



**FACTORING S**  
České spořitelny

**Výroční zpráva 2023**

# Obsah

<b>Úvodní slovo předsedy představenstva</b>	<b>3</b>
<b>Základní údaje o společnosti</b>	<b>5</b>
<b>Zpráva vedení společnosti</b>	<b>6</b>
<b>Finanční část</b>	<b>8</b>
Zpráva nezávislého auditora	9
Rozvaha	12
Výkaz zisku a ztráty	14
Přehled o peněžních tocích	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu	18
Příloha k účetní závěrce	19
Zpráva o vztazích	33

# Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2023 se do historie zapsal jako období, ve kterém jsme byli nuceni čelit mnoha výzvám pramenícím z vývoje domácí ekonomiky i vnějšího světa. Do historie společnosti Factoring České spořitelny se tento rok zapíše i přes negativní vnější vlivy jako úspěšný. Dařilo se nám úspěšně podporovat podnikání našich klientů a zlepšovat jejich finanční zdraví. Naše společnost pokračovala i v roce 2023 ve výborných obchodních a finančních výsledcích, a to zejména díky funkční střednědobé strategii zaměřené na komplexní financování dodavatelsko-odběratelských vztahů ztělesněné v programech Supply Chain Financing. Ty jsou šité na míru každému jednotlivému klientovi, ať už velké mezinárodní společnosti či malé nebo střední firmě. Za úspěšným rokem stojí především dlouhodobá úzká obchodní spolupráce s mateřskou bankou, ucelený systém řízení rizik a efektivní využívání nejmodernějších technologií.

Factoring České spořitelny je dlouhodobě jednou z největších factoringových společností na českém trhu a s ohledem na výši vlastního kapitálu je i významným členem Finanční skupiny České spořitelny. Výborných výsledků jsme opět dosáhli v celkových objemech postoupených pohledávek, ve výši hodnoty profinancované našim klientům i v bezregresním factoringu, díky němuž firmám minimalizujeme odběratelské riziko a pomáháme jim optimalizovat jejich pracovní kapitál. **Obchodní obrat naší společnosti činil 83,8 miliard Kč a zopakoval tak téměř identický výsledek z roku 2022.** I přes další růst klientského portfolia působilo na hodnotu odkupovaných a financovaných pohledávek několik vnějších vlivů, a to především celkový meziroční pokles české ekonomiky vyjádřený prostřednictvím HDP, vysoké úrokové sazby na trhu, stagnace cen průmyslových výrobců a v neposlední řadě výkyvy cen některých komodit.

**„Dařilo se nám úspěšně podporovat podnikání našich klientů a zlepšovat jejich finanční zdraví.“**

I přes přetrvávající makroekonomické problémy způsobující stagnaci české ekonomiky pevně věřím v další dlouhodobý pozitivní vývoj factoringového trhu v České republice.



**Ing. Karel Nováček**

Předseda představenstva

ce. Růstový potenciál vyplývá i z poměru factoringu vůči HDP země, který je v České republice stále velmi nízký s hodnotou mírně přes 4 %, zatímco průměr Evropské unie je kolem 12 %. Dá se očekávat, že v dalším období provázeném očekávanými nižšími úrokovými sazbami se zvýší investiční aktivita firem, což logicky povede i k vyšší poptávce po factoringových službách. Firmy by tak mohly ještě více využívat factoring k optimalizaci pracovního kapitálu a získávání potřebné likvidity.

V roce 2023 jsme pokračovali v investicích do moderních technologií, zefektivňování vnitřních procesů, a v neposlední řadě jsme důsledně dodržovali principy společenské a environmentální odpovědnosti včetně etického chování. Dlouhodobě vytváříme rovné pracovní příležitosti a podporujeme diverzitu mezi zaměstnanci. To vše nám dlouhodobě pomáhá v dalším růstu v turbulentním ekonomickém prostředí.

**„I přes přetrvávající makroekonomické problémy způsobující stagnaci české ekonomiky pevně věřím v další dlouhodobý pozitivní vývoj factoringového trhu v České republice.“**

Jsem velmi potěšen, že jsme v závěru loňského roku mohli přivítat v našem týmu nového člena představenstva Aleše Strýčka, který je odpovědný za řízení rizik společnosti. Aleš jistě využije své dlouholeté bohaté zkušenosti získa-

né nejen ve Finanční skupině České spořitelny a bude tak pro vedení naší společnosti vítanou posilou.

V neposlední řadě bych rád upřímně poděkoval všem našim klientům i dalším obchodním partnerům za jejich dlouhodobou důvěru a přízeň. Oceňuji také vysoké pracovní nasazení a odhodlání všech zaměstnanců naší společnosti přizpůsobovat se stále se měnícím podmínkám a procesním změnám, které ovlivňují způsob jejich práce. Děkuji též všem kolegům ve Finanční skupině České spořitelny i Erste Group za výbornou spolupráci, která byla jedním z důležitých faktorů k dosažení našich výborných výsledků v roce 2023.



Ing. Karel Nováček  
Předseda představenstva

# Základní údaje o společnosti

## Společnost

Factoring České spořitelny, a.s.  
IČO: 25629352  
Zapsaná u Městského soudu v Praze,  
oddíl B, vložka 5075

## Sídlo

Budějovická 1912/64b, 140 00 Praha 4 - Krč

## Datum vzniku

4. prosince 1997

## Akcionáři

Česká spořitelna, a.s. (100 %)

## Členové představenstva

Ing. Karel Nováček, předseda  
Ing. Pavel Chlumský, člen  
Aleš Strýček, člen (od 1. 11. 2023)

## Členové dozorčí rady

Jan Seger, předseda  
Jan Jašek, místopředseda  
Roman Pařil, člen

## Předmět činnosti / Produkty

Tuzemský factoring  
Exportní factoring  
Importní factoring  
Reverzní factoring  
Post Financing  
ediFactoring  
Správa, inkaso a monitoring pohledávek

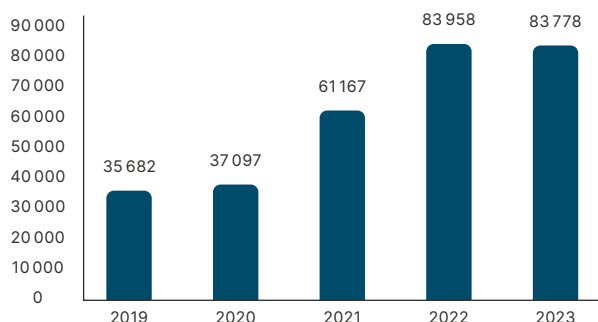
## Členství v asociacích

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)  
Asociace factoringových společností (AFS)  
Factors Chain International (FCI)

## Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

V tis. Kč	2019	2020	2021	2022	2023
Aktiva z profinancování pohledávek klientů (Celková čistá oběžná aktiva)	7 336 285	8 141 314	10 927 063	12 257 531	12 802 395
Základní kapitál	114 000	114 000	114 000	114 000	114 000
Emisní ážio	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
Kapitálové fondy	818 400	818 400	818 400	1 218 400	1 218 400
Vlastní kapitál	1 234 354	1 277 617	1 326 421	1 861 655	2 042 542
Přidaná hodnota	81 387	86 066	105 145	119 881	123 060
Výsledek hospodaření před zdaněním	58 530	60 328	71 915	176 640	236 871
Výsledek hospodaření za účetní období	36 321	44 123	49 757	136 264	182 352

## Celkový obrat Factoringu České spořitelny (v mil. Kč)



# Zpráva vedení společnosti

Česká ekonomika pokračovala v roce 2023 v recesi, když podle předběžných údajů o vývoji hrubého domácího produktu meziročně klesla o 0,4 %. Výkon české ekonomiky se tak stále nedostal na úroveň před pandemií koronaviru. Tento vývoj byl v překvapivém kontrastu s poměrně vysokou likviditou podnikatelského sektoru, která snižovala zájem o provozní financování a efektivní práci s pracovním kapitálem. Pro rok 2024 ekonomové predikují mírný růst, pokračující pokles inflace a pokles základní úrokové sazby české koruny na mezibankovním trhu, což zvýší možnosti financování podnikatelských subjektů ve všech sektorech ekonomiky. S obnovením investičních aktivit lze očekávat tlak na zdroje a tím i zvýšení zájmu o všechny formy financování.

Factoringový trh v České republice reprezentovaný Asociací factoringových společností si nicméně v roce 2023 vedl lépe než česká ekonomika a meziročně se zvýšil o 0,9 % na 288 miliard Kč. Díky rychlejšímu růstu oproti celé české ekonomice jeho celkový podíl na HDP opět mírně vzrostl na 4,3 %. Zdaleka však nedosahuje hodnot v celé Evropské unii, ve které tento ukazatel v průměru dosahoval 12,6 %. Dá se tak s jistotou predikovat další růst využívání factoringových služeb v České republice i v příštích obdobích. Z celkového objemu factoringu v roce 2023 připadlo 61 % na bezregresní factoring (v roce 2022 to bylo 58 %). Právě u této formy postoupení pohledávky přechází riziko nezaplacení faktury na factoringovou společnost a je stále více využívána nejen u menších a středních firem, ale i u velkých mezinárodních společností, které si řeší factoringovým financováním optimalizaci jejich pracovního kapitálu.

