



O společnosti

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
Vladislav Nožička, člen

Dozorčí rada

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

Zpráva představenstva za rok 2024

S potěšením vám předkládáme zprávu představenstva společnosti ČSOB Factoring za rok 2024, ve které shrnujeme naše výsledky, strategické cíle a klíčové iniciativy za uplynulé období.

V kontextu stagnující Evropy se i česká ekonomika loni držela při zemi, což dokládá růst HDP o pouhé 1 %. Inflaci se dařilo držet pod 3 %. Tyto základní makroekonomické parametry ovlivňovaly i celý factoringový trh, který vyrostl o 2,9 %. Růst factoringového trhu byl tažen zejména zvýšenou poptávkou po bezregresním factoringu, jehož podíl na celkovém obrátu postoupených pohledávek za 2024 narostl z 60,6 % na 64,4 %.

Společnost ČSOB Factoring za rok 2024 vygenerovala čistý hospodářský výsledek ve výši 141 412 tis. Kč, čím jsme překonali očekávanou hodnotu. Nejvíce k tomu přispěla disciplína a optimalizace v oblasti provozních nákladů a významně nižší tvorba opravných položek. Představenstvo společnosti navrhne akcionáři výplatu dividendy ve výši 141 193 tis. Kč.

V roce 2024 jsme společně s ČSOB zahájili implementaci nového transakčního systému na financování pohledávek. Systém byl úspěšně nainstalován a dedikovaný tým specialistů detailně zkoumal jeho funkcionality, abychom ho v roce 2025 dokázali napojit na IT infrastrukturu a připravili ho na migraci prvních klientů. Kompletní implementace nového systému včetně migrace našich klientů bude finalizována v letech 2026–2027 s tím, že klientům přinese širší produktovou nabídku, zjednoduší některé procesy a přispěje k bezpečnosti a odolnosti IT infrastruktury.

V roce 2025 budeme pokračovat v implementaci nového transakčního systému a zároveň se zaměříme na další zjednodušování našich stávajících procesů, abychom mohli věnovat co nejvíce času našim klientům.

Představenstvo společnosti děkuje všem zaměstnancům za skvělou práci, kterou po celý rok odváděli a všem klientům za jejich dlouhodobou důvěru a přízeň. Moc si toho vážíme.

Praha, 15. dubna 2025



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, 150 00 Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2024,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024, 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.

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.



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 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 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 příloh, 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.

15. dubna 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Účetní závěrka



Účetní závěrka k 31. prosinci 2024

Rozvaha k 31. prosinci 2024 (v tisících Kč)

				Aktiva	2024			2023
					Brutto	Korekce	Netto	Netto
				Aktiva celkem	8 474 403	−468 057	8 006 346	7 987 246
B.				Stálá aktiva	24 026	−18 820	5 206	7 185
B.	I.			Dlouhodobý nehmotný majetek	23 980	−18 774	5 206	6 925
		2.		Ocenitelná práva	23 980	−18 774	5 206	6 925
			1.	Software	23 980	−18 774	5 206	6 925
B.	II.			Dlouhodobý hmotný majetek	46	−46	0	260
		2.		Hmotné movité věci a jejich soubory	46	−46	0	260
C.				Oběžná aktiva	8 449 929	−449 237	8 000 692	7 979 621
C.	II.			Pohledávky	8 449 716	−449 237	8 000 479	7 979 439
C.	II.	1.		Dlouhodobé pohledávky	72 032	0	72 032	68 301
			4.	Odložená daňová pohledávka	72 032	0	72 032	68 301
C.	II.	2.		Krátkodobé pohledávky	8 377 684	−449 237	7 928 447	7 911 138
			1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 377 581	−449 237	7 928 344	7 910 973
			4.	Pohledávky – ostatní	103	0	103	165
			4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	103	0	103	165
C.	IV.			Peněžní prostředky	213	0	213	182
		2.		Peněžní prostředky na účtech	213	0	213	182
D.				Časové rozlišení aktiv	448	0	448	440
D.		1.		Náklady příštích období	448	0	448	440

