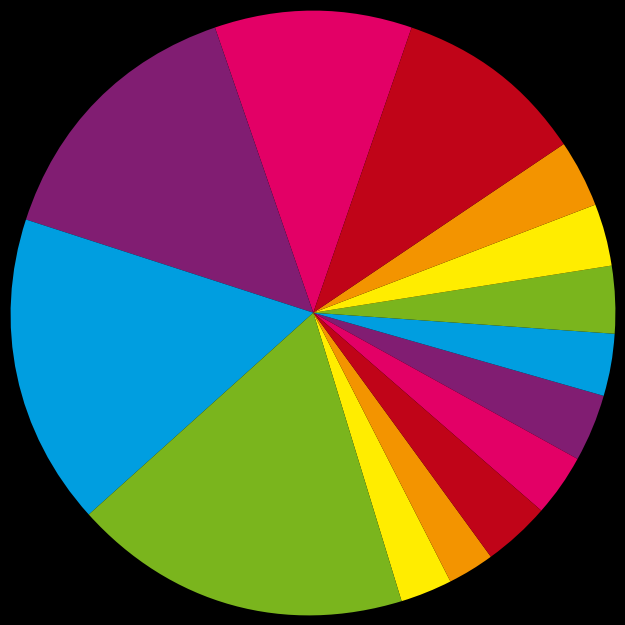
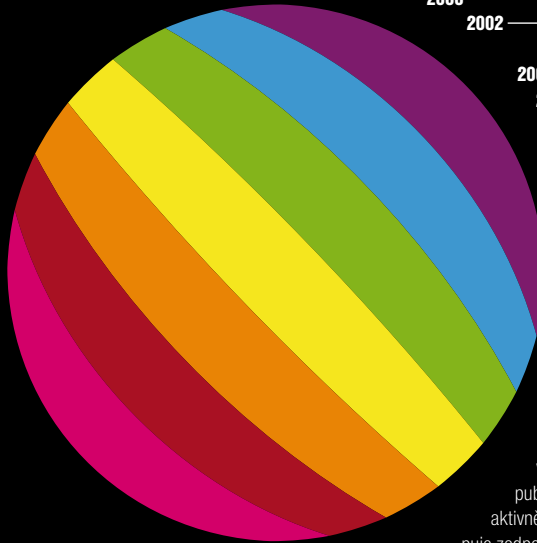


Výroční zpráva za rok 2009

Výroční zpráva za rok 2009 | Výroční zpráva za rok 2009 | Výroční zpráva za rok 2009
Výroční zpráva za rok 2009 | Výroční zpráva za rok 2009
Výroční zpráva za rok 2009 | Výroční zpráva za rok 2009
Výroční zpráva za rok 2009



Společenská zodpovědnost | Milníky v historii společnosti | Společenská zodpovědnost
Milníky v historii společnosti | Společenská zodpovědnost | Milníky v historii společnosti | Společenská zodpovědnost
Milníky v historii společnosti | Společenská zodpovědnost | Milníky v historii společnosti | Společenská zodpovědnost



Milníky v historii společnosti

- 1996 — vznik společnosti
- 1997 — poskytnutí prvního spotřebitelského úvěru v prodejně obchodního partnera
- 1998 — uvedení kreditní karty AURA na český trh
- 2000 — zahájení poskytování Osobních půjček Cetelem
- 2002 — Cetelem členem asociace MasterCard International (jako první nebankovní instituce na trhu)
- 2003 — zahájení vydávání kreditních karet AURA MasterCard Electronic
- 2004 — představení produktů Autoúvěr/Motoúvěr pro financování motorových vozidel
- 2005 — zahájení prodeje ON-LINE půjčky Cetelem
- 2006 — vydání první kreditní karty typu AURA PLUS s rozšířenými funkcemi
zavedení 50denního bezúročného období pro všechny kreditní karty
- 2007 — rozšíření spolupráce s finančními zprostředkovateli
- 2008 — uvedení Combi půjčky Cetelem pro konsolidaci úvěrů
- 2009 — vydání první kreditní karty opatřené čipem

Společenská zodpovědnost

Společnost Cetelem se plně hlásí ke svým závazkům, plynoucím z postavení významné finanční instituce, a to jak ve vztahu ke klientům, obchodním partnerům, zaměstnancům, dalším hráčům na finančním trhu, tak i ve vztahu ke společnosti. Cetelem finančně podporuje celou řadu sociálně prospěšných aktivit. Je si dále vědom své spoluzodpovědnosti za kvalitu a stabilitu finančního sektoru v České republice. Prostřednictvím členství v profesních a zájmových sdruženích a asociacích se aktivně podílí na formování prostředí pro poskytování finančních služeb. Cetelem přistupuje zodpovědně k potřebám klientů. Při poskytování úvěrů klade důraz nejen na informovanost klientů o nabízených finančních službách, ale i na soustavné sledování kvality úvěrového portfolia a v případě, že je ohrožena klientova schopnost splácet úvěr, usiluje o nalezení společného a pro klienta nejvýhodnějšího řešení.

Vybrané ukazatele za rok 2009 | Akcionářská struktura | Orgány a vedení společnosti | Vybrané ukazatele za rok 2009
 Vybrané ukazatele za rok 2009 | Akcionářská struktura | Orgány a vedení společnosti | Vybrané ukazatele za rok 2009
 Vybrané ukazatele za rok 2009 | Akcionářská struktura | Orgány a vedení společnosti | Vybrané ukazatele za rok 2009

Vybrané ukazatele za rok 2009

(k 31. 12. 2009)

1 732,96 milionů Kč vlastní kapitál,
 16,21 miliard Kč objemu pohledávek z poskytnutých úvěrů,
 740,68 milionů Kč hospodářský výsledek před zdaněním,
 8,67 miliardy Kč nově poskytnutých úvěrů v roce 2009,
 437 zaměstnanců (průměrný přepočtený počet).

Akcionářská struktura

(k 31. 12. 2009)

Jediným akcionářem akciové společnosti Cetelem je společnost BNP Paribas Personal Finance S.A.

Orgány a vedení společnosti

V roce 2009 řídilo akciovou společnost Cetelem pětičlenné představenstvo.
 Dozorčí rada pracovala ve tříčlenném složení.

Představenstvo:

Alena Ludrovská ————— předsdkyně představenstva, do 5. 6. 2009
 Louis - Michel Duray ————— předseda představenstva, od 8. 6. 2009
 Patrick Jean Daniel Henry ————— místopředseda představenstva
 Václav Horák ————— místopředseda představenstva
 Milan Bušek ————— člen představenstva
 Carlo Fioravanti ————— člen představenstva, do 5. 6. 2009
 Martin Fuchs ————— člen představenstva, od 8. 6. 2009

Dozorčí rada:

Jean Deullin ————— předseda dozorčí rady, do 5. 6. 2009
 Alain Van Groenendael ————— předseda dozorčí rady, od 8. 6. 2009
 Karel Štáva ————— člen dozorčí rady
 Vincent Metz ————— člen dozorčí rady, do 12. 3. 2009
 Aymar de Liedekerke Beaufort ————— člen dozorčí rady, od 8. 6. 2009

Vedení společnosti

Václav Horák ————— generální ředitel
 Patrick Jean Daniel Henry ————— výkonný ředitel
 David Kopřiva ————— ředitel Správy informačních technologií
 Blažena Valkošáková ————— ředitelka Finanční správy
 Tomáš Chlíbač ————— ředitel Obchodní správy
 Milan Bušek ————— ředitel Správy řízení rizika
 Petra Slunečková ————— ředitelka Právního útvaru
 Zdeněk Jeřábek ————— ředitel Útvaru administrativy a provozu
 Klára Ježilová ————— ředitelka Útvaru lidských zdrojů
 Stanislav Bican ————— ředitel Útvaru Compliance
 Gabriela Pithartová ————— ředitelka Správy marketingu a komunikace
 Darek Filip ————— ředitel Útvaru rozvoje obchodních aktivit
 Radek Veselý ————— ředitel Správy financování motorových vozidel

došlo k meziročnímu poklesu, a to o 18,9%.

Celkem členské společnosti ČLFA v roce 2009 poskytly úvěry pro osobní potřebu ve výši 41,06 mld. Kč, což představuje snížení proti roku 2008 o 24,5%. V průběhu roku 2009 nebyly v poskytování spotřebitelských úvěrů zaznamenány významnější výkyvy (10,1 mld. Kč v 1. čtvrtletí; 10,4 mld. Kč ve 2. čtvrtletí; 10,2 mld. Kč ve 3. čtvrtletí; 10,36 mld. Kč ve 4. čtvrtletí).

III. Společenská zodpovědnost

Cetelem se plně hlásí ke svým závazkům plynoucím z jeho postavení významné finanční instituce, a to jak ve vztahu ke klientům, obchodním partnerům, zaměstnancům, ostatním subjektům finančního trhu, tak i ve vztahu ke společnosti.

Odpovědnost ke klientům a obchodním partnerům

Společnost Cetelem si je vědoma své zodpovědnosti plynoucí z úlohy tvůrce nebankovního trhu úvěrových služeb, proto zodpovědně přistupuje k potřebám i možnostem svých klientů. Přínosem pro tvorbu obchodní nabídky jsou marketingové průzkumy, studie a spolupráce s obchodními partnery. Od roku 2004 se Cetelem podílí na realizaci každoroční mezinárodní studie Barometr Cetelem, která srovnává chování a postoje spotřebitelů a vývoj jednotlivých trhů ve 13 evropských zemích. Znalost potřeb a možností klientů vyplývající z těchto studií Cetelem využívá k pravidelné aktualizaci své produktové nabídky i zlepšování pracovních procesů. Cetelem je spolehlivým partnerem prodejců zboží a služeb při financování nákupů jejich klientů.

Významným ukazatelem úspěšnosti strategie společnosti je spokojenost jejich klientů s poskytovanými službami. Informace získané v roce 2009 v rámci mezinárodního průzkumu skupiny BNP Personal Finance potvrdily, že 96% klientů je velmi spokojeno nebo spokojeno s poskytovanými službami a služby společnosti by doporučili dalším osobám. Hodnocení klientů společnost považuje za potvrzení správně zvolené strategie budování dlouhodobých vztahů s klienty.

Zodpovědné úvěrování

Cetelem při nabízení a sjednávání úvěrů klade důraz na zajištění kvalitní informovanosti klientů o nabízených finančních službách a na důkladné a obezřetné posuzování jejich možností splácet budoucí závazky. Společnost soustavně sleduje kvalitu úvěrového portfolia a v případě, že je ohrožena klientova schopnost splácet úvěr a situace to umožní, usiluje o nalezení řešení, nejčastěji změnou podmínek splácení. Dodržování zásad zodpovědného úvěrování patří mezi základní principy uplatňované skupinou BNP Paribas Personal Finance. Zodpovědný přístup k úvěrování vychází z dlouhodobé strategie společnosti Cetelem, jakožto specialisty na poskytování spotřebitelských úvěrů, tak i z dílčích cílů napomáhajících řešit aktuální situace v rámci tržního prostředí.

