

CSOB Factoring
Výroční zpráva 2023





O společnosti

2

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, členka

Dozorčí rada

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



Zpráva představenstva za rok 2023

V roce 2023 se společnosti ČSOB Factoring dařilo navzdory makroekonomické situaci, která v české ekonomice panovala. Dvoutýdenní repo sazba byla po většinu roku na 7 % a až ke konci prosince došlo ke snížení této klíčové úrokové sazby o čtvrt procentního bodu, což sice pomáhalo postupně snižovat dvojcifernou míru inflace, ale ekonomickému růstu to rozhodně neprospělo. Ceny energií ve druhé polovině roku sice poklesly, ale stále se drží vysoko nad úrovní před covidem. Kombinace výše uvedených vlivů se promítala do nižší spotřeby domácností, omezeným investicím ve firemním sektoru a to vše přispělo k tomu, že česká ekonomika skončila v mírné recesi.

Makroekonomická situace v ČR se plně promítla i do výsledku celého factoringového trhu, který dle Asociace factoringových společností České republiky (AFS) v roce 2023 narostl o pouhé 1 %. Celkový objem postoupených pohledávek na factoringové společnosti sdružené do AFS za rok 2023 dosáhl 288 miliard Kč. V loňském roce nadále pokračoval trend v navyšování bezregresního factoringu, jehož podíl na českém trhu dosáhl již 61 %. O tento produkt stále roste zájem, protože firmy si v dobách větší nejistoty rády ošetřují riziko neplacení a to přesně bezregresní factoring řeší.

Společnosti ČSOB Factoring se v roce 2023 dařilo, což potvrzuje dosažení čistého hospodářského výsledku ve výši 175 035 tis. Kč. Tohoto výsledku firma dosáhla díky meziročnímu nárůstu factoringového obrátu o 6 %, nízké tvorbě opravných položek a obezřetnému řízení provozních nákladů. Do nákladových úspor se již začaly promítat první efekty způsobené integrací factoringových agend a lidí do mateřské společnosti ČSOB, kterou jsme v roce 2023 dokončili. Představenstvo společnosti navrhne akcionáři výplatu dividendy ve výši 175 173 tis. Kč.

V roce 2023 se v ČSOBF povedlo úspěšně dotáhnout několik IT projektů, které velmi zefektivnily interní procesy a zjednodušily komunikaci s našimi klienty. Zároveň vedení mateřské společnosti rozhodlo o investici do nového transakčního systému na financování pohledávek. Nákup a implementace nového transakčního systému bude spuštěna v roce 2024 a její plná implementace bude dokončena v roce 2026. Cílem této investice je nabídnout našim klientům moderní produkty s co nejlepším klientským zážitkem.

Představenstvo společnosti děkuje za důvěru našim klientům, všem zaměstnancům za vysoké pracovní nasazení a mateřské společnosti za podporu spojenou s rozhodnutím o nákupu nového transakčního systému.

Praha, 10. května 2024



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, Radlice, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách 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.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



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 nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy 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 jednotlivé 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.

10. května 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Marek Richter".

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Účetní závěrka



Účetní závěrka k 31. prosinci 2023



Rozvaha k 31. prosinci 2023 (v tisících Kč)

				2023			2022
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva							
Aktiva celkem				8 445 122	-457 876	7 987 246	7 713 415
B.			Stálá aktiva	24 626	-17 441	7 185	10 459
B.	I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	23 980	-17 055	6 925	9 054
		2.	Ocenitelná práva	23 980	-17 055	6 925	9 054
		1.	Software	23 980	-17 055	6 925	9 054
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek	646	-386	260	1 405
		2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	646	-386	260	1 405
C.			Oběžná aktiva	8 420 056	-440 435	7 979 621	7 702 411
C.	II.		Pohledávky	8 419 874	-440 435	7 979 439	7 702 162
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky	68 301	0	68 301	59 749
		4.	Odložená daňová pohledávka	68 301	0	68 301	59 749
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky	8 351 573	-440 435	7 911 138	7 642 413
		1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 351 408	-440 435	7 910 973	7 641 969
		4.	Pohledávky – ostatní	165	0	165	444
		4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	165	0	165	444
C.	IV.		Peněžní prostředky	182	0	182	249
		1.	Peněžní prostředky v pokladně	0	0	0	4
		2.	Peněžní prostředky na účtech	182	0	182	245
D.			Časové rozlišení aktiv	440	0	440	545
D.	1.		Náklady příštích období	440	0	440	545