Celkový obchodní obrat z postoupených a spravovaných pohledávek Factoringu České spořitelny dosáhl hodnoty 83,8 miliardy Kč, což je srovnatelný výsledek s rokem předešlým. Ačkoli se tuzemský factoring výrazně podílí na celkovém obratu společnosti, potěšující je i dlouhodobý růst exportního factoringu. Další meziroční růst bezregresního factoringu jen potvrzuje rostoucí zájem firem o krytí odběratelských rizik a jeho mimobilanční efekt vyhledává stále více společností.

Společnost Factoring České spořitelny je významnou dceřinou společností v rámci Finanční skupiny České spořitelny, což jí zajišťuje dlouhodobou finanční stabilitu pro průběžné financování korporátních klientů různých velikostí a přináší významné synergické efekty především v obchodní oblasti, politice řízení rizik a monitoringu pohledávek.

**Obchodní oddělení** kladlo důraz na další rozvoj obchodní činnosti, především v akviziční oblasti a také důsledné kvalitní péči o stávající factoringové klienty. Prioritou zůstává nabídka široké palety programů Supply Chain Financing, profesionální poradenství, využívání moderních nástrojů ukazujících firmám reálné možnosti v efektivní optimalizaci jejich pracovního kapitálu a pokračující digitalizace spojená s vylepšováním uživatelského prostředí klientů v aplikaci eFactoring.

**Oddělení řízení rizik** využívá ucelený koncept řízení rizik, jenž je kontinuálně vyvíjen s ohledem na maximálně možnou eliminaci vznikajících kreditních i operačních rizik, to vše v úzké spolupráci s mateřskou bankou. Tato spolupráce se projevuje v oblastech akvizice nových klientů, přehledů o společných klientech a jejich celkové úvěrové angažovanosti a samozřejmě také řízení a reportingu rizik. Praktickou ukázkou zavedení nových inovací v roce 2023 je zprovoznění systému sledování pracovních workflow, jež vede ke zlepšení a zrychlení interní komunikace nejen uvnitř naší firmy, ale i ve vztahu k České spořitelně. Současně se podařilo provést i velmi podstatnou generační obměnu interního systému společnosti, jež napomáhá ke zjednodušení práce s množstvím zpracovávaných dat. Výrazným aspektem zapadajícím do strategického řízení společnosti je i pokračování aktivní spolupráce s komerčními úvěrovými pojišťovnami na českém trhu. Cílem těchto procesů je eliminace a diversifikace vlastních rizik i snaha napomáhat klientům při průběžném vyhodnocování kvality jejich odběratelského portfolia, prevence negativních dopadů nestandardních situací a minimalizace finančních ztrát. Podařilo se nám úspěšně vyřešit i několik složitých obchodních případů. Do funkce člena představenstva odpovědného za řízení rizik společnosti nastoupil od 1. listopadu 2023 Aleš Strýček, který tak navazuje na dlouhodobé působení v České spořitelně.

**Provozní oddělení** zajišťují plynulou realizaci běžících obchodů a poskytování profesionálního servisu spojeného s jednotlivými druhy factoringových produktů, a to jak na straně klientské, tak na straně zákaznické. Kvalitní práce těchto oddělení s portfoliem postupovaných pohledávek nejenže podstatně snižují vlastní kreditní a operační rizika společnosti, současně však zlepšují řízení likvidity a stabilitu financování pracovního kapitálu našich klientů. Významnou měrou na spokojenost klientů s poskytovanou službou má i přímý vliv profesionalita personálu provozních oddělení, a to zejména v kontextu vysoce individuálního přístupu k jednotlivým klientům až po možnost úpravy core-businessového systému Factoringu České spořitelny dle jednotlivých klientských potřeb. Na druhou stranu dochází k neustálému vývoji a optimalizaci podnikového systému, což vede ke snižování administrativní práce a snižování operačních rizik. Pouze trvalým vývojem tohoto systému je možno stále navyšovat počty obhospodařovaných klientů a postupovaných pohledávek se stále stejným počtem zaměstnanců dotčených oddělení.

**Finanční oddělení** se v uplynulém roce trvale věnovalo nákladovému řízení, dodržování naplánovaných kritérií a zajišťování finančních toků, a to jak na straně zdrojů, tak na straně poskytnutých finančních prostředků našim klientům. Logicky se také podílelo na úpravách finančních modulů factoringového systému, zjednodušování svých procesů a minimalizaci vnitřních nákladů. Útvar, jakožto i celá společnost, je také zapojen do dlouhodobých projektů v rámci České spořitelny.

**Oddělení IT** je trvale důležitým článkem pro bezproblémové fungování společnosti. V průběhu roku došlo k významnému posílení uživatelské techniky jak po stránce HW, tak i po stránce SW vybavení. BCP / Business continuity plans byly s ohledem na nedávný lockdown otestovány v praxi a poznatky z uvedeného byly následně promítnuty do již existujících IT mechanismů např. přesunem serverů do externích datacenter. Zvyšování bezpečnosti je trvalým cílem IT oddělení, a to nejen s ohledem na mezinárodní standardy či nařízení Evropské unie, ale samozřejmě i pro interní bezpečnost nejen vlastní společnosti, ale celé Finanční skupiny České spořitelny. Oddělení IT nadále umožňuje stabilní technické a technologické fungování firmy a přispívá tím nejen ke kvalitnímu a bezpečnému chodu společnosti, ale i k firemnímu inovačnímu procesu v oblasti produktů a technologií.

Jedním ze základních předpokladů budoucího úspěchu zůstává schopnost společnosti rychle se přizpůsobovat probíhajícím změnám v makrookolí a stavět se novým výzvám spojeným s rostoucími a měnícími se potřebami klientů. Dalšími důležitými faktory naplňování strategie společnosti zůstává úzká spolupráce s mateřskou bankou Českou spořitelnou, kvalitní a profesionální řízení rizik, inovativní přístup s využitím technologií a zachování vysokého standardu služeb poskytovaných klientům společnosti. To vše ve shodě s posláním celé Finanční skupiny České spořitelny pomáhat dosáhnout udržitelnější společnosti postavené na finančně zdravých, vzdělaných a sebevědomých firmách.

# Finanční část

Zpráva nezávislého auditora	9
Rozvaha	12
Výkaz zisku a ztráty	14
Přehled o peněžních tocích	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu	18
Příloha k účetní závěrce	19
Zpráva o vztazích	33



## Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Factoring České spořitelny, a.s.

---

### Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Factoring České spořitelny, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4 („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](http://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 jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

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

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

28. března 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová  
statutární auditorka, evidenční č. 1981

# Rozvaha

k 31. prosinci 2023

## Aktiva

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč	Běžné účetní období 2023			Minulé účetní období 2022
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>Aktiva celkem</b>	<b>13 082 515</b>	<b>-268 964</b>	<b>12 813 551</b>	<b>12 264 853</b>
<b>B. Stálá aktiva</b>	<b>38 107</b>	<b>-29 847</b>	<b>8 260</b>	<b>4 985</b>
<b>B. I. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>16 153</b>	<b>-14 347</b>	<b>1 806</b>	<b>1 855</b>
B. I. 2. Ocenitelná práva	16 153	-14 347	1 806	1 855
B. I. 2. 1. Software	15 377	-13 571	1 806	1 855
B. I. 2. 2. Ostatní ocenitelná práva	776	-776	0	0
<b>B. II. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>21 954</b>	<b>-15 500</b>	<b>6 454</b>	<b>3 130</b>
B. II. 2. Hmotné movité věci a jejich soubory	21 954	-15 500	6 454	3 130
<b>C. Oběžná aktiva</b>	<b>13 041 512</b>	<b>-239 117</b>	<b>12 802 395</b>	<b>12 257 531</b>
<b>C. II. Pohledávky</b>	<b>13 037 259</b>	<b>-239 117</b>	<b>12 798 142</b>	<b>12 254 752</b>
C. II. 1. Dlouhodobé pohledávky	32 280	0	32 280	34 341
C. II. 1. 4. Odložená daňová pohledávka	32 260	0	32 260	34 271
C. II. 1. 5. Pohledávky ostatní	20	0	20	70
C. II. 1. 5. 2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	20	0	20	70
C. II. 2. Krátkodobé pohledávky	13 004 979	-239 117	12 765 862	12 220 411
C. II. 2. 1. Pohledávky z obchodních vztahů	13 003 096	-239 117	12 763 979	12 218 733
C. II. 2. 4. Pohledávky – ostatní	1 883	0	1 883	1 678
C. II. 2. 4. 3. Stát – daňové pohledávky	497	0	497	497
C. II. 2. 4. 4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 386	0	1 386	1 181
<b>C. IV. Peněžní prostředky</b>	<b>4 253</b>	<b>0</b>	<b>4 253</b>	<b>2 779</b>
C. IV. 2. Peněžní prostředky na účtech	4 253	0	4 253	2 779
<b>D. Časové rozlišení aktiv</b>	<b>2 896</b>	<b>0</b>	<b>2 896</b>	<b>2 337</b>
D. 1. Náklady příštích období	2 896	0	2 896	2 337


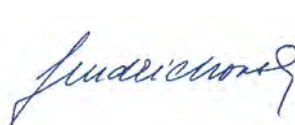
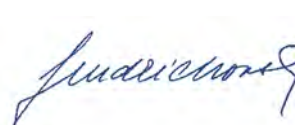
## Pasiva