Zodpovědnost při řízení lidských zdrojů

Cetelem odpovědně přistupuje k výběru, stabilizaci i rozvoji svých zaměstnanců. Mezi priority při řízení lidských zdrojů patří vytváření takových podmínek, které umožňují využití potenciálu jednotlivých zaměstnanců, podporují jejich osobní rozvoj, zvyšování odbornosti a profesionalitu. Pozornost společnost věnuje zkvalitňování pracovních podmínek zaměstnanců, podpoře péče o jejich zdraví i zvyšování jejich odborných znalostí.

Cetelem respektuje různorodost svých zaměstnanců, považuje ji za příležitost pro vytváření prostředí, které je tvůrčí i ambiciózní. Cetelem očekává závazek od zaměstnanců zodpovědně přistupovat k plnění povinností, starat se o klienta, dodržovat profesionální etiku tak, aby bylo dosaženo obchodních cílů společnosti. Recipročně se zavazuje je informovat, věnovat jim individuální pozornost, podporovat jejich profesní růst a vytvářet podmínky umožňující rychlé přijímání rozhodnutí.

Profesní a zájmová sdružení

Cetelem se prostřednictvím členství a aktivitou v profesních a zájmových sdruženích a asociacích aktivně podílí na formování prostředí pro poskytování finančních služeb nebankovními subjekty.

V roce 1999 se stal zakládajícím členem sdružení SOLUS, zájmového sdružení právnických osob, je

aktivním členem České leasingové a finanční asociace (ČLFA), Sdružení pro bankovní karty (SBK) a Asociace pro elektronickou komerci (APEK). V roce 2002 se Cetelem stal jako první nebankovní instituce na českém trhu, členem asociace MasterCard International. Cetelem usiluje o to, aby byl ceněným partnerem spotřebitelských organizací při hledání rovnocenného postavení mezi poskytovatelem finanční služby a klientem.

Společensky prospěšné aktivity

Cetelem si uvědomuje svou roli i odpovědnost k prostředí, v němž vykonává svou podnikatelskou činnost, podporuje proto společensky prospěšné aktivity. Své charitativní aktivity zaměřuje na programy a projekty určené zejména k podpoře dětí a mládeže. Od roku 2008 je společnost partnerem Projektu Šance - preventivního a humanitárního programu pro komerčně sexuálně zneužívané děti a mládež, oběti obchodování s lidmi, kteří žijí v zapomenutí. Podpora se pravidelně již několik let dostává i dětskému domovu v Ledcích a Dětskému centru Domeček v Ostravě. V oblasti kultury byla navázána spolupráce s Hudebním divadlem v Karlíně a Městskými divadly pražskými - Divadlo ABC a Rokoko.

IV. Produktová nabídka

Cetelem je specialistou na poskytování úvěrových a dalších doplňkových finančních služeb fyzickým osobám k financování osobní spotřeby. Nabízí klientům finanční produkty, které odpovídají jejich aktuálním potřebám a jsou jim dostupné prostřednictvím různých distribučních kanálů.

Klasický spotřebitelský úvěr

Klasický spotřebitelský úvěr je základním produktem určeným k financování nákupu zboží a služeb. Současně s nákupem zboží nebo služby je možné sjednat jeho financování prostřednictvím úvěru přímo v místě prodeje. Jeho základním atributem je výhoda úhrady ceny zboží formou splátek v delším časovém úseku. Klienti Cetelemu tento produkt nejčastěji využívají k financování nákupů spotřební elektroniky a domácích spotřebičů, vybavení kuchyní a koupelen, výpočetní techniky či vybavení pro kutily v síti partnerských prodejců po celé České republice. S rostoucím počtem nákupů přes internet stoupá i podíl spotřebitelských úvěrů poskytovaných v internetových obchodech.

Kreditní karty

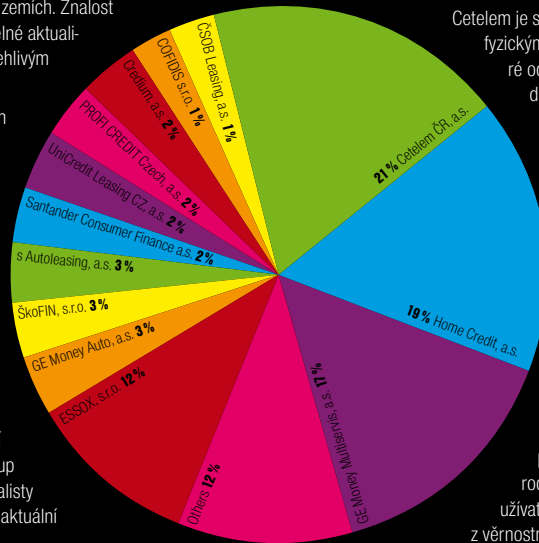
Kreditní karty jsou nejjednodušším a nejrychlejším nástrojem čerpání finančních prostředků ze schváleného úvěrového rámce. Všechny kreditní karty mají mezinárodní platnost a 50denní bezúročné období. I v roce 2009, měli klienti možnost využívat výhodu odměn za nákupy kreditní kartou, slev z ceny, jakož i výhody vyplývající z věrnostního programu - Cetelem Klubu či dalších promočních akcí. Koncem roku 2009 společnost nabídla svým klientům novou výhodu, pojištění prodloužené záruky u výrobků zakoupených kreditní kartou Cetelem.

Bezpečnost plateb za zboží a služby v internetových obchodech, považuje společnost za jednu ze svých priorit, vhodným prostředkem k jejímu zajištění je Virtuální karta Cetelem. V roce 2009 Cetelem začal vydávat čipové karty, které odpovídají nejnovějším standardům bezpečnosti, komfortu a rychlosti plateb prostřednictvím platebních karet.

Osobní půjčky Cetelem

Osobní půjčky Cetelem představují účelové nebo bezúčelové spotřebitelské úvěry. Osobní půjčky jsou určeny k finančně náročnějším nákupům a investicím, ale i pro konsolidaci klasických a revolvingových úvěrů stávajících klientů společnosti (Combi půjčka). Od srpna 2009 byla rozšířena produktová řada o zajištěné půjčky, a to k Osobní půjčce Cetelem a Combi půjčce Cetelem s cílem zvýšit ochranu věřitele, ale i dostupnost úvěrů klientům.

Tento typ spotřebitelských úvěrů byl v roce 2009 negativními změnami vnějšího prostředí nejvíce dotčeným produktem. Snížení poptávky klientů, zvýšení kreditního rizika a s tím související opatření vedení společnosti týkající se omezení přímé akvizice nových klientů a zpřísnění pravidel pro hodnocení kreditní



bonity klientů mělo za důsledek snížení objemu nově poskytnutých úvěrů na úroveň roku 2006.

Autoúvěr/ Motoúvěr

Nákup vybraného automobilu nebo motocyklu lze realizovat i prostřednictvím úvěrů v partnerské síti autosalonů a autobazarů po celé České republice. Autoúvěr/ Motoúvěr je určen k financování nákupu nového či ojetého vozidla nejen pro spotřebitele, ale i podnikatele. V roce 2009 automobilový trh byl výrazně ovlivněn ekonomickou recesí, snížením poptávky po nových automobilech, ale i zpřísněním kritérií pro hodnocení bonity klientů a poskytování úvěrů.

Pojištění

Pojistné produkty nabízené klientům Cetelemu ve spolupráci s POJIŠŤOVNOU CARDIF PRO VITA, a. s. pokrývají především rizika spojená s úvěrovým produktem, a to riziko neschopnosti či nemožnosti jej řádně splácet, pojištěny jsou i škody vzniklé v důsledku zneužití kreditní karty apod. Prostřednictvím společnosti Cetelem lze sjednat havarijního pojištění a pojištění některé předměty financované spotřebitelským úvěrem - automobily a motocykly i úrazové pojištění pro případ snížení příjmů hospitalizací, plné invalidity a úmrtí následkem úrazu. Od roku 2009 Cetelem nabízí klientům možnost sjednat kromě pojistných produktů pojištěnou UNIQA a Kooperativa i pojistné produkty pojišťovny Allianz.

Distribuční kanály

Široká dostupnost finančních služeb spotřebitelům je jednou ze základních priorit společnosti. Finanční služby jsou nabízeny v místě prodeje v rámci spolupráce s více než 4 000 obchodními partnery - prodejci spotřebního zboží a služeb, prodejci osobních automobilů, na obchodních místech akceptujících úvěrové karty AURA MasterCard, prostřednictvím sítě bankomatů a internetu.

Prodejci osobních automobilů, smluvní partneři Cetelemu, nabízejí speciální produkt Autoúvěr, který je určen k financování nákupu motorových vozidel. Revolvingový úvěr nabízený prostřednictvím úvěrové karty AURA MasterCard umožňuje klientům vysokou flexibilitu a komfort při financování jejich potřeb formou úvěru. Karta je akceptována jako platební prostředek v síti 35 000 prodejen, je možné ji použít rovněž k výběru hotovosti ve více než 3 500 bankomatech v České republice. Od roku 2005 je společnost vydávána platební karta AURA MasterCard s mezinárodní platností zaručující dostupnost finančních služeb Cetelemu i v zahraničí.

Elektronické služby se staly běžným prostředkem při nákupu zboží a služeb. Internet je, kromě nákupu zboží na splátky, možno využít i pro přímé sjednání úvěrových služeb, k čerpání peněžních prostředků ze schválených úvěrových rámců nebo k získání informací o již poskytnutých úvěrech. Klientská zóna, přístupná prostřednictvím Internetu, nabízí klientům jednoduchou komunikaci se společností, samoobslužné vyřízení financování z revolvingového úvěru i informace o promočních akcích.

Součástí produktového portfolia společnosti jsou Osobní půjčky Cetelem, určené k financování finančně náročnějších nákupů. Významným obchodním kanálem v oblasti poskytování osobních půjček je od roku 2005 Internet, umožňující klientům získat kompletní informace o nabízených finančních službách a požádat o úvěr on-line. Požádat o osobní půjčku Cetelem je možné rovněž telefonicky, na pobočkách společnosti či u jednotlivých obchodních partnerů v celé České republice.

V. Řízení a obchodní vedení společnosti

Strategie pro období krize

V roce 2009 se společnost, při využití stávajícího modelu řízení (viz. organizační struktura), zaměřila na určení a uplatňování vhodné strategie pro období hospodářské krize, na přijetí opatření eliminujících negativní dopad snížené poptávky po spotřebitelských úvěrech a růstu kreditního rizika v důsledku ekonomického vývoje. Kromě opatření směřujících k udržení příjmů z předchozích období i při snížení objemu nově poskytnutých spotřebitelských úvěrů, společnost přijala řadu kroků ke snížení režijních nákladů, omezení investic i zamezení růstu kreditního rizika. Pozornost byla věnována zefektivnění procesů s důrazem na proaktivní obchodní politiku a zaměření na známého klienta.

Významných zlepšení bylo dosaženo při stabilizaci zaměstnanců call centra, zvýšení míry obslužitelnosti klientů i realizaci obchodní nabídky.

