



VÝROČNÍ ZPRÁVA

2017

WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	3
2. POSLÁNÍ A SLUŽBY	5
3. HISTORIE	6
4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	7
5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK	10
6. VÝHLED NA ROK 2018	10
7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	10
8. NAŠE HODNOTY	11
9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH	12
10. VÝROK AUDITORA	15
11. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	17



1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy a pánové,

Ekonomika Evropské unie zaznamenala v roce 2017 pravděpodobně nejvyšší tempo ekonomického růstu za poslední dekádu. Obdobně příznivý obraz nabídla i Česká republika, jejíž hrubý domácí produkt podle lednové makroekonomické predikce MF ČR v uplynulém roce vzrostl o 4,3 %.

Vysoká důvěra ekonomických subjektů v domácí ekonomiku a stabilizovaná situace na našich hlavních exportních trzích vytváří i přes zpřísňující se měnové podmínky a napjatou situaci na trhu práce velmi dobré předpoklady pro pokračování ekonomické konjunktury i v roce 2018, a to na úrovni kolem 3,4 %.

Příznivé hospodářské podmínky se promítly i do růstu obrátů členských firem Asociace factoringových společností ČR, které v uplynulém roce profinancovaly obchody za rekordních 156 mld. Kč (+19,3 %) a podpořily malé a střední firmy ke konci minulého roku financováním v objemu 22,8 mld. Kč (+15,8 %). Převažujícím produktem na trhu zůstává tuzemský factoring (63 %), podíl bezregresního financování vzrostl na 40 %.

Společnost Bibby Financial Services, a.s. uzavřela rok 2017 s factoringovým obratem na úrovni 3,56 mld. Kč (+13 %) a ziskem před zdaněním ve výši 8,68 mil. Kč (+2,15 %). V souladu s naší obchodní strategií a s využitím

sítě sesterských firem v dalších 12 zemích jsme zaznamenali nejvyšší nárůst v segmentu exportního factoringu (+21,7 %).

Z ŘADY V ROCE 2017 REALIZOVANÝCH PROJEKTŮ VYBÍRÁME:

- **Úspěšné pilotování projektu E-postupování**
- **Otevření nové obchodní kanceláře v Praze**
- **Nové střednědobé refinanční kapacity pro region BFS Europe**
- **Implementace nástroje Risk Factor pro řízení clientského portfolia**
- **Ocenění nejlepší Operations tým roku v regionu BFS Europe**

Mimořádně si vážíme pozitivní zpětné vazby od našich klientů, jejichž celková spokojenost dosáhla dle průzkumu realizovaného firmou Circle Research mimořádných 88 %. Nejvyšší ocenění získali naši zaměstnanci, resp. kvalita poskytovaného osob-

ního servisu.

Obdobně si vážíme štědrosti našich zaměstnanců a klientů, kteří v rámci našeho charitativního programu „Giving Something Back“ v roce 2017 podpořili spolek PROAUT, jež podporuje děti s

autismem při ZŠ Štolcova v Brně. Vážení přátelé, chtěl bych Vám poděkovat za důvěru, se kterou dlouhodobě využíváte naše služby. Věříme ve vaše podnikání!

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, Malajsii, Indii, Hong Kong, Singapur, Polsko, Francii, Německo, Nizozemí, Českou a Slovenskou republiku. **BIBBY FINANCIAL SERVICES** je vlastněna Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200 letou 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, zdokonaľujeme vnitřní procesy a používáme nové 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. Narovnání platební morálky

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

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 Michael

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

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

2017

- Refinancování úvěrů dlouhodobým úvěrem od HSBC Bank plc
- Implementace nástroje Risk Factor pro zlepšení řízení rizik klientského portfolia
- Úspěšné pilotování projektu E-postupování
- Otevření nové obchodní kanceláře v Praze
- Obhájení ocenění nejlepší Operations tým roku v regionu BFS Europe

2016

- Ocenění „Customer Service Excellence“ v rámci regionu BFS Europe
- Střednědobé refinanční kapacity sdílené na úrovni regionu BFS Europe
- Nárůst exportního a bezreznesního financování pro malé a střední firmy
- Rozšíření obchodního týmu a spolupracujících partnerů v regionu Čechy

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 obhájením „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 obratu o 57%, zdvojnásobení počtu klientů
- Vybudování Client managementu

2003

- Úspěšná změna organizační struktury
- Rozšíření a prohloubení spolupráce s financujícími ústavy

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 obratu 2,7 mld. Kč, číslo 1 mezi nebankovními factoringovými společnostmi v ČR

1999

- Dosažení obratu více než 1,1 mld. Kč

1998

- Zdvojnásobení obratu na více než 740 mil. Kč

1997

- Zosminásobení obratu na 340 mil. Kč

12/1996

- Založení Cash Reform Factoring, a.s.

4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

4.1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

NÁZEV SPOLEČNOSTI:

Bibby Financial Services, a.s.

