

# ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2020

(v celých tisících Kč)

IČ: 27242617

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 15.3.2021

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Spisová značka: C 107071

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

Bohemia Faktoring, a.s.

Letenská 121/8

Praha 011

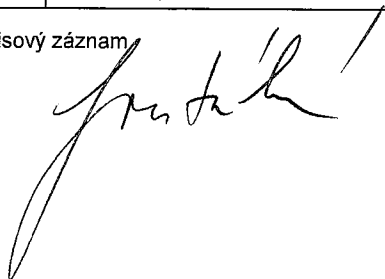
11800

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>	124 450	5 489	118 961	107 280
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)</b>	<b>03</b>	50 164	5 489	44 675	22 717
<b>B.I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)</b>	<b>04</b>	491	310	181	300
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	491	310	181	300
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)</b>	<b>14</b>	7 087	5 179	1 908	2 554
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	3 571	1 981	1 590	2 022
4.	<b>Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>20</b>	3 516	3 198	318	532
4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	3 516	3 198	318	532
<b>B.III.</b>	<b>Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)</b>	<b>27</b>	42 586	0	42 586	19 863
3.	Podíly – podstatný vliv	30	3 086	0	3 086	2 363
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	39 500	0	39 500	17 500
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)</b>	<b>37</b>	74 194	0	74 194	84 422
<b>C.II.</b>	<b>Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)</b>	<b>46</b>	36 403	0	36 403	67 125
1.	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>47</b>	16 964	0	16 964	16 695
1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50	16 787	0	16 787	16 543
1.4.	Odložená daňová pohledávka	51	177	0	177	152
2.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>57</b>	19 439	0	19 439	50 430
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	12 454	0	12 454	44 761
2.4.	<b>Pohledávky - ostatní</b>	<b>61</b>	6 985	0	6 985	5 669
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	3 260	0	3 260	2 048
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	35	0	35	98
4.6.	Jiné pohledávky	67	3 690	0	3 690	3 523
<b>C.IV.</b>	<b>Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)</b>	<b>75</b>	37 791	0	37 791	17 297
1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	469	0	469	266
2.	Peněžní prostředky na účtech	77	37 322	0	37 322	17 031
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)</b>	<b>78</b>	92	0	92	141
1.	Náklady příštích období	79	92	0	92	141



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	<b>PASIVA CELKEM</b> (A. + B. + C. + D.)	<b>01</b>	118 961	107 280
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b> (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	<b>02</b>	73 523	69 659
<b>A.I.</b>	<b>Základní kapitál</b> (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	<b>03</b>	2 200	2 200
1.	Základní kapitál	04	2 200	2 200
<b>A.II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy</b> (součet A.II.1. + A.II.2.)	<b>07</b>	1 669	947
2.	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>09</b>	1 669	947
2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	11	1 669	947
<b>A.III.</b>	<b>Fondy ze zisku</b> (A.III.1. + A.III.2.)	<b>15</b>	22 850	21 964
1.	Ostatní rezervní fondy	16	22 850	21 964
<b>A.IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b> (A.IV.1. + A.IV.2.)	<b>18</b>	43 662	26 828
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19	43 662	26 828
<b>A.V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>21</b>	3 142	17 720
<b>B + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b> (součet B. + C.)	<b>23</b>	45 438	37 621
<b>B.</b>	<b>Rezervy</b> (součet B.1. až B.4.)	<b>24</b>	596	645
4.	Ostatní rezervy	28	596	645
<b>C.</b>	<b>Závazky</b> (součet C.I. + C.II. + C.III.)	<b>29</b>	44 842	36 976
<b>C.I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b> (součet C. I.1. až C.I.9.)	<b>30</b>	22 451	21 499
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	38	22 451	21 499
<b>C.II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b> (součet C. II.1. až C.II.8.)	<b>45</b>	22 391	15 477
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	50	1 200	350
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	3 300	7 417
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53	3 791	3 625
8.	<b>Závazky ostatní</b>	<b>55</b>	14 100	4 085
8.3.	Závazky k zaměstnancům	58	1 348	1 376
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	59	658	651
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	60	353	1 724
8.6.	Dohadné účty pasivní	61	344	235
8.7.	Jiné závazky	62	11 397	99

Podpisový záznam




# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu  
ke dni: 31.12.2020  
(v celých tisících Kč)  
IČ: 27242617