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2022
<b>Pasiva celkem</b>	<b>12 813 551</b>	<b>12 264 853</b>
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>2 042 542</b>	<b>1 861 655</b>
<b>A. I. Základní kapitál</b>	<b>114 000</b>	<b>114 000</b>
A. I. 1. Základní kapitál	114 000	114 000
<b>A. II. Ážio a kapitálové fondy</b>	<b>1 298 400</b>	<b>1 298 400</b>
A. II. 1. Ážio	80 000	80 000
A. II. 2. Kapitálové fondy	1 218 400	1 218 400
A. II. 2. 1. Ostatní kapitálové fondy	1 218 400	1 218 400
<b>A. III. Fondy ze zisku</b>	<b>9 000</b>	<b>9 369</b>
A. III. 1. Ostatní rezervní fondy	7 744	7 744
A. III. 2. Statutární a ostatní fondy	1 256	1 625
<b>A. IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>	<b>438 790</b>	<b>303 622</b>
A. IV. 1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	438 790	303 622
<b>A. V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>182 352</b>	<b>136 264</b>
<b>B. + C. Cizí zdroje</b>	<b>10 770 226</b>	<b>10 398 878</b>
<b>B. Rezervy</b>	<b>4 685</b>	<b>4 685</b>
B. 4. Ostatní rezervy	4 685	4 685
<b>C. Závazky</b>	<b>10 765 541</b>	<b>10 394 193</b>
<b>C. II. Krátkodobé závazky</b>	<b>10 765 541</b>	<b>10 394 193</b>
C. II. 2. Závazky k úvěrovým institucím	6 650 038	6 528 417
C. II. 3. Krátkodobé přijaté zálohy	560	560
C. II. 4. Závazky z obchodních vztahů	4 049 485	3 806 326
C. II. 8. Závazky – ostatní	65 458	58 890
C. II. 8. 3. Závazky k zaměstnancům	3 502	2 544
C. II. 8. 4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 328	1 008
C. II. 8. 5. Stát – daňové závazky a dotace	32 546	32 372
C. II. 8. 6. Dohadné účty pasivní	28 082	22 966
<b>D. Časové rozlišení pasiv</b>	<b>783</b>	<b>4 320</b>
<b>D. 2. Výnosy příštích období</b>	<b>783</b>	<b>4 320</b>

Sestaveno dne 26. března 2024

Podpis statutárního orgánu

Osoba odpovědná  
za účetnictvíOsoba odpovědná  
za účetní závěrku

Ing. Karel Nováček

Ing. Pavel Chlumský

Lada Jendrichovská

Lada Jendrichovská




# Výkaz zisku a ztráty

za období končící k 31. prosinci 2023

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2022
<b>I. Tržby z prodeje výrobků a služeb</b>	<b>150 906</b>	<b>144 547</b>
<b>A. Výkonová spotřeba</b>	<b>27 846</b>	<b>24 666</b>
A. 2. Spotřeba materiálu a energie	2 238	2 134
A. 3. Služby	25 608	22 532
<b>D. Osobní náklady</b>	<b>65 306</b>	<b>58 800</b>
D. 1. Mzdové náklady	48 335	43 906
D. 2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	16 971	14 894
D. 2. 1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	14 866	13 224
D. 2. 2. Ostatní náklady	2 105	1 670
<b>E. Úpravy hodnot v provozní oblasti</b>	<b>27 964</b>	<b>9 365</b>
E. 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 336	1 954
E. 1. 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	2 336	1 954
E. 3. Úpravy hodnot pohledávek	25 628	7 411
<b>III. Ostatní provozní výnosy</b>	<b>22 710</b>	<b>6 790</b>
III. 1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	688	379
III. 3. Jiné provozní výnosy	22 022	6 411
<b>F. Ostatní provozní náklady</b>	<b>47 790</b>	<b>64 821</b>
F. 1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	10	186
F. 3. Daně a poplatky	31	-49
F. 5. Jiné provozní náklady	47 749	64 684
<b>* Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>4 710</b>	<b>-6 315</b>
<b>VI. Výnosové úroky a podobné výnosy</b>	<b>540 256</b>	<b>343 382</b>
VI. 2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	540 256	343 382
<b>J. Nákladové úroky a podobné náklady</b>	<b>311 550</b>	<b>153 467</b>
J. 1. Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	311 550	153 467
<b>VII. Ostatní finanční výnosy</b>	<b>5 255</b>	<b>310</b>
<b>K. Ostatní finanční náklady</b>	<b>1 800</b>	<b>7 270</b>
<b>* Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>232 161</b>	<b>182 955</b>
<b>** Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>236 871</b>	<b>176 640</b>
<b>L. Daň z příjmu</b>	<b>54 519</b>	<b>40 376</b>
L. 1. Daň z příjmu splatná	52 508	40 540
L. 2. Daň z příjmu odložená (+/-)	2 011	-164

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2022
** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	182 352	136 264
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	182 352	136 264
* Čistý obrat za účetní období	719 127	495 029

Sestaveno dne 26. března 2024

Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
		
Ing. Karel Nováček	Ing. Pavel Chlumský	Lada Jendrichovská
		Lada Jendrichovská

# Přehled o peněžních tocích




za období končící k 31. prosinci 2023

v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2022
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>		
<b>Z. Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)</b>	<b>236 871</b>	<b>176 640</b>
<b>A. 1. Úpravy o nepeněžní operace</b>	<b>-189 742</b>	<b>-151 083</b>
A. 1. 1. Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	13 638	32 305
A. 1. 2. Změna stavu opravných položek, rezerv	26 004	6 720
A. 1. 3. Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů „-“, do nákladů „+“)	-678	-193
A. 1. 5. Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	-228 706	-189 915
<b>A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	<b>47 129</b>	<b>25 557</b>
<b>A. 2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu</b>	<b>-337 125</b>	<b>-747 994</b>
A. 2. 1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-583 315	-1 371 645
A. 2. 2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	246 190	623 651
<b>A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním</b>	<b>-289 996</b>	<b>-722 437</b>
<b>A. 3. Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)</b>	<b>-309 416</b>	<b>-153 467</b>
<b>A. 4. Přijaté úroky (+)</b>	<b>540 256</b>	<b>322 502</b>
<b>A. 5. Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)</b>	<b>-54 592</b>	<b>-16 216</b>
<b>A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>-113 748</b>	<b>-569 618</b>
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
<b>B. 1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv</b>	<b>-5 622</b>	<b>-2 706</b>
<b>B. 2. Příjmy z prodeje stálých aktiv</b>	<b>688</b>	<b>379</b>
<b>B*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	<b>-4 934</b>	<b>-2 327</b>
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>		
<b>C. 1. Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (například některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty</b>	<b>121 621</b>	<b>172 660</b>
C. 2. 3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	0	400 000
C. 2. 5. Přímé platby na vrub fondů (-)	-1 465	-1 030
<b>C*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	<b>120 156</b>	<b>571 630</b>
<b>F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků</b>	<b>1 474</b>	<b>-315</b>



v tis. Kč	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2022
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	2 779	3 094
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	4 253	2 779

Sestaveno dne 26. března 2024

Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
		
Ing. Karel Nováček	Ing. Pavel Chlumský	Lada Jendrichovská

# Přehled o změnách vlastního kapitálu

k 31. prosinci 2023

v tis. Kč	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Statutární a ostatní fondy	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2022</b>	114 000	80 000	818 400	1 670	7 744	254 850	49 757	1 326 421
Převod výsledku hospodaření				985		48 772	-49 757	0
Výdaje z fondů				-1 030				-1 030
Příplatek mimo základní kapitál			400 000					400 000
Výsledek hospodaření za běžný rok							136 264	136 264
<b>Zůstatek k 31. 12. 2022</b>	114 000	80 000	1 218 400	1 625	7 744	303 622	136 264	1 861 655
Převod výsledku hospodaření				1 096		135 168	-136 264	0
Výdaje z fondů				-1 465				-1 465
Výsledek hospodaření za běžný rok							182 352	182 352
<b>Zůstatek k 31. 12. 2023</b>	114 000	80 000	1 218 400	1 256	7 744	438 790	182 352	2 042 542

Sestaveno dne 26. března 2024

Podpis statutárního orgánu

Osoba odpovědná za účetnictví

Osoba odpovědná za účetní závěrku



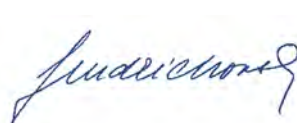
Ing. Karel Nováček



Ing. Pavel Chlumský



Lada Jendrichovská



Lada Jendrichovská

# Příloha k účetní závěrce

za rok 2023

## 1. Obecné údaje

### 1.1 Založení a charakteristika společnosti

Společnost Factoring České spořitelny, a.s. (dále jen „společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku Městského soudu v Praze dne 4. 12. 1997 v oddílu B, vložka 5075. Hlavním předmětem činnosti společnosti je poskytování factoringových a forfaitingových služeb, které reprezentují většinu výnosů společnosti.

Sídlo společnosti je v Praze 4, Budějovická 1912/64B, PSČ 140 00.

Společnost má upsaný a splacený základní kapitál ve výši 114 000 tis. Kč.

Účetní závěrka je sestavena k 31. 12. 2023.