				Pasiva	2023	2022
				Pasiva celkem	7 987 246	7 713 415
A.				Vlastní kapitál	1 168 042	1 023 601
A.	I.			Základní kapitál	70 800	70 800
A.	I.	1.		Základní kapitál	70 800	70 800
A.	II.			Ážio a kapitálové fondy	891 680	771 680
A.	II.	1.		Ážio	557 520	557 520
		2.		Kapitálové fondy	334 160	214 160
		1.		Ostatní kapitálové fondy	334 160	214 160
A.	III.			Fondy ze zisku	19 923	19 923
		2.		Statutární a ostatní fondy	19 923	19 923
A.	IV.			Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	10 604	10 653
	IV.	1.		Nerozdělený zisk a neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	10 604	10 653
A.	V.			Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	175 035	150 545
B.	+	C.		Cizí zdroje	6 819 204	6 689 814
B.				Rezervy	0	7 519
		4.		Ostatní rezervy	0	7 519
C.				Závazky	6 819 204	6 682 295
C.	II.			Krátkodobé závazky	6 819 204	6 682 295
		2.		Závazky k úvěrovým institucím	994 408	1 023 080
		4.		Závazky z obchodních vztahů	3 344 211	3 208 723
		5.		Krátkodobé směnky k úhradě	2 454 925	2 405 085
		8.		Závazky – ostatní	25 660	45 407
		3.		Závazky k zaměstnancům	244	2 393
		4.		Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	62	1 506
		5.		Stát – daňové závazky a dotace	16 883	23 510
		6.		Dohadné účty pasivní	8 471	17 998

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023 (v tisících Kč)

Výkaz zisku a ztráty				2023	2022
I.			Tržby z prodeje výrobků a služeb	145 619	151 535
A.			Výkonová spotřeba	61 061	21 009
A.	2.		Spotřeba materiálu a energie	223	1 219
A.	3.		Služby	60 838	19 790
D.			Osobní náklady	15 530	63 028
D.	1.		Mzdové náklady	11 203	45 388
D.	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	4 327	17 640
D.	2.	1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 552	15 168
D.	2.	2.	Ostatní náklady	775	2 472
E.			Úpravy hodnot v provozní oblasti	17 495	3 778
E.	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 289	3 495
E.	1.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	2 289	3 495
E.	3.		Úpravy hodnot pohledávek	15 206	283
III.			Ostatní provozní výnosy	14 775	5 592
III.	1.		Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	3 213	1 207
III.	3.		Jiné provozní výnosy	11 562	4 385
F.			Ostatní provozní náklady	28 852	38 370
F.	1.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	985	623
F.	3.		Daně a poplatky	2 328	1 224
F.	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-7 519	-63
F.	5.		Jiné provozní náklady	33 058	36 586
*			Provozní výsledek hospodaření (+/-)	37 456	30 942
IV.			Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	0	1 246
IV.	1.		Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	0	1 246
G.			Náklady vynaložené na prodané podíly	0	1 000
VI.			Výnosové úroky a podobné výnosy	313 218	217 627
VI.	2.		Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	313 218	217 627
J.			Nákladové úroky a podobné náklady	142 333	65 625
J.	1.		Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	140 139	63 868
J.	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	2 194	1 757
VII.			Ostatní finanční výnosy	264	54
K.			Ostatní finanční náklady	1 170	1 508
*			Finanční výsledek hospodaření (+/-)	169 979	150 794
**			Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	207 435	181 736
L.			Daň z příjmu	32 400	31 191
L.	1.		Daň z příjmu splatná	40 952	37 716
L.	2.		Daň z příjmu odložená (+/-)	-8 552	-6 525
**			Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	175 035	150 545
***			Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	175 035	150 545
*			Čistý obrát za účetní období	473 876	376 054