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

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 15.3.2021

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

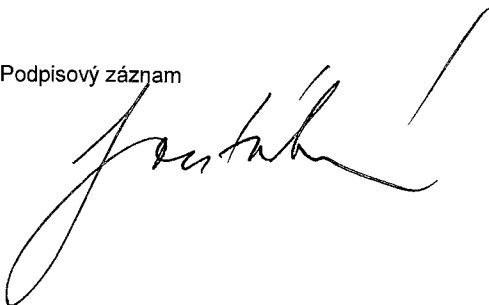
Spisová značka: C 107071

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	46 256	61 547
<b>A.</b>	<b>Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)</b>	<b>03</b>	<b>11 131</b>	<b>11 346</b>
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	1 610	1 329
3.	Služby	06	9 521	10 017
<b>D.</b>	<b>Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)</b>	<b>09</b>	<b>28 115</b>	<b>25 148</b>
D.1.	Mzdové náklady	10	21 577	19 258
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	6 538	5 890
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	6 417	5 786
2.2.	Ostatní náklady	13	121	104
<b>E.</b>	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)</b>	<b>14</b>	<b>1 191</b>	<b>1 056</b>
<b>E.1.</b>	<b>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</b>	<b>15</b>	<b>1 191</b>	<b>1 056</b>
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	1 191	1 056
<b>III.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>98</b>
3.	Jiné provozní výnosy	23	1	98
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)</b>	<b>24</b>	<b>964</b>	<b>1 235</b>
3.	Daně a poplatky	27	180	209
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-50	224
5.	Jiné provozní náklady	29	834	802
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>30</b>	<b>4 856</b>	<b>22 860</b>
<b>VI.</b>	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)</b>	<b>39</b>	<b>168</b>	<b>985</b>
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	168	105
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	0	880
<b>J.</b>	<b>Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)</b>	<b>43</b>	<b>1 119</b>	<b>1 116</b>
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	1 119	1 116
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	244	1
K.	Ostatní finanční náklady	47	111	754
*	<b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>48</b>	<b>-818</b>	<b>-884</b>
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>49</b>	<b>4 038</b>	<b>21 976</b>
<b>L.</b>	<b>Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)</b>	<b>50</b>	<b>896</b>	<b>4 256</b>
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	921	4 320
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-25	-64
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	<b>53</b>	<b>3 142</b>	<b>17 720</b>
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>55</b>	<b>3 142</b>	<b>17 720</b>
	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:</b>	<b>56</b>	<b>46 669</b>	<b>62 631</b>



Podpisový záznam

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Koutník', written in a cursive style.

## **Příloha v účetní závěrce k 31. 12. 2020**

Příloha je zpracována v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, na základě Vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a Českých účetních standardů pro podnikatele. Údaje přílohy vycházejí z účetních písemností účetní jednotky (účetní doklady, účetní knihy a ostatní účetní písemnosti) a z dalších podkladů, které má k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak. Příloha je zpracována za účetní období počínající dnem 1. 1. 2020 a končící dnem 31. 12. 2020.

### **Bohemia Faktoring, a.s.**

Letenská 121/8 Praha 1

IČO: 272 42 617

společnost je vedena  
u obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze  
oddíl B, vložka 21915



## Obecné údaje

### 1. Popis účetní jednotky

**Obchodní firma:** Bohemia Faktoring, a.s.  
**Sídlo:** Letenská 121/8, Praha 1, PSČ 118 00  
**IČO:** 272 42 617  
**Právní forma:** akciová společnost  
**Předmět podnikání:** Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona  
Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru  
**Datum vzniku účetní jednotky:** 16. května 2005  
**Rozvahový den:** 31. prosince 2020  
**Okamžik sestavení účetní závěrky:** 15.3.2021  
**Kategorizace účetní jednotky:** Malá účetní jednotka podléhající povinnému auditu

#### Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem na účetní jednotce:

Akcionářská struktura je uvedena ve Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami.

#### Organizační struktura účetní jednotky a její zásadní změny v účetním období:

Účetní jednotka se nedělí na střediska. Změny v uplynulém účetním období nebyly.

#### Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku:

-

#### Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni: 31. 12. 2020

##### Správní rada:

- Ing. Kateřina Sontáková – předseda správní rady
- Ing. Zdeňka Rudolfová – člen správní rady
- Mgr. Ing. Markéta Šafrová – člen správní rady

Způsob jednání: Za společnost jedná vůči třetím osobám, před soudy a před jinými orgány ve všech záležitostech týkajících se společnosti statutární ředitel.

