

ČSOB Factoring
Výroční zpráva 2022

ČSOB Factoring, a.s.

Výmolova 353/3,
150 00 Praha 5 – Radlice
Tel.: 230 029 710

E-mail: info@csobfactoring.cz
www.csobfactoring.cz

IČ: 45794278

Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B,
vložka 1647

Akcionáři

100 % Československá obchodní banka, a.s.

Představenstvo

Jindřich Horák, předseda
Jan Rudolský, člen
Jana Ševčíková, člen

Dozorčí rada

Ján Lučan, předseda
Roman Kalina, člen
Pavel Prokop, člen

Zpráva představenstva za rok 2022

Rok 2022 se konečně po dvou letech zklidnil z pohledu pandemie, ale do podnikatelského prostředí přinesl nové výzvy v podobě dopadů způsobených zejména válečným konfliktem na Ukrajině. Pro většinu firem bylo velkou výzvou loňského roku poradit si s narušením dodavatelsko-odběratelských řetězců a také s bezprecedentním nárůstem cen energií, které vyústilo v celoplošné zdražení vyjádřené inflací 15,1 %. V rámci boje s vysokou inflací ČNB zvýšila základní sazby, čím přibrzdila ekonomiku, což se v některých odvětvích projevilo poklesem spotřebitelské poptávky. Přesto česká ekonomika za rok 2022 vykázala růst HDP ve výši 2,4 %. Kombinace výše uvedených vlivů se zatím do výkazů společností za rok 2022 plně nepromítla, jejich plný dopad očekáváme až v roce 2023.

V souvislosti s vývojem ekonomiky v roce 2022 narostla mezi firmami nejistota ohledně budoucí hospodářské situace. To se projevilo zejména v nárůstu zájmu o ošetřování rizika neplacení, což dokládá i statistika Asociace factoringových společností České republiky (AFS). Z údajů statistiky vyplývá, že z celkového objemu postoupených pohledávek na společnosti sdružené do AFS za rok 2022 ve výši 285,6 mld. Kč narostl podíl bezregresního factoringu na 58 %, což v absolutním vyjádření představuje meziroční nárůst o 39 mld. Kč. O tuto formu financování byl zájem, protože je založena na převzetí rizika neplacení factoringovou společností, což firmy v dobách větší nejistoty oceňují a více využívají.

Společnosti ČSOB Factoring se v roce 2022 dařilo, což dokládá její čistý hospodářský výsledek ve výši 150,5 mil. Kč. Tohoto výsledku firma dosáhla díky dosaženému obratu postoupených pohledávek ve výši 44,4 mld. Kč, nízké tvorbě opravných položek a dobrou disciplínou v řízení provozních nákladů. Představenstvo navrhne akcionáři výplatu dividendy ve výši 150,6 mil. Kč.

Rok 2022 přinesl rovněž obměnu ve vedení společnosti ČSOB Factoring a s tím i nové uspořádání společnosti, optimalizaci některých procesů, které se projeví snížením administrativní náročnosti na straně klientů i zaměstnanců naší společnosti. V tomto úsilí máme v plánu pokračovat i v roce 2023, kdy chceme ještě více využít synergických efektů vzájemné spolupráce v rámci skupiny ČSOB.

Představenstvo společnosti děkuje všem zaměstnancům za mimořádné pracovní nasazení v náročném období změn a všem klientům za jejich důvěru a přízeň, kterou vůči společnosti ČSOB Factoring dlouhodobou spoluprací vyjadřují. Moc si toho vážíme.

Praha, 28. dubna 2023



Jindřich Horák
předseda představenstva





Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Factoring, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Factoring, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepetržitého trvání a použití předpokladu nepetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.



- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

28. dubna 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Účetní závěrka



Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Rozvaha k 31. prosinci 2022 (v tisících Kč)

				2022			2021
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva							
Aktiva celkem				8 159 207	-445 792	7 713 415	7 803 798
B.			Stálá aktiva	31 022	-20 563	10 459	15 686
B.	I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	24 818	-15 764	9 054	11 478
		2.	Ocenitelná práva	24 818	-15 764	9 054	10 286
		1.	Software	24 818	-15 764	9 054	10 286
		5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	1 192
		2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	1 192
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek	6 204	-4 799	1 405	2 872
		2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	6 204	-4 799	1 405	2 872
B.	III.		Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	1 336
B.	III.	1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	1 336
C.			Oběžná aktiva	8 127 640	-425 229	7 702 411	7 787 601
C.	II.		Pohledávky	8 127 391	-425 229	7 702 162	7 787 128
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky	59 749	0	59 749	53 224
		4.	Odložená daňová pohledávka	59 749		59 749	53 224
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky	8 067 642	-425 229	7 642 413	7 733 904
		1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 067 198	-425 229	7 641 969	7 731 406
		2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	8
		4.	Pohledávky – ostatní	444	0	444	2 490
		4.3.	Stát – daňové pohledávky	0	0	0	2 031
		4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	444	0	444	457
		4.5.	Dohadné účty aktivní	0	0	0	2
C.	IV.		Peněžní prostředky	249	0	249	473
		1.	Peněžní prostředky v pokladně	4	0	4	36
		2.	Peněžní prostředky na účtech	245	0	245	437
D.			Časové rozlišení aktiv	545	0	545	511
D.		1.	Náklady příštích období	545	0	545	511