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023 (v tisících Kč)

Přehled o peněžních tocích				2023	2022
Peněžní toky z provozní činnosti					
Z.			Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	207 435	181 736
A.	1.		Úpravy o nepeněžní operace	-153 584	-136 843
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	11 842	15 769
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek	15 206	283
A.	1.	3.	Změna stavu rezerv	-7 519	-63
A.	1.	5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	-2 228	-830
A.	1.	6.	Úrokové náklady a výnosy	-170 885	-152 002
A	*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	53 851	44 893
A.	2.		Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-160 068	-221 874
A.	2.	2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-293 763	76 880
A.	2.	3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	384	-19
A.	2.	4.	Změna stavu obchodních závazků	135 488	-319 795
A.	2.	5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	-2 177	21 060
A	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-106 217	-176 981
A.	3.	1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-142 473	-65 681
A.	4.	1.	Zaplacená daň z příjmů	-47 499	-18 255
A	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-296 189	-260 917
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1.	1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	0	-227
B.	2.	1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	3 213	2 453
B.	3.	1.	Poskytnuté půjčky a úvěry	0	8
B.	4.	1.	Přijaté úroky	313 218	217 627
B	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	316 431	219 861
Peněžní toky z finanční činnosti					
C.	1.		Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	10 285	121 578
C.	2.	2.	Vyplacené podíly na zisku	-150 594	-80 746
C.	2.	3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	120 000	0
C	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-20 309	40 832
F.			Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-67	-224
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	249	473
R.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	182	249

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023 (v tisících Kč)

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Zůstatek k 1. 1. 2022	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2022	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2023
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	120 000	0	334 160
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	336	0	-336	0	0	0	0
Ostatní fondy	19 923	0	0	19 923	0	0	19 923
Nerozdělený zisk minulých let	10 636	17	0	10 653	0	-49	10 604
Výsledek hospodaření běžného účetního období	80 763	150 545	-80 763	150 545	175 035	-150 545	175 035
Celkem	954 138	150 562	-81 099	1 023 601	295 035	-150 594	1 168 042





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 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.

Účetní závěrka je sestavena k 31. prosinci 2023.

Společnost neeviduje žádné operace, které nejsou k 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 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.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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.

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

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2023:

Představenstvo

Předseda: Jindřich Horák

Člen: Jan Rudolský

Členka: Jana Ševčíková

Dozorčí rada

Předseda: Ján Lučan

Člen: Roman Kalina

Člen: Pavel Prokop

Dne 18. června 2023 byl opětovně zvolen členem dozorčí rady pan Roman Kalina.

V průběhu roku 2023 došlo k převodu zaměstnanců ze Společnosti do Československé obchodní banky, a.s. Společnost má zajištěno poskytování služeb na základě Prováděcích smluv od jednotlivých útvarů Československé obchodní banky, a.s. do kterých byla většina původních zaměstnanců Společnosti převedena. Společnost měla k 31.12.2023 uzavřeny smlouvy s členy představenstva, dozorčí rady a s jednou zaměstnankyní, které pracovní poměr končil dne 31.12.2023. Těmito kroky byla ovlivněna organizační struktura Společnosti v roce 2023.

1.2. Současná ekonomická situace

Současná ekonomická situace zůstává nadále citlivá na geopolitický vývoj ve světě. Vliv na finanční a komoditní trhy, dodavatelské řetězce a klíčové makroekonomické ukazatele s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, výše úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další, je stále významný.

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 v množství spotřebovaných energií, 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. Účetní závěrka respektuje obecné účetní zásady účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

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 peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

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. Ve stage 1 se opravné položky počítají na dvanácti měsíčním odhadu vzniklé ztráty na portfoliu (ECL). Ve stage 2 se jedná o počítání ECL na horizontu celé životnosti angažovanosti, kdy u rizikových případů je připočítána portfoliová opravná položka, která tuto rizikovost zohledňuje. Ve stage 3 se jedná o individuálně stanovené opravné položky. K pohledávkám, které byly odškodněny úvěrovou pojišťovnou, Společnost stanoví opravné položky v částce přijatého pojistného plnění. Opravné položky Společnost rozděluje na zákonné a ostatní, jak je popsáno v bodě 7.