### 2. Podstatný či rozhodující vliv vykonávající účetní jednotkou v jiných společnostech

#### Podstatný vliv:

31. 12. 2020	Vlastnický podíl v %	Výše hospod. výsledku	Vlastní kapitál	Požizovací cena	Přecenění ekvivalencí	Částka finanční investice
DONAU FAKTORING SRL	50%	1 376	6 172	1 416	1 669	3 085
<b>Celkem</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>1 416</b>	<b>1 669</b>	<b>3 085</b>



31. 12. 2019	Vlastnický podíl v %	Výše hospod. výsledku	Vlastní kapitál	Požizovací cena	Přecenění ekvivalencí	Částka finanční investice
DONAU FAKTORING SRL	50%	1 471	4 727	1 416	947	2 363
<b>Celkem</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>1 416</b>	<b>947</b>	<b>2 363</b>

- Smluvní dohody mezi společníky zakládající rozhodovací právo: Nejsou.
- Ovládací smlouvy: Neexistují takové smlouvy.
- Smlouvy o převodech zisku: Neexistují takové smlouvy.
- Zpráva o vztazích: Je zveřejněna jako samostatný dokument.

V aktuálním a ani minulém období společnost nevykázala žádné výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách.

#### Informace o konsolidačním celku a konsolidované účetní závěrce:

Společnost není účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující účetní jednotky.

Vzhledem k tomu, že nebyla splněna kritéria stanovená zákonem o účetnictví, není společnost povinná sestavovat konsolidovanou účetní závěrku na české úrovni.

#### Transakce se spřízněnou stranou, které nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek:

Společnost v běžném účetním období neuskutečnila transakce se spřízněnými stranami, které by nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

### Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování

Účetní jednotka používá pouze účetní metody a postupy stanovené platnou legislativou. Nepoužívá zvláštní metody, které by nebyly popsány níže a měly vliv na posouzení finanční či majetkové situace účetní jednotky. Účetní závěrka k datu 31.12.2020 podléhá dle platných norem povinnému auditu.

#### 1. Způsob ocenění majetku

##### 1.1. Ocenění cenných papírů a majetkových účastí

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou a ekvivalencí, přecenění se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Ekvivalencí se rozumí pořizovací cena účasti upravená na hodnotu odpovídající míře účasti obchodní korporace na vlastním kapitálu.



## 1.2. Krátkodobý finanční majetek:

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech a termínované vklady se splatností do 1 roku. Krátkodobý finanční majetek je oceněn v pořizovací ceně. K datu účetní závěrky je účetní hodnota tohoto majetku upravena na reálnou hodnotu.

## 2. Opravné položky

Společnost tvoří opravné položky (s výjimkou opravné položky k nabytému majetku) netto způsobem, tj. ve prospěch nebo na vrub nákladů se účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek na počátku a konci účetního období.

## 3. Odpisování dlouhodobého majetku

Majetek	Limit Kč	Daňové odpisy	Účetní odpisy	Úč. odpis od
Dlouhodobý nehmotný majetek	60 001	Dle ZoDP - rovnoměrné	Dle odpisového plánu	Měsíce zařazení
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	20 000 – 60 000	Dle účetních	50% v roce zařazení, 50% v roce následujícím	Měsíce zařazení
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	20 000 – 40 000	Dle účetních	50% v roce zařazení, 50% v roce následujícím	Měsíce zařazení
Dlouhodobý hmotný majetek	40 001	Dle ZoDP - rovnoměrné	Dle odpisového plánu	Měsíce zařazení

- Účetní odpisy nejsou shodné s daňovými.
- Počátek odpisování majetku – v měsíci zařazení.
- Odpisový plán účetních odpisů dlouhodobého majetku je uveden v interních směrnicích, kde účetní jednotka vycházela z předpokládaného opotřebení zařazovaného majetku odpovídajícího běžným podmínkám jeho používání.
- Účetní odpis je rovnoměrný a je stanoven jako podíl pořizovací ceny počtu měsíců dle odpisového plánu
- Odpisový plán je stanoven na základě předpokládané životnosti majetku. Doba životnosti je pro každý majetek stanovena individuálně.
- Drobný dlouhodobý hmotný majetek do 20 tis. Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok je účtován do nákladů účetní jednoty při pořízení na účet 501 - Spotřeba materiálu. Dále je veden v operativní evidenci.