Klíčovou prioritou společnosti bylo nalezení rovnováhy mezi dalším rozvojem obchodních aktivit a odpovědným úvěrováním. Společnost nepředpokládá v nadcházejícím období výrazný obrat trendu nepříznivého vývoje kreditního rizika, proto jedním z klíčových úkolů společnosti zůstává jeho obezřetné řízení. Soustavná pozornost je věnována kvalitě úvěrového portfolia, je kladen důraz na procesy schvalování i správy úvěrů, při zohlednění aktuální situace v české ekonomice. Společnost věnuje pozornost edukaci uživatelů jejích finančních služeb a nabízí poradenské služby při řešení složitých životních situací.

Obchodní strategie zohledňuje skutečnost, že tržní podmínky budou i nadále velmi náročné a zaměřuje se zejména na udržení dlouhodobých vztahů s existující klientskou základnou prostřednictvím nabídky křížového prodeje úvěrových i doplňkových finančních produktů.

Cetelem nevykonává žádnou podnikatelskou činnost v zahraničí prostřednictvím organizační složky, nevyvíjí speciální aktivity v oblasti životního prostředí.

Právní prostředí

Společnost se, v rámci profesních asociací, jakoby účastníkem legislativního procesu, aktivně účastnila prací na sledování a vyhodnocování dopadů návrhů změn stávajících či zavedení nových právních norem s dopadem na budoucí obchodní činnost společnosti. Nejvýznamnějšími legislativními událostmi roku 2009 byla implementace směrnice EU o platebních službách mající zásadní vliv na poskytování úvěrů prostřednictvím kreditních karet a dále příprava implementace směrnice EU o spotřebitelských úvěrech, která zásadním způsobem ovlivní vztahy mezi poskytovateli úvěrů a klienty počínaje lednem 2011.

Informační technologie

I přes omezení nových investic, věnovala společnost značnou pozornost rozvoji technické podpory nabízených služeb prostřednictvím zavádění nejnovějších informačních a komunikačních technologií. V roce 2009 se společnost zaměřila na inovaci nástrojů určených k technické podpoře a prodeji úvěrových produktů a pojištění, zkvalitňování služeb stávajícím klientům i přípravě na změny vyvolané novou právní úpravou. Do provozu bylo uvedeno technické řešení poskytování zajištěných úvěrů, vydávání čipových karet, úpravy samoobslužné zóny pro klienty, technologické zlepšení vybavení pro útvary poskytující podporu a služby stávajícím klientům, došlo rovněž k inovaci technického zabezpečení procesu vyřizování pohledávek.

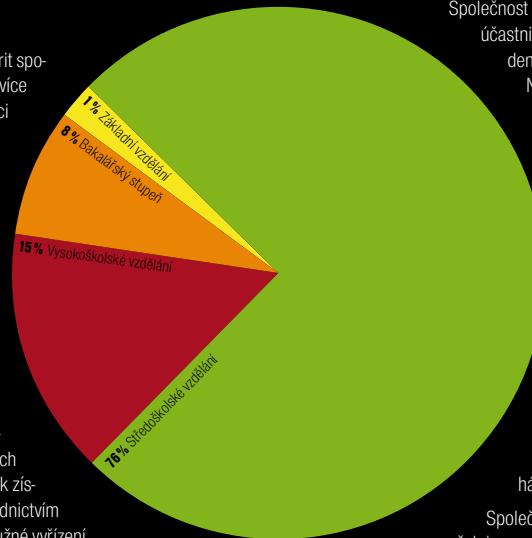
Společnost nemá samostatný výzkum a vývoj, soustavně však dbá na inovaci svých služeb i procesů.

Personální politika

Cetelem je flexibilní a dynamickou společností, která se dlouhodobě snaží udržovat rovnováhu mezi neformální a přátelskou atmosférou na straně jedné a požadavkem na profesionalitu, výkonnost a profesní etiku svých zaměstnanců na straně druhé. Hospodářský vývoj a jím vyvolaná opatření společnosti se dotkly i řízení lidských zdrojů. Bylo rozhodnuto snížit počet zaměstnanců v souladu s vývojem obchodních aktivit a hospodaření společnosti. Společnost si je vědoma významu kvalitních zaměstnanců, a proto i v období ztížených podmínek pokračovala ve vytváření vhodného prostředí pro jejich motivaci a profesní i osobní růst. Personální řízení je postaveno na vzájemné odpovědnosti zaměstnanců a společnosti.

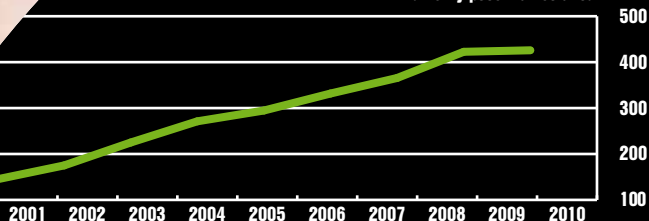
Závazek společnosti vůči zaměstnancům: jasně informovat, věnovat individuální pozornost, podporovat profesní růst, vytvářet podmínky umožňující rychlé přijímání rozhodnutí

Reciproční závazek zaměstnanců: plně zastávat pracovní pozici, dobře se starat o každého klienta, být součástí týmu, být iniciativní. Definice vzájemné odpovědnosti a plnění vzájemných závazků posiluje nejen firemní kulturu, ale zejména napomáhá k dosažení náročných obchodních cílů společnosti. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v roce 2009



dosáhl úrovně 437 pracovníků. Průměrný věk zaměstnanců je 29 let a 10 měsíců a poměr žen a mužů činí 58%/42%. Pracovníprávní vztahy se řídí platnou právní úpravou České republiky. Společnost nemá uzavřenu kolektivní smlouvu.

Průměrný počet zaměstnanců



VI. Obchodní a finanční výsledky společnosti

Obchodní výsledky

Společnost Cetelem i v roce 2009, v době nepříznivého ekonomického vývoje, svými obchodními výsledky potvrdila, že patří k nejvýznamnějším poskytovatelům nebankovních úvěrových služeb na českém trhu. Poskytla úvěry ve výši 8,67 mld. Kč a její podíl na trhu poskytovatelů nebankovních spotřebitelských úvěrů představuje cca 21%. V roce 2008 činila výše nově poskytnutých úvěrů 12,16 mld. Kč. Meziroční pokles nově poskytnutých úvěrů byl ovlivněn zejména ekonomickou krizí, v důsledku níž došlo ke snížení poptávky po spotřebitelských úvěrech. Negativní vývoj kreditního rizika měl za následek i zpřísnění podmínek pro poskytování úvěrů a omezení přímého získávání nových klientů s následným dopadem na nabídku i objem nově poskytnutých spotřebitelských úvěrů.

Hospodářský výsledek

Hospodářský výsledek před zdaněním v roce 2009 činil 740 676 tis. Kč, v roce 2008 dosáhl 587 977 tis. Kč, což představuje meziroční nárůst o 26%. V době ekonomické recese se společnost zaměřila na získání dostatečných zdrojů pro pokrytí případných ztrát ze zvyšujícího se kreditního rizika a snížení poptávky po spotřebitelských úvěrech. Příznivý dopad na hospodaření společnosti mělo i snížení provozních nákladů ve srovnání s rokem 2008 při udržení meziročního nárůstu výnosů.

Meziroční nárůst opravných položek odpovídá obecnému zvýšení míry rizika neschopnosti klientů splácet své závazky, zejména v důsledku hospodářské krize. Opravné položky jsou vytvořeny v dostatečné výši pro krytí možné ztráty z odpisu pohledávek, k 31. 12. 2009 jejich výše představovala 2 330 milionů Kč. V roce 2009 společnost odepsala ztrátové pohledávky ve výši 13 360 tis. Kč.

Stav majetku společnosti a zdroje financování

Bilanční suma společnosti činila k 31. 12. 2009 14,4 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 8,4%. Čistá hodnota dlouhodobého majetku představovala 120,7 milionu Kč. Převážnou část nových investic v roce 2009 tvořily zejména investice do rozvoje informačních systémů, technického vybavení a softwarů. Nejvýznamnější část aktiv společnosti (96,6%) tvoří pohledávky z obchodní činnosti, které ve srovnání s rokem 2008 v důsledku ekonomické krize klesly o 8% a jejichž hodnota k 31. 12. 2009 činila v čisté hodnotě 13,9 mld. Kč.

Vlastní kapitál společnosti činil k 31. 12. 2009 1 733 miliony Kč a meziročně se zvýšil o 37,1%. Společnost evidovala cizí zdroje ve výši 12,45 mld. Kč. Meziročně došlo k poklesu objemu cizích zdrojů o 12,2%. Tyto zdroje tvoří zejména přijaté bankovní úvěry od subjektů působících v České republice, které společnost využívá k financování svých podnikatelských aktivit. Jejich výše činila 12,1 mld. Kč.

Řízení úvěrových rizik

Dopad hospodářské krize se v roce 2009 nejvýznamněji měrou projevil v oblasti úvěrového rizika. Zhoršení ekonomické situace domácností v důsledku znamenalo zhoršení kvality splácení úvěrových pohledávek. Negativní vlivy se projevíly

i pokračujícím nárůstem osobních bankrotů. Pod vlivem vývoje ekonomiky společnost přijala řadu opatření týkajících se procesů schvalování, poskytování a správy úvěrů, s cílem udržení míry rizika na kontrolovatelné úrovni. Zvláštní pozornost byla věnována postupům pro předcházení úvěrovým podvodům, posuzování úvěrové bonity nových klientů, ale i pomoci současným klientům, kteří se dostali do tíživé osobní situace.

Při řízení úvěrových rizik má nezastupitelnou roli rovněž pojištění pro případ neschopnosti splácet finanční závazky. Díky synergickým vztahům ve skupině BNP Paribas společnost mohla i v roce 2009 nabízet portfolio pojistných produktů snižujících rizika klientů z výskytu nepříznivých životních situací.

Vymáhání pohledávek

V roce 2009 společnost doplnila standardní postupy vymáhání pohledávek novými procesy a organizačními změnami, jejichž hlavním cílem je kontaktovat klienty při prvních příznacích problémů se splácením, identifikovat situaci klienta a najít spolu s ním řešení, které by předešlo vstupu klienta do procesu vymáhání. Ve snaze řešit clientské problémy společnost vytvořila nový produkt umožňující konsolidaci úvěrů ve fázi vymáhání zahrnující úpravu podmínek splácení tak, aby klient byl lépe schopen plnit své závazky i v době finančních potíží.

Cetelem uvedl v roce 2009 do provozu Poradnu Cetelem, jejíž cílem je bezplatně najít spolu s klientem řešení v případech, že se dostal do problémů se splácením svých závazků. Měsíčně využívá této služby stovka klientů obracejících se s žádostí o radu v případech jejich nepříznivé finanční situace.

Vysokou kvalitu a efektivitu všech částí standardního vymáhacího procesu se společností podařilo udržet i v době nepříznivého ekonomického vývoje a zhoršující se platební schopnosti klientů.

VII. Předpokládaný vývoj společnosti

Makroekonomický vývoj posledního období naznačuje možné oživení ekonomiky, výrazné zlepšení ekonomického prostředí v roce 2010 se však neočekává. Předpokládá se, že v roce 2010 reálný HDP meziročně vzroste o 1,8%. Výraznějšímu růstu bude bránit i reálný pokles spotřeby domácností, který je očekáván ve výši 1,5% a který souvisí zejména s vývojem na trhu práce a s dopadem úsporných rozpočtových opatření. Na trhu práce se budou dopady ekonomického zpomalení projevovat se zpožděním i v následujícím období a nezaměstnanost se udrží nad 8% po celé příští období.