DEN ZÁPISU DO OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU:

11.12.1996

SÍDLO SPOLEČNOSTI:

Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno

IČ:

25320513

DIČ:

CZ25320513

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ:

výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

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 1.3.2016)

předseda:	Richard Carter
člen:	Ing. Bc. Pavel Veit
člen:	Ing. Jakub Novák, MBA

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

50 000 000 Kč

4.2. PŘEDSTAVENSTVO A MANAGEMENT SPOLEČNOSTI**GARY SPENCER DAVIES**

Chief Risk Officer - Europe & Asia
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 klientelu 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 a od roku 2016 i pro Asii“.

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, restrukturalizace 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 dlou-

holeté zkušenosti v oblasti strategického řízení, financování, řízení rizik a fungování společnosti. V představenstvu společnosti Bibby Financial Services, a.s. působí od roku 1998.

CHRISTOPHER PARLE

Head of Finance – Europe & Asia
člen představenstva

Během své předchozí praxe působil na pozici „Audit Manager“ kde získal bohaté zkušenosti 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 v roce 2005 přesunul do Bibby Financial Services na pozici „European Financial Controller“. V roce 2016 byl jmenován „Head of Finance – Europe & Asia“.

RICHARD CARTER

CEO Europe & Asia
předseda dozorčí rady

V roce 1979 začal pracovat pro Midland Bank, která byla v roce 1992 koupena společností HSBC Group a stala se z ní HSBC Bank plc. Působil ve Velké Británii (Ang-

lie a Skotsko), Chile a USA v celé řadě oblastí - mezinárodní bankovníctví, zajištění rizik, obchod, risk, pohledávky, financování majetku a vozidel. V roce 2006 se stal „Head of Commercial Operations“ pro Velkou Británii a následně „Managing Director for the Equipment Finance business“ ve Velké Británii. Naposledy působil jako „Head of Operations, Europe for the Global trade and Receivables Finance business of the Bank“. V roce 2016 nastoupil jako „Head of International“ do Bibby Financial Services a v roce 2017 byl jmenován „CEO regionu Europe & Asia“.

ING. BC. PAVEL VEIT

Head of Credit Risk – Europe & Asia
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 roce 2016 byl jmenován „Head of Credit Risk –

Europe & Asia“. 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“.

ING. JAKUB NOVÁK, MBA

Head of Sales
člen dozorčí rady

Je absolventem VUT v Brně, fakulty podnikatelské, obor podnikové finance a obchod a dále absolventem studia BA při Nottingham Trent University se zaměřením na strategický management a studia MBA na Cambridge Business School se zaměřením na finanční management. Svou profesní kariéru začal v roce 2001 ve společnosti D.S. Leasing, a.s., kde pracoval jako „Vedoucí klientského oddělení“ a poté pokračoval jako „Obchodní manažer“ v Oberbank Leasing spol. s r.o. V roce 2007 nastoupil do společnosti Bibby Financial Services, a.s., kde průběžně zastával několik pozic se zaměřením na risk management, operations, product development a obchod. Od roku 2014 se specializuje na strukturované financování a je se svým týmem Client Relationship Managerů zodpovědný za celé klientské portfolio zákazníků společnosti Bibby Financial Services, a.s.. V dubnu 2017 se stal obchodním ředitelem české a slovenské pobočky Bibby Financial Services a.s..

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 a

životního prostředí společnost nevyvíjí žádné aktivity. V oblasti pracovně právních vztahů probíhají pravidelná školení zaměstnanců – bezpečnost práce, školení v oblasti právní, účetnictví, daní, personálních a prodejních dovedností. Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí. V roce 2017 společnost nenabyla žádné akcie nebo obchodní podíly.

6. VÝHLED NA ROK 2018

V roce 2018 budeme pokračovat v digitalizaci interních procesů, jakož i ve zvyšování kvality služeb pro naše klienty. To podpoříme mj. následujícími iniciativami:

- Plné nasazení elektronické formy postupování a archivace souvisejících dokumentů

- Analýza přechodu na novou verzi operačního factoringového systému a digitalizace interních procesů (Document Management System)

- Prohlubování partnerství s třetími stranami v oblasti distribuce našich produktů i tvorby společných klientských

řešení

- Další customizace služeb pro definované klientské skupiny, zejména ve vyšším segmentu SMEs
- Kontinuální důraz na vysokou kvalitu služeb prostřednictvím rozvoje našich zaměstnanců

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 2017 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 2017.

