



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2025

WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	3
2. POSLÁNÍ A SLUŽBY	5
3. HISTORIE	6
4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	9
5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK	11
6. VÝHLED NA ROK 2026	12
7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	12
8. NAŠE HODNOTY	13
9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH	16
10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	20
11. VÝROK AUDITORA	47





1. ÚVODNÍ SLOVO A ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážení akcionáři, obchodní partneři a přátelé společnosti,

V posledních letech jsme svědky prudkého nástupu umělé inteligence, která se z experimentu rychle stává běžnou součástí podnikové praxe. Firmám pomáhá automatizovat rutinní činnosti, zrychlovat rozhodování díky práci s daty, zvyšovat kvalitu zákaznické péče i přesněji řídit rizika. Pro finanční instituce a jejich klienty to znamená zejména efektivnější procesy, lepší predikce cash flow a rychlejší reakce na změny v dodavatelských řetězcích i na trhu.

Rok 2025 byl pro českou ekonomiku obdobím postupné stabilizace a návratu důvěry. Zlepšovala se spotřebitelská nálada i reálné příjmy domácností, zatímco inflace se držela výrazně níže než v předchozích letech. Současně přetrvával tlak na podniky v podobě nejistého zahraničního prostředí, slabší investiční aktivity v části průmyslu a pokračujícího nedostatku kvalifikovaných pracovníků. Právě kombinace opatrnosti na straně investic a rostoucích nároků na efektivitu zvýraznila význam moderních forem provozního financování a aktivního řízení pracovního kapitálu.

Factoringový trh v roce 2025 navázal na růstový trend a potvrdil, že se stal pevnou součástí finančního řízení českých firem. Podle údajů ČLFA/AFS dosáhl objem odkoupených pohledávek přibližně 330 mld. Kč, tedy meziročně o více než 11 % více. Výrazně posílil bezregresní factoring, protože firmy i nadále hledaly jistotu proti riziku neplacení a preferovaly přenos úvěrového rizika na faktora. Růst trhu podpořila také pokračující digitalizace – od jednoduššího předávání dokumentů až po automatizaci schvalovacích a obslužných procesů – která zkracuje dobu mezi vystavením faktury a dostupností prostředků na účtu klienta.

S uspokojením mohu říci, že Bibby Financial Services, a.s. i v uplynulém roce znovu významně podpořila české podniky a přispěla k jejich stabilitě i dalšímu růstu. Naším klientům jsme poskytovali pružná řešení provozního financování a pomáhali jim lépe plánovat a řídit cash flow. Díky tomu mohli bezpečněji realizovat nové zakázky a rozvíjet své podnikání i v prostředí, které stále vyžadovalo vysokou míru obezřetnosti.

Rok 2025 jsme uzavřeli se solidními výsledky. Objem postoupených pohledávek dosáhl 4,4 mld. Kč, výnosy činily 90 mil. Kč a zisk před zdaněním dosáhl 10,7 mil. Kč. Velkou zásluhu na tom má práce našeho řízení rizik díky níž jsme dokázali udržet kvalitu portfolia i při současném zjednodušování procesů a zavádění nových technologií. Stejně důležitá je pro nás práce s klienty: dlouhodobě oceňují naši dostupnost, rychlost při hledání řešení, věcnou a otevřenou komunikaci, spolehlivost i hlubokou znalost trhu a jejich oborů.

V uplynulém roce jsme zároveň úspěšně realizovali několik klíčových digitálních iniciativ. Proběhl upgrade klientského portálu eClient, dále jsme rozvíjeli portál pro elektronické postupování pohledávek eAssignment a nasadili jsme řešení CS HUB, které výrazně zefektivňuje každodenní práci týmů Sales a Operations. Digitalizace pro

nás není samoučelná – jejím cílem je zjednodušovat spolupráci s klienty, zkracovat reakční časy a zvyšovat transparentnost i bezpečnost procesů.