Vysoká nezaměstnanost bude pravděpodobně i v roce 2010 jedním z hlavních omezujících faktorů pro růst poptávky po úvěrech. Je možné předpokládat, že negativní vlivy z předchozích období mající nepříznivý dopad na výši úvěrového rizika, a tím i na tvorbu rezerv a opravných položek, budou přetrvávat i v roce 2010. Udržení přijatelné míry rizika zůstává jednou z priorit i pro tento rok. Nadále bude věnována pozornost optimalizaci nastavených pravidel pro poskytování úvěrů s cílem dosažení co možná nejlepšího poměru mezi přijatelnou mírou rizika a rozvojem obchodních aktivit. Přes řadu opatření k omezení kreditního rizika přijímaných už od roku 2008, zůstává odhad jeho budoucího vývoje a dopad na hospodaření společnosti nejistý.

Důraz na zvýšení efektivitu procesů a pozornost věnovaná úspoře provozních nákladů v minulém období budou prioritami společnosti i nadále. Úkolem společnosti bude udržet si vyšší tempo růstu výnosů, ve srovnání s růstem provozních nákladů, ve snaze vyvážit možné negativní důsledky očekávatelného nepříznivého vývoje kreditního rizika vedoucího k omezení obchodních aktivit.

Ekonomický vývoj v České republice zůstává jedním z hlavních rizikových faktorů, které mohou potenciálně ovlivnit budoucí výsledky společnosti. Společnost Cetelem, opírající se silné zázemí mezinárodní skupiny BNP Paribas, má nicméně vytvořeny dostatečné zdroje, kapitálové, materiálně - technické, finanční i lidské pro udržení významné pozice na trhu v České republice a dosažení dobrých hospodářských výsledků rovněž v následujícím období.

němu refinancování její obchodní činnosti.
Mezi Společností a společností BNP Paribas s.a. byla dále uzavřena dohoda o podmínkách dočasného přidělení zaměstnance Společnosti k výkonu práce ve společnosti BNP Paribas s.a.

BNP Paribas Personal Finance s.a.

Mezi Společností a společností BNP Paribas Personal Finance s.a. byla uzavřena dohoda o změně rozsahu plnění smlouvy o poskytování poradenských a konzultačních služeb uzavřené před počátkem posledního účetního období.

Mezi týmiž společnostmi byla uzavřena dohoda o vytvoření a správě informatizovaného nástroje určeného pro zpracování a analýzu úvěrových dat v rámci řízení úvěrových rizik ve skupině BNP Paribas Personal Finance.

Právní vztahy mezi Společností a dalšími propojenými osobami

Mezi Společností a dalšími propojenými osobami byly v posledním účetním období uzavřeny tyto smlouvy a uskutečněna tato plnění:

ARVAL CZ s.r.o.

Mezi Společností a společností ARVAL CZ, s.r.o. byla uzavřena smlouva o podmínkách poskytování úvěrů Společností zaměstnancům společnosti ARVAL CZ, s.r.o. Mezi týmiž společnostmi byla dále uzavřena smlouva o spolupráci v oblasti sjednávání spotřebitelských úvěrů.

BNP Paribas Personal Finance EAD

Mezi Společností a společností BNP Paribas Personal Finance EAD byla uzavřena dohoda o prodloužení trvání smlouvy o technické a administrativní pomoci, na jejímž základě byly Společnosti poskytovány společností BNP Paribas Personal Finance EAD služby související s podporou v oblasti refinancování a řízení finančních rizik.

Mezi týmiž společnostmi byla dále uzavřena dohoda o podmínkách dočasného přidělení zaměstnance Společnosti k výkonu práce ve společnosti BNP Paribas Personal Finance EAD.

BNP Paribas Luxembourg, s.a.

Na základě dohod o čerpání úvěrů uzavřených v roce 2009 a v předchozích letech se společností BNP Paribas Luxembourg, s.a. bylo zčásti zajišťováno refinancování obchodní činnosti Společnosti.

LEVAL DEVELOPPEMENT s.a.

Mezi Společností a společností LEVAL DEVELOPPEMENT s.a., byla uzavřena dohoda o změně finančních podmínek smlouvy o zpracování dat souvisejících s poskytováním spotřebitelských úvěrů na technických zařízeních zpracovatele,

POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a. s.

Společnost a společnost POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a. s. uzavřely dohody o nových a o změně stávajících finančních podmínek a výkaznictví ve vztahu k nabízeným pojistným produktům, týkajících se vztahu pojistitele a pojistníka.

Mezi uvedenými společnostmi byly dále uzavřeny dohody, jimiž byly upraveny podmínky rámcových pojistných smluv uzavřených před předchozím účetním obdobím, ve vztahu k rozsahu pojistného krytí pro případ zneužití úvěrových karet vydaných Společností. Společnosti dále uzavřely rámcovou pojistnou smlouvu, na jejímž základě mají

klienti Společnosti – držitelé úvěrových karet - možnost využít pojistný produkt prodloužená záruka.

Uvedené společnosti dále uzavřely smlouvu o podnájmu nebytových prostor.

S jinými osobami ovládanými společnostmi BNP Paribas s.a. a BNP Paribas Personal Finance s.a. nebyly v posledním účetním období uzavřeny žádné smlouvy. V ostatních případech poskytovaná vzájemného plnění a protiplnění mezi propojenými osobami se jednalo o plnění poskytovaná zejména na základě smluv uzavřených před počátkem posledního účetního období ve znění případných dodatků. Jedná se o smlouvu o poskytnutí programového a technického vybavení pro zpracování obchodních případů a o jeho údržbě, smlouvu o zpracování dat souvisejících s poskytováním spotřebitelských úvěrů na technických zařízeních zpracovatele, smlouvu o údržbě software a technické podpoře, smlouvu o technické podpoře spojené s předáváním zkušeností v oblasti tvorby nových produktů, dále o poradenství v oblasti účetnictví, marketingu apod., plnění poskytovaná na základě pojistných smluv, smlouvy o podmínkách výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele, smlouvy o zajištění telekomunikačních služeb, rámcové smlouvy o správě a údržbě vozového parku, smlouvy o rámcových podmínkách spolupráce týkající se realizace zajišťovacích nástrojů užívaných Společností v oblasti financování vozidel, smlouvy o spolupráci v oblasti sjednávání úvěrů na nákup vozidel, licenční smlouvy pro využívání ochranných známek, jakož i o jiné operace odpovídající běžným obchodním zvyklostem, především přefakturaci služeb a zboží poskytnutých jinými subjekty, případně přefakturaci nákladů spojených s přistoupením k mezinárodním pojistným programům.

Hodnota přijatých plnění v roce 2009 od propojených osob činila 1 778 671 tis. Kč, peněžité protiplnění společností CETELEM ČR, a.s. bylo poskytnuto ve výši 2 296 008 tis. Kč a obsahovalo i protiplnění za část plnění přijatých v předcházejících obdobích. Hodnota plnění poskytnutých společností CETELEM ČR, a.s. těmto osobám v roce 2009 činila 207 470 tis. Kč. Společnosti CETELEM ČR, a.s. bylo přijato peněžité protiplnění v celkové výši 203 615 tis. Kč obsahující i hodnotu plnění poskytnutých v předchozích obdobích. Nejvýznamnější položku přijatých plnění představují přijaté úvěry od BNP Paribas Luxembourg s.a. a BNP Paribas s.a. a to 86 %, kde cena úvěru je stanovena metodou srovnatelné tržní ceny.

V období roku 2009 nebyly učiněny žádné jiné právní úkony, které by byly v zájmu propojených osob. Nebyla realizována ani žádná opatření, která by byla v zájmu nebo na podnět propojených osob. Vztahy mezi propojenými osobami v uplynulém účetním období nepřesáhly rámec běžných obchodních vztahů, byly uskutečněny za obvyklých cenových podmínek a nebyly zaznamenány žádné operace, které by způsobily nebo mohly způsobit společnosti CETELEM ČR, a.s. újmu.

Důvěrnost informací

Za důvěrné jsou v rámci propojených osob považovány informace a skutečnosti, které jsou součástí obchodního tajemství ovládající, ovládané i dalších propojených osob a také ty informace, které byly za důvěrné jakoukoliv propojenou osobou označeny. Dále jsou to veškeré informace z obchodního styku, které by mohly vést samy o sobě nebo v souvislosti s jinými informacemi nebo skutečnostmi k újmě jakékoliv z propojených osob. Z důvodu, aby nemohlo dojít k újmě na straně osob touto zprávou vyjmenovaných s ohledem na předchozí odstavec tohoto oddílu, neobsahuje zpráva statutárního orgánu další informace a skutečnosti.



rol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti CETELEM ČR, a.s. k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy."

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme soulad výroční zprávy společnosti CETELEM ČR, a.s. s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti CETELEM ČR, a.s.

Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti CETELEM ČR, a.s. k 31. prosinci 2009 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Zpráva o zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

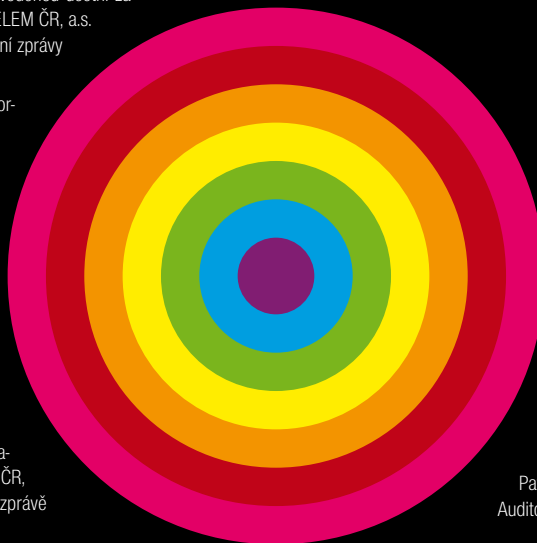
Prověřili jsme též věcnou správnou údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti CETELEM ČR, a.s. k 31. prosinci 2009. Za sestavení této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti CETELEM ČR, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy vztahujícími se k prověrce a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti CETELEM ČR, a.s. k 31. prosinci 2009.