#### 4. Přepočítání cizích měn na českou měnu

Při přepočtu cizích měn na českou měnu používá:

- pevný měsíční kurz pro první pracovní den v měsíci vyhlášený ČNB.

K rozvahovému dni použila platný kurz ČNB k tomuto dni. Kurzové rozdíly byly proúčtovány v souladu s platnou legislativou.

#### 5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu.

#### 6. Stanovení rezerv

Rezervy jsou tvořeny na všeobecná rizika, pokud není přesně známá částka plnění nebo období, kdy k plnění dojde.

Rezerva na nevybranou dovolenou – tvořena na základě výpočtu hrubých mezd včetně sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění placeného společností za dny nevybrané dovolené zaměstnanců k rozvahovému dni. Od aktuálního účetního období se společnost rozhodla již rezervu na nevybranou dovolenou neúčtovat.

#### 7. Cizí zdroje – závazky:

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V položce jiné závazky se vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

Obchodní korporace klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k datu účetní závěrky, jako krátkodobé.

#### 8. Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

- Daň splatná  
Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.
- Daň odložená  
Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu, tj. vychází ze všech přechodných rozdílů mezi daňovou hodnotou aktiv a pasiv a jejich účetní hodnotou.

#### 9. Použití odhadů:

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat. Tyto odhady se účtují na účty dohadných účtů aktivních a dohadných účtů pasivních.

#### 10. Účtování výnosů a nákladů

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



## 11. Odchytky od metod podle §7 odst. 5 zákona 563/1991 Sb., o účetnictví

Ve sledovaném období se společnost neodchýlila od účetních metod stanovených prováděcími právními předpisy k zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

## 12. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.



## Doplňující údaje k rozvaze a k výkazu zisku a ztráty

### 1. Majetek a závazky

#### 1.1. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý majetek (rok 2020)	Pořizovací cena	Oprávký	Zůstatková cena
Dlouhodobý nehmotný majetek	491	310	181
Samostatné movité věci a soubory	3 571	1 981	1 590
Drobný dlouhodobý majetek	3 516	3 198	318
<b>Celkem</b>	<b>7 578</b>	<b>5 489</b>	<b>2 089</b>

Dlouhodobý majetek (rok 2019)	Pořizovací cena	Oprávký	Zůstatková cena
Dlouhodobý nehmotný majetek	491	191	300
Samostatné movité věci a soubory	3 374	1 352	2 022
Drobný dlouhodobý majetek	3 287	2 755	532
<b>Celkem</b>	<b>7 152</b>	<b>4 298</b>	<b>2 854</b>

#### 1.2. Přírůstek a úbytky dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Rok 2020	Pořizovací cena 1.1.	Zůstatková cena 1.1.	Přírůstek	Vyřazení/ Přeúčtování	Odpisy	Pořizovací cena 31.12	Zůstatková cena 31.12
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	491	300	0	0	119	491	181
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	3 374	2 022	197	0	629	3 571	1 590
Drobný dlouhodobý majetek	3 287	532	229	0	443	3 516	318
Pořízení dlouhodobého majetku	0	0	426	426	0	0	0
<b>Celkem dlouhodobý majetek</b>	<b>7 152</b>	<b>2 854</b>	<b>852</b>	<b>426</b>	<b>1 191</b>	<b>7 578</b>	<b>2 089</b>



Rok 2019	Pořizovací cena 1.1.	Zůstatková cena 1.1.	Přírůstek	Vyřazení/ Přeúčtování	Odpisy	Pořizovací cena 31.12	Zůstatková cena 31.12
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	265	183	226	0	108	491	300
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	1 451	680	1 923	0	582	3 374	2 022
Drobný dlouhodobý majetek	2 663	274	624	0	366	3 287	532
Pořízení dlouhodobého majetku	0	0	2 773	2 773	0	0	0
<b>Celkem dlouhodobý majetek</b>	<b>4 379</b>	<b>1 137</b>	<b>5 546</b>	<b>2 773</b>	<b>1 056</b>	<b>7 152</b>	<b>2 854</b>

### 1.3. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek neuvedený v rozvaze

V operativní evidenci je evidován majetek, jehož cena nedosáhla hodnoty pro zařazení do dlouhodobého hmotného či nehmotného majetku. Jeho pořizovací cena je 4 549 tis. Kč. Tato pořizovací cena byla součástí nákladů v roce pořízení. V roce 2020 činí pořizovací cena tohoto majetku 741 tis. Kč.