				Pasiva	2022	2021
				Pasiva celkem	7 713 415	7 803 798
A.				Vlastní kapitál	1 023 601	954 138
A.	I.			Základní kapitál	70 800	70 800
A.	I.	1.		Základní kapitál	70 800	70 800
A.	II.			Ážio a kapitálové fondy	771 680	772 016
A.	II.	1.		Ážio	557 520	557 520
		2.		Kapitálové fondy	214 160	214 496
		1.		Ostatní kapitálové fondy	214 160	214 160
		2.		Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	0	336
A.	III.			Fondy ze zisku	19 923	19 923
		2.		Statutární a ostatní fondy	19 923	19 923
A.	IV.			Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	10 653	10 636
	IV.	1.		Nerozdělený zisk a neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	10 653	10 636
A.	V.			Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	150 545	80 763
B.	+	C.		Cizí zdroje	6 689 814	6 849 660
B.				Rezervy	7 519	7 582
		4.		Ostatní rezervy	7 519	7 582
C.				Závazky	6 682 295	6 842 078
C.	II.			Krátkodobé závazky	6 682 295	6 842 078
		2.		Závazky k úvěrovým institucím	1 023 080	986 564
		4.		Závazky z obchodních vztahů	3 208 723	3 528 518
		5.		Krátkodobé směnky k úhradě	2 405 085	2 302 593
		8.		Závazky – ostatní	45 407	24 403
		3.		Závazky k zaměstnancům	2 393	2 284
		4.		Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 506	1 395
		5.		Stát – daňové závazky a dotace	23 510	3 725
		6.		Dohadné účty pasivní	17 998	16 999

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022 (v tisících Kč)

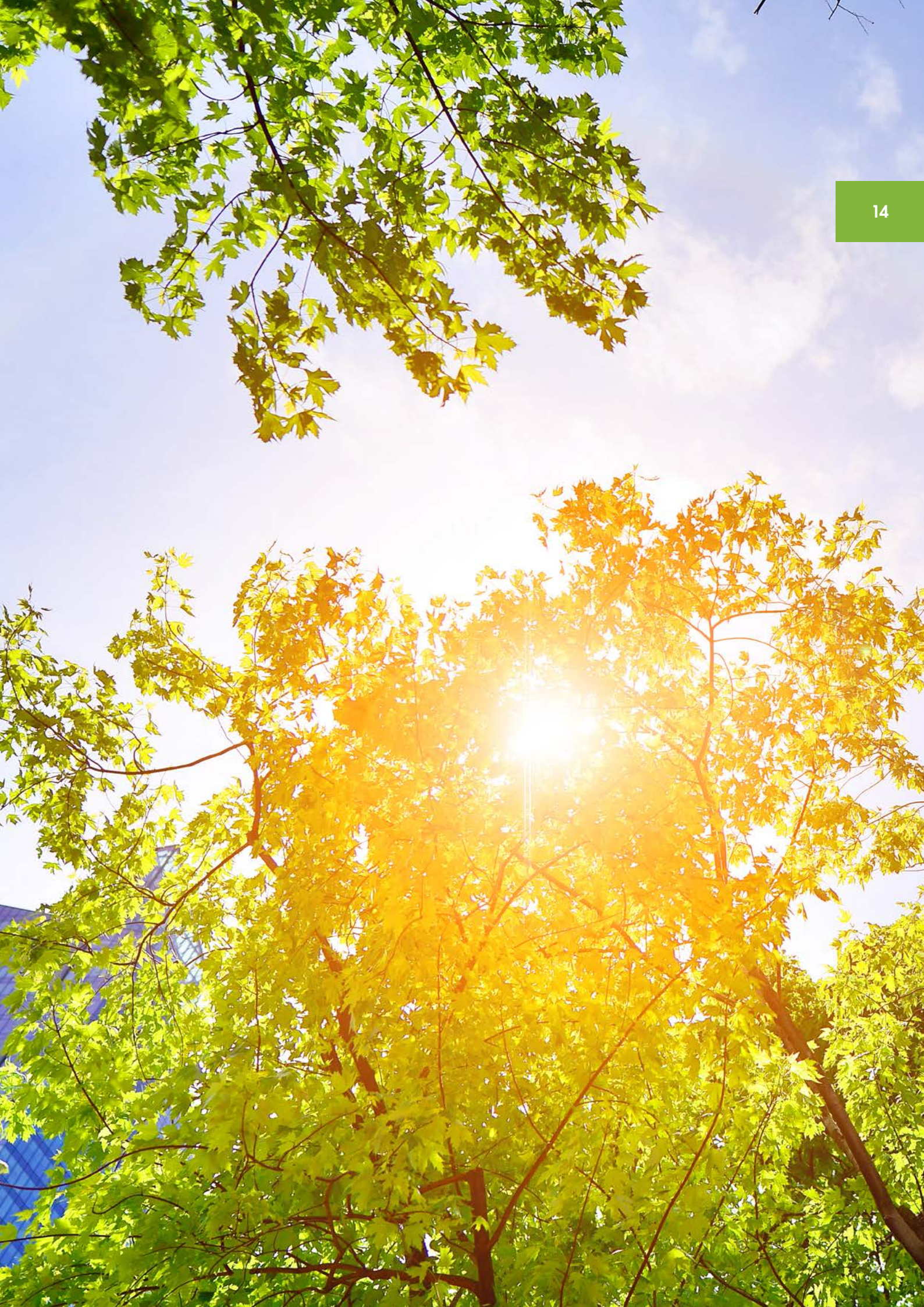
Výkaz zisku a ztráty				2022	2021
I.			Tržby z prodeje výrobků a služeb	151 535	144 072
A.			Výkonová spotřeba	21 009	23 930
A.	2.		Spotřeba materiálu a energie	1 219	1 042
A.	3.		Služby	19 790	22 888
D.			Osobní náklady	63 028	60 434
D.	1.		Mzdové náklady	45 388	43 523
D.	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	17 640	16 911
D.	2.	1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15 168	14 279
D.	2.	2.	Ostatní náklady	2 472	2 632
E.			Úpravy hodnot v provozní oblasti	3 778	2 469
E.	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 495	3 394
E.	1.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	3 495	3 394
E.	3.		Úpravy hodnot pohledávek	283	-925
III.			Ostatní provozní výnosy	5 592	3 300
III.	1.		Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	1 207	317
III.	3.		Jiné provozní výnosy	4 385	2 983
F.			Ostatní provozní náklady	38 370	38 484
F.	1.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	623	0
F.	3.		Daně a poplatky	1 224	989
F.	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-63	-51
F.	5.		Jiné provozní náklady	36 586	37 546
*			Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30 942	22 055
IV.			Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	1 246	0
IV.	1.		Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	1 246	0
G.			Náklady vynaložené na prodané podíly	1 000	0
VI.			Výnosové úroky a podobné výnosy	217 627	90 300
VI.	2.		Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	217 627	90 300
J.			Nákladové úroky a podobné náklady	65 625	12 866
J.	1.		Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	63 868	11 869
J.	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	1 757	997
VII.			Ostatní finanční výnosy	54	40
K.			Ostatní finanční náklady	1 508	2 448
*			Finanční výsledek hospodaření (+/-)	150 794	75 026
**			Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	181 736	97 081
L.			Daň z příjmu	31 191	16 318
L.	1.		Daň z příjmu splatná	37 716	22 422
L.	2.		Daň z příjmu odložená (+/-)	-6 525	-6 104
**			Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	150 545	80 763
***			Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	150 545	80 763
*			Čistý obrát za účetní období	376 054	237 712