Mazars Audit s.r.o.
Číslo oprávnění 158
Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8

Za auditory:



Jana Švenková
Partner

Pavel Škraňka
Auditor, Číslo oprávnění 2025



ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU KE DNI 31.12.2009
(ÚDAJE V TIS. KČ)

AKTIVA	Běžné účetní období 2009			Účetní období 2008
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM	16 982 607	-2 597 650	14 384 957	15 695 629
Pohledávky za upsaný základní kapitál				
Dlouhodobý majetek	388 085	-267 417	120 668	139 575
Dlouhodobý nehmotný majetek	191 723	-143 139	48 584	52 335
Zřizovací výdaje				
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
Software	189 803	-142 925	46 878	38 836
Ocenitelná práva				
Goodwill				
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	214	-214		
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 706		1 706	13 499
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
Dlouhodobý hmotný majetek	191 302	-124 278	67 024	82 472
Pozemky				
Stavby	50 773	-17 870	32 903	35 374
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	139 405	-106 408	32 997	40 895
Pěstitelské celky trvalých porostů				
Základní stádo a tažná zvířata				
Jiný dlouhodobý hmotný majetek				
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	1 124		1 124	6 203
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek				
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
Dlouhodobý finanční majetek	5 060		5 060	4 768
Podíly v ovládaných a řízených osobách	5 060		5 060	4 768
Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv				
Jiný dlouhodobý finanční majetek				
Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
Oběžná aktiva	16 428 557	-2 330 233	14 098 324	15 384 613
Zásoby				
Materiál				

AKTIVA	Běžné účetní období 2009			Účetní období 2008
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Nedokončená výroba a polotovary				
Výrobky				
Zvířata				
Zboží				
Poskytnuté zálohy na zásoby				
Dlouhodobé pohledávky	5 641 969	-920 335	4 721 634	5 412 709
Pohledávky z obchodních vztahů	5 552 782	-920 335	4 632 447	5 326 598
Pohledávky - ovládající a řídicí osoba				
Pohledávky - podstatný vliv				
Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
Dohadné účty aktivní				
Jiné pohledávky				
Odložená daňová pohledávka	89 187		89 187	86 111
Krátkodobé pohledávky	10 750 592	-1 409 898	9 340 694	9 860 096
Pohledávky z obchodních vztahů	10 672 011	-1 409 898	9 262 113	9 770 210
Pohledávky - ovládající a řídicí osoba				
Pohledávky - podstatný vliv				
Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
Stát - daňové pohledávky				
Krátkodobé poskytnuté zálohy	19 376		19 376	19 989
Dohadné účty aktivní	44 909		44 909	40 398
Jiné pohledávky	14 296		14 296	29 499
Krátkodobý finanční majetek	35 996		35 996	111 808
Peníze	919		919	1 250
Účty v bankách	35 077		35 077	110 558
Krátkodobé cenné papíry a podíly				
Pořízovaný krátkodobý finanční majetek				
Časové rozlišení	165 965		165 965	171 441
Náklady příštích období	14 359		14 359	10 581
Komplexní náklady příštích období				
Příjmy příštích období	151 606		151 606	160 860



ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU KE DNI 31.12.2009
(ÚDAJE V TIS. KČ)

PASIVA	Běžné účetní období 2009	Účetní období 2008
PASIVA CELKEM	14 384 957	15 695 629
Vlastní kapitál	1 732 957	1 264 460
Základní kapitál	180 000	180 000
Základní kapitál	180 000	180 000
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly		
Změny základního kapitálu		
Kapitálové fondy	4 540	4 248
Emisní ážio		
Ostatní kapitálové fondy		
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	4 540	4 248
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách		
Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	36 000	36 000
Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	36 000	36 000
Statutární a ostatní fondy		
Výsledek hospodaření minulých let	1 044 212	622 486
Nerozdělený zisk minulých let	1 044 212	622 486
Neuhrazená ztráta minulých let		
Výsledek hospodaření běžného účetního období +/-	468 205	421 726
Cizí zdroje	12 447 272	14 169 346
Rezervy	135 579	85 899
Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
Rezerva na důchody a podobné závazky		
Rezerva na daň z příjmů	84 937	57 821
Ostatní rezervy	50 642	28 078
Dlouhodobé závazky		
Závazky z obchodních vztahů		
Závazky - ovládající a řídicí osoba		



PASIVA	Běžné účetní období 2009	Účetní období 2008
Závazky - podstatný vliv		
Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
Dlouhodobé přijaté zálohy		
Vydané dluhopisy		
Dlouhodobé směnky k úhradě		
Dohadné účty pasivní		
Jiné závazky		
Odložený daňový závazek		
Krátkodobé závazky	220 978	280 854
Závazky z obchodních vztahů	6 712	25 259
Závazky - ovládající a řídící osoba		
Závazky - podstatný vliv		
Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
Závazky k zaměstnancům	13 554	16 141
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	5 501	6 297
Stát - daňové závazky a dotace	2 785	4 996
Krátkodobé přijaté zálohy		
Vydané dluhopisy		
Dohadné účty pasivní	149 320	155 500
Jiné závazky	43 106	72 661
Bankovní úvěry a výpomoci	12 090 715	13 802 593
Bankovní úvěry dlouhodobé	5 035 000	5 425 670
Krátkodobé bankovní úvěry	7 055 715	8 376 923
Krátkodobé finanční výpomoci		
Časové rozlišení	204 728	261 823
Výdaje příštích období	184 319	240 613
Výnosy příštích období	20 409	21 210

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY KE DNI 31.12.2009
(ÚDAJE V TIS. KČ)

TEXT	Skutečnost v účetním období	
	sledovaném	minulém 2008
Tržby za prodej zboží	286	
Náklady vynaložené na prodané zboží	465	
Obchodní marže	-179	
Výkony		4
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb		4
Změna stavu zásob vlastní činnosti		
Aktivace		
Výkonová spotřeba	528 923	725 291
Spotřeba materiálu a energie	27 438	43 696
Služby	501 485	681 595
Přidaná hodnota	-529 102	-725 287
Osobní náklady	301 566	299 052
Mzdové náklady	227 241	223 221
Odměny členům orgánů společnosti a družstva		
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní	64 604	66 780
Sociální náklady	9 721	9 051
Daně a poplatky	21 525	11 992
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	61 567	60 595
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	4 649	6 372
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	4 649	6 372
Tržby z prodeje materiálu		
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	918	848
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	918	848
Prodaný materiál		
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	841 379	589 038
Ostatní provozní výnosy	241 922	166 655
Ostatní provozní náklady	59 439	37 545
Převod provozních výnosů		
Převod provozních nákladů		
Provozní výsledek hospodaření	-1 568 925	-1 551 330
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		

TEXT	Skutečnost v účetním období	
	sledovaném	minulém 2008
Prodané cenné papíry a podíly		
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		1 040
Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		1 040
Výnosy z krátkodobého finančního majetku		
Náklady z finančního majetku		
Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů		
Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		
Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		
Výnosové úroky	2 407 662	2 295 925
Nákladové úroky	502 439	516 586
Ostatní finanční výnosy	457 278	408 544
Ostatní finanční náklady	52 900	49 562
Převod finančních výnosů		
Převod finančních nákladů		
Finanční výsledek hospodaření	2 309 601	2 139 361
Daň z příjmů za běžnou činnost	272 471	166 251
- splatná	275 547	217 683
- odložená	-3 076	-51 432
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	468 205	421 780
Mimořádné výnosy		
Mimořádné náklady		54
Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 59 + 60)		
-splatná		
-odložená		
Mimořádný výsledek hospodaření		-54
Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	468 205	421 726
Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	740 676	587 977





PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31.12.2009

(ÚDAJE V TIS. KČ)

2008	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	180 000			180 000
Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku				
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (účet 252)				
Emisní ážio				
Rezervní fondy	36 000			36 000
Ostatní fondy ze zisku				
Kapitálové fondy		4 248		4 248
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do výsledku hospodaření				
Zisk účetních období	158 353	464 133		622 486
Ztráta účetních období				
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	464 133	421 726	464 133	421 726
Celkem	838 486	890 107	464 133	1 264 460

2009	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	180 000			180 000
Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku				
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (účet 252)				
Emisní ážio				
Rezervní fondy	36 000			36 000
Ostatní fondy ze zisku				
Kapitálové fondy	4 248	292		4 540
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do výsledku hospodaření				
Zisk účetních období	622 486	421 726		1 044 212
Ztráta účetních období				
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	421 726	468 205	421 726	468 205
Celkem	1 264 460	890 223	421 726	1 732 957



PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH KE DNI 31.12.2009

(ÚDAJE V TIS. KČ)

	2009	2008
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	111 808	10 844
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	740 676	587 977
Úpravy o nepeněžní operace	-975 969	-1 119 962
Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	61 567	60 595
Změna stavu opravných položek, rezerv	841 379	589 038
Zisk z prodeje stálých aktiv	-3 731	-5 524
Výnosy z dividend a podílů na zisku		-1 040
Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	-1 905 223	-1 779 339
Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	30 039	16 308
Čistý peněžní tok z prov.činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim.položkami	-235 293	-531 985
Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-1 097 156	-1 142 931
Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	525 342	-2 646 804
Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	-1 622 498	1 503 873
Změna stavu zásob		
Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadaajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů		
Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	-1 332 449	-1 674 916
Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-318 120	-275 973
Přijaté úroky	2 256 056	2 135 065
Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a za doměrky daně za minulá období	-248 431	-214 030
Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů		
Přijaté dividendy a podíly na zisku		1 040
Čistý peněžní tok z provozní činnosti	357 056	-28 814

	2009	2008
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	111 808	10 844
Peněžní toky z investiční činnosti		
Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-43 287	-68 273
Příjmy z prodeje stálých aktiv	4 649	6 372
Půjčky a úvěry spřízněným osobám	-3 560	-3 991
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-42 198	-65 892
Peněžní toky z finančních činností		
Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	-390 670	195 670
Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		
Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia, event. rezervního fondu atd.		
Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům		
Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
Úhrada ztráty společnosti		
Přímé platby na vrub fondů		
Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně		
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-390 670	195 670
Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	-75 812	100 964
Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	35 996	111 808



PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2009

Obchodní firma:	CETELEM ČR, a.s.
Sídlo:	Karla Engliše 5/3208, Praha 5
IČ:	250 85 689
Právní forma:	akciová společnost
Předmět podnikání:	služby v oblasti poskytování úvěrů
Rozvahový den:	31. 12. 2009
Datum sestavení účetní závěrky:	26. 03. 2010



1. OBECNÉ VYSVĚTLIVKY K PŘÍLOZE

Účetní závěrka byla sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2009 v souladu s Vyhláškou č. 500/2002 Sb. Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

Informace v příloze k účetní závěrce jsou řazeny ve sledu dle této vyhlášky.

V příloze k účetní závěrce společnost uvádí skutečnosti z jejího pohledu významné pro úsudek a rozhodování osob, které tyto informace využívají. Uvedené informace vycházejí z účetní jednotce dostupných účetních písemností a jiných dokumentů.

Nepopsané skutečnosti se v průběhu účetního období nevyskytly nebo jsou popsány v jiné části výroční zprávy.

2. OBECNÉ ÚDAJE

2.1. Vznik společnosti a charakteristika společnosti

Obchodní společnost CETELEM ČR, a.s. (dále jen „společnost“) vznikla zapsáním do obchodního rejstříku dne 23. 10. 1996. Obchodní činnost zahájila v červnu 1997. Základní kapitál společnosti činí 180 000 000 Kč.

2.2. Osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
BNP Paribas Personal Finance S.A. (Francie)	100 %
Celkem	100 %

2.3. Popis změn provedených v obchodním rejstříku

Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle B, vložka 4331. V průběhu roku 2009 došlo ke změně složení statutárního orgánu a dozorčí rady.

2.4. Organizační struktura a její zásadní změny

V průběhu účetního období 2009 nedošlo k zásadním změnám organizační struktury společnosti. Popis organizační struktury k 31. 12. 2009 je uveden v příloze č. 1.

