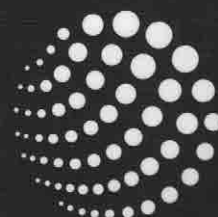


# ZPRÁVA AUDITORA

o ověření účetní závěrky za období  
od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019  
obchodní společnosti

**Bohemia Faktoring, a.s.**

**VGD**  
audit |



beyond partnership

## **ZPRÁVA AUDITORA**

o ověření účetní závěrky za období  
od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019  
obchodní společnosti

**Bohemia Faktoring, a.s.**

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Bohemia Faktoring, a.s.

Název společnosti: Bohemia Faktoring, a.s.  
Sídlo společnosti: Praha 1 - Malá Strana, Letenská 121/8, PSČ 11800  
Identifikační číslo: 27242617  
Právní forma: akciová společnost  
Předmět podnikání: viz bod 1 přílohy k účetní závěrce

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Bohemia Faktoring, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Bohemia Faktoring, a.s. k 31. prosinci 2019 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2019 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 statutární ředitel Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejvíce 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, již 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 a
- 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 obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

### Odpovědnost statutárního ředitele a správní rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární ředitel a správní rada Společnosti odpovídají za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá správní rada.

#### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

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

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární ředitel a správní rada Společnosti uvedli v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním ředitelem a správní radou a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutárního ředitele a správní radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze, dne 12. března 2020

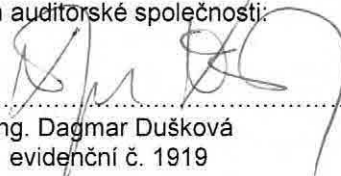
Auditorská společnost:



VGD - AUDIT, s.r.o.  
evidenční č. 271

Bělehradská 18, 140 00 Praha 4

Auditor, který byl auditorskou společností určen jako odpovědný za provedení auditu jménem auditorské společnosti:



Ing. Dagmar Dušková  
evidenční č. 1919

# ROZVAHA

v plném rozsahu  
ke dni: 31.12.2019  
(v celých tisících Kč)  
IČ: 27242617

Název a sídlo účetní jednotky  
Bohemia Faktoring, a.s.  
Letenská 121/8  
Praha 011  
11800

Sestaveno dne: 12.3.2020

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Spisová značka: C 107071

V likvidaci: Ne

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)</b>	<b>01</b>	111 578	4 298	107 280	146 943
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)</b>	<b>03</b>	27 015	4 298	22 717	20 325
<b>B.I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)</b>	<b>04</b>	491	191	300	183
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	491	191	300	183
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)</b>	<b>14</b>	6 661	4 107	2 554	954
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	3 374	1 352	2 022	680
4.	<b>Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>20</b>	3 287	2 755	532	274
4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	3 287	2 755	532	274
<b>B.III.</b>	<b>Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)</b>	<b>27</b>	19 863	0	19 863	19 188
3.	Podíly – podstatný vliv	30	2 363	0	2 363	1 688
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	17 500	0	17 500	17 500
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)</b>	<b>37</b>	84 422	0	84 422	126 597
<b>C.II.</b>	<b>Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)</b>	<b>46</b>	67 125	0	67 125	75 836
1.	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>47</b>	16 695	0	16 695	17 260
1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50	16 543	0	16 543	17 173
1.4.	Odložená daňová pohledávka	51	152	0	152	87
2.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>57</b>	50 430	0	50 430	58 576
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	44 761	0	44 761	21 395
2.4.	<b>Pohledávky - ostatní</b>	<b>61</b>	5 669	0	5 669	37 181
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	2 048	0	2 048	3 976
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	98	0	98	0
4.6.	Jiné pohledávky	67	3 523	0	3 523	33 205
<b>C.IV.</b>	<b>Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)</b>	<b>75</b>	17 297	0	17 297	50 761
1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	266	0	266	140
2.	Peněžní prostředky na účtech	77	17 031	0	17 031	50 621
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)</b>	<b>78</b>	141	0	141	21
1.	Náklady příštích období	79	141	0	141	21