Richard Carter
předseda dozorčí rady



8. NAŠE HODNOTY

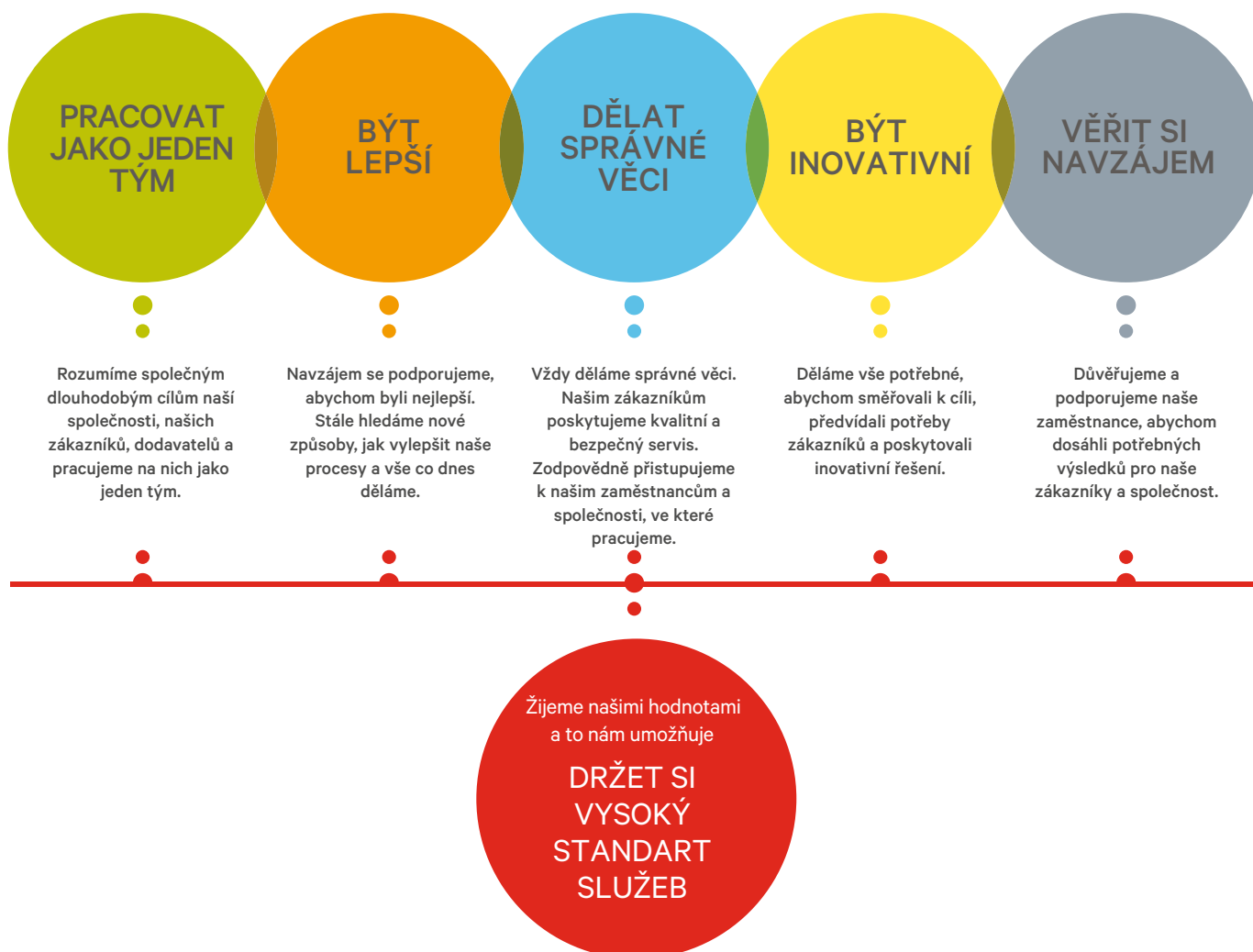
„Bibby Way“ bylo uvedeno v rámci Skupiny v roce 2000. Bylo shrnuto a definováno, co znamená pracovat v rámci Bibby Financial Services, a tím došlo ke vzniku prvního viditelného výsledku naší interní obchodní značky. Od té doby se podnikání Bibby rozrůstá a rozšiřuje se fyzicky i geograficky. Naše externí značka se stala známější na trhu, mezi našimi cílovými

skupinami - klienty, potencionálními 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 jasného sdělení, schopnosti rychle reagovat a poskytovat flexibilní a vysoce kvalitní služby. Jednoduše řečeno, značka

zastřešuje dlouhodobou vizi naší společnosti. „Being Bibby“.

Naši zaměstnanci jsou nejdůležitější součástí společnosti. Našich stanovených cílů jsme schopni dosáhnout, pouze když žijeme našimi hodnotami. Každý z nás se tak v každém okamžiku snaží:



9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2017

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, IČO: 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 FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED IČO: 9519213, Liverpool, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irska

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

BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED

- Bibby Financial Services GmbH (Germany)
- Bibby Financial Services Limited (Ireland)
- Bibby Financial Services Sp. z o. o. (Poland)

- Bibby Financial Services B.V. (Netherlands)
- Bibby Factoring Slovakia a.s. (Slovakia)

Ostatní společnosti ve skupině Bibby Financial Services Limited:

ASIA PAC

- Bibby Financial Services (Asia) Limited (Hong Kong)
- Bibby Financial Services (Singapore) Pte Limited (Singapore)
- Bibby Factoring Services Sdn Bhd (Malaysia)
- Bibby Financial Services (India) Pvt Limited

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)

UK

BIBBY INVOICE FINANCE UK LIMITED

- Bibby ACF Limited
- Bibby Factors Bedford Limited
- Bibby Factors Borehamwood Limited
- Bibby Factors Bristol 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 Factors Limited
- Bibby Factors International Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED

- Bibby Trade Services Limited
- Bibby Asset Finance Limited
- Bibby Leasing Limited
- Factoring UK Group Limited
- BFS Corporate Financial Solutions Limited
- Cashflow UK Limited
- Bibby Corporate Financial Solutions Limited
- Bibby Financial Services (FX) Limited
- Bibby Foreign Exchange Limited
- Bibby Management Services Limited
- Bibby Foreign Exchange (Solutions) Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES LIMITED