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022 (v tisících Kč)

Přehled o peněžních tocích				2022	2021
Peněžní toky z provozní činnosti					
Z.			Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	181 736	97 081
A.	1.		Úpravy o nepeněžní operace	-136 843	-58 681
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	15 769	20 046
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek	283	-925
A.	1.	3.	Změna stavu rezerv	-63	-51
A.	1.	5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	-830	-317
A.	1.	6.	Úrokové náklady a výnosy	-152 002	-77 434
A	*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	44 893	38 400
A.	2.		Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-221 874	-498 846
A.	2.	2.	Změna stavu obchodních pohledávek	76 880	-428 494
A.	2.	3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-19	47
A.	2.	4.	Změna stavu obchodních závazků	-319 795	-73 772
A.	2.	5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	21 060	3 373
A	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-176 981	-460 446
A.	3.	1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-65 681	-12 953
A.	4.	1.	Zaplacená daň z příjmů	-18 255	-12 901
A	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-260 917	-486 300
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1.	1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-227	-3 506
B.	2.	1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	2 453	317
B.	3.	1.	Poskytnuté půjčky a úvěry	8	0
B.	4.	1.	Přijaté úroky	217 627	90 300
B	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	219 861	87 111
Peněžní toky z finanční činnosti					
C.	1.		Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	121 578	461 162
C.	2.	2.	Vyplacené podíly na zisku	-80 746	-61 956
C	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	40 832	399 206
F.			Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-224	17
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	473	456
R.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	249	473

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022 (v tisících Kč)

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Zůstatek k 1. 1. 2021	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2021	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2022
Základní kapitál	70 800	0	0	70 800	0	0	70 800
Ážio	557 520	0	0	557 520	0	0	557 520
Ostatní kapitálové fondy	214 160	0	0	214 160	0	0	214 160
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	324	12	0	336	0	-336	0
Ostatní fondy	19 923	0	0	19 923	0	0	19 923
Nerozdělený zisk minulých let	10 794	0	-158	10 636	17	0	10 653
Výsledek hospodaření běžného účetního období	61 797	80 763	-61 797	80 763	150 545	-80 763	150 545
Celkem	935 318	80 775	-61 955	954 138	150 562	-81 099	1 023 601



1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

ČSOB Factoring, a.s. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B: vložka 1647 a její sídlo je Praha 5 – Radlice, PSČ 150 00, Výmolova 353/3, IČ: 45794278. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je factoring a poskytování souvisejících služeb, např. vedení saldokonta včetně upomínkového řízení.

Společnost neevduje žádné operace, které nejsou k 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 zahrnuty v rozvaze.

Společnost se podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č.90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti.

Přiložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Společnost byla mateřskou společností dceřiné společnosti Eurincasso, s.r.o., Výmolova 353/3, Praha 5 – Radlice. Společnost Eurincasso, s.r.o. vstoupila do likvidace dne 1. ledna 2022. Likvidace byla řádně ukončena a společnost Eurincasso, s.r.o. byla vymazána z obchodního rejstříku dne 26. listopadu 2022.

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu/smlouvu o rozdělení zisku s mateřskou společností.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2022:

Představenstvo

Předseda: Jindřich Horák

Člen: Jan Rudolský

Člen: Jana Ševčíková

Dozorčí rada

Předseda: Ján Lučan

Člen: Roman Kalina

Člen: Pavel Prokop

Dne 31. března 2022 zaniklo členství v představenstvu paní Barbaře Řimánkové.

Dne 1. dubna 2022 vzniklo členství v představenstvu panu Jindřichu Horákovi a stejného dne byl zvolen předsedou představenstva.