Velmi pozitivně hodnotím také spolupráci napříč regionem CEE. Společně jsme se soustředili na vývoj nových produktů, další zjednodušování interních postupů a zavádění digitálních řešení, která nám pomáhají škálovat a zároveň udržet vysoký standard služeb. Tyto aktivity zapadají do rámce projektu Strategie BFS 5.0, jehož ambicí je budovat odolnější a udržitelnější byznys, posilovat společenskou hodnotu a dlouhodobý blahobyt. Věříme, že kroky realizované v rámci BFS 5.0 přinesou konkrétní přínosy našim klientům, zaměstnancům i dalším stakeholderům.

Rád bych zároveň poděkoval všem kolegyním a kolegům. Vedle profesionálního nasazení se i v roce 2025 aktivně zapojovali do dobročinných a komunitních aktivit – podpořili dětský hospic Dům pro Jůlii jak finančně, tak i dobrovolnickou pomocí, účastnili se dobrovolných akcí pro Lesy města Brna a pomáhali i v dalších projektech realizovaných v rámci našich programů „Compass“ a „Giving Something Back“. Velmi si vážíme toho, že odpovědnost a ochota pomáhat jsou přirozenou součástí naší firemní kultury.

Přestože rok 2025 přinesl řadu výzev, vstupujeme do dalšího období s odhodláním a optimismem. Do roku 2026 hledíme s důvěrou, že se našim klientům bude dařit dále růst a posilovat svou konkurenceschopnost. Věříme, že v této výroční zprávě najdete užitečný přehled našich aktivit a výsledků za rok 2025 a také inspiraci pro další spolupráci. Nadále chceme být aktivním partnerem našich klientů i obchodních partnerů, přinášet inovativní řešení a společně přispívat ke stabilnímu a prosperujícímu podnikatelskému prostředí.

Děkujeme, že nám dlouhodobě projevujete důvěru. Velmi si vážíme vaší podpory a těšíme se na další společné kroky i úspěchy v následujících letech.

Dne 15. května 2026



Ing. Petr Novák, MBA
Head of Finance – CEE
a člen představenstva

2. POSLÁNÍ A SLUŽBY

Bibby Financial Services, a.s. je finanční společnost, která působí na českém trhu od roku 1996 a specializuje se na provozní financování se zaměřením zejména na střední a malé firmy. Je součástí skupiny **BIBBY FINANCIAL SERVICES**, která je největší nezávislou faktoringovou společností ve Velké Británii, poskytující svým 9,000 klientům široké portfolio služeb a řešení nejen na bázi factoringu, ale také na bázi poradenství, konzultací a podpory obchodu napříč mnoha průmyslovými oblastmi. Disponuje rozsáhlou sítí poboček pokrývajících Velkou Británii a Irsko, Singapur, Polsko, Francii, Německo, Nizozemí, Českou a Slovenskou republiku. **BIBBY FINANCIAL SERVICES** je vlastněna Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200letou historií poskytující business-to-business služby. Její činnost zahrnuje, mimo finanční služby, vlastnění a provoz lodí, distribuci a maloobchod. **BIBBY FINANCIAL SERVICES** je členem mezinárodní faktoringové asociace International Factors Group a v České republice také členem Asociace faktoringových společností ČR a České leasingové a finanční asociace.

Posláním Bibby Financial Services, a.s. (dále BFS) je zajistit klientům dostatek provozních financí dle jejich aktuální potřeby při respektování specifik jejich oboru. Jsme si vědomi, jak složité a zdlouhavé bývá získání finančních prostředků pro dynamicky rostoucí firmy a začínající podnikatele. Soustavně proto

vzděláváme naše zaměstnance, zdokonalujeme vnitřní procesy a používané technologie, abychom dokázali nalézat řešení i tam, kde to jiné finanční instituce nedokázaly, dle potřeb klienta a jeho aktuálních požadavků.