- Bibby FS (Holdings) Limited
- Bibby Debt Finance Limited
- Bibby Finance 1 Limited
- Bibby Finance 2 Limited
- Verus360 Limited

Ostatní společnosti ve skupině Bibby Line Group Limited (Financial Services Division):

- Bibby Factor France S.A. (France)

III. UZAVŘENÉ SMLOUVY

V účetním období roku 2017 byla

uzavřena smlouva mezi společnostmi Bibby Financial Services, a.s. a Bibby Factoring Slovakia a.s. o poskytování poradenských služeb. Dále byla uzavřena smlouva se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited o poskytování provozního financování ve skupině s účinností od 19.6.2017. V platnosti zůstávají

smlouvy „Services Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited v roce 2013 a smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited z roku 2016.

IV. OSTATNÍ TRANSAKCE MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Přehled o plnění mezi propojenými osobami je uveden níže:

VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2017 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Poskytnuté služby	Úroky a jiné fin. výnosy	Prodej majetku	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	1 166	-	-	1 166
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	8 568	523	-	9 091
Celkem		9 734	523	-	10 257

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2017 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Přijaté služby	Úroky a jiné fin. náklady	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services GmbH	podnik ve skupině	3	-	-	3
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	987	-	-	987
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	7 203	915	76	8 194
Celkem		8 193	915	76	9 184

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services (Europe) Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 7 073 tis. Kč (v roce 2016: 7 956 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services (Europe) Limited).

V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2017 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 Financial Services (Europe) Limited jako hlavnímu akcionáři společnosti Bibby Financial Services, a.s..

Způsob a prostředky ovládnutí: 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 28. února 2018

Gary Spencer Davies
člen představenstva

Richard Carter
předseda dozorčí rady

10. VÝROK AUDITORA



Deloitte Audit s.r.o.
Nine House
Kotomská 654/2
785 03 Písařky - Brno
Česká republika

Tel. +420 246 042 500
Fax. +420 246 042 555
E-mail: cz@deloitte.com
www.deloitte.cz

Zapvářka Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24569
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Bibby Financial Services, a.s.

Se sídlem: Hlinky 505/118, Písařky, 603 00 Brno

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Bibby Financial Services, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Bibby Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Deloitte je značka, obchodní jméno a logo společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské společnosti s právní formou veřejně obchodní společnosti, registrované v Anglii a Walesu. Deloitte je členem přístrojové společnosti a členem světového sítě Deloitte. Deloitte je členem sítě Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské společnosti s právní formou veřejně obchodní společnosti, registrované v Anglii a Walesu. Deloitte je členem sítě Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské společnosti s právní formou veřejně obchodní společnosti, registrované v Anglii a Walesu.

Odповідність представництва а дозорчої ради сполучности за үчетні звірку

Представенство сполучности одповідя за сеставені үчетні звірку подавяјічі вєрній а почитівй образ в соуладу с чєскými үчетнімі предписы а за такový внитріні контролні сýстєм, ктерй považує за незбытній про сеставені үчетні звірку так, абы неосаховала вызнамне (матєріалні) несправності зпўсобоенє подводєм або чыбуу.

При сеставовані үчетні звірку є представенство сполучности повинно посудит, зда є сполучност schopna nepřetržitě trvat, а pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání а použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

За догляд над процесем үчетніго вьказничтві вє сполучности одповідя дозорчі рада.

Odповідність аудитора за аудит үчетні звірку

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

При провядєні аудиту в соуладу с вьше введєнімі предписы є наші повинності укладнєват бєгєм целєго аудиту одборній ўсудєк а zachovávat profesní skepticismus. Дяле є наші повинності:

- Identifikovat а vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout а provést auditorské postupy reagující на tato rizika а získat dostatečné а vhodné důkazní informace, абычєм на jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, к niž дошло в důsledku podvodu, є вєтší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené чыбуу, protože součástí podvodu mohou být tajné доходы (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo обcházení внитріních контрол.
- Seznámit se с внитрінім контролнім сýстємом сполучности relevantním про аудит в такovém rozsahu, абычєм mohli navrhnout auditorské postupy vhodné с ohledem на данє okolnosti, nikoli абычєм mohli vyjádřit názor на účinnost jejího внитріního контролního сýстєму.
- Posoudit vhodnost použitých үчетніч правидєл, примєрєност проведєных үчетніч одхадў а informace, které в тєто соувислєсті представєнство сполучности введло в прилозе үчетні звірку.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem а то, zda с ohledem на shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající з událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme к závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, є наші повинності upozornit в наші зпрявє на informace введєнє в тєто соувислєсті в прилозе үчетні звірку, а pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí з důkazních informací, které jsme získali до data наші зпрявы. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést к tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění а obsah үчетні звірку, вчєтнє прилоhy, а дяле то, zda үчетні звірка zobrazuje podkladové transakce а události způsobem, který vede к вєрнєму зображені.