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 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. Výnosy jsou účtovány dle akruálního principu, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

2.9. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za účetní období, s nímž věcně i časově souvisejí.

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 výsledek 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. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2023
Pořizovací cena				
Software	24 818	0	-838	23 980
Celkem	24 818	0	-838	23 980
Oprávky				
Software	-15 764	-2 129	838	-17 055
Celkem	-15 764	-2 129	838	-17 055
Zůstatková hodnota	9 054			6 925

(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
Oprávky				
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

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 v pořizovacích cenách 32 tis. Kč a 56 tis. Kč.

5. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2023
Pořizovací cena				
Dopravní prostředky	6 158	0	-5 558	600
Inventář	46	0	0	46
Celkem	6 204	0	-5 558	646
Oprávky				
Dopravní prostředky	-4 753	-1 145	5 558	-340
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-4 799	-1 145	5 558	-386
Zůstatková hodnota	1 405			260

(tis. Kč)	1. 1. 2022	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2022
Pořizovací cena				
Stroje	56	0	-56	
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

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 činila souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze v pořizovacích cenách 251 tis. Kč a 258 tis. Kč.

6. Pohledávky

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Pohledávky z obchodních vztahů účtované brutto metodou	3 272 609	3 680 740
z toho:		
Nominální hodnota postoupených pohledávek	1 970 128	2 257 693
Financování k postoupeným pohledávkám	1 302 481	1 423 047
Postoupené pohledávky z obchodních vztahů účtované netto metodou	5 015 192	4 324 001
Ostatní pohledávky	63 607	62 457
Krátkodobé poskytnuté zálohy	165	444
Celkem	8 351 573	8 067 642
Opravné položky	-440 435	-425 229
Celkem	7 911 138	7 642 413

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2023 a 2022 vytvořeny opravné položky na základě analýzy platební schopnosti zákazníků a věkové struktury pohledávek (viz bod 7).

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v insolvenčním řízení atp. odepsala do nákladů v roce 2023 a 2022 pohledávky ve výši 9 152 tis. Kč a 12 476 tis. Kč.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou popsány v bodě 12.

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 činily pohledávky po lhůtě splatnosti více než 90 dní 201 219 tis. Kč a 204 336 tis. Kč.

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

7. 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. 2023	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2023
k pohledávkám – zákonné	30 741	8 660	-3 446	35 955
k pohledávkám – ostatní	394 488	19 881	-9 889	404 480

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

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.

8. Krátkodobý finanční majetek

Peněžní prostředky v pokladně představují stav pokladny a cenin.

Peněžní prostředky na účtech k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 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 2 718 891 tis. Kč. K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 činil záporný zůstatek 994 408 tis. Kč a 1 023 080 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako závazek k úvěrovým institucím (viz bod 11).

9. Vlastní kapitál

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

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. Akcie společnosti nejsou veřejně obchodovatelné.

Na základě Smlouvy o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál Československá obchodní banka vložila do Společnosti v účetním období částku 120 000 tis. Kč za účelem posílení kapitálových zdrojů.

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).

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

9.1. Rozdělení zisku

Na základě rozhodnutí valných hromad Společnosti konaných dne 7. června 2023 a 28. června 2022 bylo schváleno vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři ve výši 150 545 tis. Kč a 80 746 tis. Kč.

Představenstvo navrhne valné hromadě Společnosti rozdělení zisku za rok 2023 ve výši 175 035 tis. Kč následujícím způsobem: vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři v celkové výši 175 173 tis. Kč (z výsledku hospodaření běžného účetního období částku 175 035 tis. Kč a z nerozděleného zisku minulých let 138 tis. Kč).

10. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 měla Společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů v částce 3 344 211 tis. Kč a 3 208 723 tis. Kč. Všeobecně přijatým postupem Společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.

Společnost eviduje k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 splatné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 62 tis. Kč a 1 506 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 12.

