

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb, ve znění pozdějších předpisů

**ROZVAHA**  
(**BILANCE**)  
ke dni **31.12.2025**  
( v celých tisících Kč )


Obchodní firma nebo jiný název  
účetní jednotky

**Bohemia Faktoring, a.s.**

Sídlo, bydliště nebo místo  
podnikání účetní jednotky  
Letenská 121/8  
118 00 Praha 1  
Česká republika

<b>IČO</b>
<b>272 42 617</b>

označ	AKTIVA	řad	Běžné účetní období			Min.úč.
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 )</b>	001	465 567	-11 493	454 074	1 327 563
B.	<b>Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)</b>	003	336 932	-11 113	325 819	1 182 695
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 13)</b>	004	710	-626	84	21
2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	540	-456	84	21
1	Software	007	540	-456	84	21
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	170	-170	0	0
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř.15 až 26)</b>	014	16 572	-10 487	6 085	5 038
B. II. 1	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	1 145	-248	897	954
2	Stavby	017	1 145	-248	897	954
2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	10 821	-6 202	4 619	4 004
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (ř. 21 až 23)	020	4 606	-4 037	569	80
3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	4 606	-4 037	569	80
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 36)</b>	027	319 650	0	319 650	1 177 636
3	Podíly - podstatný vliv	030	4 816	0	4 816	4 985
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	314 834	0	314 834	1 172 651
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)</b>	037	128 635	-380	128 255	144 868
C. II.	<b>Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)</b>	046	28 013	-380	27 633	52 133
C. II. 1	<b>Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 56)</b>	047	76	0	76	183
4	Odložená daňová pohledávka	051	76	0	76	183
C. II. 2	<b>Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 67)</b>	057	27 018	-380	26 638	49 569
1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	20 217	-360	19 857	22 422
3	Pohledávky - podstatný vliv	060	1 973	0	1 973	2 099
4	Pohledávky - ostatní (ř. 62 až 67)	061	4 828	-20	4 808	25 048
3	Stát - daňové pohledávky	064	4 246	0	4 246	1 014
4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	452	-20	432	86
6	Jiné pohledávky	067	130	0	130	23 948
C. II. 3	<b>Časové rozlišení aktiv (ř. 69 až 71)</b>	068	919	0	919	2 381
1	Náklady příštích období	069	619	0	619	581
3	Příjmy příštích období	071	300	0	300	1 800
C. III.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 73 + 74)</b>	072	0	0	0	85 475
2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	074	0	0	0	85 475
C. IV.	<b>Peněžní prostředky (ř. 76 + 77)</b>	075	100 622	0	100 622	7 260
1	Peněžní prostředky v pokladně	076	189	0	189	379
2	Peněžní prostředky na účtech	077	100 433	0	100 433	6 881

označ a	PASIVA b	řád c	Běžné úč. období 5	Min.úč. období 6
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 79 + 100)</b>	078	454 074	1 327 563
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 80 + 84 + 92 + 95 + 98 + 99)</b>	079	443 793	1 210 353
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 81 až 83)</b>	080	2 200	2 200
1	Základní kapitál	081	2 200	2 200
A. II.	<b>Ážio a kapitálové fondy (ř. 85 až 91)</b>	084	3 830	875 926
2	Kapitálové fondy (ř. 87 až 91)	086	3 830	875 926
2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	088	3 830	875 926
A. IV.	<b>Výsledek hospodářství minulých let (ř. 96 až 98)</b>	095	332 226	111 346
A. IV. 1	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	096	332 226	111 346
A. V.	<b>Výsledek hospodářství běžného účetního období (+/-)</b>	098	105 537	220 881
B. + C.	<b>Cizí zdroje (ř. 101 + 106)</b>	100	10 281	117 210
B.	<b>Rezervy (ř. 102 až 105)</b>	101	578	979
4	Ostatní rezervy	105	578	979
C.	<b>Závazky (ř. 107 + 122 + 140)</b>	106	9 703	116 231
C. II.	<b>Krátkodobé závazky (ř. 123 až 139)</b>	122	9 350	116 099
3	Krátkodobé přijaté zálohy	127	0	103 762
4	Závazky z obchodních vztahů	128	4 206	4 215
8	Závazky - ostatní (ř. 133 až 139)	132	5 144	8 122
3	Závazky k zaměstnancům	135	2 539	2 339
4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	136	1 292	1 202
5	Stát - daňové závazky a dotace	137	552	2 456
6	Dohadné účty pasivní	138	692	663
7	Jiné závazky	139	69	1 462
C. III.	<b>Časové rozlišení pasiv (ř. 141 + 142)</b>	140	353	132
1	Výdaje příštích období	141	353	132
Právní forma účetní jednotky:		akciová společnost		
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :		Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru		
Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		
14.04.2026				
	Ing. Kateřina Sontáková	Ing. Kateřina Sontáková		