2.5. Statutární a dozorčí orgány k 31. 12. 2009

Statutární orgán	Funkce
Představenstvo:	
Louis – Michel DURAY	Předseda představenstva
Patrick HENRY	Místopředseda představenstva
Václav HORÁK	Místopředseda představenstva
Milan BUŠEK	Člen představenstva
Martin FUCHS	Člen představenstva
Dozorčí rada:	
Alain Van GROENENDAEL	Předseda dozorčí rady
Aymar de Liedekerke BEAUFORT	Člen dozorčí rady
Karel ŠTĚVA	Člen dozorčí rady volený zaměstnanci

3. PODÍL SPOLEČNOSTI V JINÝCH OBCHODNÍCH SPOLEČNOSTECH

3.1. Společnosti, v nichž má společnost více než 20 % podíl na základním kapitálu

(údaje v tis. Kč)

Obchodní firma, sídlo	% podíl na základním kapitálu	Výše vlastního kapitálu za účetní období 2009 *předběžné údaje	Výše účetního výsledku hospodaření za účetní období 2009 *předběžné údaje
Společnost pro informační databáze, a.s. Praha 4, Na Pankráci 1618/30	26%	19 462	19 800

Společnost pro informační databáze, a.s. (SID, a.s.) nebyla zařazena do konsolidačního celku vzhledem k tomu, že společnost CETELEM ČR, a.s. není v postavení ovládající nebo řídicí osoby a současně podíl v SID, a.s. z hlediska úhrnu rozvahy, čistého obrátu a vlastního kapitálu není pro společnost významný.

V roce 2009 byla hodnota majetkové účasti ke dni uzavírání účetních knih přeceněna metodou ekvivalence.

(údaje v tis. Kč)

Obchodní firma, sídlo	% podíl na základním kapitálu	Pořizovací cena finančního majetku v roce 2008	Oceňovací rozdíly (metoda ekvivalence)*předběžné údaje	Hodnota po přecenění k 31. 12. 2009 (metoda ekvivalence)*předběžné údaje
Společnost pro informační databáze, a.s. Praha 4, Na Pankráci 1618/30	26 %	520	4 540	5 060

Účetní jednotka není společníkem s neomezeným ručením.

3.2. Uzavřené dohody a smlouvy

V roce 2009 a ani v předcházejících obdobích nebyly uzavřeny žádné dohody mezi společníky, které by zakládaly rozhodovací práva bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu společnosti. Rovněž nebyly uzavřeny žádné ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodech zisku.

4. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

4.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců

(údaje v tis. Kč)

Rok	Osobní náklady na zaměstnance			
	Celkem		Z toho řídicí pracovníci	
	Průměrný přepočtený počet	Osobní náklady celkem	Průměrný přepočtený počet	Osobní náklady
2008	434	299 053	13	33 208
2009	437	301 566	13	32 138

Informace uvedené v části řídicí pracovníci obsahují i plnění poskytnutá řídicím pracovníkům, kteří současně byli členy statutárního orgánu společnosti.

4.2. Odměny ostatních členů statutárních a dozorčích orgánů

V roce 2009 nebyly společnostmi vyplaceny žádné odměny ani nebyly sjednány žádné penzijní závazky vůči současným či bývalým členům statutárního orgánu nebo dozorčí rady z titulu výkonu funkce.

4.3. Poskytnuté půjčky, úvěry a ostatní plnění

(údaje v tis. Kč)

	Pohledávky z titulu poskytnutých půjček, úvěrů		Ostatní plnění	
	Stav k 31. 12. 2008	Stav k 31. 12. 2009	2008	2009
Akcionáři				
Statutární orgán a dozorčí rada	816	624	554	214
Řídící pracovníci	3 175	2 936	1 302	1 330
Celkem	3 991	3 560	1 856	1 544

Ostatní plnění jsou tvořena příjmy, které byly vyčísleny ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb. pro účely stanovení daně z příjmů, jedná se především o bezplatné poskytnutí motorového vozidla k používání pro služební i soukromé účely, příspěvek na penzijní a kapitálové životní připojištění.

Společnost v daném účetním období a ani v žádném z předcházejících období neposkytla akcionářům, členům statutárního orgánu, dozorčí rady a řídicím pracovníkům společnosti žádné půjčky, úvěry nebo zajištění za jiných podmínek než v obchodním styku obvyklých. Úrokové sazby i podmínky poskytnutých úvěrů odpovídaly podmínkám nabízeným peněžními ústavami v odpovídajícím čase a místě. Informace uvedené v části řídicí pracovníci obsahují i plnění poskytnutá pracovníkům, kteří současně vykonávali funkci člena statutárního orgánu.

5. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY A POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetnictví společnosti bylo vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb.) v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., a s Českými účetními standardy pro podnikatele.

5.1. Obecné účetní zásady

Účetní jednotkou byly respektovány obecně přijaté účetní zásady, zejména:

- zásada – vymezení účetní jednotky jako jednoho celku
- zásada – předpoklad nepřetržitosti trvání účetní jednotky
- zásada – nezávislost jednotlivých účetních období (akruální princip)
- zásada – stálost metod
- zásada – objektivita (úplnost, průkaznost, správnost)
- zásada – bilanční kontinuita
- zásada – opatrnost
- zásada – zákaz kompenzace

Účetní jednotka tvoří jeden účetní celek, předpokládá se její nepřetržitě trvání, účetní případy jsou účtovány do období, se kterým časově a věcně souvisí, s měsíční periodicitou se časově rozlišují náklady, výnosy, příjmy, výdaje a účtuje se o kursových rozdílech.

Účetní jednotkou je dodržována zásada zákazu kompenzace, odděleně se účtuje o závazcích a pohledávkách a o nákladech a výnosech, dodržují se zásady bilanční kontinuity a stálosti metod účtování. Ke změnám v postupech účtování došlo pouze v případě změny závazných účetních předpisů. Zásadu opatrnosti společnost realizuje s přihlédnutím k možnému riziku a ztrátám především prostřednictvím tvorby opravných položek, rezerv a zvolenými způsoby oceňování.

5.2. Použité účetní metody, způsoby oceňování, odepisování a tvorby opravných položek



5.2.1 Hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek

a) účetní metody

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění bylo při pořízení vyšší než 40 000 Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Nehmotným dlouhodobým majetkem se rozumí majetek, jehož ocenění při pořízení bylo vyšší než 60 000 Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 000 Kč, zvyšuje ocenění jednotlivého dlouhodobého majetku.

Hmotný majetek oceněný při pořízení cenou 40 000 Kč a nižší a nehmotný majetek oceněný při pořízení cenou 60 000 Kč a nižší, nebo u kterého má účetní jednotka právo užívání na dobu kratší než jeden rok, je odepisován jednorázově na vrub nákladů, případně časově rozlišován po sjednanou dobu nebo předpokládanou dobu užívání.

b) způsoby oceňování dlouhodobého majetku

Nakoupený hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek je oceňován v okamžiku uskutečnění účetního případu pořizovacími cenami. Součástí pořizovacích cen jsou i přímé náklady s pořízením související.

V uvedeném období a ani v předcházejícím období nevznikl žádný účetní případ, ve kterém by byl majetek oceňován v jině než v pořizovací ceně. K rozvahovému dni společnost nenevidovala žádný dlouhodobý majetek, který se oceňuje reálnou hodnotou.

c) způsob tvorby opravných položek k dlouhodobému majetku

Inventarizací majetku nebyly zjištěny důvody pro snížení stavu majetku vytvořením opravné položky k hmotnému a nehmotnému dlouhodobému majetku.

Trvalé snížení hodnoty majetku je vyjádřeno odpisy.

d) způsoby odepisování

Společnost účetně odpisuje dlouhodobý majetek rovnoměrně dle schváleného odpisového plánu sestaveného na základě odborného posouzení jeho ekonomické a technické životnosti, technické zhodnocení pronajatého majetku se odepisuje po dobu užívání tohoto majetku. Daňově je dlouhodobý majetek, který byl uveden do stavu způsobilého k užívání před rokem 2005, odepisován rovnoměrně a majetek uveden do užívání od 1. 1. 2005 zrychleně v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v platném znění.

Odpisový plán:

Název	Účetní odpisy (pro majetek pořízený do 1. 1. 2005)	Účetní odpisy (pro majetek pořízený po 1. 1. 2005)	Daňové odpisy 2009
	Doba odepisování	Doba odepisování	Skupina
Software a jiný dlouhodobý nehmotný majetek	3 – 5	3	po dobu práva k užívání, resp. dle druhu majetku
Budovy, stavby a haly/ technické zhodnocení	30	30 nebo 10 nebo doba nájmu	5 nebo 6
Stroje, přístroje a zařízení	3 – 4	5	1 nebo 2, 3
Motorová vozidla osobní	3	3	2
Inventář	5 – 15	5 nebo 8	1 nebo 2, 3
Výpočetní technika	3 – 5	3	1

5.2.2 Dlouhodobý finanční majetek

Podíly v jiných společnostech a cenné papíry jsou při pořízení oceňovány pořizovací cenou.

Majetková účast ve společnosti s podstatným vlivem k rozvahovému dni byla přeceněna metodou ekvivalence, tj. protihodnotou odpovídající jejímu podílu na vlastním kapitálu.

K rozvahovému dni společnost nenevidovala žádný jiný majetek, který se oceňuje reálnou hodnotou.

5.2.3 Zásoby

Společnost s ohledem na předmět podnikání neúčtuje o zásobách. Spotřeba materiálu režijní povahy je zúčtována na vrub nákladů na základě časového rozlišení. Nespotřebovaný materiál ke dni účetní závěrky je vykazován v časovém rozlišení (náklady příštích období).



5.2.4 Pohledávky a závazky

a) účetní metody

Účetní jednotka ke dni vzniku účetního případu účtuje o krátkodobých a dlouhodobých pohledávkách a závazcích dle dohodnuté doby splatnosti. K rozvahovému dni jsou dlouhodobé pohledávky a závazky s faktickou dobou splatnosti kratší než jeden rok vykazovány jako krátkodobé pohledávky nebo závazky.

b) způsob oceňování

Pohledávky a závazky účetní jednotka oceňuje jmenovitou hodnotou.

c) způsob tvorby opravných položek k pohledávkám

I. Účetní opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám z obchodního styku, určené zejména ke krytí případných ztrát z rizikových úvěrů. Výše účetních opravných položek je stanovena na základě statistického modelu analyzujícího portfolio pohledávek a historická data, určujícího pravděpodobnost vzniku ztráty a přechodné snížení jejich hodnoty.

II. Zákonné opravné položky

Společnost tvoří opravné položky k pohledávkám vzniklým z titulu úvěru, které jsou považovány pro účely stanovení daně z příjmu za daňově uznatelné náklady ve výši a za podmínek stanovených zákonem č.593/1992 Sb., o rezervách v platném znění.

5.2.5 Úvěry

Úvěry jsou vykazovány ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky a pasivní zůstatek bankovních účtů. Pohledávky společnosti z titulu poskytnutých úvěrů jsou vykazovány z důvodu dodržení kontinuity vykazování jako pohledávky z obchodních vztahů.