Bibby Financial Services, a.s. řeší potřeby svých klientů v následujících oblastech:

Financování

- Provozní financování
- Zakázkové financování
- Exportní financování

Servis

- Inkaso pohledávek
- Správa a monitoring pohledávek
- Ochrana proti platební neschopnosti odběratelů

Poradenství

Naše řešení v oblasti provozního financování jsou založena nejčastěji na speciálních finančních produktech, jako jsou factoring, zakázkové financování, nebo profinancování dodavatelů. Naše produkty a služby poskytují našim klientům nové příležitosti pro oživení a rozvoj firmy, jako například:

1. Zvýšení obrátu a zisku

Díky okamžitému přísunu hotovosti se klient může „finančně nadechnout“ a realizovat nové zakázky a dohodnout si výhodnější obchodní podmínky.

2. Okamžité investice

Není nutné čekat na dlouhé schvalování – podnikatelský plán může klient realizovat ihned.

3. Stabilizace byznysu

Uvolnění hotovosti klientovi přinese klid: zvýší spolehlivost realizace zakázek, sníží tlak dodavatelů na platby a zlepší vztahy s obchodními partnery.

4. Lepší konkurenceschopnost

Klient může svým partnerům nabídnout prodloužení termínů splatnosti jako další konkurenční výhodu.

5. Snížení rizika

Monitorujeme odběratele našich klientů a poskytujeme jim informace o jejich finanční situaci. Předcházíme tím vzniku nedobytných pohledávek u našich klientů.

6. Nezávislost na bance

Neřešíme stav účtu našich klientů, ale kvalitu odběratelů. Pomáháme i novým

společnostem či firmám s překročeným limitem financování u své banky.

7. Snížení provozních nákladů

Outsourcingem správy pohledávek šetříme provozní náklady a čas zaměstnanců klienta, kteří se mohou věnovat novým obchodům.

8. Minimalizace opravných položek

Dokážeme minimalizovat škody způsobené tvorbou opravných položek.

9. Narovnání platební morálky

Zajišťujeme klientům úhradu faktur od jejich zákazníků ve sjednaných termínech bez zbytečných prodlení.

10. Podnikání bez vymáhání

Nabízíme inteligentní řešení neuhrazených faktur – a klientovi necháváme prostor na pokračování v byznysu s partnery bez zbytečných emocí.

3. HISTORIE

Náležíme k Bibby Financial Services, největší nezávislé faktoringové společnosti ve Velké Británii s globální působností, vlastněné Bibby Line Group Ltd., rodinnou společností s více než 200letou tradicí v oblasti business to business služeb. Naše společnost byla založena

v roce 1807 panem Johnem Bibby a v současnosti je řízena již šestou generací, reprezentovanou Sirem Michaellem Bibby, Bt. Mezi činnosti, kterými se Bibby Line Group zabývá, náleží mimo finanční služby např. vlastnění a provoz lodí, distribuce a maloobchodní služby.

NEJVÝZNAMĚJŠÍ UDÁLOSTI BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S. (ČESKÁ REPUBLIKA):

2025

- Posílení spolupráce v regionu CEE a rozvoj v rámci Strategie BFS 5.0.

- Úspěšná realizace významných digitálních projektů

2024

- Představení strategie BFS 5.0.
- Digitalizace a zjednodušování firemních procesů

2023

- Budování synergií v rámci CEE regionu
- Dosažení rekordních výnosů ve výši 91 mil. Kč

2022

- Implementace strategie BFS 4.0.
- Dosažení rekordních výnosů ve výši 84 mil. Kč
- Realizace projektu odpovědného podnikání – „Compass“

2021

- Tvorba strategie BFS 4.0.
- Dosažení historicky nejvyššího obratu postoupených pohledávek ve výši 4,2 mld. Kč
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 100 %, hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score +77