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.

11. Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě

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

				2023		2022	
	Splatnost	Měna	Celkový limit k 31. 12. 2023	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		32 753	809 819	19 910	480 128
Československá		USD		2 620	58 634	1 607	36 333
obchodní banka, a. s.		GBP		0	0	14	379
		PLN		421	2 394	752	3 873
		JPY		55 216	8 730	41 522	7 122
		CZK		0	114 831	0	495 245
Celkem kontokorentní účty (bod 8)			2 718 891		994 408		1 023 080
Krátkodobé směnky	2. 1. 2024	EUR		73 000	1 804 925	79 000	1 905 085
		USD		0	0	0	0
		CZK		0	650 000	0	500 000
Celkem krátkodobé směnky			5 000 000		2 454 925		2 405 085
Celkem			8 218 891		3 449 333		3 428 165
Splátka v následujícím roce					3 449 333		3 428 165

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a krátkodobým směnkám k úhradě za rok 2023 a 2022 činily 142 333 tis. Kč a 65 625 tis. Kč.

12. Transakce se spřízněnými stranami

Společnost poskytuje služby spřízněným osobám v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V 2023 a 2022 činily výnosy 0 tis. Kč a 33 tis. Kč z činností poskytnutých společností Eurincasso.

Společnost neevduje žádné krátkodobé pohledávky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V roce 2023 a 2022 činily náklady 194 887 tis. Kč a 78 142 tis. Kč. Tyto náklady jsou především z titulu úrokových nákladů, outsourcingu a ostatních služeb poskytovaných mateřskou společností.

Společnost neevduje žádné krátkodobé závazky z obchodních vztahů vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022. Společnost evidovala závazky na dohadných účtech pasivních vůči mateřské společnosti k 31.12.2023 a k 31.12.2022 ve výši 4 361 tis. Kč a 794 tis. Kč z titulu nevyměřovaných nákladů za outsourcing a ostatní služby.

Společnost čerpala celkové úvěry od své mateřské společnosti k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 ve výši 994 408 tis. Kč a 1 023 080 tis. Kč. V rámci směnek k úhradě Společnost evidovala k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 závazek vůči spřízněným osobám ze skupiny ČSOB ve výši 1 804 925 tis. Kč a 1 784 510 tis. Kč (viz bod 11). Celková výše závazků vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 činí 2 799 333 tis. Kč a 2 807 590 tis. Kč.

Celkové nákladové úroky z úvěrů a směnek k úhradě v roce 2023 a 2022 činily 142 333 tis. Kč a 65 625 tis. Kč.

Společnost má k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 uložené u své mateřské společnosti peněžní prostředky na běžných účtech ve výši 182 tis. Kč a 245 tis. Kč.

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

Členům řídicích, kontrolních a správních orgánů Společnosti nebyly k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 poskytnuty žádné zápůjčky, závdavky, zálohy, úvěry, žádná zajištění ani ostatní plnění kromě osobních nákladů (viz bod 13).

13. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2023		2022	
	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci
Průměrný počet	11	2	45	13
Mzdové náklady	11 203	4 235	45 388	21 517
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 552	1 354	15 168	7 005
Ostatní náklady	775	211	2 472	790
Osobní náklady celkem	15 530	5 800	63 028	29 312

Mzdové náklady členů řídicích, kontrolních a správních orgánů v roce 2023 a 2022 činily 2 957 tis. Kč a 7 283 tis. Kč. Vůči bývalým členům těchto orgánů nejsou sjednané žádné penzijní závazky.

Meziroční pokles osobních nákladů a počtu zaměstnanců je ovlivněn jak snížením počtu zaměstnanců, tak především postupným převodem zaměstnanců do Československé obchodní banky, a.s. v roce 2023. Náklady na outsourcing služeb čerpaných Společností způsobily navýšení nákladů ve Výkazu zisků a ztráty v položce A.3. Služby.