Dne 30. června 2022 zaniklo členství v představenstvu panu Davidovi Bartákovi.

Dne 1. července 2022 vzniklo členství v představenstvu paní Janě Ševčíkové.

Společnost má následující organizační strukturu:

- vedení společnosti
- klientské oddělení
- workout a smlouvy
- risk & compliance
- obchodní oddělení
- oddělení finanční analýzy a limitů
- IT oddělení
- finance & administrativa
- factoringová účtárna

1.2. Současná ekonomická situace

Současná ekonomická situace je poznamenána především důsledky války na Ukrajině, která započala 24. února 2022, včetně souvisejících sankcí vůči Rusku, narušenými dodavatelskými řetězci, energetickou krizí, nejistotou na komoditních a finančních trzích a v neposlední řadě negativním trendem klíčových makroekonomických ukazatelů s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, růst úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další.

Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání s následujícím závěrem: Společnost průběžně monitorovala dopady výše zmíněných rizik do hospodaření svých klientů a odběratelů klientů. Zaznamenali jsme především snahu o nalezení úspor ve spotřebovaných energiích, snižování nákladů financování, ale i potřebu zajistit si dostatečnou dostupnost zdrojů financování. Společnost zatím nepozoruje významné negativní dopady na své podnikání.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky a je sestavena v historických cenách.

2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč (40 tis. Kč) za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný (a hmotný) majetek.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let (od-do)
Software	3–10
Stroje, přístroje a zařízení	3–6
Dopravní prostředky	5
Inventář	6–30

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku je aktivováno.

2.3. Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Dlouhodobý finanční majetek byl tvořen majetkovou účastí v dceřiné společnosti.

Majetková účast s rozhodujícím a podstatným vlivem byla oceňována ekvivalencí, přecenění se účtovala do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Ekvivalencí se rozuměla pořizovací cena účasti upravená na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu.

2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám.

Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je factoring. Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto metodou i tzv. netto metodou v návaznosti na sjednaný produkt a konkrétní smluvní ujednání. Brutto metoda je používána v případě, kdy Společnost poskytuje finanční prostředky jako krátkodobou finanční výpomoc klientovi. Pokud poskytnuté finanční prostředky představují úplnou nebo částečnou úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda.

V případě účtování brutto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny na rozvahových účtech pohledávek a závazků následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů.
- Poskytnuté financování je účtováno v jmenovité hodnotě a vykazováno jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.
- Při úhradě postoupených pohledávek je poskytnuté financování zúčtováno s odpovídajícím závazkem a zbývající závazek z postoupených pohledávek je vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

V případě účtování netto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů, přičemž závazek je následně ponížen o částečnou úhradu pořizovací ceny pohledávky.
- Při úhradě postoupených pohledávek je zbývající závazek vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

Případné zpětné postoupení pohledávky společnost neúčtuje do výkazu zisků a ztrát, ale účtuje o něm jako o snížení pohledávky a závazku rozvahovým způsobem.

2.5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského 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 výši základního kapitálu se vykazují jako ážio.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny oceňovacím rozdílem z přecenění majetkové účasti v dceřiné společnosti a účtem ostatních kapitálových fondů.

Statutární a ostatní fondy společnosti byly vytvořeny v roce 1995 a 1996 na základě rozhodnutí valné hromady za účelem ponechání kapitálové rezervy pro případné významné ztráty z portfolia.

Na základě nově přijatých stanov Společnosti byl rezervní fond zrušen. Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti byl schválen převod finančních prostředků ze zrušeného rezervního fondu na účet ostatních kapitálových fondů.

2.6. Rezervy

Společnost vytváří rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou.

2.7. Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovité hodnotě.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

2.8. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

Společnost realizuje své výnosy především z poplatků za služby využívané klientem v rámci factoringové spolupráce a dále z úroků za poskytnuté finanční prostředky. Výnosy z poplatků jsou vykázány jako tržby z prodeje výrobků a služeb. Úroky z poskytnutých finančních prostředků se vykazují v rámci výnosových úroků a podobných výnosů.

2.9. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.10. Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

2.11. Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány měsíčním pevným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k poslednímu dni předchozího měsíce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány souhrnně v účetní závěrce.

2.12. 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.

2.13. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v položce Jiný výsledek hospodaření minulých let.

2.14. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídících orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné a přidružené společnosti.

2.15. Přehled o peněžních tocích

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

2.16. 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 představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Řízení rizik

Z běžné činnosti společnosti vyplývá celá řada finančních rizik, zejména úvěrové riziko, ale také dopad změn úrokových sazeb a směnných kurzů. Celková strategie řízení rizik se soustředí na snahu tato rizika zcela eliminovat či alespoň minimalizovat potenciální negativní dopady na finanční výsledky společnosti.

Představenstvo definuje zásady celkového řízení rizik. V souladu s těmito zásadami existují pravidla týkající se konkrétních oblastí, jako je například úvěrové riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. Do zásad jsou promítnuty náročné požadavky mateřské společnosti i jejího zahraničního akcionáře, často vyplývající z požadavků regulatorních.

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvních povinností ze strany klientů, smluvních partnerů v obchodních vztazích či ručitelů v důsledku platební neschopnosti nebo nedostatku vůle splácet. Společnost je součástí konsolidačního celku ČSOB a používá obdobné nástroje pro řízení úvěrového rizika, např. stanovení hranic pro výši rizika, které je ochotna přijmout u jednotlivých protistran, definování schvalovacích pravomocí apod. V některých případech je úvěrové riziko sníženo využitím služeb úvěrových pojišťoven.