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.  
ve znění pozdějších předpisů

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
**ke dni 31.12.2025**  
( v celých tisících Kč )

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

**Bohemia Faktoring, a.s.**

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání  
účetní jednotky

Letenská 121/8

118 00 Praha 1

Česká republika

IČ
272 42 617

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	61 875	71 312
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 až 06)	03	19 680	14 640
A. 2	Spotřeba materiálu a energie	05	1 198	1 082
A. 3	Služby	06	18 482	13 558
D.	Osobní náklady (ř. 10 až 13)	09	30 827	29 117
D. 1	Mzdové náklady	10	24 287	23 137
D. 2	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	6 540	5 980
D. 1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	6 415	5 871
D. 2	Ostatní náklady	13	125	109
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 až 19)	14	1 727	1 491
E. 1	Úpravy hodnot dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	15	1 723	1 417
E. 1	Úpravy hodnot dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku - trvalé	16	1 723	1 417
E. 3	Úpravy hodnot pohledávek	19	4	74
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 až 23)	20	495	71
3	Jiné provozní výnosy	23	495	71
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	3 550	1 916
F. 3	Daně a poplatky	27	237	141
F. 4	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-400	519
F. 5	Jiné provozní náklady	29	3 713	1 256
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	30	6 586	24 219
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)	31	100 000	230 000
2	Ostatní výnosy z podílů	33	100 000	230 000
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	889	28 991
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)	39	1 918	1 153
2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1 918	1 153
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	104 172	19 881
K.	Ostatní finanční náklady	47	104 135	19 821
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	48	101 066	202 222
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)</b>	49	107 652	226 441
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	2 115	5 560
L. 1	Daň z příjmů splatná	51	2 008	5 676
L. 2	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	107	-116
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 49 - 50)</b>	53	105 537	220 881
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)</b>	55	105 537	220 881
*	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II.</b>	56	61 875	71 312

Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou
14.04.2026	Ing. Kateřina Sontáková	Ing. Kateřina Sontáková

## **Příloha v účetní závěrce k 31. 12. 2025**

---

Příloha je zpracována v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, na základě Vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a Českých účetních standardů pro podnikatele. Údaje přílohy vycházejí z účetních písemností účetní jednotky (účetní doklady, účetní knihy a ostatní účetní písemnosti) a z dalších podkladů, které má k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak. Příloha je zpracována za účetní období počínající dnem 1. 1. 2025 a končící dnem 31. 12. 2025.

### **Bohemia Faktoring, a.s.**

Letenská 121/8 Praha 1

IČO: 272 42 617

společnost je vedena  
u obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze  
oddíl B, vložka 21915

## Obecné údaje

### 1. Popis účetní jednotky

<b>Obchodní firma:</b>	<b>Bohemia Faktoring, a.s.</b>
<b>Sídlo:</b>	Letenská 121/8, Praha 1, PSČ 118 00
<b>IČO:</b>	272 42 617
<b>Právní forma:</b>	akciová společnost
<b>Předmět podnikání:</b>	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
<b>Datum vzniku účetní jednotky:</b>	16. května 2005
<b>Rozvahový den:</b>	31. prosince 2025
<b>Okamžik sestavení účetní závěrky:</b>	14.4.2026
<b>Kategorizace účetní jednotky:</b>	Malá účetní jednotka podléhající povinnému auditu

#### Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem na účetní jednotce:

Akcionářská struktura je uvedena ve Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami.

#### Organizační struktura účetní jednotky a její zásadní změny v účetním období:

Účetní jednotka se nedělí na střediska. Změny v uplynulém účetním období nebyly.

#### Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku:

-

#### Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni: 31. 12. 2025

Správní rada:

- Ing. Kateřina Sontáková – předseda správní rady
- Mgr. Ing. Markéta Šafrová – člen správní rady
- Ing. Lucie Klierová – člen správní rady

Způsob jednání: za společnost jedná vůči třetím osobám, před soudy a před jinými orgány ve všech záležitostech týkajících se společnosti předseda správní rady samostatně.