### 1.4. Dlouhodobý majetek, jehož tržní ocenění je výrazně vyšší než jeho ocenění v účetnictví

### 1.5. Pronájem majetku (leasing)

### 1.6. Rozpis majetku zatíženého zástavním právem nebo věcným břemenem

### 1.7. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – podstatný vliv - detailně popsáno v bodě Obecné údaje kapitola 2.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

Společnost na základě Rámcové smlouvy o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 15.3.2018 nabyla 17.500 ks investičních akcií fondu kvalifikovaných investorů Credit Invest Easy SICAV a.s., které nebyly přeceňovány k datu účetní závěrky z důvodu nezačínání obchodních aktivit uvedeného SICAV. V roce 2020 nabyla společnost dalších 22 000 ks investičních akcií fondu.

### 1.8. Dlouhodobé pohledávky vůči osobám pod podstatným vlivem

Společnost eviduje k 31.12.2020 dlouhodobou pohledávku za společností DONAU FAKTORING SRL ve výši 16 787 tis. Kč (31.12.2019 – 16 543 tis. Kč), která představuje nesplacenou jistinu k zápůjčce ve výši 16 782 tis. Kč (31.12.2019 – 16 540 tis. Kč) a nesplacené úroky ve výši 5 tis. Kč (31.12.2019 – 3 tis. Kč). Zápůjčka byla úročena 0,01% p.a.



### 1.9. Rozpis odloženého daňové pohledávky

Důvod přechodných rozdílů	31.12.2020	31.12.2019
Rozdíl DZC a UZC dlouhodobého majetku	-140	-155
Úroky daňově uznatelné až po zaplacení	474	308
Účetní rezervy	596	646
Celkem přechodné rozdíly	930	799
Sazba daně z příjmů	19%	19%
<b>Odložený daňový závazek (+pohledávka, - závazek)</b>	<b>177</b>	<b>152</b>

### 1.10. Jiné dlouhodobé pohledávky

Společnost neeviduje k 31.12.2020 ani k 31.12.2019 žádné jiné dlouhodobé pohledávky.

### 1.11. Pohledávky z obchodních vztahů

Společnost eviduje k 31.12.2020 pohledávky z obchodních vztahů ve výši 12 454 tis. Kč, z toho 0 tis. Kč po splatnosti. Společnost netvořila k pohledávkám žádné opravné položky.

V obchodních pohledávkách jsou obsaženy i následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

- CENTRAL EUROPEAN FINANCIAL MANAGEMENT, a.s. 48 tis. Kč

Společnost eviduje k 31.12.2019 pohledávky z obchodních vztahů ve výši 44 761 tis. Kč, z toho 0 tis. Kč po splatnosti. Společnost netvořila k pohledávkám žádné opravné položky.

V obchodních pohledávkách jsou obsaženy i následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

- CENTRAL EUROPEAN FINANCIAL MANAGEMENT, a.s. 48 tis. Kč

### 1.12. Krátkodobé pohledávky vůči osobám pod podstatným vlivem

-

### 1.13. Stát – daňové pohledávky

Společnost eviduje k 31.12.2020 pohledávky za státem ve výši 3 260 tis. Kč z toho z titulu nároku na DPH ve výši 1 579 tis. Kč a z titulu přeplatku na DPPO 1 681 tis. Kč (31.12.2019 – 2 048 tis. Kč z titulu nároku na DPH).

### 1.14. Jiné krátkodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31.12.2020 jiné krátkodobé pohledávky za nespřízněným dlužníkem v celkové výši 3 690 tis. Kč, které představují nesplacenou jistinu ve výši 3 316 tis. Kč a nesplacené úroky ve výši 374 tis. Kč.

Společnost eviduje k 31.12.2019 jiné krátkodobé pohledávky za nespřízněným dlužníkem v celkové výši 3 523 tis. Kč, které představují nesplacenou jistinu ve výši 3 316 tis. Kč a nesplacené úroky ve výši 207 tis. Kč.



### 1.15. Peněžní prostředky

Společnost neeviduje v běžném ani minulém účetním období krátkodobý finanční majetek mimo složek peněžních prostředků. Společnost zahrnuje do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů pouze peněžní prostředky v pokladně a na bankovních účtech s okamžitou splatností.

### 1.16. Údaje o vlastním kapitálu a vydaných akciích

#### 1.16.1. Počet a jmenovitá hodnota akcií vydaných během účetního období, ocenění

Nejsou.