5.2.6 Rezervy

Společnost neuskutečňuje činnosti, které by ji opravňovaly k tvorbě rezerv podle zvláštních právních předpisů. Účetní jednotka v roce 2009 vytvořila účetní rezervy týkající se případných závazků společnosti vyplývajících z nájemní smlouvy a závazků z titulu náhrady nákladů spojených s neúspěšným vymáháním pohledávek provedením exekuce. Dále byly vytvořeny rezervy na obnovu zařízení informačních technologií a na možné ztráty z dopadu ekonomické krize (restrukturalizace). Od roku 2007 účetní jednotka účtuje o rezervě na daň z příjmu z důvodu sestavování účetní závěrky před termínem řádného vyčíslení daňové povinnosti.

5.2.7 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní jednotka účtuje o účetních případech v cizí měně na základě obecně platných postupů. V průběhu účetního období pro přepočet údajů v cizích měnách na českou měnu se používá pevný kurz stanovený v souladu s vnitřním předpisem na základě kurzu vyhlášeného Českou národní bankou. Pro zúčtování bankovních transakcí, pro nákup valut a deviz se používají denní kurzy příslušných peněžních ústavů.

Stav majetku, závazků a pohledávek v cizí měně se ke dni uzavírání účetních knih přepočítává dle platného kurzu vyhlášeného ČNB k tomuto datu. Zjištěné kursově rozdíly účetní jednotka ke dni účetní závěrky zúčtovává na vrub finančních nákladů nebo ve prospěch finančních výnosů.

5.2.8 Daně

Odložená daň

O odložené dani účetní jednotka účtuje z přechodných rozdílů vzniklých rozdílným účetním a daňovým pojetím některých účetních položek. Jedná se především o rozdíly mezi daňovými a účetními odpisy, opravnými položkami a dalšími dočasnými rozdíly, ke kterým dochází mezi daňovým základem a účetním hospodářským výsledkem. Pro výpočet odložené daně se používá sazba daně z příjmů právnických osob platná pro následující zdaňovací období případně sazba předpokládaného uplatnění.

Rezerva na daň z příjmu

Účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před podáním řádného daňového přiznání, a není zcela možné vyloučit rozdíl mezi vykazovanou splatnou daní a skutečnou daňovou povinností, z tohoto důvodu účetní jednotka účtuje o rezervě na daň z příjmu.



6. ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍM ÚČETNÍM OBDOBÍM

V roce 2009 nedošlo k zásadným změnám metody oceňování a odpisování majetku. Společnost rozhodla v roce 2009 v rámci metody výpočtu opravných položek neaplikovat 10% navýšení opravné položky na pohledávky ve zpoždění 1-2 splátek, uplatňované k 31. 12. 2008 z důvodu nedostatečné řady statistických dat u některých produktů. Dopad výše popsané změny metody výpočtu opravné položky k 31. 12. 2009 je 46 267 tis. Kč (snížení).

7. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

7.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(údaje v tis. Kč)

	Software	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	Dlouhodobý nehmotný majetek
Stav majetku k 1. 1. 2008 v pořizovací ceně	123 917	214	4 871	129 002
Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku			34 563	34 563
Vyřazení dlouhodobého nehmotného majetku				
Převod dokončených investic	25 935		-25 935	
Stav majetku k 31. 12. 2008 v pořizovací ceně	149 852	214	13 499	163 565
Oprávký k 1. 1. 2008	-82 566	-214		-82 780
Odpisy běžného roku	-28 450			-28 450
Oprávký vyřazeného dlouhodobého nehmotného majetku během období				
Oprávký k 31. 12. 2008	-111 016	-214		-111 230
Zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2008	38 836		13 499	52 335
Stav majetku k 1. 1. 2009 v pořizovací ceně	149 852	214	13 499	163 565
Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku			28 158	28 158
Vyřazení dlouhodobého nehmotného majetku				
Převod dokončených investic	39 951		-39 951	
Stav majetku k 31. 12. 2009 v pořizovací ceně	189 803	214	1 706	191 723
Oprávký k 1. 1. 2009	-111 016	-214		-111 230
Odpisy běžného roku	-31 909			-31 909
Oprávký vyřazeného dlouhodobého nehmotného majetku během období				
Oprávký k 31. 12. 2009	-142 925	-214		-143 139
Zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2009	46 878		1 706	48 584

7.2. Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku vedeného v operativní evidenci a vykazovaného v podrozvaze k 31. prosinci 2009 činí 13 049 tis. Kč, k 31. prosinci roku 2008 byl vykazován majetek ve výši 10 255 tis. Kč (uvedeno v pořizovacích cenách). Jedná se o majetek, který byl v souladu s obecně přijatými postupy účtování zúčtován do nákladů v předcházejících obdobích a účetní jednotkou je používán k podnikatelské činnosti.

7.3. Dlouhodobý hmotný majetek

(údaje v tis. Kč)

	Budovy a stavby	Stroje, přístroje, zařízení, výpočetní technika	Inventář	Motorová vozidla osobní	Pořízení dlouho- dobého hmotného majetku	Dlouhodobý hmotný majetek
Stav majetku k 1. 1. 2008 v pořizovací ceně	41 544	88 845	7 349	38 404	4 164	180 306
Pořízení dlouhodobého majetku					33 710	33 710
Vyřazení dlouhodobého majetku		-5 633		-13 632		-19 265
Převod dokončených investic	6 094	11 064		14 513	-31 671	
Stav majetku k 31. 12. 2008 v pořizovací ceně	47 638	94 276	7 349	39 285	6 203	194 751
Oprávky k 1. 1. 2008	-6 988	-69 754	-2 254	-19 556		-98 552
Odpisy běžného roku	-5 276	-13 134	-1 359	-12 375		-32 144
Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku během období		-353		-495		-848
Oprávky vyřazeného dlouhodobého majetku během období		5 632		13 633		19 265
Oprávky k 31. 12. 2008	-12 264	-77 609	-3 613	-18 793		-112 279
Zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2008	35 374	16 667	3 736	20 492	6 203	82 472
Stav majetku k 1. 1. 2009 v pořizovací ceně	47 638	94 276	7 349	39 285	6 203	194 751
Pořízení dlouhodobého majetku					15 128	15 128
Vyřazení dlouhodobého majetku		-5 404	-49	-13 124		-18 577
Převod dokončených investic	3 135	9 460		7 612	-20 207	
Stav majetku k 31. 12. 2009 v pořizovací ceně	50 773	98 332	7 300	33 773	1 124	191 302
Oprávky k 1. 1. 2009	-12 264	-77 609	-3 613	-18 793		-112 279
Odpisy běžného roku	-5 606	-11 176	-1 348	-11 528		-29 658
Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku během období				-918		-918
Oprávky vyřazeného dlouhodobého majetku během období		5 404	49	13 124		18 577
Oprávky k 31. 12. 2009	-17 870	-83 381	-4 912	-18 115		-124 278
Zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2009	32 903	14 951	2 388	15 658	1 124	67 024

7.4. Souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze

Souhrnná výše drobného hmotného majetku vedeného v operativní evidenci a vykazovaného v podrozvaze k 31. prosinci 2009 činí 50 324 tis. Kč, k 31. prosinci 2008 byl v operativní evidenci vykazován majetek ve výši 48 219 tis. Kč (uvedeno v pořizovacích cenách). Jedná se o majetek, který byl, v souladu s obecně přijatými postupy účtování, zúčtován do nákladů a je účetní jednotkou používán k podnikatelské činnosti.

7.5. Pronájem majetku

Ke své podnikatelské činnosti společnost používala i pronajatý majetek, a to především kancelářské prostory. Celková výše nájemného v roce 2009 činila 33 726 tis. Kč, v roce 2008 činila 38 234 tis. Kč.

Žádný dlouhodobý majetek společnosti nebyl pořízen formou finančního pronájmu s následnou koupí.

7.6. Dlouhodobý finanční majetek

Viz bod 3. Podíl společnosti v jiných obchodních společnostech.



7.7. Dlouhodobý majetek zatížený zástavním právem, popř. věcným břemenem a jiná poskytnutá zajištění

Žádný majetek společnosti není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem, v uplynulém účetním období nebylo poskytnuto žádné zajištění.

7.8. Cizí majetek uvedený v rozvaze k 31. 12. 2009

Společnost nehospodář s žádným cizím majetkem, který by byla oprávněna vykazovat v rozvaze.

7.9. Pohledávky

7.9.1 Struktura pohledávek

(údaje v tis. Kč)

Struktura pohledávek (brutto)	Stav k 31. 12. 2008	Stav k 31. 12. 2009
Dlouhodobé pohledávky		
Pohledávky za klienty z titulu poskytnutých úvěrů	5 914 465	5 552 782
Odložená daňová pohledávka	86 111	89 187
Krátkodobé pohledávky		
Pohledávky za klienty z titulu poskytnutých úvěrů	10 634 575	10 656 433
Provozní zálohy a ostatní	79 173	34 954
Stát – daňové pohledávky		
Jiné pohledávky	29 499	14 296
Dohadné účty aktivní	40 400	44 909
Celkem	16 784 223	16 392 561

Více než 50% pohledávek z obchodního styku společnosti tvoří pohledávky z titulu poskytnutých úvěrů se splatností do 1 roku, maximální doba poskytnutých úvěrů činí 120 měsíců, podíl pohledávek s lhůtou splatnosti delší než 5 let činí 2,5%. V zájmu kontinuity s předcházejícími obdobími jsou pohledávky z úvěrů vykazovány jako pohledávky z obchodního styku. Jiné pohledávky představují především pohledávky, které v souladu s časovou posloupností zpracování operací souvisejících s poskytnutím úvěrů nebyly k datu uzavření účetních knih zúčtovány na klientské účty.

7.9.2 Pohledávky po lhůtě splatnosti

Ke dni účetní závěrky společnost evidovala pohledávky po lhůtě splatnosti 180 a více dní ve výši 1 856 393 tis. Kč. V roce 2008 po lhůtě splatnosti byly evidovány pohledávky ve výši 1 141 517 tis. Kč. Celkový nárůst rizikových pohledávek v roce 2009 byl ovlivněn zejména celkovým zhoršením úvěrového rizika na trhu v důsledku ekonomické krize i změně struktury úvěrového portfolia společnosti. Ke krytí potenciální ztráty z pochybných pohledávek společnost vytvořila v odpovídající míře opravné položky.

7.9.3 Opravná položka k pohledávkám

(údaje v tis. Kč)

Opravná položka k pohledávkám	Na začátku účetního období	Zvýšení +	Snížení -	Celkem k 31. prosinci
2008	933 138	688 949	110 670	1 511 417
2009	1 511 417	988 352	169 536	2 330 233

Účetní jednotka odepsala ztrátové pohledávky, u kterých došlo k trvalému snížení jejich hodnoty v důsledku podvodu nebo úmrtí dlužníka a jejichž odpis je v souladu se zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným nákladem a dále pohledávky, u kterých společnost na základě dlouhodobých zkušeností již nepředpokládá jejich úspěšné vymožení, a to v roce 2009 ve výši 13 360 tis. Kč a v roce 2008 ve výši 9 458 tis. Kč.

