

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**Bohemia Faktoring, a.s.**

**za rok 2025**



## I. Základní údaje o společnosti

**Název:** Bohemia Faktoring, a.s.  
**Sídlo:** Letenská 121/8, Praha  
**IČO:** 27242617  
**DIČ:** CZ27242617  
**Datum vzniku:** 16. 5. 2005  
**Zápis v OR:** Městský soud v Praze, sp. zn. B 21915

### Rozhodující předmět činnosti:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

Společnost se dlouhodobě specializuje na faktoring bankovních aktiv a spolupracuje s významnými bankami a dalšími finančními institucemi.

## II. Kniha akcionářů

### Akcie:

- 50 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě, jmenovitá hodnota 42 300 Kč
- 20 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě, jmenovitá hodnota 4 230 Kč

**Základní kapitál:** 2 199 600 Kč

Akcionářská struktura je uvedena v příložené Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami.

## III. Orgány společnosti

### Správní rada:

- Ing. Kateřina Sontáková – předsedkyně správní rady
- Ing. Lucie Klierová – členka správní rady
- Mgr. Ing. Markéta Šafrová – členka správní rady

## IV. Minulý vývoj činnosti účetní jednotky

### IV.1 Zpráva správní rady o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti

Společnost Bohemia Faktoring, a.s. působí v oblasti faktoringu nepřetržitě od roku 2005. Dlouhodobě se zaměřuje na správu, odkup a vymáhání pohledávek.

V roce 2025 společnost navázala na stabilní vývoj předchozích let a pokračovala v naplňování své obchodní strategie. Aktivně se účastnila výběrových řízení na odkup pohledávek od bankovních i nebankovních institucí a systematicky rozšiřovala své portfolio.

Hospodářský výsledek za rok 2025 činil 105 537 tis. Kč, čímž společnost potvrdila svou ekonomickou stabilitu a pokračující působení na trhu.

V průběhu roku 2025 poskytla společnost příplatky mimo základní kapitál, a to v peněžité i nepeněžité formě, do společnosti ve finanční skupině za účelem nabytí kvalifikovaných účastí ve společnostech HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. a WIENER PRIVATBANK SE. Nepeněžitý příspěvek byl tvořen investičními akciemi společností CE 2 SICAV, a.s. a Credit Easy Invest SICAV, a.s. Veškeré transakce byly vypořádány v průběhu roku 2025 za podmínek obvyklých v obchodním styku.

#### IV.II Výsledky hospodaření v roce 2025 a srovnání s předchozími lety

v tis. Kč	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Vlastní kapitál	101 264	69 659	73 523	181 401	751 520	912 807	1 210 353	443 793
Obrat celkem	95 706	62 631	46 669	63 473	66 755	66 756	71 312	61 875
HV po zdanění	57 159	17 720	3 142	11 929	10 686	19 077	220 881	105 537

#### IV.III Návrh na rozdělení hospodářského výsledku za rok 2025

Částka 105 537 tis. Kč bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let.

#### V. Předpokládaný vývoj společnosti

Společnost nadále poskytuje kvalitní finanční služby v oblasti správy a vymáhání pohledávek. Na základě rozsáhlých zkušeností předpokládá i nadále aktivní účast ve výběrových řízeních na odkup pohledávek od bankovních i nebankovních subjektů v České republice.

Společnost díky sofistikovanému systému a automatizaci procesů pružně reaguje na změny legislativního prostředí, vývoj platebního chování dlužníků i externí faktory včetně makroekonomických dopadů.

Společnost hodlá i nadále podporovat financování své investičně-finanční části, zejména rozvoj společnosti HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s., s cílem posílit její postavení jako stabilní finanční instituce. Tento záměr bude realizován rovněž ve spolupráci se společností WIENER PRIVATBANK SE za účelem synergií a posílení celkové výkonnosti skupiny.

#### VI. Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem s významným dopadem na účetní závěrku k 31. prosinci 2025.

## VII. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost v účetním období nevyvíjela žádné aktivity v této oblasti.

## VIII. Nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Společnost v účetním období nenabyla vlastní akcie.

## IX. Ochrana životního prostředí a pracovněprávní vztahy

Vzhledem k předmětu podnikání společnost v účetním období nevyvíjela aktivity v oblasti ochrany životního prostředí.

Personální politika je orientována na stabilní rozvoj pracovněprávních vztahů. Kvalifikovaní a motivovaní zaměstnanci představují klíčový předpoklad dlouhodobého úspěchu společnosti.

## X. Organizační složka, pobočka nebo jiná část obchodního závodu společnosti v zahraničí

Společnost nemá zřízenou žádnou organizační složku, pobočku ani jinou část obchodního závodu v zahraničí.

## XI. Cíle a metody řízení rizik, vč. Politiky pro zajištění transakcí, u kterých se používají zajišťovací deriváty

Deriváty jsou finanční nástroje s budoucím vypořádáním. Dělí se na pevné termínované operace, u nichž mají obě strany povinnost plnit (koupit, resp. prodat), a opční kontrakty, které jedné straně zakládají právo (nikoli povinnost) koupit nebo prodat podkladové aktivum; v případě uplatnění tohoto práva je druhá strana povinna plnit. Deriváty se při sjednání oceňují pořizovací cenou a k datu účetní závěrky se přečteňují na reálnou hodnotu.

## XII. Cenová, úvěrová a likvidní rizika

Společnost je vystavena standardním rizikům souvisejícím s její podnikatelskou činností, zejména riziku úvěrovému a likviditnímu. Tato rizika jsou průběžně monitorována a řízena.

## XIII. Zpráva o vztazích za rok 2025

Příloženo.



.....  
Statutární orgán

V Praze dne 14.4.2026