#### 1.16.2. Popis významného zvýšení či snížení u jednotlivých složek vlastního kapitálu

	Zůstatek k 31. 12. 2018	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2019	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2020
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>101 264</b>	<b>25 554</b>	<b>-57 159</b>	<b>69 659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 523</b>
Základní kapitál	2 200	0	0	2 200	0	0	2 200
Ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0	0
Rezervní fond	19 106	2 858	0	21 964	886	0	22 850
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	272	675	0	947	791	69	1 669
Neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	0	0	0	0
Jiný výsledek hospodaření minulých let	-142	0	-142	0	0	0	0
Nerozdělený zisk minulých let	22 669	4 301	-142	26 828	16 834	0	43 662
Výsledek hospodaření běžného úč. období	57 159	17 720	-57 159	17 720	3 142	-17 720	3 142

Základní kapitál je splacen v plné výši.

Dne 31.3.2020 rozhodla Valná hromada společnosti o zisku roku 2019 ve výši 17 720 tis. Kč, tak že částka 4 301 tis. Kč bude převedena na nerozdělený zisk minulých let, částka 886 tis. Kč bude převedena do rezervního fondu společnosti a částka 16 834 tis. Kč převedena na účet nerozděleného zisku minulých let.

Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků představují přecenění finančních investic metodou ekvivalence na výši 3 086 tis. Kč.

Společnost předpokládá, že hospodářský výsledek běžného období bude převeden na nerozdělené zisky minulých let.



### 1.17. Ostatní rezervy

Společnost eviduje k 31.12.2020 ostatní rezervy na nevybranou dovolenou ve výši 596 tis. Kč (31.12.2019 645 tis. Kč).

### 1.18. Dlouhodobé závazky vůči řídicím a ovládacím osobám a osobám ovládaným stejnou osobou

Společnost eviduje k 31.12. 2020 dlouhodobé závazky za spřízněnými osobami ve výši 22 451 tis. Kč, které tvoří nesplacené zápůjčky uvedené v následující tabulce.

k 31.12.2020	Nesplacená jistina	Nesplacené úroky	Úroková sazba	Splatnost nejpozději do
CREDIT EASY s.r.o.	19 000	3 451	5% p.a.	21.6.2023
<b>Celkem</b>	<b>19 000</b>	<b>3 451</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Společnost eviduje k 31.12. 2019 dlouhodobé závazky za spřízněnými osobami ve výši 21 499 tis. Kč, které tvoří nesplacené zápůjčky uvedené v následující tabulce.

k 31.12.2019	Nesplacená jistina	Nesplacené úroky	Úroková sazba	Splatnost nejpozději do
CREDIT EASY s.r.o.	19 000	2 499	5% p.a.	21.6.2021
<b>Celkem</b>	<b>19 000</b>	<b>2 499</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

### 1.19. Jiné dlouhodobé závazky

Společnost neeviduje k 31.12.2020 ani k 31.12.2019 žádné jiné dlouhodobé závazky.

### 1.20. Závazky z obchodního styku

Společnost eviduje k 31.12.2020 závazky z obchodních vztahů ve výši 3 300 tis. Kč, ze kterých činí závazky z obchodních vztahů po splatnosti celkem 92 tis. Kč.

Doba po splatnosti	v tis. Kč
31 – 60 dnů	28
121 - 365 dnů	64
<b>Celkem</b>	<b>92</b>

Závazky budou uhrazeny v roce 2021.

V obchodních závazcích jsou obsaženy i následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

- AK G legal s.r.o. 165 tis. Kč
- Letenská 121, s.r.o. 723 tis. Kč
- VLTAVA MANAGEMENT, s.r.o. 37 tis. Kč



Společnost eviduje k 31.12.2019 závazky z obchodních vztahů ve výši 7 417 tis. Kč, ze kterých činí závazky z obchodních vztahů po splatnosti celkem 428 tis. Kč.

Doba po splatnosti	v tis. Kč
1–14 dnů	193
31 – 60 dnů	194
121 - 365 dnů	41
<b>Celkem</b>	<b>428</b>

Závazky budou uhrazeny v roce 2020.