## 2. Podstatný či rozhodující vliv vykonávající účetní jednotkou v jiných společnostech

Podstatný vliv:

31. 12. 2025	Vlastnický podíl v %	Výše hospod. výsledku	Vlastní kapitál	Požizovací cena	Přecenění ekvivalencí	Částka finanční investice
DONAU FAKTORING SRL	50%	266	9 631	1 416	3 399	4 816
<b>Celkem</b>	<b>X</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>1 416</b>	<b>3 399</b>	<b>4 816</b>

31. 12. 2024	Vlastnický podíl v %	Výše hospod. výsledku	Vlastní kapitál	Požizovací cena	Přecenění ekvivalencí	Částka finanční investice
DONAU FAKTORING SRL	50%	1 342	9 969	1 416	3 568	4 985
<b>Celkem</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>X</b>	<b>1 416</b>	<b>3 568</b>	<b>4 985</b>

- Smluvní dohody mezi společníky zakládající rozhodovací právo: Nejsou.
- Ovládací smlouvy: Neexistují takové smlouvy.
- Smlouvy o převodech zisku: Neexistují takové smlouvy.
- Zpráva o vztazích: Je zveřejněna jako samostatný dokument.

V aktuálním a ani minulém období společnost nevykázala žádné výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách.

### Informace o konsolidačním celku a konsolidované účetní závěrce:

Společnost není účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující účetní jednotky.

Vzhledem k tomu, že nebyla splněna kritéria stanovená zákonem o účetnictví, není společnost povinná sestavovat konsolidovanou účetní závěrku na české úrovni.

### Transakce se spřízněnou stranou, které nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek:

Společnost v běžném účetním období neuskutečnila transakce se spřízněnými stranami, které by nebyly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

## Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování

Účetní jednotka používá pouze účetní metody a postupy stanovené platnou legislativou. Účetní závěrka k datu 31.12. 2025 podléhá dle platných norem povinnému auditu.

### 1. Způsob ocenění majetku

#### 1.1. Ocenění cenných papírů a majetkových účastí

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou a ekvivalencí, přecenění se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Ekvivalencí se rozumí pořizovací cena účasti upravená na hodnotu odpovídající míře účasti obchodní korporace na vlastním kapitálu.

## 1.2. Krátkodobý finanční majetek:

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech a termínované vklady se splatností do 1 roku. Krátkodobý finanční majetek je oceněn v pořizovací ceně.

## 1.3. Majetkové cenné papíry:

Majetkové cenné papíry zahrnují akcie, zatímni listy, podílové listy. Cenné papíry a majetkové účasti jsou oceněny pořizovacími cenami, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

## 2. Opravné položky

Společnost tvoří opravné položky (s výjimkou opravné položky k nabytému majetku) netto způsobem, tj. ve prospěch nebo na vrub nákladů se účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek na počátku a konci účetního období.

## 3. Odpisování dlouhodobého majetku

Majetek	Limit Kč	Daňové odpisy	Účetní odpisy	Úč. odpis od
Dlouhodobý nehmotný majetek	60 001	Dle ZoDP - rovnoměrně	Dle odpisového plánu	Měsíce zařazení
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	20 000 – 60 000	Dle účetních	Rovnoměrně 24 měsíců	Měsíce zařazení
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	20 000 – 80 000	Dle účetních	Rovnoměrně 24 měsíců	Měsíce zařazení
Dlouhodobý hmotný majetek	80 001	Dle ZoDP - rovnoměrně	Dle odpisového plánu	Měsíce zařazení

- Účetní odpisy nejsou shodné s daňovými.
- Počátek odpisování majetku – v měsíci zařazení.
- Odpisový plán účetních odpisů dlouhodobého majetku je uveden v interních směrnících, kde účetní jednotka vycházela z předpokládaného opotřebení zařazovaného majetku odpovídajícího běžným podmínkám jeho používání.
- Účetní odpis je rovnoměrný a je stanoven jako podíl pořizovací ceny počtu měsíců dle odpisového plánu.
- Odpisový plán je stanoven na základě předpokládané životnosti majetku. Doba životnosti je pro každý majetek stanovena individuálně.
- Drobný dlouhodobý hmotný majetek do 20 tis. Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok je účtován do nákladů účetní jednotky při pořízení na účet 501 - Spotřeba materiálu. Dále je veden v operativní evidenci.

#### 4. Přepočtení cizích měn na českou měnu

Při přepočtu cizích měn na českou měnu používá:

- pevný měsíční kurz pro první pracovní den v měsíci vyhlášený ČNB.

K rozvahovému dni použila platný kurz ČNB k tomuto dni. Kurzové rozdíly byly proúčtovány v souladu s platnou legislativou.

#### 5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského 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 ážio. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu.

#### 6. Stanovení rezerv

Rezervy jsou tvořeny na všeobecná rizika, pokud není přesně známa částka plnění nebo období, kdy k plnění dojde.

Rezerva na nevybranou dovolenou – tvořena na základě výpočtu hrubých mezd včetně sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění placeného společností za dny nevybrané dovolené zaměstnanců k rozvahovému dni. Od aktuálního účetního období se společnost rozhodla již rezervu na nevybranou dovolenou neúčtovat.

#### 7. Cizí zdroje – závazky:

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V položce jiné závazky se vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

Obchodní korporace klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k datu účetní závěrky, jako krátkodobé.

#### 8. Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

- **Daň splatná**  
Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.
- **Daň odložená**  
Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu, tj. vychází ze všech přechodných rozdílů mezi daňovou hodnotou aktiv a pasiv a jejich účetní hodnotou.
- **Dorovnávací daň**  
Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních období bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

## 9. 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. Tyto odhady se účtují na účty dohadných účtů aktivních a dohadných účtů pasivních.

## 10. Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

## 11. Účtování derivátových operací

Deriváty jsou finanční nástroje, které budou vypořádány v budoucnu. První skupinu derivátů tvoří pevně termínované operace, kdy má jeden ze subjektů derivátu povinnost koupit a druhý prodat. Druhou skupinu tvoří opční kontrakty, kdy jeden ze subjektů má potenciálně výhodné právo (koupit nebo prodat). Pokud toto právo využije, má druhá strana kontraktu povinnost plnit (prodat nebo koupit). Deriváty jsou oceňovány v pořizovací ceně (k datu sjednání). K datu účetní závěrky jsou deriváty přeceněny reálnou hodnotou.

## 12. Odchytky od metod podle §7 odst. 5 zákona 563/1991 Sb., o účetnictví

Ve sledovaném období se společnost neodchýlila od účetních metod stanovených prováděcími právními předpisy k zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

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

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

### 1. Majetek a závazky

#### 1.1. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý majetek (rok 2025)	Pořizovací cena	Oprávký	Zůstatková cena
Dlouhodobý nehmotný majetek	710	626	84
Stavby	1 145	248	897
Samostatné movité věci a soubory	10 821	6 202	4 619
Drobný dlouhodobý majetek	4 606	4 037	569
<b>Celkem</b>	<b>17 282</b>	<b>11 113</b>	<b>6 169</b>

Dlouhodobý majetek (rok 2024)	Pořizovací cena	Oprávký	Zůstatková cena
Dlouhodobý nehmotný majetek	619	598	21
Stavby	1 145	191	954
Samostatné movité věci a soubory	8 881	4 877	4 004
Drobný dlouhodobý majetek	3 831	3 751	80
<b>Celkem</b>	<b>14 476</b>	<b>9 417</b>	<b>5 059</b>

#### 1.2. Přírůstky a úbytky dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Rok 2025	Pořizovací cena 1.1.	Zůstatková cena 1.1.	Přírůstek	Vyřazení/ Přeúčtování	Odpisy	Pořizovací cena 31.12	Zůstatková cena 31.12
Dlouhodobý nehmotný majetek	619	21	92	0	29	710	84
Stavby	1 145	954	0	0	57	1 145	897
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	8 881	4 004	1 941	0	1 325	10 821	4 619
Drobný dlouhodobý majetek	3 831	80	801	0	312	4 606	569
Pořízení dlouhodobého majetku	0	0	2 834	2 834	0	0	0
<b>Celkem dlouhodobý majetek</b>	<b>14 476</b>	<b>5 059</b>	<b>5 668</b>	<b>2 834</b>	<b>1 723</b>	<b>17 282</b>	<b>6 169</b>

Rok 2024	Pořizovací cena 1.1.	Zůstatková cena 1.1.	Přírůstek	Vyřazení/ Přeúčtování	Odpisy	Pořizovací cena 31.12	Zůstatková cena 31.12
Dlouhodobý nehmotný majetek	619	77	0	0	56	619	21
Stavby	1 145	1 011	0	0	57	1 145	954
Samostatné movité	8 684	5 033	197	0	1 226	8 881	4 004

věci a soubory movitých věcí							
Drobný dlouhodobý majetek	3 747	74	83	0	78	3 831	80
Pořízení dlouhodobého majetku	0	0	280	280	0	0	0
<b>Celkem dlouhodobý majetek</b>	<b>14 195</b>	<b>6 195</b>	<b>570</b>	<b>280</b>	<b>1 417</b>	<b>14 476</b>	<b>5 059</b>

### 1.3. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek neuvedený v rozvaze

V operativní evidenci je evidován majetek, jehož cena nedosáhla hodnoty pro zařazení do dlouhodobého hmotného či nehmotného majetku. Jeho pořizovací cena je 6 193 tis. Kč. Tato pořizovací cena byla součástí nákladů v roce pořízení. V roce 2025 činí pořizovací cena tohoto majetku 161 tis. Kč.