Naší повинності є информоват представєнство а дозорчі раду мимо jiné о планованєм rozsahu а наčasování аудиту а о významných zjištěních, která jsme в jeho průběhu učinili, вчєтнє зjištěných významných nedostatků вє внитрінім контролнім сýстєму.

V Praze dne 28. února 2018

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



11. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

období končící k 31.12.2017 (v tisících Kč)

	Období do 31.12.2017	Období do 31.12.2016
I. Tržby z prodeje výrobků a služeb	67 781	61 682
A. Výkonová spotřeba	18 068	17 250
A.2. Spotřeba materiálu a energie	743	592
A.3. Služby	17 325	16 658
D. Osobní náklady	23 340	21 146
D.1. Mzdové náklady	16 991	15 404
D.2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	6 349	5 742
D.2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 623	5 181
D.2.2. Ostatní náklady	726	561
E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	20	2 462
E.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 939	1 932
E.1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	1 939	1 932
E.3. Úpravy hodnot pohledávek	-1 919	530
III. Ostatní provozní výnosy	25 524	2 222
III.1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	127	1 351
III.3. Jiné provozní výnosy	25 397	871
F. Ostatní provozní náklady	36 848	8 054
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	53	566
F.3. Daně a poplatky	223	148
F.5. Jiné provozní náklady	36 572	7 340
* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	15 029	14 992
VI. Výnosové úroky a podobné výnosy	524	1
VI.1. Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	523	
VI.2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	1	1
J. Nákladové úroky a podobné náklady	6 459	5 390
J.1. Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	853	
J.2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	5 606	5 390
VII. Ostatní finanční výnosy	29 490	3 447
K. Ostatní finanční náklady	29 900	4 549
* Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-6 345	-6 491
** Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	8 684	8 501
L. Daň z příjmů	2 940	2 717
L.1. Daň z příjmů splatná	2 891	2 648
L.2. Daň z příjmů odložená (+/-)	49	69
** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	5 744	5 784
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	5 744	5 784
* Čistý obrat za účetní období	123 319	67 352

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2017 (v tisících Kč)

		31.12.2017		31.12.2016	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	833 807	36 443	797 364	616 938
B.	Dlouhodobý majetek	36 731	14 238	22 493	22 715
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	8 846	7 337	1 509	1 147
B.I.2.	Ocenitelná práva	7 859	7 337	522	508
B.I.2.1.	Software	7 859	7 337	522	508
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	987		987	639
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	987		987	639
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	27 885	6 901	20 984	21 568
B.II.1.	Pozemky a stavby	21 406	3 899	17 507	17 800
B.II.1.1.	Pozemky	2 300		2 300	2 300
B.II.1.2.	Stavby	19 106	3 899	15 207	15 500
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	6 479	3 002	3 477	3 768
C.	Oběžná aktiva	796 378	22 205	774 173	593 430
C.II.	Pohledávky	755 889	22 205	733 684	545 043
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	755 889	22 205	733 684	545 043
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	728 545	22 205	706 340	544 687
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	26 709		26 709	
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	635		635	356
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	133		133	78
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	403		403	173
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	99		99	105
C.IV.	Peněžní prostředky	40 489		40 489	48 387
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	95		95	59
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	40 394		40 394	48 328
D.	Časové rozlišení	698		698	793
D.1.	Náklady příštích období	698		698	793

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2017 (v tisících Kč)

		31.12.2017	31.12.2016
	PASIVA CELKEM	797 364	616 938
A.	Vlastní kapitál	187 522	201 778
A.I.	Základní kapitál	50 000	50 000
A.I.1.	Základní kapitál	50 000	50 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	131 778	145 994
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	131 778	145 994
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	5 744	5 784
B.+C.	Cizí zdroje	609 650	415 017
C.	Závazky	609 650	415 017
C.I.	Dlouhodobé závazky	307 167	431
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	306 687	
C.I.8.	Odložený daňový závazek	480	431
C.II.	Krátkodobé závazky	302 483	414 586
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	124 930	289 595
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	60	60
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	151 098	118 480
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	19 162	
C.II.8.	Závazky ostatní	7 233	6 451
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	931	854
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	447	424
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	1 401	1 380
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	4 418	3 776
C.II.8.7.	Jiné závazky	36	17
D.	Časové rozlišení pasiv	192	143
D.1.	Výdaje příštích období	120	71
D.2.	Výnosy příštích období	72	72

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

k datu 31.12.2017 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31.12.2015	50 000	140 460	5 533	195 994
Rozdělení výsledku hospodaření		5 533	-5 533	
Výsledek hospodaření za běžné období			5 784	5 784
Stav k 31.12.2016	50 000	145 994	5 784	201 778
Rozdělení výsledku hospodaření		5 784	-5 784	
Vyplacené podíly na zisku		-20 000		-20 000
Výsledek hospodaření za běžné období			5 744	5 744
Stav k 31.12.2017	50 000	131 778	5 744	187 522

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2017

WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	23
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	23
1.2. ZMĚNY A DOTATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	23
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	23
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY	23
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	23
2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	24
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	24
3.1. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	24
3.2. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	24
3.3. POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	25
3.4. ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	25
3.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	25
3.6. PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	25
3.7. DANĚ	25
3.8. ÚČTOVÁNÍ FACTORINGOVÝCH OPERACÍ	26
3.9. ZÁPUJČNÍ NÁKLADY	26
3.10. VÝNOSY	26
3.11. POUŽITÍ ODHADŮ	27
3.12. ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ	27
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT	27
4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	27
4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	28
4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	29
4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	29
4.5. VLASTNÍ KAPITÁL	30
4.6. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	30
4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY	31
4.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ	32
4.9. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ	32
4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY	35

4.11. SLUŽBY	35
4.12. CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ	35
4.13. ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	36
4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	36
4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	36
4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY	36
4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY	36
4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	37
4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY	37

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	37
5.2. POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ	37

6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

7. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

38

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. 2017.