7.9.4 Pohledávky k podnikům ve skupině

K 31. 12. 2009 společnost evidovala krátkodobé pohledávky za podniky ve skupině z titulu poskytnutých služeb technické podpory, přefakturace služeb a profit sharingu ve výši 43 152 tis. Kč, k 31. 12. 2008 ve výši 40 484 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že v uvedené části jsou zahrnuté dohadné položky vytvořené ke dni uzavírání účetních knih, může se skutečnost od uvedených údajů částečně odlišovat.

7.9.5 Pohledávky kryté podle zástavního práva nebo jištěné jiným způsobem

Společnost neeviduje žádné pohledávky jištěné zástavním právem. Pro zajištění pohledávek z titulu poskytnutých úvěrů fyzickým osobám jsou využívány dohody o postoupení pohledávek, přistoupení k závazku partnerem, ručení, zástavní právo k pohledávkám z pojistného plnění, zajišťovací převod práv, případně exekutorský či notářský zápis s přímou vykonatelností.

7.10. Přechodné účty aktivní

Na přechodných účtech aktivních společnost eviduje výdaje týkající se nákladů příštích období (časové rozlišení spotřebního materiálu režijní povahy, technické podpory informačních systémů apod.) a neobdržené platby časově a věcně související s výnosy běžného období (úroky z úvěrů splatné v následujícím období) k 31. 12. 2009 ve výši 165 965 tis. Kč, v roce 2008 ve výši 171 441 tis. Kč.

7.11. Rezervy

Účetní jednotka v roce 2009 vytvořila účetní rezervy týkající se případných závazků společnosti vyplývajících z nájemní smlouvy, závazků z titulu náhrady nákladů spojených s neúspěšným vymáháním pohledávek provedením exekuce, závazků z pracovních právních vztahů a rezervu na obnovu zařízení informačních technologií ve výši 22 564 tis. Kč. Od roku 2007 účetní jednotka účtuje o rezervě na daň z příjmu. Rezerva na splatnou daň byla v roce 2009 zaúčtována ve výši 275 372 tis. Kč, na tuto rezervu byly započítány zaplacené zálohy ve výši 190 435 tis. Kč.

(údaje v tis. Kč)

Rezervy	Na začátku účetního období	Zvýšení +	Snížení -	Celkem k 31. 12. 2009
Rezerva na daň z příjmů	57 821	431 555	404 438	84 937
Ostatní rezervy	28 078	22 564		50 642
Rezervy celkem	85 899	454 118	404 438	135 579

7.12. Závazky

7.12.1 Krátkodobé a dlouhodobé závazky

(údaje v tis. Kč)

	2008	2009
Dlouhodobé závazky		
Odložený daňový závazek		
Krátkodobé závazky		
Závazky z obchodního styku	25 259	6 712
Závazky vůči zaměstnancům, finančnímu úřadu, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	27 434	21 840
Dohadné účty pasivní	155 500	149 320
Jiné závazky	72 661	43 106
Celkem	280 854	220 978

K 31. 12. 2009 společnost nevykazuje žádné závazky více než 180 dní po splatnosti a ani nemá jiné splatné závazky neuvedené v rozvaze.

Závazky vůči zaměstnancům, finančnímu úřadu, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění představují nevyplacené mzdy, neuhrazené pojištění a odvod zálohy na daň z příjmů za zaměstnance za prosinec 2009 splatné v lednu 2010 a daňový závazek z titulu odvodu nepřímých daní splatný v lednu 2010.

Na dohadných účtech pasivních účetní jednotka vykazuje náklady související s běžným účetním obdobím, jejichž výše nebyla k datu účetní závěrky přesně známa. Jedná se především o nevyfakturované dodávky služeb a zboží (nakupované služby související s poskytováním úvěrů, dodávka energií, poštovní a telekomunikační služby, správa databází apod.).

Výše jiných závazků je ovlivněna časovým posunem vzniklým při zpracování operací spojených s poskytnutím úvěrů k datu uzavření účetních knih (časový posun mezi datem poskytnutí úvěrů a odepisáním finančních prostředků z bankovních účtů společnosti ve prospěch účtů smluvních prodejců a klientů). Společnost nemá žádné penzijní závazky.



7.12.2 Závazky k podnikům v skupině

(údaje v tis. Kč)

	2008	2009
Bankovní úvěry dlouhodobé	790 000	1 210 000
Běžné bankovní úvěry	1 950 000	1 000 000
Nesplacené úroky	45 750	28 352
Jiné závazky	11 555	10 865

Jiné závazky společnosti představují především závazky z titulu poskytnutých služeb souvisejících se zpracováním obchodních případů a jiných služeb poskytnutých mateřskou společností nebo jinou společností ze skupiny. Vzhledem k tomu, že se jedná částečně o dohadnou položku, vytvořenou ke dni uzavírání účetních knih, může se skutečnost od uvedených údajů mírně odlišovat.

7.12.3 Závazky s lhůtou splatnosti delší než pět let

Společnost neeviduje žádné závazky s lhůtou splatnosti delší než pět let.

7.12.4 Závazky kryté podle zástavního práva

Společnost nemá žádné závazky, které by byly zajištěny pro případ jejich nesplácení zástavním právem.

7.13. Bankovní úvěry a dluhopisy

(údaje v tis. Kč)

	2008	2009
Bankovní úvěry dlouhodobé	5 425 670	5 035 000
Běžné bankovní úvěry	8 376 923	7 055 715
Z toho		
běžné bankovní úvěry	8 371 363	6 900 742
kontokorentní úvěry	5 560	154 973
Bankovní úvěry celkem	13 802 593	12 090 715

Přijaté bankovní úvěry společnosti CETELEM ČR, a.s., jako člena bankovní skupiny BNP Paribas, jsou zajištěny bankovními zárukami banky BNP Paribas. Společnost za své závazky neručí žádným zastaveným majetkem. K 31. 12. 2009 společnost eviduje dlouhodobé úvěry v následující struktuře: 2 970 000 tis. Kč splatné do 2 let, 1 050 000 tis. Kč splatné do 3 let, 685 000 tis. Kč splatné do 4 let, 260 00 tis. Kč splatné do 5 let, 50 000 tis. Kč splatné do 6 let a 20 000 tis. Kč splatné do 7 let. Úrokové sazby u přijatých úvěrů odpovídají úrokovým sazbám na mezibankovním trhu v České republice.

7.14. Přejídné účty pasivní

Na přechodných účtech pasivních společnost eviduje náklady časově a věcně související s běžným účetním obdobím, avšak výdaj na ně ke dni sestavení účetní závěrky nebyl uskutečněn (např. naběhlé úroky z přijatých úvěrů a poplatky splatné v následujícím období) a výnosy příštích období (časově rozlišení přijatých plateb) k 31. 12. 2009 ve výši 204 728 tis. Kč, k 31. 12. 2008 ve výši 261 823 tis. Kč.



7.15. Rozpis odloženého daňového závazku/pohledávky

(údaje v tis. Kč)

Odložená daň	2008					2009				
	Účetní hodnota	Daňová hodnota	Rozdíl	Sazba daně	Daňová pohledávka + Daňový závazek -	Účetní hodnota	Daňová hodnota	Rozdíl	Sazba daně	Daňová pohledávka + Daňový závazek -
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	115 625	107 047	-8 578	20 %	-1 716	113 299	114 783	1 484	19 %	282
Opravná položka k pohledávkám		430 015	430 015	20 %	86 003		458 450	458 450	19 %	87 105
Aktiva celkem					84 287					87 387
Závazky nevyčerpaná dovolená		6 298	6 298	20 %	1 260		3 753	3 753	19 %	713
Závazky z prac. právních vztahů		2 822	2 822	20 %	564		5 720	5 720	19 %	1 087
Závazky celkem					1 824					1 800
Odložený daňový závazek/pohl. k 31.12.					86 111					89 187

Významnou položkou výpočtu odložené daně v roce 2009 tvoří opravné položky k pohledávkám z úvěrů, které v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb. o rezervách, nebylo možné uplatnit jako náklad vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů a jejich částečné uplatnění se předpokládá po splnění všech zákonných podmínek v následujících obdobích.

7.16. Závazky evidované v podrozvaze

Potenciální závazky ze schválených úvěrových rámců a úvěrových příslibů klientům společnosti činí 12 893 840 tis. Kč.

8. VLASTNÍ KAPITÁL

Vlastní kapitál společnosti k 31. 12. 2009 činil 1 732 957 tis. Kč. Zdrojem vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2009 uvedeného v přehledu o změnách vlastního kapitálu (viz příloha č. 2) byl nerozdělený zisk z předchozích účetních období a zisk běžného účetního období.

Základní kapitál společnosti činí 180 000 tis. Kč a je zcela splacen. Společnost vydala 180 000 akcií na jméno ve jmenovité hodnotě jeden tisíc korun českých v zaknihované podobě a jejich převod je omezen stanovami společnosti. V posledních obdobích nedošlo k žádné změně základního kapitálu.

Jediný akcionář při výkonu působnosti valné hromady dne 5. června 2009 rozhodl zisk z roku 2008 nerozdělovat a ponechat ve formě nerozděleného zisku.

9. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE DRUHŮ ČINNOSTÍ

(údaje v tis. Kč)

Poskytování úvěrů a s tím souvisejících služeb	2008	2009
Výnosové úroky	2 295 925	2 407 662
Ostatní finanční výnosy	408 544	457 278
Ostatní výnosy	166 655	241 922
Výnosy z běžné činnosti	2 871 124	3 106 862

Převážnou část výnosů společnosti tvoří v souladu s hlavním předmětem podnikání - poskytování úvěrů - výnosové úroky a ostatní výnosy z poskytování finančních služeb. Ostatní výnosy z běžné činnosti představují především úroky z prodlení, smluvní pokuty, úhrady nákladů spojených s vymáháním pohledávek, výnosy z postoupených pohledávek, služby technické pomoci, poradenská činnost atd. Výnosy z poskytování služeb do zahraničí v roce 2009 činily 64 681 tis. Kč.

10. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Nejsou známy žádné skutečnosti, které by pro společnost představovaly možné budoucí závazky a nebyly uvedeny v účetnictví. Všechny známé budoucí závazky a pohledávky včetně potenciálních, účetní jednotka eviduje na podrozvahových účtech.

11. DALŠÍ VÝZNAMNÉ POTENCIÁLNÍ ZTRÁTY

Žádné nové okolnosti, které by představovaly potenciální ztrátu, nejsou společnosti známy. Ke krytí případných ztrát z předchozích období má společnost vytvořeny opravné položky.

12. VÝDAJE NA VÝZKUM A VÝVOJ

Společnost nemá samostatný výzkum a vývoj. Investice do rozvoje informačních, komunikačních technologií i inovace produktové nabídky jsou promítnuté v dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku (viz odpovídající část této přílohy).

13. NÁKLADY NA ODMĚNY AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

Informace o celkových nákladech na odměny auditorské společnosti za účetní období končící 31. prosincem 2009 jsou uvedeny v příloze ke konsolidované účetní závěrce mateřské společnosti.

14. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Žádné jiné události, vyjma obecně známých informací o vývoji trhu a ekonomiky ČR, které by mohly významně ovlivnit výsledek hospodaření společnosti a její další rozvoj, nebyly od rozvahového dne 31. 12. 2009 k datu sestavení účetní závěrky zaznamenány.



ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 31. 12. 2009 (PŘÍLOHA Č.1)