2020

- 90 % + zákazníků obsluhováno elektronicky s vysokým standardem zabezpečení
- Rozvoj strategických partnerství ve vybraných odvětvích
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 97 %, hodnocení loajality zákazníků Net Promoter Score +68

2019

- Dokončení první vlny digitalizace a plně elektronického postupování a archivování dokumentů mezi klienty a Bibby
- Tvorba strategických partnerství ve vybraných odvětvích

- Aktualizace nabídky customizovaných produktů a služeb pro střední a větší firmy

2018

- Digitalizace a automatizace interních procesů
- Rozšíření našich služeb v regionu Severní Morava
- Klientská spokojenost na rekordní úrovni 93 %
- Rozšíření spolupráce s ČESMAD Bohemia pro dopravní společnosti

2017

- Refinancování úvěrů dlouhodobým úvěrem od HSBC Bank plc
- Implementace nástroje Risk Factor pro zlepšení řízení rizik klientského portfolia
- Úspěšné pilotování projektu E-postupování
- Otevření nové obchodní kanceláře v Praze
- Obhájení ocenění nejlepší Operations tým roku v regionu BFS Europe

2016

- Ocenění „Customer Service Excellence“ v rámci regionu BFS Europe
- Střednědobé refinanční kapacity sdílené na úrovni regionu BFS Europe
- Nárůst exportního a bezregresního financování pro malé a střední firmy
- Rozšíření obchodního týmu a spolupracujících partnerů v regionu Čechy

2015

- Nabídka nových customizovaných řešení pro středně velké firmy
- Dosažení mimořádné klientské spokojenosti (93 %) a Net Promoter Score (80)
- Překonání půlmiliardové hranice prostředků umístěných u našich klientů
- EU Risk Excellence Award (spolu s obhájením „A“ interního ratingu)

2014

- Obhájení ratingu A v interním auditu
- Vývoj nových produktů
- Úspěšné budování Client Relationship Managementu

2013

- Získání ocenění 1. evropská pobočka s ratingem A v interním auditu
- Projekt Giving Something Back
- 3. místa v soutěžích Firma roku (Business of the Year) a Obchodní tým roku (Sales Team of the Year) ve skupině BIBBY
- Vstup do České leasingové a finanční asociace

2012

- Vývoj nových produktů
- Změna struktury Sales týmu a zvýšení jeho efektivity
- Získání ocenění nejlepší Operations tým roku a 2. místo v soutěži firma roku ve skupině BIBBY

2011

- Akvizice portfolia klientů Coface Czech Factoring
- Rozvoj projektu Integral Collections
- Získání ocenění nejlepší Obchodník roku a nejlepší Operations tým roku ve skupině BIBBY

2010

- Start projektu Being Bibby
- Změna interních procesů ve vazbě na realizaci skupinového projektu Explorer

2009

- Změna obchodního jména z CASH REFORM, a.s. na Bibby Financial Services, a.s.
- Vytvoření oddělení Operations
- Vstup do Asociace factoringových společností ČR

2008

- Nárůst objemu postoupených pohledávek (klientského obrátu) o 29 %
- Orientace firmy na Business model BIBBY GROUP OF FACTORS LTD

2007

- Kapitálový vstup britské společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LTD
- Integrace firmy do mezinárodní struktury nového vlastníka
- Implementace nového know-how v oblasti risk managementu a prodeje

2006

- Nárůst výnosů o 20 %
- Jednání o kapitálovém vstupu britské nebankovní společnosti BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED

2005

- Nárůst obrátu o 56%
- Přijetí do mezinárodní faktoringové asociace IFG
- Implementace integrovaného informačního systému pro elektronickou komunikaci

2004

- Nárůst obrátu o 57 %, zdvojnásobení počtu klientů
- Vybudování Client managementu

2003

- Úspěšná změna organizační struktury
- Rozšíření a prohloubení spolupráce s financujícími ústavy

2002

- Zahájení nové strategie – spojení aktivit investičního bankovníctví, poskytování pracovního kapitálu a poradenství do jedné společnosti
- Plnohodnotný rozvoj Risk managementu standardní finanční instituce

2001

- Změna účetního systému
- Poskytovatel finančních služeb s vysokou přidanou hodnotou

2000

- Dosažení obrátu 2,7 mld. Kč, číslo 1 mezi nebankovními faktoringovými společnostmi v ČR

1999

- Dosažení obratu více než 1,1 mld. Kč

- Zosminásobení obratu na 340 mil. Kč

1998

- Zdvojnásobení obratu na více než 740 mil. Kč

12/1996

- Založení Cash Reform Factoring, a.s.

1997

4. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

4.1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

NÁZEV SPOLEČNOSTI	Bibby Financial Services, a.s.
DEN ZÁPISU DO OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU	11.12.1996
SÍDLO SPOLEČNOSTI:	Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno
IČ:	253 20 513
DIČ:	CZ25320513
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

PŘEDSTAVENSTVO:

člen představenstva	Ing. Michal Gabriel, MBA
člen představenstva:	Ing. Ján Korček
člen představenstva:	Ing. Petr Novák, MBA

DOZOČÍ RADA:

člen:	Richard Olver
člen:	Mgr. Ing. Pavel Veit
člen:	Tomasz Kazimier Kukulski

ZÁKLADNÍ KAPITÁL	50.000.000,- Kč
------------------	-----------------

4.2. PŘEDSTAVENSTVO A MANAGEMENT SPOLEČNOSTI

Ing. Michal Gabriel, MBA

Chief Operating Officer-CEE, Country Manager Czechia
člen představenstva

Vystudoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání se specializací na bankovníctví. Znalosti si dále rozšířil studiem na britské University of Leicester

a postgraduálním studiem MBA při Nottingham Trent University ve Velké Británii. V r. 1999 absolvoval stáž v německé Sparkasse Saarbrücken, následně začal pracovat v týmu Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. a od roku 2002 zastával pozici Risk managera v rámci CASH REFORM, a.s. Od roku 2007 působí v britské skupině Bibby Financial Services, nejprve jako výkonný ředitel a člen představenstva Bibby Factoring Slovakia, a.s., od května 2009 pak na pozici provozního ředitele a následně od r. 2012 generálního ředitele české a od r. 2014 i slovenské pobočky Bibby Financial Services, a.s. Od března 2021 zastává pozici Director of Business Development & Strategic Partnerships a od roku 2024 Chief Operating Officer-CEE, Country Manager Czechia.

Ing. Ján Korček

Head of Sales – CEE, Country Manager Slovakia
člen představenstva

Je absolventem Fakulty financí Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici v oboru finance, bankovníctví a investice. Po studiu začal pracovat ve společnosti Matador, a.s. na pozici risk manager. Od roku 2007 je členem týmu Bibby Financial Services nejprve na pozici Risk manager pro Bibby Factoring Slovakia, a.s., od roku 2009 jako Head of Operations SK, následně od roku 2017 také jako Head of Risk CZ&SK. Od března 2021 zastává pozici výkonného ředitele pro CZ&SK a v roce 2024 se stal obchodním ředitelem pro CZ&SK&PL.

Ing. Petr Novák, MBA

Head of Finance – CEE
člen představenstva

Je absolventem VUT v Brně, fakulty podnikatelské, mezipředmětového studia Ekonomika a právo na právnické fakultě Masarykovy univerzity v Brně,

postgraduálního studia Oceňování podniku na VŠE v Praze a studia MBA při Nottingham Trent University. Všechna tato studia absolvoval s vyznamenáním. Na počátku své profesní kariéry působil jako poradce a později jako ředitel divize Corporate Finance ve společnosti Cash Reform Group, s.r.o. se zaměřením na strategické a finanční poradenství, restrukturalizace a investiční bankovníctví. Vedl řadu mezinárodních projektů v oblasti potravinářství, telekomunikací, strojírenství a těžkého průmyslu. Od roku 2002 působí v oblasti faktoringu, nejdříve jako finanční ředitel ve společnosti Cash Reform Factoring, a.s., následně jako Finance Director, Finance & Operations Director, poté jako Chief Operating Officer a nyní jako Head of Finance – CEE. Má dlouholeté zkušenosti v oblasti strategického řízení, financování, řízení rizik a fungování společnosti.