Účetním obdobím je kalendářní rok.

Mateřskou společností je od roku 2016 BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED se sídlem v Liverpoolu, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irska. Od roku 2007 do roku 2016 byla mateřskou společností Bibby FS (Holdings) Limited (dříve BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED).

1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ

19.6.2017 uzavřela mateřská společnost BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED se společností HSBC BANK PLC zástavní smlouvu o zástavě 50 kusů kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve prospěch HSBC BANK PLC.

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 k 31.12.2017:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Gary Spencer Davies
	člen	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Ing. Petr Novák, MBA
	člen	Christopher Parle
Dozorčí rada	předseda	Richard Carter
	člen	Ing. Bc. Pavel Veit
	člen	Ing. Jakub Novák, MBA

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 HMATNÝ 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 %
Hmotné movité věci – počítače	lineární	2 roky / 50 %
Hmotné movité věci – servery	lineární	3 roky / 33,3 %
Hmotné movité věci – osobní automobily	lineární	5 let / 20 %

Odpisy hmotných movitých věcí poskytnutých na finanční pronájem se řídí aktuálním zněním §30 Zákona o daních z příjmů.

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 Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

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 akciemi. 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 A OSTATNÍ PŮJČKY

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

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

Přijaté či poskytnuté půjčky od mateřské osoby jsou účtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako krátkodobé pohledávky / závazky – ovládaná nebo ovládající osoba.

Úroky jsou účtovány do nákladů a do výnosů a jejich výše se řídí pravidelným měsíčním vyúčtováním mateřskou společností.

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 kurz 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 tis. 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 vykázaný 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 vykázaný 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. Factor vyplácí dodavateli zálohu (předfinancování), která může činit až 90 % nominální hodnoty pohledávky. Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázaný v položce *Pohledávky z obchodních vztahů* v rozvaze společnosti. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykázaný v položce *Závazky z obchodních vztahů* v rozvaze společnosti. Po zaplacení odběratelem je zbytek

pohledávky dofinancován dodavateli.

Za své služby inkasuje factor 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 vykázaný v položce *Tržby z prodeje 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 factora.

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 z prodeje výrobků a služeb*.

Factoringový úrok je odměnou za služby ve formě zajištění a poskytnutí jakéhokoliv 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 vykázána na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Odměna za ostatní náklady factora 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 z prodeje 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 2017 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává nejvěrnější 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 ODPIŠOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ

V roce 2017 nedošlo ke změnám ve způsobu oceňování a postupů odpisování.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

POŘIZOVACÍ CENA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2017
Software	7 406	372	-	7 778	396	315	7859

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2017 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 396 tis. Kč (2016: 372 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2017 činila 31 tis. Kč (2016: 46 tis. Kč).

OPRÁVKY

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2017
Software	6 811	459	-	7 270	382	315	7 337

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2017 představují 382 tis. Kč (2016: 459 tis. Kč).

ZŮSTATKOVÁ HODNOTA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Software	508	522

Zůstatek účtu 041001 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku ve výši 987 tis. Kč zahrnuje náklady na projekt elektronického postupování faktur, který by měl být dokončen začátkem roku 2018.

4.2. DLOUHODOBÝ HMATNÝ MAJETEK

POŘIZOVACÍ CENA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2017
Budovy a stavby	18 593	443	-	19 036	70	-	19 106
Hmotné movité věci	5 635	3 453	3 040	6 048	956	525	6 479
Pozemky	2 300	-	-	2 300	-	-	2 300
Celkem	26 528	3 896	3 040	27 384	1 026	525	27 885

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2017 činila 53 tis. Kč. (2016: 43 tis. Kč).

OPRÁVKY

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2017
Budovy a stavby	3 177	359	-	3 536	363	-	3 899
Hmotné movité věci	3 640	1 680	3 040	2 280	1 247	525	3 002
Celkem	6 817	2 039	3 040	5 816	1 610	525	6 901

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2017 představují 1 557 tis. Kč (2016: 1 473 tis. Kč).