Jediným akcionářem společnosti je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO 45244782. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je Erste Group Bank AG. Společnost je součástí konsolidačního celku jediného akcionáře i konečné mateřské společnosti. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů za nejužší skupinu jejíž je společnost součástí (tj. finanční skupina České spořitelny) je připravována mateřskou společností Česká spořitelna, a.s. a zveřejněna na stránkách České spořitelny. Konsolidovanou účetní závěrku za celou a nejširší skupinu Erste Group Bank vyhotovuje a zveřejňuje na svých webových stránkách Erste Group Bank AG, sídlící v Rakousku.

### 1.2 Organizační struktura společnosti

Společnost ke konci roku 2023 evidovala 40 zaměstnanců včetně jednoho výkonného ředitele a dále pak z titulu výkonu funkce 3 členy představenstva a 3 členy dozorčí rady. Organizačně je společnost rozdělena na čtyři celky – (i) vedení včetně sekretariátu, (ii) úsek obchod a marketing, (iii) úsek řízení rizik a (iv) úsek provoz a rozvoj obchodu. V průběhu roku 2023 byl zvolen pan Aleš Strýček jako člen představenstva s účinností od 1. 11. 2023 a počet členů představenstva se rozšířil na 3. Jiné změny do obchodního rejstříku v průběhu roku 2023 nebyly zapsány.

K 31. 12. 2023 byly členy statutárních orgánů společnosti tyto osoby:

Představenstvo	
Předseda	Ing. Karel Nováček
Člen	Ing. Pavel Chlumský
Člen	Aleš Strýček
Prokuristé	
Ing. Michael Jehlička	
Ing. Martin Štěpka	
Ing. Jiří Jarmar	
Dozorčí rada	
Předseda	Jan Seger
Místopředseda	Jan Jašek
Člen	Roman Pařil

### 1.3 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: Díky ekonomickým výsledkům a kapitálové vybavenosti má společnost dostatečnou sílu, aby v rámci aktuální ekonomické situace dál úspěšně fungovala.

## 2. Účetní metody a obecné účetní zásady

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví a prováděcí vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví ve znění platném pro rok 2023.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč), není-li uvedeno jinak.

## 2.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

### Ocenění

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

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovacími cenami, které zahrnují cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady (montáž, dopravu apod.).

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, technické zhodnocení s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, a u jednotlivého nehmotného majetku převýšilo částku 60 tis. Kč a je dokončeno, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku. Technické zhodnocení je zařazováno po jeho dokončení a odepisování je zahájeno následující měsíc po zařazení.

### Účetní odpisy

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účetně odepisován od následujícího měsíce po jeho uvedení do užívání. Majetek je odepisován lineární metodou po dobu jeho předpokládané životnosti a dle odepisového plánu.

Doby odepisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie majetku	Doba odepisování v letech
Software, licence a ostatní nehmotný majetek	4
Dopravní prostředky	4
Stroje a zařízení	4–6
Ostatní zařízení	4–12
Technické zhodnocení najaté budovy	8

Doba odepisování v letech je stanovena podle očekávané doby používání dlouhodobého majetku.

## 2.2 Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou. Pochybné a nedobytné pohledávky jsou následně sníženy o příslušné opravné položky.

Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto 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 (regresní factoring). Pokud vyplacené finanční prostředky představují úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda (bezregresní factoring).

V rámci regresního factoringu (tj. brutto metoda) jsou krátkodobé finanční výpomoci klientům vykazovány v nominální hodnotě v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Přijaté pohledávky za konečnými odběrateli (tj. pohledávky z factoringu) jsou v nominální hodnotě také vykazovány v aktivech jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Související závazky ke klientům jsou vykazovány v pasivech jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů.

V případě bezregresního factoringu (tj. netto metoda) jsou přijaté postoupené pohledávky za konečnými odběrateli účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů. Rozdíl mezi touto hodnotou a vyplacenými finančními prostředky klientům je pak vykázan v krátkodobých závazcích z obchodních vztahů.

## Způsob tvorby opravných položek

Společnost používá metodiku tvorby portfoliových účetních opravných položek spočívající ve vyčíslení očekávaných ztrát (expected loss – EL) jak z nesplacených hodnot za konečnými odběrateli, tak i z hodnoty krátkodobých finančních výpomocí klientům. Očekávané ztráty vychází z pravděpodobnosti možných defaultů (v návaznosti na rating) klienta i jeho odběratelů.

V případě pohledávek po splatnosti, které jsou ve správě oddělení work-out, společnost vytváří individuální opravné položky na základě očekávaných peněžních toků použitých na splacení daných pohledávek.

## 2.3 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 základní kapitál se vykazují jako emisní ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními příspěvky akcionáře mimo základní kapitál. Rezervní a ostatní fondy jsou tvořeny příspěvky z čistého zisku.

## 2.4 Bankovní úvěry

Bankovní úvěry jsou účtovány ve jmenovité hodnotě. Nákladové úroky k těmto úvěrům jsou časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za účetní období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

## 2.5 Rezervy

Rezerva se tvoří v případě, že existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí, je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžadá si odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %, a je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění. Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. Zůstatky rezerv podléhají každoroční inventarizaci, na jejímž základě jsou rezervy zrušeny, je upravena jejich výše nebo jsou převedeny do následujícího roku.

## 2.6 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem České národní banky.

K závěrkovému dni jsou veškerá cizoměnová aktiva a pasiva přeceněna platným kurzem ČNB k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů běžného období.

## 2.7 Daně

### 2.7.1 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od čistého zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Pro účely výpočtu daňových odpisů hmotného majetku zařazeného v 1-3 odpisové skupině je použita zrychlená metoda. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

Společnost patří do skupiny České spořitelny. Česká spořitelna očekává, že se v návaznosti na zákon č. 416/2023 o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny implementující Evropskou směrnici č. 2022/2523 ze dne 14. prosince 2022 stane poplatníkem dorovnávací daně od okamžiku účinnosti tohoto zákona. Česká spořitelna provedla posouzení potenciální expozice vůči dorovnávací dani a neočekává, že by dorovnávací daň měla dopad do výše její celko-

vé daňové povinnosti, a tedy i do výsledku hospodaření v budoucnosti. Z pohledu dorovnávací daně Česká spořitelna spadá do skupiny Erste Group, kde nejvyšší mateřskou entitou je rakouská Erste Group Bank AG. K 31. prosinci 2023 uplatnila Erste Group dočasnou výjimku z požadavků IAS 12, podle kterých společnost neúčtuje nebo nezveřejňuje informace o odložených daňových pohledávkách a závazcích souvisejících s navrhovanými modelovými pravidly OECD/G20 druhého pilíře BEPS. Právní předpisy týkající se druhého pilíře byly přijaty nebo věcně přijaty v některých jurisdikcích, ve kterých Erste Group působí. Legislativa bude účinná pro finanční rok Erste Group začínající 1. ledna 2024. Erste Group je v působnosti přijatých nebo věcně přijatých právních předpisů a provedla posouzení potenciální expozice skupiny vůči daním z příjmu v rámci druhého pilíře. Toto hodnocení je založeno na nejnovějších dostupných informacích týkajících se finanční výkonnosti členských subjektů skupiny. Na základě hodnocení jsou efektivní daňové sazby druhého pilíře ve většině jurisdikcí, ve kterých Skupina působí, vyšší než 15 %. Existuje však omezený počet jurisdikcí, kde se efektivní daňová sazba druhého pilíře blíží 15 %. Skupina neočekává v těchto jurisdikcích významnou expozici vůči daním z příjmu v rámci druhého pilíře.

### 2.7.2 Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi daňovými a účetními hodnotami za použití sazby daně z příjmů platné pro daňové období, v němž se předpokládá realizace odložené daňové pohledávky nebo úhrada odloženého daňového závazku. O odložené daňové pohledávce je účtováno pouze v případě, že je pravděpodobné její uplatnění proti zdanitelným příjmům. Při výpočtu odložené daně k 31. prosinci 2023 byla použita sazba daně z příjmů 21 % (k 31. prosinci 2022: 19 %) a nebyla zohledněna dorovnávací daň.

## 2.8 Peněžní prostředky

Peněžními prostředky se rozumí hotovost v pokladně, cenniny, peníze na bankovních účtech, případně termínové vklady splatné do 3 měsíců.

## 2.9 Výnosy

Společnost vykazuje v Tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb factoringové poplatky. Dále jsou zde vykazovány výnosy za pronájem informačního systému a ostatní výnosy, které se týkají přefakturace služeb.

Úrokové nároky z factoringových pohledávek jsou vykázány jako Výnosové úroky. Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých krátkodobých finančních výpomocí a zálohy za postoupené pohledávky v rámci factoringu.

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

## 2.10 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.

## 2.11 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

Rizika spojená s financováním postoupených pohledávek jsou snižována prostřednictvím služeb pojišťovacích společností a spolupráce s partnery v rámci mezinárodní asociace factoringových společností (FCI). Společnost v rámci řízení rizika peněžních toků klade důraz na diverzifikaci portfolia pohledávek tak, aby hodnoty inkas postoupených pohledávek od konečných odběratelů dostatečně pokrývaly vyplacené částečné plnění vůči klientům, čímž umožňují společnosti využití zádržného práva.

V rámci řízení operačního rizika společnost nastavila a stále zdokonaluje pracovní postupy tak, aby ztráty z důvodu podvodných jednání klientů co nejvíce eliminovala.