				Pasiva	2024	2023
				Pasiva celkem	8 006 346	7 987 246
A.				Vlastní kapitál	1 134 282	1 168 042
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	891 680
A.	II.	1.		Ážio	557 520	557 520
		2.		Kapitálové fondy	334 160	334 160
		1.		Ostatní kapitálové fondy	334 160	334 160
A.	III.			Fondy ze zisku	19 923	19 923
		2.		Statutární a ostatní fondy	19 923	19 923
A.	IV.			Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	10 467	10 604
	IV.	1.		Nerozdělený zisk a neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	10 467	10 604
A.	V.			Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	141 412	175 035
B.	+	C.		Cizí zdroje	6 872 064	6 819 204
C.				Závazky	6 872 064	6 819 204
C.	II.			Krátkodobé závazky	6 872 064	6 819 204
		2.		Závazky k úvěrovým institucím	869 936	994 408
		4.		Závazky z obchodních vztahů	2 776 230	3 344 211
		5.		Krátkodobé směnky k úhradě	3 214 800	2 454 925
		8.		Závazky – ostatní	11 098	25 660
		3.		Závazky k zaměstnancům	0	244
		4.		Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	0	62
		5.		Stát – daňové závazky a dotace	4 825	16 883
		6.		Dohadné účty pasivní	6 273	8 471

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024 (v tisících Kč)

Výkaz zisku a ztráty				2024	2023
I.			Tržby z prodeje výrobků a služeb	136 666	145 619
A.			Výkonová spotřeba	66 498	61 061
A.	2.		Spotřeba materiálu a energie	147	223
A.	3.		Služby	66 351	60 838
D.			Osobní náklady	3 022	15 530
D.	1.		Mzdové náklady	2 344	11 203
D.	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	678	4 327
D.	2.	1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	630	3 552
D.	2.	2.	Ostatní náklady	48	775
E.			Úpravy hodnot v provozní oblasti	10 611	17 495
E.	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 809	2 289
E.	1.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	1 809	2 289
E.	3.		Úpravy hodnot pohledávek	8 802	15 206
III.			Ostatní provozní výnosy	6 332	14 775
III.	1.		Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	420	3 213
III.	3.		Jiné provozní výnosy	5 912	11 562
F.			Ostatní provozní náklady	28 045	28 852
F.	1.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	170	985
F.	3.		Daně a poplatky	2 320	2 328
F.	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	0	-7 519
F.	5.		Jiné provozní náklady	25 555	33 058
*			Provozní výsledek hospodaření (+/-)	34 822	37 456
VI.			Výnosové úroky a podobné výnosy	282 875	313 218
VI.	2.		Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	282 875	313 218
J.			Nákladové úroky a podobné náklady	139 288	142 333
J.	1.		Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	138 292	140 139
J.	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	996	2 194
VII.			Ostatní finanční výnosy	52	264
K.			Ostatní finanční náklady	1 404	1 170
*			Finanční výsledek hospodaření (+/-)	142 235	169 979
**			Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	177 057	207 435
L.			Daň z příjmu	35 645	32 400
L.	1.		Daň z příjmu splatná	39 376	40 952
L.	2.		Daň z příjmu odložená (+/-)	-3 731	-8 552
**			Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	141 412	175 035
***			Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	141 412	175 035
*			Čistý obrát za účetní období	419 541	

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024 (v tisících Kč)

Přehled o peněžních tocích				2024	2023
Peněžní toky z provozní činnosti					
Z.			Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	177 057	207 435
A.	1.		Úpravy o nepeněžní operace	-126 974	-153 584
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	8 061	11 842
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek	8 802	15 206
A.	1.	3.	Změna stavu rezerv	0	-7 519
A.	1.	5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	-250	-2 228
A.	1.	6.	Úrokové náklady a výnosy	-143 587	-170 885
A	*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	50 083	53 851
A.	2.		Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-604 082	-160 068
A.	2.	2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-32 425	-293 763
A.	2.	3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	54	384
A.	2.	4.	Změna stavu obchodních závazků	-567 981	135 488
A.	2.	5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	-3 730	-2 177
A	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-553 999	-106 217
A.	3.	1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-139 279	-142 473
A.	4.	1.	Zaplacená daň z příjmů	-50 217	-47 499
A	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-743 495	-296 189
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	2.	1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	420	3 213
B.	4.	1.	Přijaté úroky	282 875	313 218
B	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	283 295	316 431
Peněžní toky z finanční činnosti					
C.	1.		Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	635 403	10 285
C.	2.	2.	Vyplacené podíly na zisku	-175 172	-150 594
C.	2.	3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	0	120 000
C	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	460 231	-20 309
F.			Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	31	-67
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	182	249
R.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	213	182