ZŮSTATKOVÁ HODNOTA

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Budovy a stavby	15 500	15 207
Hmotné movité věci	3 768	3 477
Pozemky	2 300	2 300
Celkem	21 568	20 984

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
2016	Brutto	373 564	195 246	568 810
	Opr. položky	1 285	22 838	24 123
	Netto	372 279	172 408	544 687
2017	Brutto	524 062	204 483	728 545
	Opr. položky	-	22 205	22 205
	Netto	524 062	182 278	706 340

4.3.2. STRUKTURA POHLEDÁVEK DLE TYPU SMLUV

(údaje v tis. Kč)

Typ smlouvy	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Pohledávka z factoringových odměn	19 149	24 740
Bezregresní factoring	93 072	141 066
Postoupení na jištění	21 310	-
Factoringová úhrada dluhu	89 785	56 984
Regresní factoring	345 494	505 755
Celkem	568 810	728 545

4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Pokladna	51	63
Ceniny	8	32
Peníze	59	95
Běžné účty	48 328	40 394
Účty v bankách	48 328	40 394
Krátkodobý finanční majetek celkem	48 387	40 489

4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

Zisk po zdanění ve výši 5 744 tis. Kč za rok 2017 bude převeden do nerozděleného zisku minulých let. O výplatě dividendy a její případné výši nebylo zatím rozhodnuto.

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 FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED, IČO: 951 92 13, Liverpool, Duke Street 105, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku.

4.5.2. PŘEHLED POHYBŮ VLASTNÍHO KAPITÁLU

Rozhodnutím akcionářů ze dne 13. dubna 2017 bylo rozhodnuto o převodu zisku po zdanění ve výši 5 784 tis. Kč za rok 2016 do nerozděleného zisku minulých let a výplatě dividendy ve výši 20 000 tis. Kč z nerozděleného zisku minulých let.

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
2016	Krátkodobé	71 351	47 129	118 480
2017	Krátkodobé	108 894	42 204	151 098

4.6.2. STRUKTURA ZÁVAZKŮ DLE TYPU SMLUV

(údaje v tis. Kč)

Typ smlouvy	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Závazky vůči dodavatelům	180	5 707
Bezregresní factoring	18 172	20 541
Postoupení na jistění	21 310	-
Regresní factoring	77 469	123 954
Ostatní	1 349	896
Celkem	118 480	151 098

4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY

4.7.1. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

(údaje v tis. Kč)

Banka / Věřitel	Zůstatek k 31.12.2016	Zůstatek k 31.12.2017	Úroková sazba 2017	Forma zajištění 2017
ČSOB - revolvingový úvěr	96 060	124 930	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
Raiffeisenbank - revolvingový úvěr	45 934	-	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
KB - revolvingový úvěr	64 861	-	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
UniCredit - revolvingový úvěr	57 477	-	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
ČSOB - kontokorentní úvěr	0,2	-	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
Raiffeisenbank - kontokorentní úvěr	25 263	-	1M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, ručitelské prohlášení Bibby Financial Services Ltd.
Celkem	289 595	124 930		

4.7.2. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

(údaje v tis. Kč)

Banka / Věřitel	Zůstatek k 31.12.2016	Zůstatek k 31.12.2017	Úroková sazba 2017	Forma zajištění 2017
HSBC Bank plc	-	306 687	2M PRIBOR /EURIBOR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, bankovním účtům a akciím
Celkem	-	306 687		

Úvěr byl poskytnutý 20.6.2017 se splatností do 8.7.2019 a s možností jeho případného prodloužení o další dva roky.

4.7.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY / ZÁVAZKY – OVLÁDANÁ NEBO OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

Společnost eviduje k 31. 12. 2017 půjčku v USD od Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 19 162 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2016: 0 tis. Kč). Úroková sazba je 2M LIBOR + fixní sazba 1,8 %.

K 31.12.2017 společnost eviduje půjčku v CZK a v EUR poskytnutou Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 26 709 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2016: 0 tis. Kč). Úroková sazba je 2M PRIBOR / EURIBOR + fixní sazba 1,8 %.

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 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	-445	-494
Ostatní rezervy a opravné položky	14	14
Celkem	-431	-480
Daně celkem	-431	-480

4.8.2. SPLATNÁ DAŇ

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Zisk před zdaněním	8 501	8 684
Připočitatelné položky k základu daně	5 877	9 759
Odčitatelné položky od základu daně	443	3 227
Daňový základ	13 935	15 216
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	-
Upravený daňový základ	13 935	15 216
Sazba daně z příjmu	19%	19 %
Daň z příjmu právnických osob	2 648	2 891
Sleva na dani	-	-
Dodatečně vyměřená daň	-	-
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	2 648	2 891

4.9. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Paušální náklady factora	33 732	34 456
Factoringový úrok	14 478	14 573
Ostatní	13 472	18 752
Tržby za prodej služeb celkem	61 682	67 781

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

4.9.1. VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY**2016**

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace majetku	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	11	11
Bibby Financial Services B.V.	podnik ve skupině	5	5
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	778	778
Celkem		794	794

2017

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	1 166	1 166
Bibby Financial Services B.V.	podnik ve skupině	-	-
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	9 091	9 091
Celkem		10 257	10 257

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

4.9.2. POHLEDÁVKY ZA PODNIKY VE SKUPINĚ

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Bibby Financial Services (Europe) Limited	549	5 763
Bibby Financial Services B.V.	5	5
Celkem krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů za podniky ve skupině	554	5 768
Pohledávky mimo skupinu	568 256	722 777
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	568 810	728 545

4.9.3. NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY**2016**

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	8 097	-	8 097
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	-	-	-
Bibby Financial Services GmbH	podnik ve skupině	1	-	1
Celkem		8 098	-	8 098

2017

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	8 118	76	8 194
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	987	-	987
Bibby Financial Services GmbH	podnik ve skupině	3	-	3
Celkem		9 108	76	9 184

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services (Europe) Limited tvoří především poplatky za poradenské služby a služby poskytované v oblasti IT, a to ve výši 7 073 tis. Kč (2016: 7 956 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services (Europe) Limited).