Společnost je vystavena úrokovému riziku plynoucímu z pohyblivé úrokové sazby u poskytnutého krátkodobého financování a čerpaných bankovních úvěrů. Toto riziko je smluvně přenášeno na klienta.

Pro snížení kurzového rizika společnost průběžně přijímá opatření k vyvážení aktiv a pasiv v jednotlivých měnách. Dodržuje zásadu financovat klienty výhradně z úvěrů v měně postoupené pohledávky.

Cílem společnosti při řízení likvidity je mít k dispozici dostatek finančních zdrojů pro splnění všech splatných závazků. Zdroje likvidity se tvoří z vytvořené peněžní pozice a ze smluvně zajištěných úvěrových rámců.

4. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2022	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2022
Pořizovací cena				
Software	24 706	1 418	-1 306	24 818
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 192	226	-1 418	0
Celkem	25 898	1 644	-2 724	24 818
Oprávký				
Software	-14 420	-2 650	1 306	-15 764
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
Celkem	-14 420	-2 650	1 306	-15 764
Zůstatková hodnota	11 478			9 054

(tis. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
Pořizovací cena				
Software	16 195	8 511	0	24 706
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	6 794	2 909	-8 511	1 192
Celkem	22 989	11 420	-8 511	25 898
Oprávký				
Software	-12 480	-1 940	0	-14 420
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
Celkem	-12 480	-1 940	0	-14 420
Zůstatková hodnota	10 509			11 478

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 v pořizovacích cenách 56 tis. Kč a 1 002 tis. Kč.

5. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2022	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2022
Pořizovací cena				
Stroje	56	0	-56	0
Dopravní prostředky	7 713	0	-1 555	6 158
Inventář	46	0	0	46
Celkem	7 815	0	-1 611	6 204
Oprávký				
Stroje	-56	0	56	0
Dopravní prostředky	-4 841	-1 467	1 555	-4 753
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-4 943	-1 467	1 611	-4 799
Zůstatková hodnota	2 872			1 405

(tis. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
Pořizovací cena				
Stroje	56	0	0	56
Dopravní prostředky	8 150	599	-1 036	7 713
Inventář	46	0	0	46
Celkem	8 252	599	-1 036	7 815
Oprávkový				
Stroje	- 56	0	0	- 56
Dopravní prostředky	-4 422	-1 455	1 036	-4 841
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-4 524	-1 455	1 036	-4 943
Zůstatková hodnota	3 728			2 872

K 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 činila souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze v pořizovacích cenách 258 tis. Kč a 603 tis. Kč.

6. Dlouhodobý finanční majetek

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku (v tis. Kč)	Zůstatek k 31. 12. 2020	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2021	Přecenění včetně nabývací ceny podílu	Zůstatek k 31. 12. 2022
Podíly v ovládané osobě	1 324	12	1 336	-1 336	0
Celkem	1 324	12	1 336	-1 336	0

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2021 (v tis. Kč):

Název společnosti	Eurincasso, s.r.o.
Sídlo společnosti	Výmolova 353/3, Praha 5
Podíl v %	100
Aktiva celkem	2 211
Vlastní kapitál	1 336
Základní kapitál a kapitálové fondy	1 000
Fondy ze zisku	25
Nerozdělený zisk/ztráta minulých let	299
Zisk/ztráta běžného roku	12
Cena pořízení akcií/podílu	1 000
Nominální hodnota akcie/podílu	1 000
Vnitřní hodnota akcií/podílu	1 336

Finanční informace o společnosti Eurincasso, s.r.o. byly získány z její auditorem neověřené účetní závěrky.

Společnost Eurincasso, s.r.o. vstoupila dne 1. ledna 2022 do likvidace. Dne 15. listopadu 2022 byl Společnosti vyplacen likvidační zůstatek ve výši 1 246 tis. Kč. Dne 26. listopadu 2022 byla společnost Eurincasso, s.r.o. vymazána z obchodního rejstříku.

7. Pohledávky

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 31. 12. 2021
Pohledávky z obchodních vztahů účtované brutto metodou	3 680 740	3 982 004
z toho:		
Nominální hodnota postoupených pohledávek	2 257 693	2 485 065
Financování k postoupeným pohledávkám	1 423 047	1 496 939
Postoupené pohledávky z obchodních vztahů účtované netto metodou	4 324 001	4 010 796
Ostatní pohledávky	62 457	163 554
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	8
Krátkodobé poskytnuté zálohy	444	457
Stát – daňové pohledávky	0	2 031
Celkem	8 067 642	8 158 850
Opravné položky	-425 229	-424 946
Celkem	7 642 413	7 733 904

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2022 a 2021 vytvořeny opravné položky na základě analýzy platební schopnosti zákazníků a věkové struktury pohledávek (viz bod 8).

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v insolvenčním řízení atp. odepsala do nákladů v roce 2022 a 2021 pohledávky ve výši 12 476 tis. Kč a 16 895 tis. Kč.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou popsány v bodě 13.

K 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 činily pohledávky po lhůtě splatnosti více než 90 dní 204 336 tis. Kč a 285 150 tis. Kč.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze. Pohledávky nemají splatnost delší než 5 let.

8. Opravné položky

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodě 6).