Společnost pravidelně vyhodnocuje vliv kurzového rizika na hospodářský výsledek a průběžně přijímá opatření k jeho eliminaci. Společnost využívá přirozené zajištění kurzového rizika ve formě čerpání kontokorentních úvěrů v cizích měnách v obdobné výši svých cizoměnových pohledávek.

Úrokové riziko je řízeno na bázi jednoměsíčních úrokových sazeb na straně aktiv i pasiv.

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

### 4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

#### Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)	Stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2023
Software	14 310	600	0	14 910	468	0	15 377
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
<b>Celkem</b>	<b>15 086</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>15 686</b>	<b>468</b>	<b>0</b>	<b>16 153</b>

#### Oprávký a opravné položky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2023
Software	12 358	697	0	13 055	516	0	13 571
Licence, ostatní	776	0	0	776	0	0	776
<b>Celkem</b>	<b>13 134</b>	<b>697</b>	<b>0</b>	<b>13 831</b>	<b>516</b>	<b>0</b>	<b>14 347</b>

**Zůstatková hodnota**

(údaje v tis. Kč)	Software	Licence, ostatní	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	1 952	0	1 952
Stav k 31. 12. 2022	1 855	0	1 855
<b>Stav k 31. 12. 2023</b>	<b>1 806</b>	<b>0</b>	<b>1 806</b>

**4.2 Dlouhodobý hmotný majetek****Pořizovací cena**

(údaje v tis. Kč)	Stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2023
Stroje a zařízení	11 125	804	0	11 929	2 210	0	14 138
Dopravní prostředky	5 537	1 303	-1 065	5 775	2 944	-903	7 816
<b>Celkem</b>	<b>16 662</b>	<b>2 106</b>	<b>-1 065</b>	<b>17 703</b>	<b>5 154</b>	<b>-903</b>	<b>21 954</b>

**Oprávký**

(údaje v tis. Kč)	Stav k 1. 1. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2023
Stroje a zařízení	10 356	329	0	10 685	841	0	11 526
Dopravní prostředky	3 837	930	-879	3 888	978	-893	3 974
<b>Celkem</b>	<b>14 193</b>	<b>1 260</b>	<b>-879</b>	<b>14 573</b>	<b>1 820</b>	<b>-893</b>	<b>15 500</b>

**Zůstatková hodnota**

(údaje v tis. Kč)	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	769	1 700	2 469
Stav k 31. 12. 2022	1 243	1 887	3 130
<b>Stav k 31. 12. 2023</b>	<b>2 612</b>	<b>3 842</b>	<b>6 454</b>

Společnost pořídila v roce 2023 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v celkové hodnotě 860 tis. Kč (2022: 402 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč.

**4.3 Pohledávky****4.3.1 Dlouhodobé pohledávky – odložená daňová pohledávka**

Odložená daňová pohledávka je blíže popsána v bodě 4.16 přílohy.

## 4.3.2 Krátkodobé pohledávky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 31. 12. 2023
Pohledávky z obchodních vztahů	12 218 733	12 763 979
– Odběratelé (factoring)	10 661 190	11 466 530
– Regresní factoring	2 777 941	2 601 236
– Bezregresní factoring	7 751 823	8 721 794
– Ostatní	131 426	143 500
– Poskytnuté zálohy	1 770 656	1 536 566
– Opravné položky	-213 113	-239 117
Stát – daňové (+) pohledávky / (-) závazky	497	497
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 181	1 386
<b>Celkem</b>	<b>12 220 411</b>	<b>12 765 862</b>

Uvedené pohledávky jsou tvořeny zejména pohledávkami z factoringu, které jsou v rozvaze uvedeny v řádku Pohledávky z obchodních vztahů.

Ve výše uvedeném přehledu jsou v položce odběratelské pohledávky uvedeny nominální hodnoty pohledávek z factoringu a v položce poskytnuté zálohy jsou vykázány krátkodobé finanční výpomoci klientům v režimu regresního factoringu.

V roce 2023 došlo k ukončení několika insolvenčních řízení a společnost tak z důvodu nedobytnosti odepsala plně vyoprávkované pohledávky ve výši 11 880 tis. Kč (2022: 35 182 tis. Kč) a prodala pohledávky za 3 317 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

## 4.3.3 Věková struktura pohledávek z obchodního styku (v tis. Kč):

Rok	Kategorie	Do splatnosti		Po splatnosti počet dní			Celkem	
		1–30	31–60	61–90	91–365	nad 365		
2023	Pohledávky z obchodních vztahů	11 221 325	1 485 817	157 754	21 318	17 787	99 094	13 003 096
	Opravné položky – specifické	-296	0	0	0	-2 592	-41 680	-44 568
	Opravné položky – portfoliové	-154 793	-34 346	-3 667	-293	-385	-1 065	-194 549
2022	Pohledávky z obchodních vztahů	11 032 939	1 113 328	143 341	16 895	24 067	101 276	12 431 846
	Opravné položky – specifické	-3 080	0	-370	-370	-3 702	-52 683	-60 206
	Opravné položky – portfoliové	-152 907	0	0	0	0	0	-152 907

Průměrná lhůta reálné splatnosti pohledávek od konečných odběratelů factoringových klientů společnosti činí za rok 2023 v průměru 57 dní (2022: 57 dní).



V souladu s metodikou tvorby účetních opravných položek, spočívající ve vyčíslení očekávané ztráty (EL) z hodnoty umístěných finančních prostředků u factoringových klientů – viz bod 2.2 – vytvořila společnost portfoliové opravné položky k 31. 12. 2023 ve výši 194 549 tis. Kč (2022: 152 907 tis. Kč). Jmenovité opravné položky k 31. 12. 2023 činily 44 567 tis. Kč (2022: 60 206 tis. Kč).

Celkový stav daňově neuznatelných opravných položek k 31. 12. 2023 je ve výši 218 053 tis. Kč (2022: 185 570 tis. Kč). Daňově uznatelné opravné položky jsou natvořeny k 31. 12. 2023 celkem ve výši 21 064 tis. Kč. (2022: 27 543 tis. Kč). Tyto jsou tvořeny na postoupené pohledávky za konečnými odběrateli factoringových klientů společnosti a na vlastní pohledávky společnosti za klienty, a to v případech konkurzního řízení těchto subjektů.

V roce 2023 se opravné položky použily ve výši 15 197 tis. Kč (2022: 35 182 tis. Kč) na odpis pohledávek odepsaných z důvodu ukončeného insolvenčního řízení a prodaných pohledávek.

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2023	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2023
Pohledávkám – zákonné	27 543	0	-6 451	-343	315	21 064
Pohledávkám – ostatní jmenovité	32 663	0	-4 810	-4 411	61	23 503
Pohledávkám – ostatní portfoliové	152 907	85 277	0	-43 634	0	194 550
<b>Celkem</b>	<b>213 113</b>	<b>85 277</b>	<b>-11 261</b>	<b>-48 388</b>	<b>376</b>	<b>239 117</b>

Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2022
Pohledávkám – zákonné	34 197	0	-5 849	-215	-590	27 543
Pohledávkám – ostatní jmenovité	90 840	5 253	-25 931	-37 380	-118	32 663
Pohledávkám – ostatní portfoliové	81 356	87 272	0	-15 722	0	152 906
<b>Celkem</b>	<b>206 393</b>	<b>92 525</b>	<b>-31 780</b>	<b>-53 317</b>	<b>-708</b>	<b>213 113</b>

#### 4.4 Peněžní prostředky

V kategorii peněžní prostředky na účtech společnost eviduje zůstatky na běžných účtech se splatností na požádání.

#### 4.5 Časové rozlišení aktiv

Časová rozlišení aktiv jsou tvořena náklady příštích období, zejména z titulu poplatků za bankovní záruky, a jsou účtována do období, do kterého věcně a časově přísluší.

#### 4.6 Vlastní kapitál

##### 4.6.1 Základní kapitál

Základní kapitál upsaný, splacený a zapsaný do Obchodního rejstříku činí 114 000 tis. Kč a skládá se ze 76 ks akcií s nominální hodnotou 1 500 tis. Kč na jednu akcii.

Nad rámec základního kapitálu poskytl akcionář společnosti emisní ážio ve výši 80 000 tis. Kč (2022: 80 000 tis. Kč) a příplatek mimo základní kapitál společnosti je výši 1 218 400 tis. Kč (2022: 1 218 400 tis. Kč).

Akcije nejsou veřejně obchodovatelné, jsou na jméno a jsou spojeny s hlasovacím právem.

#### 4.6.2 Rozdělení zisku za rok 2022

Dne 23. 5. 2023 schválil jediný akcionář společnosti v působnosti valné hromady způsob použití zisku z roku 2022 ve výši 136 264 tis. Kč k přídělu 1 096 tis. Kč do sociálního fondu a převedl 135 168 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let, jehož výše je k 31. 12. 2023 celkem 438 790 tis. Kč (2022: 303 622 tis. Kč). Společnost nevyplatila žádný podíl na zisku v roce 2022.

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2023 je zisk po zdanění ve výši 182 352 tis. Kč. Představenstvo společnosti dosud nerozhodlo o návrhu na výplatu dividendy a navrhuje převést celý zisk dosažený v roce 2023 do nerozděleného zisku z předchozích období. Návrh na rozdělení zisku roku 2023 podléhá odsouhlasení jediným akcionářem.