4.9.4. ZÁVAZKY K PODNIKŮM VE SKUPINĚ

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2017
Bibby Financial Services (Europe) Limited	-	828
Celkem krátkodobé závazky z obchodních vztahů k podnikům ve skupině	-	828
Závazky mimo skupinu	118 480	150 270
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů celkem	118 480	151 098

4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Spotřeba materiálu	459	543
Spotřeba energie	133	200
Spotřebované nákupy celkem	592	743

4.11. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Opravy a udržování	139	142
Cestovné	631	573
Náklady na reprezentaci	255	311
Telefon, fax, internet, poštovné	626	502
Nájemné	1 505	1 660
Právní služby	168	64
Marketing	1 424	1 400
Audit, daňové poradenství	570	558
Personální agentury	219	304
Správa v oblasti IT	3 692	3 155
Poradenské služby	4 272	4 937
Brokerské provize	2 001	2 111
Školení	196	161
Ostatní služby	960	1 447
Celkem	16 658	17 325

4.12. CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Povinný audit účetní závěrky	461	486
Daňové poradenství	109	72
Celkem	570	558

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

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	536	408
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	-6	- 2 327
Celkem	530	- 1 919

4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	560	522
Ostatní provozní výnosy	311	24 875
Celkem	871	25 397

4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	5 509	27 855
Ostatní provozní náklady	1 831	8 717
Celkem	7 340	36 572

4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Úroky z bankovních účtů	1	1
Úroky z poskytnutých vnitropodnikových půjček	0	523
Celkem	1	524

4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Úroky z bankovních úvěrů	5 390	5 606
Úroky z přijatých vnitropodnikových půjček	0	853
Celkem	5 390	6 459

4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Kurzové zisky	3 434	29 486
Ostatní finanční výnosy	13	4
Celkem	3 447	29 490

4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

(údaje v tis. Kč)	Období do 31.12.2016	Období do 31.12.2017
Kurzové ztráty	3 059	29 083
Bankovní výlohy	1 490	817
Celkem	4 549	29 900

Nárůst kurzových rozdílů souvisí zejména s pohyby kurzů v průběhu roku 2017.

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2017 činí 21 (v roce 2016 činil 28 zaměstnanců) včetně 3 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2016 činil počet členů vedení společnosti 4).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2017, činí 23 340 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 6 132 tis. Kč.

Za rok 2016 činila výše osobních nákladů 21 146 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 7 325 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. 2017.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2017 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,
Lyon, Nantes

IRSKO

Dublin

POLSKO

Warsaw, Katowice, Poznań

SLOVENSKO

Bratislava

NIZOZEMÍ

NĚMECKO

Düsseldorf
Wiesbaden

SPOJENÉ KRÁLOVSTVÍ

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

SEVERNÍ AMERIKA

USA

Kennesaw
Lombard
Miami
Nashville
Westlake village

KANADA

Montreal
Toronto

ASIE A PACIFIK

HONG KONG

Hong Kong

MALAJSIIE

Johor Bahru

SINGAPUR

O SPOLEČNOSTI

BIBBY FINANCIAL SERVICES

Bibby Financial Services je předním nezávislým partnerem pro finanční služby více než 10 000 společnostmi po celém světě.

Společnost Bibby Financial Services byla založena v roce 1982 jako součást Bibby Line Group (BLG), různorodé a dynamické rodinné firmy s delší než dvoustetletou zkušeností v poskytování osobních, vstřícných a flexibilních řešení pro zákazníky.

Bibby Financial Services je největší nezávislá factoringová společnost poskytující provozní financování. Na požadavky klientů reagujeme rychle a flexibilně. Financování přizpůsobujeme na míru potřebám klienta a naše řešení zakládáme především na bonitě odběratelů a kvalitě pohledávek. Díky tomu poskytujeme financování také společnostem, kterým stávající financování nestačí tempu jejich růstu nebo potřebují profinancovat dlouhý výrobní cyklus. Působíme ve 13 zemích, a proto umíme podnikům pomoci se vstupem na nové trhy bez obav z jazykových bariér a kurzových výkyvů.

Více o Bibby Financial Services naleznete zde:

www.bibby.cz

O BIBBY LINE GROUP

BLG je společnost s kapitálem ve výši 1,4 miliard liber, která působí ve více než 20 zemích, zaměstnává 4 500 pracovníků v řadě odvětví, včetně maloobchodu, zahraničního obchodu, distribuce, přepravy, námořních podniků, pronájmu zařízení a lesních hřbitovů.

Více o Bibby Line Group naleznete zde:

www.bibbylinegroup.co.uk

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@bibby.cz

 **VOLEJTE 800 111 008**

 **WEB www.bibby.cz**



WE BELIEVE IN YOUR BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES