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky:	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2022
k pohledávkám – zákonné	42 767	0	-12 026	30 741
k pohledávkám – ostatní	382 179	21 641	-9 332	394 488

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky:	Zůstatek k 1. 1. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2021
k pohledávkám – zákonné	47 908	671	-5 812	42 767
k pohledávkám – ostatní	377 963	16 531	-12 315	382 179

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Zákonné opravné položky jsou daňově uznatelné.

9. Krátkodobý finanční majetek

Peněžní prostředky v pokladně představují stav pokladny a cenin.

Peněžní prostředky na účtech k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 představují zůstatky na běžných účtech bez omezení dispozice.

Společnost má otevřené kontokorentní účty u Československé obchodní banky, a.s., které jí umožňují čerpat úvěry do výše 2 168 438 tis. Kč. K 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 činil záporný zůstatek 1 023 080 tis. Kč a 986 564 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako závazek k úvěrovým institucím (viz bod 11).

10. Vlastní kapitál

Jediným akcionářem Společnosti je Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350.

Společnost se stala dne 1. března 2019 součástí Koncernu ČSOB (seznam společností spadajících do Koncernu ČSOB je k dispozici na <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>). Československá obchodní banka, a. s. jako řídící osoba uzavřela s ostatními společnostmi spadajícími do Koncernu ČSOB Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu, a které jsou vydávány představenstvem Československé obchodní banky, a.s. a akceptovány ze strany řízených osob.

Společnost v souladu s účetními předpisy platnými v České republice na základě výjimky dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku. Československá obchodní banka, a. s. sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejužší skupinu je možné získat na www.csob.cz.

KBC Group NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejširší skupinu je možné získat na www.kbc.com.

Základní kapitál společnosti se skládá ze 100 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 354 tis. Kč a 10 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 3 540 tis. Kč.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond, což zároveň umožňuje stanovy Společnosti (více viz bod 2.5).

Rozdíly z přecenění majetku a závazků vznikly z důvodu změny výše vlastního kapitálu společnosti Eurincasso, s.r.o. Vlastní kapitál společnosti Eurincasso, s.r.o. byl ovlivněn především výsledkem hospodaření této společnosti za rok 2021 a ukončenou likvidací v roce 2022 (viz. bod 6).

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny pro případné významné ztráty z portfolia.

10.1. Rozdělení zisku

Na základě rozhodnutí valných hromad Společnosti konaných dne 28. června 2022 a 9. června 2021 bylo schváleno vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři ve výši 80 746 tis. Kč a 61 956 tis. Kč.

Představenstvo navrhne valné hromadě Společnosti rozdělení zisku za rok 2022 ve výši 150 545 tis. Kč následujícím způsobem: vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři v celkové výši 150 594 tis. Kč (z výsledku hospodaření běžného účetního období částku 150 545 tis. Kč a z nerozděleného zisku minulých let 49 tis. Kč).

11. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

K 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 měla společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů v částce 3 208 723 tis. Kč a 3 528 518 tis. Kč. Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.

Společnost eviduje k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 splatné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 1 506 tis. Kč a 1 395 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní zahrnují zejména náklady na pojištění pohledávek, mzdové náklady a odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou popsány v bodě 13.

Společnost neposkytlá žádné věcné záruky, které by nebyly vykázaný v rozvaze. Závazky nemají splatnost delší než 5 let.

Společnost je odpůrcem v soudních sporech vyplývajících z její podnikatelské činnosti. Vedení Společnosti předpokládá, že výsledky těchto sporů významně neovlivní finanční pozici ani výsledek hospodaření Společnosti.

12. Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě

Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě (v tis. Kč).

				2022		2021	
	Splatnost	Měna	Celkový limit k 31. 12. 2022	Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč
Revolvingové úvěry		EUR		0	0	0	0
Československá		USD		0	0	0	0
obchodní banka, a. s.		CZK		0	0	0	0
Celkem revolvingové úvěry			500 000		0		0
Kontokorentní účty		EUR		19 910	480 128	22 119	549 877
		USD		1 607	36 333	5 135	112 725
		GBP		14	379	9	277
		PLN		752	3 873	479	2 593
		JPY		41 522	7 122	7 082	1 350
		CZK		0	495 245	0	319 742
Celkem kontokorentní účty (bod 8)			2 168 438		1 023 080		986 564
Krátkodobé směnky	2. 1. 2023	EUR		79 000	1 905 085	59 000	1 466 740
		USD		0	0	3 000	65 853
		CZK		0	500 000	0	770 000
Celkem krátkodobé směnky			5 500 000		2 405 085		2 302 593
Celkem			8 168 438		3 428 165		3 289 157
Splátka v následujícím roce					3 428 165		3 289 157

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a krátkodobým směnkám k úhradě za rok 2022 a 2021 činily 65 625 tis. Kč a 12 866 tis. Kč.

13. Transakce se spřízněnými stranami

Společnost poskytuje služby spřízněným osobám v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V 2022 a 2021 dosáhl tento objem prodeje 33 tis. Kč a 80 tis. Kč.

Krátkodobé pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba k 31. prosinci (v tis. Kč):

Spřízněná osoba	2022	2021
Eurincasso, s.r.o.	0	8

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V roce 2022 a 2021 činily nákupy 78 142 tis. Kč a 29 577 tis. Kč.

Společnost neeviduje žádné krátkodobé závazky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021.

Společnost čerpala celkové úvěry od své mateřské společnosti k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 ve výši 1 023 080 tis. Kč a 986 564 tis. Kč. V rámci směnek k úhradě Společnost evidovala k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 závazek vůči spřízněným osobám ze skupiny ČSOB ve výši 1 784 510 tis. Kč a 1 532 593 tis. Kč (viz bod 11). Celková výše závazků vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 činí 2 807 590 tis. Kč a 2 519 157 tis. Kč.