V obchodních závazcích jsou obsaženy i následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

- AK G legal s.r.o. 210 tis. Kč
- Letenská 121, s.r.o. 369 tis. Kč
- VLTAVA MANAGEMENT, s.r.o. 36 tis. Kč
- JIZERA INVEST s.r.o. 1 837 tis. Kč

#### 1.21. Krátkodobé závazky vůči řídicím a ovládacím osobám a osobám ovládaným stejnou osobou

Společnost eviduje k 31.12.2020 krátkodobé závazky za spřízněnými osobami ve výši 3 791 tis. Kč, které tvoří nesplacené zápůjčky uvedené v následující tabulce:

Společnost	Nesplacená jistina	Nesplacené úroky	Úroková sazba	Splatnost nejpozději do
JUDr. Ing. Karel Golář Ph.D.	3 317	474	5% p.a.	20.9.2021
<b>Celkem</b>	<b>3 317</b>	<b>474</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Společnost eviduje k 31.12.2019 krátkodobé závazky za spřízněnými osobami ve výši 3 459 tis. Kč, které tvoří nesplacené zápůjčky uvedené v následující tabulce:

Společnost	Nesplacená jistina	Nesplacené úroky	Úroková sazba	Splatnost nejpozději do
JUDr. Ing. Karel Golář Ph.D.	3 317	308	5% p.a.	20.9.2020
<b>Celkem</b>	<b>3 317</b>	<b>308</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

#### 1. 22. Závazky za zaměstnanci a závazky ze sociálního a zdravotního pojištění

K 31.12.2020 společnost vykazuje závazky k zaměstnancům ve výši 1 348 tis. Kč (31.12.2019 – 1 376 tis. Kč), které představují zejména závazky k zaměstnancům z nevyplacených mezd za 12/2020.

K 31.12.2020 společnost eviduje závazky z titulu sociálního zabezpečení z mezd výši 460 tis. Kč (31.12.2019 – 455 tis. Kč) a závazek z titulu zdravotního pojištění z mezd ve výši 198 tis. Kč (31.12.2019 – 196 tis. Kč).





### 1.23. Stát - daňové závazky a dotace

Společnost eviduje k 31.12.2020 závazky za státem v celkové výši 353 tis. Kč (31.12.2019 – 1 724 tis. Kč), které tvoří závazek z daně z příjmu právnických osob ve výši 0 tis. Kč (31.12.2019 – 1 373 tis. Kč), závazek z daně z příjmu fyzických osob ve výši 209 tis. Kč (31.12.2019 – 193 tis. Kč) a závazek z plnění povinného podílu osob se ZTP ve výši 144 tis. Kč. (31.12.2019 - 157 tis. Kč).

### 1.24. Jiné krátkodobé závazky

Společnost k 31.12.2020 eviduje jiné krátkodobé závazky ve výši 11 397 tis. Kč. Jedná se o krátkodobé závazky k odběratelům, které vyplývají z uzavřených obchodních smluv.

Společnost k 31.12.2019 eviduje jiné krátkodobé závazky ve výši 98 tis. Kč.

## 2. Výnosy a náklady

### 2.1. Výnosy podle činnosti a zeměpisného umístění

2020	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí
Výnosy z prodeje služeb	46 256	46 256	0
Ostatní provozní výnosy	1	1	0
Úroky	168	168	0
Ostatní finanční výnosy	244	244	0
<b>Celkem</b>	<b>46 669</b>	<b>46 669</b>	<b>0</b>

Ve výnosech z prodeje služeb jsou obsaženy i tržby za spřízněnou společností CENTRAL EUROPEAN FINANCIAL MANAGEMENT, a.s. ve výši 40 tis. Kč.

2019	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí
Výnosy z prodeje služeb	61 547	61 547	0
Ostatní provozní výnosy	98	98	0
Úroky	985	985	0
Ostatní finanční výnosy	1	1	0
<b>Celkem</b>	<b>62 631</b>	<b>62 631</b>	<b>0</b>

Ve výnosech z prodeje služeb jsou obsaženy i tržby za spřízněnou společností CENTRAL EUROPEAN FINANCIAL MANAGEMENT, a.s. ve výši 40 tis. Kč.