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024 (v tisících Kč)

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Zůstatek k 1. 1. 2023	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2023	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2024
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	120 000	0	334 160	0	0	334 160
Ostatní fondy	19 923	0	0	19 923	0	0	19 923
Nerozdělený zisk minulých let	10 653	0	-49	10 604	0	-137	10 467
Výsledek hospodaření běžného účetního období	150 545	175 035	-150 545	175 035	141 412	-175 035	141 412
Celkem	1 023 601	295 035	-150 594	1 168 042	141 412	-175 172	1 134 282



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 spadajícími 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 2024.

Společnost neeviduje žádné operace, které nejsou k 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 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 2024:

Představenstvo

Předseda: Jindřich Horák

Člen: Jan Rudolský

Člen: Vladislav Nožička

Dozorčí rada

Předseda: Ján Lučan

Člen: Roman Kalina

Člen: Pavel Prokop

Dne 2. května 2024 byl opětovně zvolen členem představenstva pan Jan Rudolský. Dne 31. května 2024 bylo ukončeno členství paní Janě Ševčíkové. Dne 1. června 2024 byl zvolen členem představenstva pan Vladislav Nožička.

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 má uzavřeny smlouvy s členy představenstva a se členy dozorčí rady. Těmito kroky byla ovlivněna organizační struktura Společnosti.

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 zbývajícím 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 zbývajícím 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.

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 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. 2024	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2024
Pořizovací cena				
Software	23 980	0	0	23 980
Celkem	23 980	0	0	23 980
Oprávky				
Software	-17 055	-1 719	0	-18 774
Celkem	-17 055	-1 719	0	-18 774
Zůstatková hodnota	6 925			5 206

(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

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 v pořizovacích cenách 32 tis. Kč a 32 tis. Kč.

5. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2024	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2024
Pořizovací cena				
Dopravní prostředky	600	0	-600	0
Inventář	46	0	0	46
Celkem	646	0	-600	46
Oprávky				
Dopravní prostředky	-340	-260	600	0
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-386	-260	600	-46
Zůstatková hodnota	260			0

(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
Oprávký				
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

K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 činila souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze v pořizovacích cenách 251 tis. Kč a 251 tis. Kč.

6. Pohledávky

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
Pohledávky z obchodních vztahů účtované brutto metodou	2 571 572	3 272 609
z toho:		
Nominální hodnota postoupených pohledávek	1 584 185	1 970 128
Financování k postoupeným pohledávkám	987 387	1 302 481
Postoupené pohledávky z obchodních vztahů účtované netto metodou	5 753 070	5 015 192
Ostatní pohledávky	52 939	63 607
Krátkodobé poskytnuté zálohy	103	165
Celkem	8 377 684	8 351 573
Opravné položky	-449 237	-440 435
Celkem	7 928 447	7 911 138

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2024 a 2023 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 2024 a 2023 pohledávky ve výši 6 252 tis. Kč a 9 152 tis. Kč.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou popsány v bodě 12.

K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 činily pohledávky po lhůtě splatnosti více než 90 dní 176 670 tis. Kč a 201 219 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. 2024	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2024
k pohledávkám – zákonné	35 955	4 039	-3 599	36 395
k pohledávkám – ostatní	404 480	14 388	-6 026	412 842

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

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.

Peněžní prostředky na účtech k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 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 2 765 223 tis. Kč. K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 činil záporný zůstatek 869 936 tis. Kč a 994 408 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.

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 valné hromady Společnosti konané dne 21. května 2024 bylo schváleno vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři ve výši 175 035 tis. Kč.

Představenstvo navrhne valné hromadě Společnosti rozdělení zisku za rok 2024 ve výši 141 412 tis. Kč následujícím způsobem: vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři v celkové výši 141 193 tis. Kč a převod do nerozděleného zisku minulých let ve výši 219 tis. Kč.

10. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 měla Společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů v částce 2 776 230 tis. Kč a 3 344 211 tis. Kč. Všeobecně přijatým postupem Společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.