14. Splatná a odložená daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje (tis. Kč):

	2023	2022
Splatnou daň (19 %)	40 952	37 716
Odloženou daň	-8 552	-6 525
Celkem daňový náklad	32 400	31 191

Splatnou daň lze analyzovat následovně (tis. Kč):

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výsledek hospodaření před zdaněním	207 435	181 736
Daň z výsledku hospodaření před zdaněním ve výši 19 %	39 413	34 530
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	1 988	4 083
Daňový dopad odpočitatelných položek a slev	-449	-897
Daň z příjmu splatná	40 952	37 716

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

Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu	31. 12. 2023	31. 12. 2022
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	2	-26
rezerv a opravných položek	67 723	57 152
ostatních přechodných rozdílů	576	2 623
Čistá odložená daňová pohledávka	68 301	59 749

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 21 % (daňová sazba pro účetní období započaté 1. ledna 2024 a později) (k 31. prosinci 2022: 19 %).

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních období bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období stane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. S ohledem na efektivní daň u Společnosti se neočekává přímý dopad dorovnávací daně na Společnost.

15. Výnosy

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

	2023		2022	
	Domácí	Zahraniční	Domácí	Zahraniční
Factoringové poplatky	143 430	2 189	148 955	2 580
Úroky přijaté z factoringu	308 691	4 527	215 621	2 006
Výnosy celkem	452 121	6 716	364 576	4 586

16. Výkonová spotřeba

Rozpis výkonové spotřeby (v tis. Kč):

	2023	2022
Spotřeba materiálu a energie	352	1 219
Outsourcing	44 929	0
IT, spoje a poštovné	7 726	9 238
Právní služby, poradenství a služby s inkasem pohledávek	2 939	2 193
Nájem vč. služeb spojených s nájmem	1 943	5 082
Audit	1 213	1 036
Ostatní služby	1 959	2 241
Výkonová spotřeba	61 061	21 009

17. Jiné provozní výnosy a náklady

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

	2023	2022
Výnos z odepsaných/postoupených pohledávek	1 326	1 358
Pojistné plnění	10 099	2 435
Ostatní	137	592
Jiné provozní výnosy	11 562	4 385
Odepsané/postoupené pohledávky	10 753	14 652
Úvěrové a provozní pojištění	22 270	21 914
Ostatní	35	20
Jiné provozní náklady	33 058	36 586

18. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Odměny statutárnímu auditorovi (v tis. Kč):

	2023	2022
Povinný audit	723	664
Celkem	723	664

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

19. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Společnosti k 31. prosinci 2023.

V Praze dne 10. května 2024

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
KBC Global Services 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

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, s výjimkou jednání uvedených v části Dividendy a ostatní skutečnosti.

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 dividendy 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.

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, compliance, služeb klientské akceptace, administrativně-právních služeb, smlouvy o službách v oblasti CIB a SME/Retail, zajištění obchodní činnosti, správy factoringového financování, aplikační podpory, portfolio managementu, první a druhé linie řízení rizik, vyhotovení smluvní dokumentace, správy ohrožených úvěrů, zajištění služeb v oblasti financí 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 7. června 2023 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2022. Dne 13. června 2023 byla vyplacena jedinému akcionáři dividendy ve výši 150 594 tis. Kč.

Na základě Smlouvy o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál ČSOB vložila do ČSOB Factoring 120 000 tis. Kč za účelem posílení kapitálových zdrojů.

ČSOB dále učinila v účetním období rozhodnutí jediného akcionáře – jednalo se o schvalování účetní závěrky, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku a vyplacení dividendy, volby 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 2023 do 31. prosince 2023.

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 2024

Za představenstvo ČSOB Factoring, a.s.



Jindřich Horák
předseda představenstva

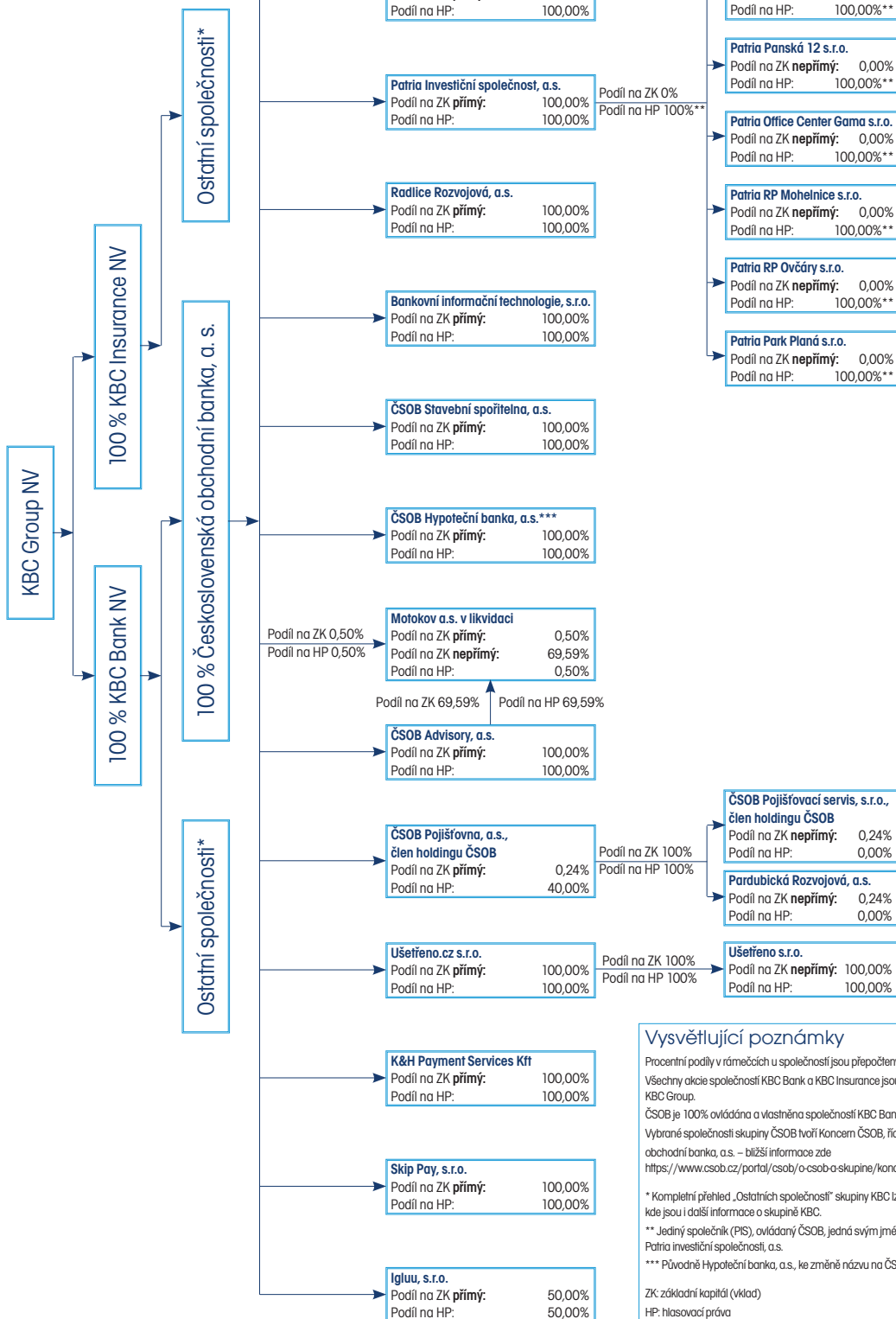


Jan Rudolský
člen představenstva

Příloha č. 1 Zprávy o vztazích

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

(k 31. prosinci 2023)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB. Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

Vybrané společnosti skupiny ČSOB tvoří Koncern ČSOB, řídicí osobou Koncernu ČSOB je Československá obchodní banka, a.s. – bližší informace zde <https://www.csob.cz/portál/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

** Jediný společník (PIS), ovládaný ČSOB, jedná svým jménem na účet uzavřeného podílového fondu Patria investiční společnost, a.s.

*** Původně Hypoteční banka, a.s., ke změně názvu na ČSOB Hypoteční banka, a.s. došlo k 19. 2. 2024

ZK: základní kapitál (vklad)

HP: hlasovací práva