### 1.4. Dlouhodobý majetek, jehož tržní ocenění je výrazně vyšší než jeho ocenění v účetnictví

-

### 1.5. Pronájem majetku (leasing)

-

### 1.6. Rozpis majetku zatíženého zástavním právem nebo věcným břemenem

-

### 1.7. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – podstatný vliv – detailně popsáno v bodě Obecné údaje kapitola 2.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

Společnost na základě Rámcové smlouvy o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 15.3.2018 nabyla 21.100 ks investičních akcií fondu kvalifikovaných investorů **Credit Invest Easy SICAV a.s.**, IČ: 05949271 („Fond“) za celkovou pořizovací cenu ve výši 17 500 tis. Kč.

Společnost na základě Rámcové smlouvy o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 15.3.2018 nabyla 16.204 ks investičních akcií fondu kvalifikovaných investorů Credit Invest Easy SICAV a.s. IČ: 05949271 („Fond“) za celkovou pořizovací cenu ve výši 22 000 tis. Kč.

Společnost dne 24.4.2024 prodala 28 945 ks investičních akcií Fondu v pořizovací ceně 28 151 tis. Kč.

Výše uvedené investiční akcie Fondu společnost k datu účetní závěrky již nevlastnila, zbývající investiční akcie byly použity jako nepeněžitý vklad do společnosti ZLT, a.s., viz níže (k 31.12.2024 byly na základě podílu na čistém jmění na investiční akcií přeceněny na celkovou výši – 69 419 tis. Kč).

Společnost na základě Rámcové smlouvy o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 10.9.2021 nabyla 8 000 ks investičních akcií fondu kvalifikovaných investorů **CE 2 SICAV a.s.**, IČ: 09758321 („Fond CE 2“) za celkovou pořizovací cenu ve výši 8 000 tis. Kč.

Společnost na základě Rámcové smlouvy o vydání a zpětném odkupu cenných papírů ze dne 10.9.2021 nabyla 136 ks investičních akcií fondu kvalifikovaných investorů CE 2 SICAV a.s., IČ: 09758321 („Fond CE 2“) za celkovou pořizovací cenu ve výši 7 991 tis. Kč.

Dne 13.5.2024 došlo ke zpětnému odkupu 840 ks akcií Fondu CE 2 SICAV a.s. v pořizovací ceně 840 tis. Kč.

Dne 15.5.2025 došlo ke zpětnému odkupu 880 ks akcií Fondu CE 2 SICAV a.s. v pořizovací ceně 880 tis. Kč.

Výše uvedené investiční akcie Fondu CE 2 SICAV a.s. společnost k datu účetní závěrky již nevladnla, zbývající investiční akcie byly použity jako nepeněžitý vklad do společnosti ZLT, a.s., viz níže (k 31.12.2024 byly na základě podílu na čistém jmění na investiční akcii přeceněny na celkovou výši – 829 129 tis. Kč).

Společnost nabyla 1 000 ks akcií za 850,- Kč / ks společnosti **ZLT, a.s.** ke dni 13.5.2024. Akcie byly k datu účetní závěrky přeceněny na celkovou výši 1 281 tis. Kč. (2024 - 1 169 tis. Kč)

Společnost poskytla peněžitý Příplatek mimo základní kapitál společnosti ZLT, a.s. ve výši 15 000 tis. Kč dne 20.1.2025, a dále nepeněžitý příplatek ve výši 25 620 tis. Kč dne 17.10.2025, kdy byly jako nepeněžitý vklad vloženy zbývající vlastněné akcie fondů Credit Easy Invest SICAV a.s. a CE 2 SICAV a.s. (v roce 2024 společnost poskytla příplatek v celkové výši 272 934 tis. Kč)

K datu účetní závěrky je tedy hodnota investice ve společnosti ZLT, a.s. včetně příplatků mimo základní kapitál ve výši 314 403 tis. Kč (2024 – 273 784 tis. Kč) a hodnota přecenění ve výši 431 tis. Kč (2024 – 319 tis. Kč).

#### 1.8. Dlouhodobé a krátkodobé pohledávky vůči osobám pod podstatným vlivem

Společnost eviduje k 31.12.2025 pohledávku za společností DONAU FAKTORING SRL ve výši 1 973 tis. Kč (31.12.2024 – 2 099 tis. Kč), která představuje nesplacenou jistinu k zápůjčce ve výši 1 964 tis. Kč (31.12.2024 – 2 090 tis. Kč) a nesplacené úroky ve výši 9 tis. Kč (31.12.2024 – 9 tis. Kč). Zápůjčka byla úročena 0,01 % p.a., splatnost je 31.12.2025.

#### 1.9. Rozpis odloženého daňové pohledávky

Titul přechodných rozdílů	31.12.2025	31.12.2024
Rozdíl DZC a UZC dlouhodobého majetku	-593	-485
Účetní rezervy	578	979
Účetní opravné položky	379	376
Celkem přechodné rozdíly	362	870
Sazba daně z příjmů	21%	21%
<b>Odložený daňový závazek (+pohledávka, - závazek)</b>	<b>76</b>	<b>183</b>

#### 1.10. Pohledávky z obchodních vztahů

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 pohledávky z obchodních vztahů ve výši 20 217 tis. Kč, z toho 5 955 tis. Kč po splatnosti (k 31.12.2024 – 22 778 tis. Kč, z toho 7 609 tis. Kč po splatnosti). Společnost vytvořila k pohledávkám po splatnosti opravnou položku ve výši 360 tis. Kč (k 31.12.2024 - 356 tis. Kč).

V obchodních pohledávkách k datu 31.12.2025 jsou obsaženy i následující zůstatky týkající se vztahů ke spřízněným společnostem:

tuzemské společnosti: 3 436 tis. Kč (2024 – 3 436 tis. Kč)

zahraniční společnosti: 3 364 tis. Kč (2024 – 4 843 tis. Kč)

### **1.11. Stát – daňové pohledávky**

Společnost eviduje k 31.12.2025 pohledávky za státem ve výši 4 246 tis. Kč z toho z titulu nároku na odpočet DPH ve výši 1 119 tis. Kč a z titulu přeplatku na dani z příjmů 3 127 tis. Kč (31.12.2024 – 1 014 tis. Kč, z toho 1 014 tis. Kč z titulu nároku na odpočet DPH).

### **1.12. Jiné krátkodobé pohledávky**

Společnost eviduje k 31.12.2025 jiné krátkodobé pohledávky v celkové výši 130 tis. Kč (z toho ke spřízněným zahraničním společnostem 13 tis. Kč). Společnost eviduje k 31.12.2024 jiné krátkodobé pohledávky v celkové výši 23 948 tis. Kč (z toho ke spřízněným tuzemským společnostem 3 091 tis. Kč). Významnou část této pohledávky v minulém období tvořil zaúčtovaný derivát vztahující se ke krátkodobému finančnímu majetku.

### **1.13. Krátkodobý finanční majetek a Peněžní prostředky**

Společnost neeviduje k 31.12.2025 krátkodobý finanční majetek (k 31.12. 2024 - 85 475 tis. Kč).

Na účtech skupiny 251 společnost evidovala v minulém účetním období majetkové cenné papíry Wiener Privatbank SE – akcie, které byly nakoupeny v r. 2024 v pořizovací ceně 103 762 tis. Kč. K datu účetní závěrky byly přeceněny reálnou hodnotou na hodnotu 85 475 tis. Kč. K akciím byla v r. 2024 uzavřena smlouva o prodeji s vloženým derivátem. Prodej byl v běžném účetním období realizován.

Společnost zahrnuje do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů pouze peněžní prostředky v pokladně a na bankovních účtech s okamžitou splatností.

### **1.14. Údaje o vlastním kapitálu a vydaných akciích**

#### **1.14.1. Počet a jmenovitá hodnota akcií vydaných během účetního období, ocenění**

Nejsou.

#### 1.14.2. Popis významného zvýšení či snížení u jednotlivých složek vlastního kapitálu

	Zůstatek k 31. 12. 2023	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2024	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2025
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>912 807</b>	<b>316 623</b>	<b>19 077</b>	<b>1 210 353</b>	<b>326 471</b>	<b>1 093 230</b>	<b>443 793</b>
Základní kapitál	2 200	0	0	2 200	0	0	2 200
Ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0	0
Rezervní fond	0	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	799 261	76 665	0	875 926	253	872 349	3 830
Neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	0	0	0	0
Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	0	0	0	0	0	0
Nerozdělený zisk minulých let	92 269	19 077	0	111 346	220 881	0	332 226
Výsledek hospodaření běžného úč. období	19 077	220 881	19 077	220 881	105 337	220 881	105 537

Základní kapitál je splacen v plné výši.

Dne 27.6.2025 rozhodla Valná hromada společnosti o zisku roku 2024 ve výši 220 881 tis. Kč tak, že částka 220 881 tis. Kč bude převedena na účet nerozdělený zisk minulých let.

Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků představují přecenění finančních investic metodou ekvivalence na výši 3 830 tis. Kč.

Společnost předpokládá, že hospodářský výsledek běžného období bude převeden na nerozdělené zisky minulých let.

#### 1.15. Ostatní rezervy

Společnost eviduje k 31.12.2025 ostatní rezervy na nevybranou dovolenou ve výši 578 tis. Kč (31.12.2024 - 979 tis. Kč).