Společnost eviduje k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 splatné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 0 tis. Kč a 62 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní zahrnují zejména náklady na pojištění pohledávek, služeb čerpaných Společností, 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.

11. Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě

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

				2024		2023	
	Splatnost	Měna	Celkový limit k 31. 12. 2024	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		27 641	696 130	32 753	809 819
Československá		USD		2 543	61 628	2 620	58 634
obchodní banka, a. s.		GBP		0	0	0	0
		PLN		822	4 842	421	2 394
		JPY		1 495	231	55 216	8 730
		CZK		0	107 1051	0	114 831
Celkem kontokorentní účty (bod 8)			2 765 223		869 936		994 408
Krátkodobé směnky	2. 1. 2025	EUR		80 000	2 014 800	73 000	1 804 925
		USD		0	0	0	0
		CZK		0	1 200 000	0	650 000
Celkem krátkodobé směnky			5 000 000		3 214 800		2 454 925
Celkem			8 265 223		4 084 736		3 449 333
Splátka v následujícím roce					4 084 736		3 449 333

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a krátkodobým směnkám k úhradě za rok 2024 a 2023 činily 139 288 tis. Kč a 142 333 tis. Kč.

12. Transakce se spřízněnými stranami

Společnost neposkytuje služby spřízněným osobám v rámci své běžné obchodní činnosti.

Společnost neeviduje žádné krátkodobé pohledávky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V roce 2024 a 2023 činily náklady 200 715 tis. Kč a 194 887 tis. Kč. Tyto náklady jsou především z titulu úrokových nákladů, outsourcingu a ostatních služeb poskytovaných mateřskou společností. Společnost neeviduje žádné krátkodobé závazky z obchodních vztahů vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023. Společnost evidovala závazky na dohadných účtech pasivních vůči mateřské společnosti k 31.12.2024 a k 31.12.2023 ve výši 4 232 tis. Kč a 4 361 tis. Kč z titulu nevyměřených nákladů za outsourcing a ostatní služby.

Společnost čerpala celkové úvěry od své mateřské společnosti k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 ve výši 869 936 tis. Kč a 994 408 tis. Kč. V rámci směnek k úhradě Společnost evidovala k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 závazek vůči spřízněným osobám ze skupiny ČSOB ve výši 2 564 800 tis. Kč a 1 804 925 tis. Kč (viz bod 11). Celková výše závazků vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 činí 3 534 736 tis. Kč a 2 799 333 tis. Kč.

Celkové nákladové úroky z úvěrů a směnek k úhradě v roce 2024 a 2023 činily 139 288 tis. Kč a 142 333 tis. Kč.

Společnost má k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 uložené u své mateřské společnosti peněžní prostředky na běžných účtech ve výši 213 tis. Kč a 182 tis. Kč.

Členům řídicích, kontrolních a správních orgánů Společnosti nebyly k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 poskytnuty žádné zápůjčky, závdavky, zálohy, úvěry, žádná zajištění ani ostatní plnění.

13. Splatná a odložená daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje (tis. Kč):

	2024	2023
Splatnou daň	39 376	40 952
Odloženou daň	-3 731	-8 552
Celkem daňový náklad	35 645	32 400

Splatnou daň lze analyzovat následovně (tis. Kč):

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výsledek hospodaření před zdaněním	177 057	207 435
Daň z výsledku hospodaření před zdaněním	37 182	39 413
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	2 575	1 988
Daňový dopad odpočitatelných položek a slev	-381	-449
Daň z příjmu splatná	39 376	40 952

Splatná daň za rok 2024 byla vypočtena s použitím sazby daně 21 % (za rok 2023 s použitím sazby daně 19 %).

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

Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu	31. 12. 2024	31. 12. 2023
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	0	2
rezerv a opravných položek	71 973	67 723
ostatních přechodných rozdílů	59	576
Čistá odložená daňová pohledávka	72 032	68 301

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 21 % (daňová sazba pro roky 2024 a následující).

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 daňové příjmy. 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 alespoň ekvivalent 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost je poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. Společnost nemá za rok 2024 daňovou povinnost vyplývající z dorovnávacích daní.