#### 4.7 Rezervy

Společnost eviduje pouze rezervu na případné soudní spory ve výši 4 685 tis. Kč (v roce 2022: 4 685 tis. Kč).

#### 4.8 Závazky

##### 4.8.1 Krátkodobé závazky

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 31. 12. 2023
Závazky k úvěrovým institucím	6 528 417	6 650 038
Závazky z obchodních vztahů (factoring)	3 806 886	4 049 485
– Regresní factoring	2 792 229	2 641 527
– Bezregresní factoring	856 452	1 233 185
– Ostatní	158 205	174 773
Krátkodobé přijaté zálohy	560	560
Závazky ostatní:	58 890	65 458
– Závazky k zaměstnancům	2 544	3 502
– Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	1 008	1 328
– Stát – daňové závazky a dotace	32 372	32 546
– Dohadné účty pasivní	22 966	28 082
<b>Celkem</b>	<b>10 394 193</b>	<b>10 765 541</b>

Závazky k úvěrovým institucím představují zejména bankovní a kontokorentní úvěry. Bližší rozklad je uveden v kapitole 4. 8. 2.

Závazky z obchodních vztahů představují očekávané doplatky postoupených pohledávek vůči klientům společnosti u bezregresního factoringu a celkovou výši postoupených pohledávek u regresního factoringu.

Dohadné účty pasivní obsahují především dohadné položky na mzdy, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a dohady na přijaté, ale dosud nevyfakturované provozní služby.

Z povahy factoringových služeb vyplývá, že závazky jsou hrazeny po vzniku právního nároku ze strany klienta. Společnost nemá závazky po splatnosti.

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Vedení společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků společnosti k 31. prosinci 2023.

## 4.8.2 Bankovní úvěry a výpomoci

2023 (údaje v tis. Kč)					
Banka	Účel	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění	Zůstatek k 31. 12. 2023
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	1M SONIA + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	8 818
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	1M Wibor + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	14 343
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	800 000
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	722 363
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	1M SOFR + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	312 137
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	4 574 125
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2024	bez zajištění	218 253
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>					<b>6 650 038</b>
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>					<b>6 650 038</b>
2022 (údaje v tis. Kč)					
Banka	Účel	Úroková sazba	Splatnost	Forma zajištění	Zůstatek k 31. 12. 2022
Česká spořitelna	provozní – kontokorent GBP	1M SONIA + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	13 527
Česká spořitelna	provozní – kontokorent JPY	1M TONAR + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	5 061
Česká spořitelna	provozní – kontokorent PLN	1M Wibor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	1 287
Česká spořitelna	provozní – běžný CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	1 600 000
Česká spořitelna	provozní – kontokorent CZK	1M Pribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	756 114
Česká spořitelna	provozní – kontokorent USD	1M SOFR + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	67 109
Česká spořitelna	provozní – běžný EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	3 858 400
Česká spořitelna	provozní – kontokorent EUR	1M Euribor + riziková marže	31. 8. 2023	bez zajištění	226 919
<b>Celkem k podnikům ve skupině</b>					<b>6 528 417</b>
<b>Bankovní úvěry a výpomoci celkem</b>					<b>6 528 417</b>

Z přijatých úvěrů společnost uhradila na úrocích 311 550 tis. Kč (v roce 2022: 153 467 tis. Kč).

#### 4.9 Časové rozlišení pasiv

Časové rozlišení pasiv představují zejména naběhlé úroky ze splátkových kalendářů, které jsou ze strany dlužníků hrazené až po uhrazení dlužných jistin (jedná se o starší work-outové případy) a provozní závazky.

#### 4.10 Krátkodobá aktiva a pasiva v cizích měnách (brutto hodnota)

31. 12. 2023 (údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	6 122 766	359 459	6 469 884	30 520	22 350	0	13 004 979
Peníze na bankovních účtech	2 449	0	1 450	0	0	354	4 253
Časové rozlišení	2 896	0	0	0	0	0	2 896
<b>Celkem</b>	<b>6 128 111</b>	<b>359 459</b>	<b>6 471 334</b>	<b>30 520</b>	<b>22 350</b>	<b>354</b>	<b>13 012 128</b>

Krátkodobé závazky	2 405 562	50 137	1 646 216	2 830	10 758	0	4 115 503
Bankovní úvěry	1 522 363	312 136	4 792 378	14 343	8 818	0	6 650 038
Časové rozlišení	783	0	0	0	0	0	783
<b>Celkem</b>	<b>3 928 708</b>	<b>362 273</b>	<b>6 438 594</b>	<b>17 173</b>	<b>19 576</b>	<b>0</b>	<b>10 766 324</b>

31. 12. 2022 (údaje v tis. Kč)	CZK	USD	EUR	PLN	GBP	Ostatní	Celkem
Krátkodobé pohledávky	6 454 549	90 731	5 849 323	15 012	18 476	5 433	12 433 524
Peníze na bankovních účtech	2 689	0	89	0	0	1	2 779
Časové rozlišení	2 337	0	0	0	0	0	2 337
<b>Celkem</b>	<b>6 459 575</b>	<b>90 731</b>	<b>5 849 412</b>	<b>15 012</b>	<b>18 476</b>	<b>5 434</b>	<b>12 438 640</b>

Krátkodobé závazky	2 283 858	32 802	1 542 534	3 398	3 184	0	3 865 776
Bankovní úvěry	2 356 114	67 109	4 085 319	1 287	13 527	5 061	6 528 417
Časové rozlišení	4 320	0	0	0	0	0	4 320
<b>Celkem</b>	<b>4 644 293</b>	<b>99 911</b>	<b>5 627 853</b>	<b>4 685</b>	<b>16 711</b>	<b>5 061</b>	<b>10 398 514</b>

#### 4.11 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

(údaje v tis. Kč)	2022			2023		
	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem
Výnosové poplatky	140 341	3 264	143 605	147 109	2 875	149 984
Poradenství	0	942	942	0	922	922
Výkony	140 341	4 206	144 547	147 109	3 797	150 906

Výnosové poplatky obsahují odměny factora. Kategorie poradenství zahrnuje výnosy z pronájmu informačního systému podnikům ve skupině.

## 4.12 Výkonová spotřeba

(údaje v tis. Kč)	2022	2023
Spotřeba materiálu	537	963
Spotřeba energie a pohonných hmot	1 597	1 275
<b>Celkem náklady na materiál, energii a pohonné hmoty</b>	<b>2 134</b>	<b>2 238</b>
Právní a notářské služby	1 180	1 509
Poplatky za factoringové služby	5 522	5 978
Náklady na externí audit	605	715
Nájemné	4 484	5 174
Náklady na outsourcing	3 177	3 809
Marketingové náklady	75	123
Opravy a udržování	2 483	2 948
Cestovné	133	162
Náklady na školení	121	227
Náklady na ostatní služby	4 752	4 963
<b>Celkem náklady na služby</b>	<b>22 532</b>	<b>25 608</b>

## 4.13 Osobní náklady

### 4.13.1 Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2023 a 2022 jsou následující:

2023 (údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady
Zaměstnanci	40	35 506	11 647	1 899	49 052
Vedení společnosti	4	12 829	3 219	206	16 254
<b>Celkem</b>	<b>44</b>	<b>48 335</b>	<b>14 866</b>	<b>2 105</b>	<b>65 306</b>

2022 (údaje v tis. Kč)	Počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady
Zaměstnanci	39	31 706	10 343	1 368	43 417
Vedení společnosti	4	12 200	2 881	302	15 383
<b>Celkem</b>	<b>43</b>	<b>43 906</b>	<b>13 224</b>	<b>1 670</b>	<b>58 800</b>

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu. V celkových mzdových nákladech jsou zahrnuty i odměny členů představenstva. Vedení společnosti je k 31. 12. 2023 složeno ze 3 členů představenstva a 1 výkonného ředitele společnosti, který je zároveň prokuristou.

Společnost v roce 2023 a 2022 byla zapojena do Erste programu zaměstnaneckých akcií, kdy se každému zaměstnanci poskytne určitý počet akcií Erste Bank Group AG. V této souvislosti společnost zaúčtovala dohadnou položku v roce 2023 ve výši 1 071 tis. Kč (2022: 941 tis. Kč).

**4.13.2 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění**

Vedoucím zaměstnancům jsou poskytovány požitky, které nejsou vyčísleny v tabulce mezd (jedná se např. o poskytnutí automobilu k soukromým účelům). Tato částka, která zvyšuje daňový základ pracovníků, činila za vykazované období 400 tis. Kč (2022: 696 tis. Kč).

V roce 2023 ani 2022 neposkytla společnost členům představenstva a dozorčí radě žádné zápůjčky ani úvěry.

**4.14 Ostatní provozní výnosy a náklady**

(údaje v tis. Kč)	2022	2023
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>6 790</b>	<b>22 710</b>
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	379	688
Jiné provozní výnosy	6 411	22 022
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-64 821</b>	<b>-47 790</b>
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	-186	-10
Pojištění	-28 384	-31 493
Odpis pohledávek a postoupení pohledávek	-35 182	-15 197
Jiné provozní náklady	-1 069	-1 090
<b>Celkem ostatní provozní zisk / (-) ztráta</b>	<b>-58 031</b>	<b>-25 080</b>

V roce 2023 představoval meziroční nárůst jiných provozních výnosů příjem z pojistného u uzavřeného případu ve výši 14 030 tis. Kč.