#### 1.16. Dlouhodobé závazky vůči řídicím a ovládajícím osobám a osobám ovládaným stejnou osobou

-

#### 1.17. Krátkodobé přijaté zálohy

Společnost neeviduje k 31.12.2025 krátkodobé přijaté zálohy (k 31.12.2024 – 103 762 tis. Kč, z toho spřízněné společnosti 0 tis. Kč).

Zůstatek záloh k 31.12.2024 byl tvořen zálohou poskytnutou kupujícím v souvislosti se smlouvou o prodeji akcií s vloženým derivátem.

### 1.18. Závazky z obchodního styku

Společnost eviduje k 31.12.2025 závazky z obchodních vztahů ve výši 4 206 tis. Kč (31.12.2024 – 4 215 tis. Kč), ze kterých činí závazky z obchodních vztahů po splatnosti celkem 603 tis. Kč (31.12.2024 - 1 649 tis. Kč). Závazky budou uhrazeny v následujícím roce.

Doba po splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1-14 dnů	276	600
15-30 dnů	256	0
31 – 60 dnů	36	589
61 – 90 dnů	0	0
121 - 365 dnů	35	27
nad 365 dnů	0	433
<b>Celkem</b>	<b>603</b>	<b>1 649</b>

V obchodních závazcích jsou obsaženy i následující zůstatky týkající se vztahů k tuzemským spřízněným společnostem k 31.12.2025 ve výši 1 213 tis. Kč (k 31.12.2024 – 1 414 tis. Kč).

### 1.19. Krátkodobé závazky vůči řídicím a ovládacím osobám a osobám ovládaným stejnou osobou

-

### 1. 20. Závazky za zaměstnanci a závazky ze sociálního a zdravotního pojištění

K 31.12.2025 společnost vykazuje závazky k zaměstnancům ve výši 2 539 tis. Kč (31.12.2024 – 2 339 tis. Kč), které představují zejména závazky k zaměstnancům z nevyplacených mezd za 12/2025.

K 31.12.2025 společnost eviduje závazky z titulu sociálního zabezpečení z mezd výši 915 tis. Kč (31.12.2024 – 848 tis. Kč) a závazek z titulu zdravotního pojištění z mezd ve výši 378 tis. Kč (31.12.2024 – 354 tis. Kč).

### 1.21. Stát - daňové závazky a dotace

Společnost eviduje k 31.12.2025 závazky za státem v celkové výši 552 tis. Kč (31.12.2024 – 2 456 tis. Kč), které tvoří závazek z daně z příjmu fyzických osob ve výši 343 tis. Kč (31.12.2024 – 342 tis. Kč), závazek z plnění povinného podílu osob se ZTP ve výši 209 tis. Kč. (31.12.2024 - 108 tis. Kč) a závazek z titulu daně z příjmů právnických osob 0 tis. Kč (k 31.12.2024 – 2 006 tis. Kč).

### 1.22. Jiné krátkodobé závazky

Společnost k 31.12.2025 eviduje jiné krátkodobé závazky ve výši 69 tis. Kč (31.12.2024 – 1 462 tis. Kč). Z toho závazky ke spřízněným tuzemským společnostem k 31.12.2025 činí 30 tis. Kč (k 31.12.2024 - 159 tis. Kč). Jedná se o krátkodobé závazky k odběratelům, které vyplývají z uzavřených obchodních smluv.

## 2. Výnosy a náklady

### 2.1. Výnosy podle činnosti a zeměpisného umístění

2025	Celkem	Tuzemsko	Zahraníčí
Výnosy z prodeje služeb	61 875	61 875	0
Ostatní provozní výnosy	495	495	0
Tržby z prodeje CP a podílů	202 132	202 132	0
Úroky	1 918	1 918	0
Ostatní finanční výnosy	2 040	2 040	0
<b>Celkem</b>	<b>268 460</b>	<b>268 460</b>	<b>0</b>

Ve výnosech z prodeje služeb jsou obsaženy i tržby za spřízněnými společnostmi ve výši 33 947 tis. Kč.

2024	Celkem	Tuzemsko	Zahraníčí
Výnosy z prodeje služeb	71 312	71 312	0
Ostatní provozní výnosy	71	71	0
Tržby z prodeje CP a podílů	1 153	1 153	0
Úroky	1 153	1 153	0
Ostatní finanční výnosy	1 594	1 594	0
Výnosy z derivátových operací	18 287	18 287	0
<b>Celkem</b>	<b>322 417</b>	<b>322 417</b>	<b>0</b>

Ve výnosech z prodeje služeb jsou obsaženy i tržby za spřízněnými společnostmi ve výši 29 488 tis. Kč.