## 2.2. Spotřeba a služby

Popis	2020	2019
Kancelářské potřeby a odborná literatura	511	405
Drobný majetek	741	668
Energie	358	256
<b>Celkem spotřeba</b>	<b>1 610</b>	<b>1 329</b>
Nájemné	3 517	3 381
Účetnictví, zpracování mezd, audit, IT služby apod.	1 990	1 717
Ostatní provozní náklady (úklid, kopírovací služby)	1 893	1 997
Cestovné	984	1 738
Telekomunikační služby	439	383
Náklady na reprezentaci a reklamu	698	627
Poradenské služby	0	174
<b>Celkem služby</b>	<b>9 521</b>	<b>10 017</b>

**Nákupy** - řídicí a ovládající osoby, řízené a ovládané osoby:

Popis	Nákupy k 31.12.	
	2020	2019
Letenská 121, s.r.o.	2 565	2 413
JIZERA INVEST s.r.o.	1 522	1 349
VLTAVA MANAGEMENT, s.r.o.	31	33
<b>Celkem</b>	<b>4 110</b>	<b>4 094</b>

## 2.3. Zaměstnanci účetní jednotky, osobní náklady

Rok 2019	Zaměstnanci celkem	Z toho řídicích pracovníků
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	45	3
Mzdové náklady	21 507	1 759
Odměny členům statutárních orgánů společnosti	70	70
Odměny členům dozorčích orgánů společnosti	0	0
Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení	6 417	575
Zákonné sociální náklady	121	0
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>28 115</b>	<b>2 404</b>

Rok 2019	Zaměstnanci celkem	Z toho řídicích pracovníků
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	48	3
Mzdové náklady	19 138	1 839
Odměny členům statutárních orgánů společnosti	120	120
Odměny členům dozorčích orgánů společnosti	0	0
Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení	5 786	641
Zákonné sociální náklady	104	40
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>25 148</b>	<b>2 640</b>



## 2.4. Finanční výnosy a finanční náklady

Popis	2020	2019
Výnosové úroky – ovládaná nebo ovládající osoba: DONAU FAKTORING SRL	2	3
Výnosové úroky – ovládaná nebo ovládající osoba: AK G Legal s.r.o..	166	104
Ostatní výnosové úroky – zápůjčky	0	880
Ostatní finanční výnosy	244	1
Nákladové úroky – ovládaná nebo ovládající osoba: JUDr. Ing. Karel Goláš Ph.D.	-166	-166
Nákladové úroky – ovládaná nebo ovládající osoba: CREDIT EASY s.r.o.	-953	-950
Ostatní finanční náklady	-111	-754
<b>Celkem</b>	<b>-818</b>	<b>-884</b>

## 3. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace účetní jednotky

### 3.1. Ostatní informace

Společnost nemá podmíněnou blokaci vlastnictví žádného majetku.

Společnost nemá pohledávky a závazky nevykázané v rozvaze.

Společnost nemá žádné pohledávky k obchodování, tudíž neprovedla jejich přecenění na reálnou hodnotu.

Společnost nemá závazkové vztahy, podmíněné závazkové vztahy a poskytnuté věcné záruky nevykázané v rozvaze.

Společnost nemá žádné poskytnuté či přijaté zajištění pohledávek a závazků.

Společnost neeviduje pohledávky a ani závazky s dobou splatnosti delší než 5 let.

Společnost neposkytla žádné peněžité či jiná plnění současným či bývalým členům orgánů účetní jednotky.

Společnost nepřijala žádné investiční a ani provozní dotace.

Společnost nevytvořila žádné prostředky na vývoj a výzkum.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání. Aktivity nebyly přímo ovlivněny a nevýznamný dopad je zahrnut ve výsledku hospodaření běžného účetního období.

Společnost Bohemia Faktoring, a.s. vyhověla dlužníkům na základě individuálního přístupu k dohodám o odklad splátek a dohodám o rozložení splácení dluhů formou splátkových kalendářů.

Co se týče budoucího vývoje situace, nikdo nedokáže s určitostí předpovědět celkový ekonomický dopad pandemie, ale vzhledem k problémům, kterým momentálně ekonomika čelí, lze předpokládat, že bude ovlivněna i vymožitelnost některých typů pohledávek.

### 3.2. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi za účetní období

Za ověření účetní závěrky za rok 2020 byla auditorovi společnosti vyplacena odměna 80 tis. Kč bez DPH (31.12.2019 - 80 tis. Kč).



#### 4. Následné události

V období od 1. ledna 2021 do data sestavení účetní závěrky společnosti nedošlo k žádným významným událostem.

Změna v obchodním rejstříku dne 1. 1. 2021. Jedná se o změnu ve složení statutárních orgánech společnosti, která reaguje na novelu Zákona o obchodních korporacích.

Sestaveno dne: 15. 3. 2021	Sestavil: Jiří Vondrák	Podpis statutárního zástupce: Ing. Kateřina Sontáková
-------------------------------	---------------------------	--