Informace k odpisům a postoupení pohledávek z obchodní činnosti je popsáno také v kapitole 4. 3. 2.

**4.15 Úrokové a ostatní finanční náklady a výnosy**

(údaje v tis. Kč)	2022	2023
Výnosové úroky – tuzemsko	337 706	525 619
Výnosové úroky – zahraničí	5 676	14 637
Nákladové úroky za spřízněnými stranami	-153 467	-311 550
Ostatní finanční výnosy	310	200
Ostatní finanční náklady	-1 735	-1 800
Čistý kurzový zisk/ztráta (+/-)	-5 535	5 055
<b>Celkem ostatní finanční výsledek</b>	<b>-6 960</b>	<b>3 455</b>
<b>Celkem finanční výsledek hospodaření</b>	<b>182 955</b>	<b>232 161</b>

Výnosové úroky obsahují úroky z poskytnutých krátkodobých finančních výpomocí a záloh za postoupené pohledávky v rámci factoringu. Nákladové úroky má společnost pouze za spřízněnými stranami.

#### 4.16 Splatná a odložená daň z příjmů

##### Daň splatná

(údaje v tis. Kč)	2022	2023
Daň splatná	40 530	52 510
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	10	-2
<b>Celkem</b>	<b>40 540</b>	<b>52 508</b>

Výše daně za rok 2023 a 2022 může být porovnána se ziskem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

(údaje v tis. Kč)	2022	2023
Zisk před zdaněním	176 640	236 871
Daň při lokální sazbě daně z příjmů ve výši 19 % (2020: 19 %)	33 562	45 006
Daňový dopad daňově neuznatelných položek	9 562	9 250
Daňový dopad odpočitatelných položek	-2 594	-1 746
Doměrek/vratka daně za předchozí účetní období	10	-2
Splatná daň	40 540	52 508
Odložená daň	-164	2 011
<b>Celkem daň z příjmů</b>	<b>40 376</b>	<b>54 519</b>

##### Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 31. 12. 2023
Oprávký dlouhodobého majetku	-444	-659
Opravné položky k pohledávkám	32 766	30 694
Dohadné položky na mzdy a sociální a zdravotní pojištění	1 949	2 225
<b>Celkem</b>	<b>34 271</b>	<b>32 260</b>

(údaje v tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 31. 12. 2023
Počáteční zůstatek	34 107	34 271
Změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	164	-2 011
<b>Konečný zůstatek</b>	<b>34 271</b>	<b>32 260</b>

## 5. Souhrn vzájemných vztahů se spřízněnými osobami

### 5.1 Vzájemné vztahy s mateřskou společností

Vzhledem k tomu, že společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny, a.s., pokračovala v roce 2023 a 2022 její spolupráce s mateřskou společností, a to jak na poli akvizčním, tak v oblasti získávání cizích zdrojů pro financování dalších obchodů.

K 31. 12. 2023 dosahovala aktiva vztahující se k České spořitelně výše 5 737 tis. Kč (v roce 2022: 4 187 tis. Kč). Jedná se zejména o pohledávky z titulu aktivního zůstatku na kontokorentním účtu a dále zůstatků na běžných účtech a obchodních vztahů.

Závazky k mateřské společnosti k 31. 12. 2023 činily 6 651 319 tis. Kč (2022: 6 530 216 tis. Kč). Jedná se o závazky z titulu čerpání běžných úvěrů a zůstatků na kontokorentních účtech a z titulu obchodních vztahů.

Za rok 2023 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu k České spořitelně v souhrnné výši 323 532 tis. Kč (2022: 163 291 tis. Kč). Jde zejména o úroky z přijatých úvěrů, outsourcing a nájemné.

Výnosy v souhrnné výši 3 420 tis. Kč (2022: 3 032 tis. Kč) se týkají přijatých poplatků od České spořitelny.

## 5.2 Vzájemné vztahy s ostatními spřízněnými osobami

Bankovní a obchodní pohledávky vůči Slovenské sporiteľně, a.s. činí 74 tis. Kč (v roce 2022: 85 tis. Kč) a vůči Erste & Steiermärkische Bank 5 tis. Kč (v roce 2022: 5 tis. Kč). Závazky vůči Procurement Services CZ plynou z obchodních vztahů, v roce 2023 činily 8 tis. Kč (v roce 2022: 7 tis. Kč).

Ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. eviduje společnost výnosy z pronájmu informačního systému ve výši 864 tis. Kč (2022: 883 tis. Kč). Ve vztahu ke spřízněné společnosti Erste & Steiermärkische Bank eviduje výnosy ve výši 58 tis. Kč (2022: 59 tis. Kč).

Za rok 2023 zaúčtovala společnost náklady ve vztahu ke spřízněné společnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. ve výši 0 tis. Kč (v roce 2022: 7 tis. Kč) a vůči Procurement Services CZ, s.r.o. (služby skupinového nákupu) náklady ve výši 74 tis. Kč (2022: 70 tis. Kč). Společnost využila služeb Leasing České spořitelny, a.s. při správě motorového vozidla ve výši 74 tis. Kč (2022: 1 tis. Kč).

## 6. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost nemá žádné závazky neuvedené v účetnictví.

Společnost se neúčastní žádného soudního sporu, který by mohl mít významný dopad na účetní závěrku společnosti.

## 7. Události, které nastaly po datu účetní závěrky


Společnosti nejsou známy žádné události, které by nastaly po datu účetní závěrky a měly by významný dopad na vykazované hodnoty.

Sestaveno 26. března 2024.

Podpis statutárního orgánu:



Ing. Karel Nováček  
Předseda představenstva



Ing. Pavel Chlumský  
Člen představenstva



# Zpráva o vztazích

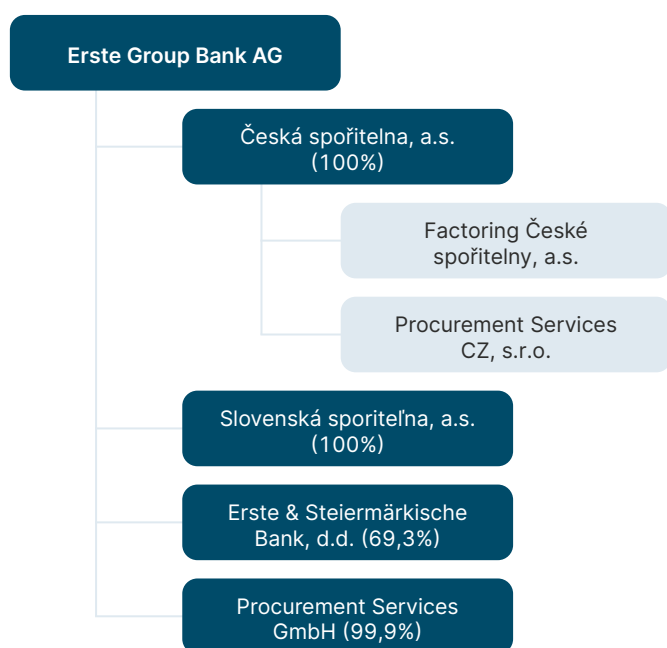
mezi propojenými osobami podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, za účetní období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

Společnost **Factoring České spořitelny, a.s.**, se sídlem Praha 4, Budějovická 1912/64 B, PSČ 140 00, IČO: 256 29 352, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 5075, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „**zpracovatel**“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládajícími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „**propojené osoby**“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „**účetní období**“).

Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období uzavřeny níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

## A. Přehled osob, jejichž vztahy jsou popisovány



## B. Ovládající osoby

### Erste Group Bank AG,

se sídlem Am Belvedere 1, Vídeň, Rakousko, IČO: 90003195

Vztah ke společnosti: nepřímo ovládající osoba

Popis vztahů – viz D. Obchody s propojenými osobami

### Česká spořitelna, a.s.,

se sídlem Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, Praha 4, Česká republika, IČO: 45244782

Vztah ke společnosti: přímo ovládající osoba

Popis vztahů – viz D. Obchody s propojenými osobami

## C. Ostatní propojené osoby

### Společnosti ovládané ostatními členy skupiny ERSTE

#### Slovenská sporiteľňa, a.s.,

se sídlem Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00151653

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank

Popis vztahů – viz D. Obchody s propojenými osobami

#### Erste & Steiermärkische Bank d.d.,

se sídlem Jadranski Trg 3a, 510 00 Rijeka, Rijeka, Chorvatsko, IČO / ID No.: 3337367

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností

Popis vztahů – viz D. Obchody s propojenými osobami

#### Procurement Services CZ, s.r.o.,

se sídlem Budějovická 1912/64b, PSČ 140 00, Praha 4  
Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH

Popis vztahů – viz D. Obchody s propojenými osobami

## D. Obchody s propojenými osobami

Factoring České spořitelny, a.s. identifikoval vztahy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, které agregoval do níže uvedených kategorií.

## Obchody s propojenými osobami na aktivní straně rozvahy Factoringu ČS

### Bankovní pohledávky

Factoring České spořitelny, a.s. má prostředky na běžných a termínových účtech v celkové výši 4,2 mil. Kč uloženy v České spořitelně, a.s. a Slovenské spořitelně, a.s., na základě smluv o běžném účtu a smluv o poskytnutí úvěru. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

### Ostatní aktiva

V položce ostatní aktiva jsou zahrnuty ostatní pohledávky z obchodních vztahů Factoringu České spořitelny, a.s. vůči propojeným osobám na aktivní straně rozvahy. Za rok 2023 vykazuje společnost vůči České spořitelně pohledávky a poskytnuté zálohy 1,5 mil. Kč, vůči ostatním propojeným osobám pohledávky z obchodních vztahů ve výši 79 tis. Kč.

## Obchody s propojenými osobami na pasivní straně rozvahy Factoringu ČS

### Bankovní závazky

Factoringu České spořitelny, a.s. má závazky za Českou spořitelnou, a.s. zejména na základě smluv o úvěru a smluv o kontokorentních účtech v celkové výši 6 650 mil. Kč.

### Ostatní závazky

Hodnota nevyfakturovaných dodávek a závazků vůči České spořitelny, a.s. jsou ve výši 1,3 mil. Kč, vůči ostatním propojeným osobám jsou závazky z obchodních vztahů ve výši 8 tis. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

## Obchody s propojenými osobami mající dopad do výkazu zisku a ztrát Factoringu ČS

### Úrokové a podobné výnosy

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami nepřijal v účetním období žádné úroky ani podobné výnosy.

### Úrokové a podobné náklady

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami vykázal za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období úrokové náklady v celkovém objemu 311,6 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

### Výnosy z poplatků a provizí

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci obchodů s propojenými osobami přijal za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období výnosy z poplatků a provizí v celkovém objemu 3,4 mil. Kč, jedná se zejména o tržby vyplývající ze smlouvy o spolupráci s Českou spořitelnou, a.s. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

### Ostatní provozní výnosy

Factoring České spořitelny, a.s. v rámci ostatních obchodů s propojenými osobami dosáhl za běžných tržních nebo obchodních podmínek v účetním období provozních výnosů ve výši 0,9 mil Kč z IT služeb. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

### Provozní náklady

Factoring České spořitelny, a.s. vynaložil v účetním období na všeobecné správní náklady vůči propojeným osobám, zejména na nájemném a na nákup poradenských, odborných, konzultačních či servisních služeb, za běžných tržních nebo obchodních podmínek 12 mil. Kč. Z titulu těchto obchodů nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. v daném účetním období žádná újma.

## E. Smluvní vztahy

Factoring České spořitelny, a.s. uzavřel v minulých účetních obdobích smlouvy s propojenými osobami uvedenými v části B a části C, jejichž finanční vyjádření za účetní období je zahrnuto v Příloze č. 1. Níže uvedený seznam obsahuje všechny smlouvy s propojenými osobami platné v účetním období.

### Popis vztahů k České Spořitelně, a.s.

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouvy o běžných účtech	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vedení běžných účtů (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, PLN, NOK, HUF, RON, JPY, SEK, DKK, HRK) ve znění pozdějších dodatků	2001–2019	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služby přímého elektronického bankovníctví ve znění pozdějších dodatků	2002	Nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zpracování osobních údajů – GDPR ve vztahu k monitoringu pohledávek a nájmu	2018	Nevznikla
Outsourcing	Česká spořitelna, a.s.	Využití značky „Sparkassen“	2017	Nevznikla
Licenční smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o podmínkách využívání licence a podpory k software - Tableau server	2019	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Pronájem bezpečnostní schránky – ČS Jugoslávská	2019	Nevznikla
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Česká spořitelna, a.s.	Smlouvy o vydání a používání debetních karet ve znění pozdějších dodatků	2017–2020	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí úvěru ve znění pozdějších dodatků; (Dodatek č. 41 k 27. 08. 2021)	2003–2021	Nevznikla
Smlouvy o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Participace na riziku u vybraných klientů, ve znění pozdějších dodatků	2005–2020	Nevznikla
Smlouva o subparticipaci	Česká spořitelna, a.s.	Rámcová smlouva o subparticipaci pro reverzní factoring ve znění pozdějšího dodatku (Dodatek č. 1 podepsán 18. 01. 2022)	2018–2022	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem parkovacích míst – Trianon (Úprava nájemného o inflaci z 07. 06. 2022)	2022	Nevznikla
Nájemní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Podnájem prostor sloužících k podnikání ve znění pozdějšího dodatku – Budějovická 1912/64b. Dodatek č. 4 – nahrazení původní smlouvy podnájemní smlouvou z 10. 12. 2021 + Úprava nájemného o inflaci 09. 06. 2022)	2019–2022	Nevznikla
Servisní smlouva	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o postoupení oprávnění k výkonu práva užít logo společnosti ve znění pozdějších dodatků (Dodatek podepsán 10. 05. 2022)	2002–2022	Nevznikla
Smlouva poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování služeb při realizaci zaměstnaneckého akciového programu	2022	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2022	Nevznikla
Dohoda o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Česká spořitelna, a.s.	Poskytnutí příplatku mimo základní kapitál společnosti	2014	Nevznikla

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	2022	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o zřízení přístupu na Intranet České Spořitelny, a.s.	2022	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o využívání aplikace ISIR_CS a jejím vývoji, podpoře a provozu	2009	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	Vytvořené systémové prostředí Linuxové farmy serverů	2010	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Česká spořitelna, a.s.	IT služby (IP Telefonie) ve znění pozdějších dodatků – TEL Internet access (Dodatek č. 2 podepsán k 19. 07. 2022)	2014–2022	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Řešení rizikových pohledávek	2009	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o restrukturalizační factoringové spolupráci	2020	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Výměna informací prostřednictvím aplikace KLIENT ve znění pozdějších dodatků (Dodatek č. 12 k 16. 12. 2021)	2009–2021	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Monitoring pohledávek	2013–2017	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Verifikace zastavených faktur; sledování a hodnocení klientů / zástavců "klienti Monitoring" (21. 09. 2023)	2023	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti schvalování factoringových obchodů	2017	Nevznikla
Smlouva o spolupráci	Česká spořitelna, a.s.	Dohoda o sdílení IT nákladů za dodávky dat do Erste Group, zpracování souvisejících kalkulací na úrovni skupiny, poskytování data discovery služeb a statutární a riskový reporting (Podepsáno 17. 12. 2021)	2021	Nevznikla

## Popis vztahů k ostatním propojeným osobám

Název	Protistrana	Popis	Rok uzavření	Případná újma
Smlouva o běžném účtu	Slovenská sporitelňa, a.s.	Smlouva o běžném účtu (EUR)	2020	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Slovenská sporitelňa, a.s.	Smlouva o elektronickém bankovníctví – Žádost o zavedení kontaktních osob účtů klienta, oprávněných osob, podpisu a definování podmínek při využití Multicash (Příloha č. 2 k 03. 06. 2022)	2020–2022	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporitelňa, a.s.	Smlouva o postoupení práv a povinností informačního systému HoC	2011	Nevznikla
Licenční smlouva	Slovenská sporitelňa, a.s.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků	2009–2022	Nevznikla
Licenční smlouva	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Implementace informačního systému HoC ve znění pozdějších dodatků včetně postoupení licence z Erste Factoring d.o.o. na Erste & Steiermärkische Bank d.d. z důvodu fúze	2010–2022	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Master Agreement, Service Level Agreement, Personal Data Processing Agreement, Bank Outsourcing (Dodatek č. 1 k 21. 01. 2021)	2018–2021	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Procurement Services CZ, s.r.o.	Smlouva o poskytování služeb (30. 12. 2011 – neurčito)	2010–2011	Nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	Erste Group Bank AG/ Österreiche Sparkassenverband	Licenční smlouva – rebranding - nové logo a podmínky užívání	2023	Nevznikla

## F. Jiné právní úkony

Zpracovatel v účetním období nepřijal ani neuskutečnil žádné jiné právní úkony nebo jednání v zájmu nebo na popud propojených osob týkají se majetku, který by přesahoval 10 % vlastního kapitálu zpracovatele zjištěného podle poslední účetní závěrky, s výjimkou jednání uvedeného v části Bankovní závazky výše.

vřených, učiněných, či přijatých zpracovatelem v účetním období 2023 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Tato zpráva byla projednána a odsouhlasena představenstvem společnosti dne 26. 03. 2024

V Praze dne 26. 03. 2024  
Factoring České spořitelny, a.s.

## G. Ostatní faktická opatření

Factoring České spořitelny, a.s. spolupracuje v rámci skupiny Erste Group Bank na skupinových projektech. Spoluprací na těchto skupinových projektech nevznikla Factoringu České spořitelny, a.s. žádná újma. Zpracovatel vyhodnotil vztahy mezi propojenými osobami jako výhodné pro Factoring České spořitelny, a.s. a s nízkým rizikem.



Ing. Karel Nováček  
Předseda představenstva

## H. Závěr

S ohledem na námi přezkoumané vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů, či ostatních opatření uza-



Ing. Pavel Chlumský  
Člen představenstva

## **Factoring České spořitelny, a. s.**

Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4  
IČO: 25629352, DIČ: CZ25629352

**Telefon:** +420 956 770 711  
**E-mail:** info@factoringcs.cz  
**Internet:** www.factoringcs.cz

Člen Factors Chain International



### **Výroční zpráva 2023**

Produkce: Omega Design, s. r. o.