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	<b>PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)</b>	<b>01</b>	107 280	146 943
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)</b>	<b>02</b>	69 659	101 264
<b>A.I.</b>	<b>Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)</b>	<b>03</b>	2 200	2 200
1.	Základní kapitál	04	2 200	2 200
<b>A.II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy (součet A.II.1. + A.II.2.)</b>	<b>07</b>	947	272
2.	Kapitálové fondy	09	947	272
2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	11	947	272
<b>A.III.</b>	<b>Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)</b>	<b>15</b>	21 964	19 106
1.	Ostatní rezervní fondy	16	21 964	19 106
<b>A.IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)</b>	<b>18</b>	26 828	22 527
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19	26 828	22 669
2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	20	0	-142
<b>A.V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>21</b>	17 720	57 159
<b>B + C.</b>	<b>Cizí zdroje (součet B. + C.)</b>	<b>23</b>	37 621	45 679
<b>B.</b>	<b>Rezervy (součet B.1. až B.4.)</b>	<b>24</b>	645	421
4.	Ostatní rezervy	28	645	421
<b>C.</b>	<b>Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)</b>	<b>29</b>	36 976	45 258
<b>C.I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)</b>	<b>30</b>	21 499	20 549
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	38	21 499	20 549
<b>C.II.</b>	<b>Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)</b>	<b>45</b>	15 477	24 709
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	50	350	965
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	7 417	5 283
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53	3 625	3 459
8.	Závazky ostatní	55	4 085	15 002
8.3.	Závazky k zaměstnancům	58	1 376	1 223
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	59	651	610
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	60	1 724	313
8.6.	Dohadné účty pasivní	61	235	329
8.7.	Jiné závazky	62	99	12 527

Podpisový záznam



# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

IČ: 27242617

Název a sídlo účetní jednotky

Bohemia Faktoring, a.s.

Letenská 121/8

Praha 011

11800

Sestaveno dne: 12.3.2020

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Spisová značka: C 107071

V likvidaci: Ne

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	61 547	40 906
<b>A.</b>	<b>Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)</b>	<b>03</b>	<b>11 346</b>	<b>9 792</b>
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	1 329	1 453
3.	Služby	06	10 017	8 339
<b>D.</b>	<b>Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)</b>	<b>09</b>	<b>25 148</b>	<b>21 533</b>
D.1.	Mzdové náklady	10	19 258	16 452
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	5 890	5 081
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	5 786	4 991
2.2.	Ostatní náklady	13	104	90
<b>E.</b>	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)</b>	<b>14</b>	<b>1 056</b>	<b>856</b>
<b>E.1.</b>	<b>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</b>	<b>15</b>	<b>1 056</b>	<b>856</b>
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	1 056	856
<b>III.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)</b>	<b>20</b>	<b>98</b>	<b>0</b>
3.	Jiné provozní výnosy	23	98	0
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)</b>	<b>24</b>	<b>1 235</b>	<b>861</b>
3.	Daně a poplatky	27	209	166
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	224	97
5.	Jiné provozní náklady	29	802	598
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>30</b>	<b>22 860</b>	<b>7 864</b>
<b>IV.</b>	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	50 000
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	91
<b>VI.</b>	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)</b>	<b>39</b>	<b>985</b>	<b>4 694</b>
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	105	175
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	880	4 519
<b>J.</b>	<b>Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)</b>	<b>43</b>	<b>1 116</b>	<b>3 526</b>
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 116	3 477
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	0	49
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	1	106
K.	Ostatní finanční náklady	47	754	140
*	<b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>48</b>	<b>-884</b>	<b>51 043</b>
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>49</b>	<b>21 976</b>	<b>58 907</b>
<b>L.</b>	<b>Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)</b>	<b>50</b>	<b>4 256</b>	<b>1 748</b>
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	4 320	1 765



Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-64	-17
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	17 720	57 159
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	17 720	57 159
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	62 631	95 706

Podpisový záznam