### 2.2. Spotřeba a služby

Popis	2025	2024
Kancelářské potřeby, odborná literatura a PHM	568	566
Drobný majetek	161	108
Energie	469	408
<b>Celkem spotřeba</b>	<b>1 198</b>	<b>1 082</b>
Opravy a udržování	297	380
Nájemné	3 984	5 170
Účetnictví, zpracování mezd, audit, IT služby apod.	4 753	3 342
Ostatní provozní náklady (úklid, kopírovací služby)	8 225	3 807
Cestovné	717	305
Telekomunikační služby	492	546
Náklady na reprezentaci a reklamu	14	8
<b>Celkem služby</b>	<b>18 482</b>	<b>13 558</b>

**Nákupy – osoby ovládané a řízené stejnou ovládající osobou:**

Popis	Nákupy k 31.12.	
	2025	2024
Letenská 121, s.r.o.	3 910	3 834
JIZERA INVEST s.r.o.	2 017	1 923
VLTAVA MANAGEMENT, s.r.o.	37	37
<b>Celkem</b>	<b>5 964</b>	<b>5 794</b>

**2.3. Zaměstnanci účetní jednotky, osobní náklady**

Rok 2025	Zaměstnanci celkem	Z toho řídicích pracovníků
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	38	4
Mzdové náklady	23 927	1 277
Odměny členům statutárních orgánů společnosti	360	360
Odměny členům dozorčích orgánů společnosti	0	0
Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení	6 415	183
Zákonné sociální náklady	125	0
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>30 827</b>	<b>1 820</b>

Rok 2024	Zaměstnanci celkem	Z toho řídicích pracovníků
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	33	4
Mzdové náklady	22 777	1 786
Odměny členům statutárních orgánů společnosti	360	360
Odměny členům dozorčích orgánů společnosti	0	0
Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení	5 871	361
Zákonné sociální náklady	109	0
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>29 117</b>	<b>2 507</b>

**2.4. Finanční výnosy a finanční náklady**

Popis	2025	2024
Tržby z prodeje dlouhodobého finančního majetku	100 000	230 000
Tržby z prodeje krátkodobého finančního majetku	102 132	0
Výnosové úroky – ovládaná nebo ovládající osoba: DONAU FAKTORING SRL	0	0
Ostatní výnosové úroky	1 918	1 153
Ostatní finanční výnosy	2 039	1 594
Tržby z derivátových operací	0	18 287
Náklady vydané na prodané podíly	-889	-28 991
Náklady vydané na prodaný krátkodobý finanční majetek	-85 475	0
Ostatní finanční náklady	-732	-1 534
Náklady z přecenění majetkových CP	-17 927	-18 287
<b>Celkem</b>	<b>101 066</b>	<b>202 222</b>

## 2.5. Daň z příjmů

### Splatná daň:

Společnost v roce 2025 vykazuje splatnou daň ve výši 2 008 tis. Kč (k 31.12.2024 – 5 676 tis. Kč).

### Odložená daň:

Přehled pohybů dočasných rozdílů vyplývajících ze všech titulů přechodných rozdílů mezi účetním a daňovým pohledem na položky zachycené v účetnictví a je uveden v bodě 1.9.

### Dorovnávací daň

Společnost není poplatníkem dorovnávací daně v České republice pro rok 2025. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně, protože její uplatnění se společností netýká.

## 3. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace účetní jednotky

### 3.1. Ostatní informace

Společnost nemá podmíněnou blokaci vlastnictví žádného majetku.

Společnost nemá pohledávky a závazky nevykázané v rozvaze.

Společnost nemá žádné pohledávky k obchodování, tudíž neprovedla jejich přecenění na reálnou hodnotu.

Společnost nemá závazkové vztahy, podmíněné závazkové vztahy a poskytnuté věcné záruky nevykázané v rozvaze.

Společnost nemá žádné poskytnuté či přijaté zajištění pohledávek a závazků.

Společnost neeviduje pohledávky a ani závazky s dobou splatnosti delší než 5 let.

Společnost neposkytlá žádná peněžítá či jiná plnění současným či bývalým členům orgánů účetní jednotky.

Společnost nepřijala žádné investiční a ani provozní dotace.

Společnost nevytvořila žádné prostředky na vývoj a výzkum.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady válečného konfliktu v Ruské federaci a na Ukrajině na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku.

### 3.2. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi za účetní období

Za ověření účetní závěrky za rok 2025 byla auditorovi společnosti vyplacena odměna 120 tis. Kč bez DPH (31.12.2024 - 90 tis. Kč).

## 4. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2025.

Sestaveno dne: 14.4.2026	Sestavil: Jiří Vondrák	Podpis statutárního zástupce: Ing. Kateřina Sontáková
-----------------------------	---------------------------	--