Celkové nákladové úroky z úvěrů a směnek k úhradě v roce 2022 a 2021 činily 65 625 tis. Kč a 12 866 tis. Kč.

Společnost má k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 uložené u své mateřské společnosti peněžní prostředky na běžných účtech ve výši 245 tis. Kč a 437 tis. Kč.

Členům řídicích, kontrolních, správních orgánů a vedoucím zaměstnancům Společnosti jsou k dispozici služební vozidla.

Členům řídicích, kontrolních a správních orgánů Společnosti nebyly k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2021 poskytnuty žádné zápůjčky, závdavky, zálohy, úvěry, žádná zajištění ani ostatní plnění kromě osobních nákladů (viz bod 14).

14. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2022		2021	
	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci
Průměrný počet	45	13	44	13
Mzdové náklady	45 388	21 517	43 523	21 623
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15 168	7 005	14 279	6 828
Ostatní náklady	2 472	790	2 632	839
Osobní náklady celkem	63 028	29 312	60 434	29 290

Mzdové náklady členů řídicích, kontrolních a správních orgánů v roce 2022 a 2021 činily 7 283 tis. Kč a 9 241 tis. Kč. Vůči bývalým členům těchto orgánů nejsou sjednané žádné penzijní závazky.

15. Splatná a odložená daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje (tis. Kč):

	2022	2021
Splatnou daň (19 %)	37 716	22 422
Odloženou daň	-6 525	-6 104
Celkem daňový náklad	31 191	16 318

Při výpočtu odložené daně k 31. prosinci 2022 a 2021 byla použita sazba daně z příjmů 19 %.

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně (tis. Kč):

Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu	31. 12. 2022	31. 12. 2021
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-26	-63
rezerv a opravných položek	57 152	50 790
ostatních přechodných rozdílů	2 623	2 497
Čistá odložená daňová pohledávka	59 749	53 224

16. Výnosy

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti (v tis. Kč):

	2022		2021	
	Domácí	Zahraniční	Domácí	Zahraniční
Factoringové poplatky	148 955	2 580	141 633	2 439
Úroky přijaté z factoringu	215 621	2 006	88 736	1 564
Výnosy celkem	364 576	4 586	230 369	4 003

26

17. Jiné provozní výnosy a náklady

Rozpis jiných provozních výnosů a nákladů (v tis. Kč):

	2022	2021
Výnos z odepsaných/postoupených pohledávek	1 358	244
Pojistné plnění	2 435	-87
Ostatní	592	2 826
Jiné provozní výnosy	4 385	2 983
Odepsané/postoupené pohledávky	14 652	16 895
Úvěrové a provozní pojištění	21 914	20 602
Ostatní	20	49
Jiné provozní náklady	36 586	37 546

18. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Odměny statutárnímu auditorovi (v tis. Kč):

	2022	2021
Povinný audit	664	648
Celkem	664	648

Společnost neevduje žádné náklady či výnosy, které jsou mimořádné svým objemem nebo povahou.

19. Následné události

Dne 1. ledna 2023 došlo k převodu zaměstnanců z obchodního oddělení a dne 1. dubna 2023 došlo k převodu zaměstnanců z oddělení factoringové účtárny, IT, klientského, finanční analýzy a limitů do Československé obchodní banky, a.s.. Očekává se, že postupně dojde k integraci i dalších oddělení a činností. Tyto integrační kroky v příštím účetním období Společnosti přinesou pokles počtu zaměstnanců a osobních nákladů, ale i nárůst provozních nákladů za služby fakturované v souvislosti s integrací.

V Praze dne 28. dubna 2023

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:		Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
			
Jindřich Horák	Jan Rudolský	Jaroslav Jakubička	Jaroslav Jakubička

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Factoring, a.s. o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů, (dále jen NOZ)

1. Ovládaná osoba

ČSOB Factoring, a. s.

Praha 5, Radlice, PSČ 150 00, Výmolova 353/3

IČO: 45794278

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1647
(dále jen „ČSOB Factoring“)

2. Ovládající osoba

Československá obchodní banka, a. s.

Praha 5, PSČ 150 57, Radlická 333/150

IČO: 00001350

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen „ČSOB“)

Jediným akcionářem ČSOB je společnost KBC Bank NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království

Všechny akcie společnosti KBC Bank NV jsou vlastněny (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království (právnícká osoba).

3. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Skupina ČSOB, jejíž součástí je ČSOB Factoring, je předním poskytovatelem finančních služeb v České republice. Nejvýznamnější společností této finanční skupiny je ČSOB. ČSOB je univerzální bankou, která svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. ČSOB je sama 100% ovládána společností KBC Bank NV.

KBC Bank NV je bankou regulovanou Belgickou národní bankou, která je součástí bankopojišťovací finanční skupiny KBC Group. KBC Group působí především na trhu v Belgii, České republice, Slovenské republice, Bulharské republice, Maďarsku a Irsku. V omezené míře působí i v dalších zemích světa.

Akcie společnosti KBC Group NV jsou obchodovány na burze Euronext v Bruselu. Žádný z akcionářů nemá vyšší podíl než 20 %.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC Group naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na webových stránkách www.kbc.com.

ČSOB Factoring měla ve sledovaném období vztahy především s následujícími propojenými osobami:

Obchodní jméno	Adresa sídla společnosti	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Leasing, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí	Česká republika
Eurincasso, s.r.o. v likvidaci	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
KBC Group NV	Havenlaan 2, B-1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek)	Belgické království

4. Úloha ovládající osoby, způsob ovládání, prostředky ovládání a úloha ovládané společnosti

ČSOB ovládá ČSOB Factoring prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu § 12 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v dozorčí radě ČSOB Factoring. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu a plnění obezřetnostních předpisů stanovených bankám a dalším finančním institucím právními předpisy.

ČSOB Factoring poskytuje factoringové služby klientům a tím vhodně doplňuje portfolio finančních služeb skupiny ČSOB.

5. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOB Factoring, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

ČSOB Factoring opakovaně v účetním období čerpal od ČSOB úvěry na financování své podnikatelské činnosti. Výše uvedené závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu plnění těchto závazků ČSOB Factoring nevznikla žádná újma. V účetním období byla dále vyplacena dividenda mateřské společnosti ČSOB.

6. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

ČSOB Factoring měl v účetním období vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Jednalo se o smluvní vztahy v těchto oblastech:

Bankovní služby

Účty, depozitní produkty, tuzemský a zahraniční platební styk, domácí a mezinárodní cash management

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy, jejichž předmětem bylo získání služeb spojené s vedením různých druhů účtů – běžných a termínovaných, mezibankovních depozit, účtů pro splacení vkladů za účelem nabytí nebo zvýšení účasti ve společnosti – a s poskytováním produktů a služeb tuzemského a zahraničního platebního styku jako jsou např. Přeshraniční Reálný Cash Pooling a Reálný Cash Pooling Jednosměrný. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Elektronické bankovníctví

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřené smlouvy, na jejichž základě byly poskytnuty následující produkty elektronického bankovníctví: ČSOB CEB, ČSOB MultiCash 24 a ČSOB BusinessBanking 24. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Šeky a směnky

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o obstarání smének a jejich úschově, smlouvy o zabezpečení směnečného programu. Za tyto služby uhradil protistraně smluvní poplatky a úroky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Úvěrové produkty a záruky

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy, na základě nichž získal následující úvěrové produkty: kontokorentní úvěry a revolvingové úvěry. Za tyto služby uhradil protistraně smluvní poplatky, odměny a úroky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Investiční služby

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o úschově a uložení cenných papírů, o vypořádání obchodů s investičními instrumenty, o správě cenných papírů, smlouvy o autorizaci faxových instrukcí pro vypořádání a správu cenných papírů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Vymáhání pohledávek

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřenu smlouvu o službách v oblasti správy špatných pohledávek a příkazní smlouvu k zajištění vymáhání pohledávek. Protiplnění, která poskytly protistrany, spočívala v poskytnutí služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Ostatní vztahy

Pojistné smlouvy

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny pojistné smlouvy. Protiplnění spočívala v pojištění a v pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o nájmu a pronájmu

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o nájmu nebytových prostor, movitých věcí nebo jejich souborů. Protiplnění spočívala v pronájmu nebytových prostor, věcí nebo jejich částí či souboru věcí, nebo ve smluvních cenách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy v oblasti IT služeb

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o poskytování služeb ICT. Protiplnění spočívala v poskytnutí ICT služeb. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, služeb klientské akceptace, administrativně-právních služeb, smlouvy o službách v oblasti CIB a SME/Retail, podpora obchodu a smlouvu o úschově písemností. Protiplnění spočívala v poskytnutých službách, nebo ve smluvních cenách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Dividendy a ostatní skutečnosti

ČSOB jako jediný akcionář rozhodla dne 28. června 2022 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2021. Dne 29. června 2022 byla vyplacena jedinému akcionáři dividendy ve výši 80 746 tis. Kč.

ČSOB dále učinila v účetním období rozhodnutí jediného akcionáře – jednalo se o schvalování účetní závěrky, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku a vyplacení dividendy, určení auditora, volby a odvolání členů orgánů a jejich odměňování.

7. Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

Ze smluvních a jiných vztahů mezi ČSOB Factoring a ovládající osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nevznikla ČSOB Factoring žádná újma.

8. Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy, tak aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

ČSOB Factoring čerpá především bankovní služby od ČSOB. Bankovní služby zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, směnečný program, úročené vklady, běžné účty a další služby.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládané, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

Podle názoru představenstva ČSOB Factoring jsou výše uvedené výhody reálné a rozumně očekávatelné, zatímco nevýhody a rizika jsou pouze teoretická, anebo řádně identifikovaná a v případě potřeby se proti nim ČSOB Factoring standardním způsobem zajistil. Za související nevýhody, resp. možná rizika lze v určitém smyslu označit zájem na prosazení nových, resp. jednostranných činností, procesů a příprav na integraci, včetně obchodních transakcí, které doposud v ČSOB Factoring nebyly uplatňovány a mohou proto být spojeny se zvýšenými náklady nebo ekonomickými riziky. Představenstvo ČSOB Factoring je přesvědčeno, že výše uvedené výhody převládají nad nevýhodami, případně riziky.

9. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

10. Závěr

Představenstvo ČSOB Factoring konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOB.

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOB Factoring.

V Praze dne 15. března 2023

Za představenstvo ČSOB Factoring, a.s.



Jindřich Horák
předseda představenstva



Jan Rudolský
člen představenstva

Příloha č. 1 Zprávy o vztazích

Přehled osob
ovládajících
Československou
obchodní banku, a. s.,
a osob ovládaných
stejnou ovládající
osobou

(k 31. prosinci 2022)