14. Výnosy

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

	2024		2023	
	Domácí	Zahraniční	Domácí	Zahraniční
Factoringové poplatky	134 819	1 847	143 430	2 189
Úroky přijaté z factoringu	278 475	4 400	308 691	4 527
Výnosy celkem	413 294	6 247	452 121	6 716

15. Výkonová spotřeba

Rozpis výkonové spotřeby (v tis. Kč):

	2024	2023
Spotřeba materiálu a energie	146	352
Outsourcing	53 157	44 929
IT, spoje a poštovné	6 846	7 726
Právní služby, poradenství a služby s inkasem pohledávek	1 590	2 939
Nájem vč. služeb spojených s nájmem	1 353	1 943
Audit	1 002	1 213
Ostatní služby	2 404	1 959
Výkonová spotřeba	66 498	61 061

16. Jiné provozní výnosy a náklady

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

	2024	2023
Výnos z odepsaných/postoupených pohledávek	287	1 326
Pojistné plnění	4 982	10 099
Ostatní	643	137
Jiné provozní výnosy	5 912	11 562
Odepsané/postoupené pohledávky	6 252	10 753
Úvěrové a provozní pojištění	19 226	22 270
Ostatní	77	35
Jiné provozní náklady	25 555	33 058

17. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Odměny statutárnímu auditorovi (v tis. Kč):

	2024	2023
Povinný audit	788	723
Celkem	788	723

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

18. Čistý obrat

Čistý obrat se používá pro potřeby kategorizace účetní jednotky a pro určení povinnosti auditu.

Pro účetní období začínající 1. ledna 2024 a později došlo v českých účetních předpisech ke změně definice čistého obratu vykázaného ve výkazu zisku a ztráty. Hodnota čistého obratu Společnosti vykázaného v běžném účetním období nově odpovídá výnosům z prodeje výrobků a zboží a z poskytování služeb, na kterých je založen obchodní model Společnosti.

Výše čistého obratu za minulé účetní období pro potřeby kategorizace účetní jednotky a určení povinnosti auditu je uveden v účetní závěrce za minulé účetní období a dle zákonných ustanovení se nepřepočítává. Tento údaj prezentovaný za rok 2023 v minulé účetní závěrce však není srovnatelný s hodnotou v běžném účetním období. Společnost tedy v souladu s § 4 odst. 7 vyhlášky údaj za minulé účetní období pro nesrovnatelnost a zajištění srozumitelnosti účetní závěrky nevykazuje.

V souladu s platnými účetními předpisy a se zohledněním svého obchodního modelu Společnost určila, že čistý obrat za rok končící 31. prosince 2024 tvoří následující výnosy z prodeje výrobků a služeb a výnosové úroky a podobné výnosy.

	31. 12. 2024
Výnosy z prodeje výrobků a služeb	136 666
Ostatní výnosy – výnosové úroky a podobné výnosy	282 875
Čistý obrat za období celkem	419 541

19. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku Společnosti k 31. prosinci 2024.

V Praze dne 15. dubna 2025

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) za účetní období roku 2024

1. Ovládaná osoba

ČSOB Factoring, a. s.

IČO: 45794278, se sídlem Praha 5, Radlice, PSČ 150 00, Výmolova 353/3
zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1647
(dále jen „ČSOB Factoring“)

2. Ovládající osoba

Jediným akcionářem držícím 100 % akcií ČSOB Factoringu je Československá obchodní banka, a. s.,

IČO: 00001350, se sídlem Praha 5, PSČ 150 57, Radlická 333/150
zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen „ČSOB“)

Všechny akcie emitované společností ČSOB jsou vlastněny 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, IČO: 0403.227.515 se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království (právnícká osoba), která je v této linii konečnou spoluovládající osobou ČSOB Factoringu.

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 měl 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 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

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.

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 – outsourcing a 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 21. května 2024 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2023. Dne 31. května 2024 byla vyplacena jedinému akcionáři dividendy ve výši 175 173 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, 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 a rizik 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, integraci procesů, 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 2024 do 31. prosince 2024.

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 Skupiny.

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOB Factoring.

V Praze dne 26. března 2025

Za představenstvo společnosti ČSOB Factoring, a.s.