Mgr. Ing. Pavel Veit

Head of Credit Risk – Europe & Asia
člen dozorčí rady

Inženýrský titul získal na Provozní Ekonomické fakultě MZLU v Brně a v roce 2018 pak i na Právnické fakultě Masarykovy Univerzity. Kariéru začal v r. 2003 ve společnosti ČSOB Leasing na pozici obchodního manažera, krátce na to se stal součástí týmu Risk managementu v Praze na pozici Senior risk managera, kde působil až do r. 2005. Na konci roku 2005 nastoupil do holdingu Dimension a.s., aby se zde ujal role Senior risk managera ve společnostech D.S. Factoring a D.S. Leasing. Od začátku roku 2010 zastával pozici Risk Management Director ve společnosti Bibby Financial Services a.s., kde byl zodpovědný za oddělení Risk managementu a Collect out. V roce 2016 byl jmenován Head of Credit Risk – Europe & Asia. V rámci Risk managementu se specializuje na strukturování a schvalování speciálních řešení,

nastavování procesů v rámci oddělení a tvorbu ekonomicko-matematických modelů (scoring, rating, pricing a další modely). Jeho heslem je „Mitigate the risk, not avoid it“.

Richard Olver

Chief Operations Officer
člen dozorčí rady

Pan Richard Olver nastoupil do BFS jako Chief Operations & Information Technology Officer v prosinci 2020. Předtím zastával různé seniorní manažerské pozice ve společnostech Transamerica Commercial Finance, GE Commercial Distribution Finance a Siemens Commercial Finance. Začal kariéru v Barclays Bank v polovině 80. let. V roce 1990 nastoupil do Transamerica Commercial Finance do oddělení risku, později zastával pozici Director of Operations, Quality & IT. Poté přešel do General Electric Distribution Finance, kde v lednu 2004 začal pracovat jako Director for Europe. V roce 2006 nastoupil do Siemens Financial Services ve Velké Británii na pozici Head of Corporate Transformation. V roce 2008 začal pracovat ve vedení UK & Nordic Executive Management jako Director of Operations, IT & Corporate Transformation, kde působil až do roku 2011, kdy odešel do Mnichova a převzal roli Global Head of Platforms pro SFS Commercial Finance. Poté působil od roku 2016 jako Global Head of Invoice Finance v Siemens Financial Services ve Velké Británii.

Má bohaté zkušenosti s vývojem firemních produktových platform, řízením změn a s implementací nových projektů.

Tomasz Kukulski, MSc

člen dozorčí rady

Pan Tomasz Kukulski absolvoval Jagellonskou univerzitu v Krakově, Fakultu molekulární biologie. Pan Kukulski je od 1. srpna 2021 prezidentem představenstva společnosti Bibby Financial Services Sp. z o.o., kde přišel s misí digitalizovat procesy a zlepšit zákaznický servis. Od 1. ledna 2024 se jeho odpovědnosti rozšířily o řízení celého regionu CEE – Polska, České republiky a Slovenska. Předchozích 10 let byl spojen se Siemens Finance, kde vykonával funkci generálního ředitele – v letech 2011–2016, od roku 2019 pro Polsko a předtím více než 3 roky pro Rusko. Svoji profesní kariéru zahájil na pozicích v oblasti prodeje, přičemž získal zkušenosti v odvětvích finance a zdravotnictví. Pro Siemens Finance pracoval od roku 2003, kde mimo jiné řídil prodejní síť jako zástupce ředitele prodeje. Jeho profesní zájmy přesahují oblast leasingu a dalších forem korporátního financování – klade důraz na inspirativní vedení, které se promítá do jeho efektivního řízení ve strukturách mezinárodních finančních organizací.