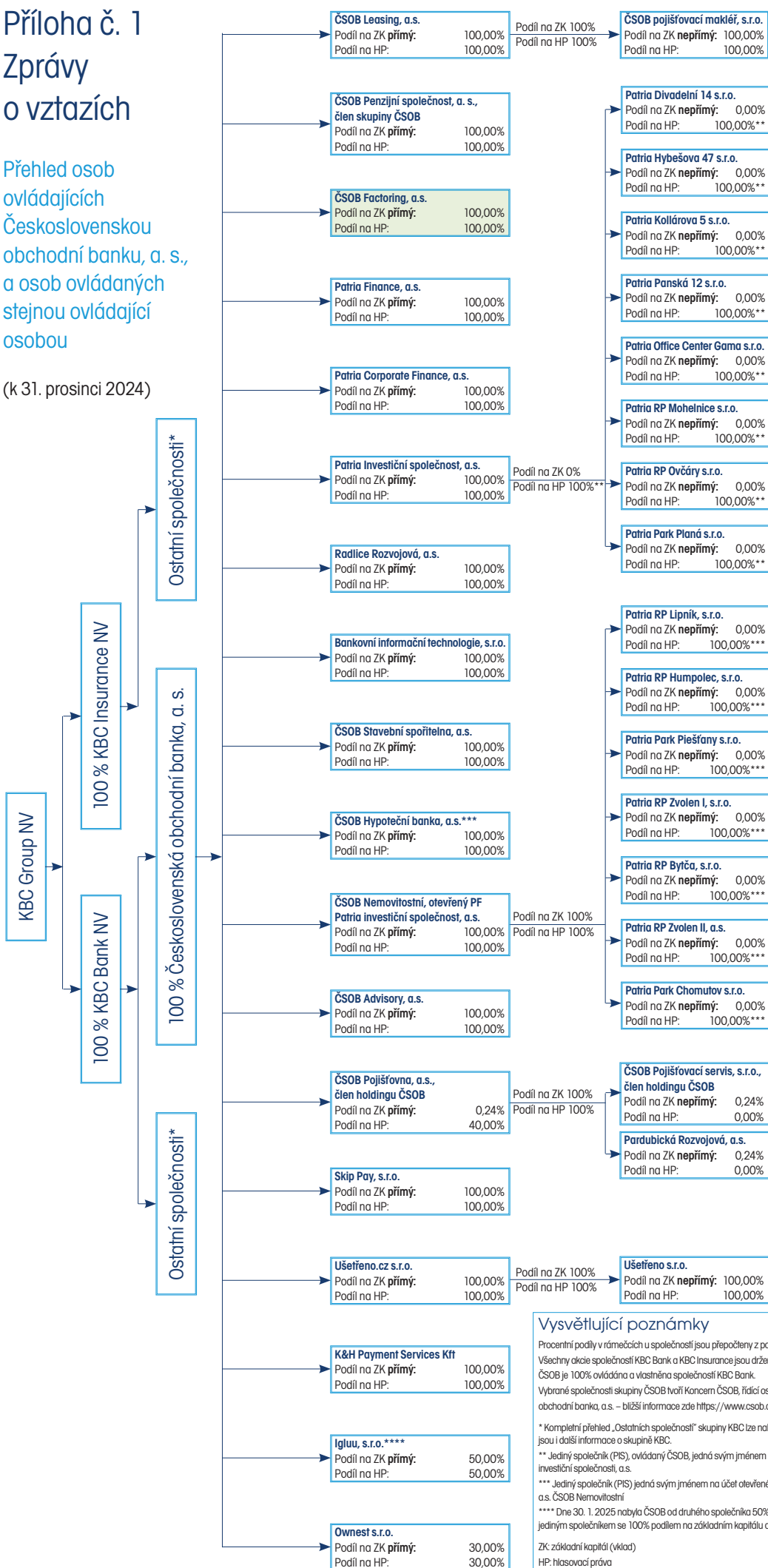

Jindrich Horak
 předseda představenstva


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 2024)



Vysvětlující poznámky

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB. Všechny akcie společnosti 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/portal/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.

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

**** Dne 30. 1. 2025 nabyla ČSOB od druhého společníka 50% podíl na společnosti Iglu s.r.o. a stala se tak jediným společníkem se 100% podílem na základním kapitálu a 100% podílem na hlasovacích právech.

ZK: základní kapitál (vklad)

HP: hlasovací práva