5. KONTROLA A ŘÍZENÍ VÝZNAMNÝCH RIZIK

Společnost Bibby Financial Services, a.s. disponuje managementem pro řízení a kontrolu rizik, která by mohla ohrožovat existenci společnosti nebo zásadně ovlivňovat ekonomickou úspěšnost. Management řízení rizik zahrnuje aktuální evidenci rizik, nasazování různých nástrojů

k jejich řízení a rozpoznávání potřeby jednat. Systém řízení rizik zahrnuje kreditní, tržní, likvidní a operační rizika.

V rámci měsíčních jednání je představenstvo podrobně informováno o relevantních událostech, hodnoceních

rizik a jejich změn, případně o nově vzniklých rizicích, jakož i o doporučených opatřeních. Ostatní rizika jsou projednávána na pravidelných jednáních představenstva. Zásadní rizika jsou pravidelně představována dozorčí radě společnosti.

V oblasti výzkumu a vývoje a životního prostředí společnost nevyvíjí žádné aktivity. V oblasti pracovně právních vztahů

probíhají pravidelná školení zaměstnanců – bezpečnost práce, školení v oblasti právní, účetnictví, daní, personálních a prodejních dovedností. Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí. V roce 2025 společnost nenabyla žádné akcie nebo obchodní podíly. Veškeré následné události jsou popsány v bodě 7 účetní závěrky.

6. VÝHLED NA ROK 2026

V roce 2026 se v rámci strategie BFS 5.0 zaměříme mimo jiné na následující priority:

- Dále prohlubovat spolupráci a synergie napříč regionem CEE
- Pracovat na vývoji a implementaci nových produktů a dále rozšiřovat využití umělé inteligence – zejména v oblasti řízení rizik a podpory práce s klienty
- Zaměřovat se na nabídku a doručení produktů, které nejlépe odpovídají potřebám našich cílových zákazníků
- Průběžně sledovat globální i domácí ekonomické prostředí a obezřetně řídit rizika clientského portfolia
- Posilovat naši firemní kulturu a rozvoj lidí tak, aby měli kolegové podmínky i prostor dlouhodobě uspět
- Zahájit projekt implementace nového operačního systému

7. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada vykonala své úkoly v souladu s legislativou České republiky, stanovami společnosti a svým jednacím řádem. Představenstvo Bibby Financial Services, a.s., jí poskytlo pro tuto kontrolní činnost veškeré podklady a informace.

Dozorčí rada projednala výsledky činnosti Bibby Financial Services, a.s. za rok 2025

tak, jak jsou zobrazeny v účetní závěrce, včetně přílohy ověřené auditorem, a přijala závěr, který předkládá valné hromadě společnosti. Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku za rok 2025.

Tomasz Kukulski

Člen dozorčí rady

8. NAŠE HODNOTY

ESG strategie společnosti Bibby Financial Services, a.s.

Být environmentálně a společensky zodpovědnou firmou považujeme za základní stavební kámen naší obchodní strategie. Udržitelnost se promítá do všech aspektů našeho obchodního modelu. Jsme si zároveň vědomi i toho, že se právě tato oblast stává velmi důležitou pro naše obchodní partnery a zainteresované strany.

Strategie ESG představuje naše hlavní zásady a přístupy k problematice udržitelnosti, a to v rámci celé skupiny Bibby včetně všech jejích dceřiných společností. Stanovili jsme si cíle, kterých chceme v následujících letech dosáhnout, a to jak ve snižování uhlíkové stopy, tak v kontextu sociálně společenských aspektů a stylu řízení a politiky, které

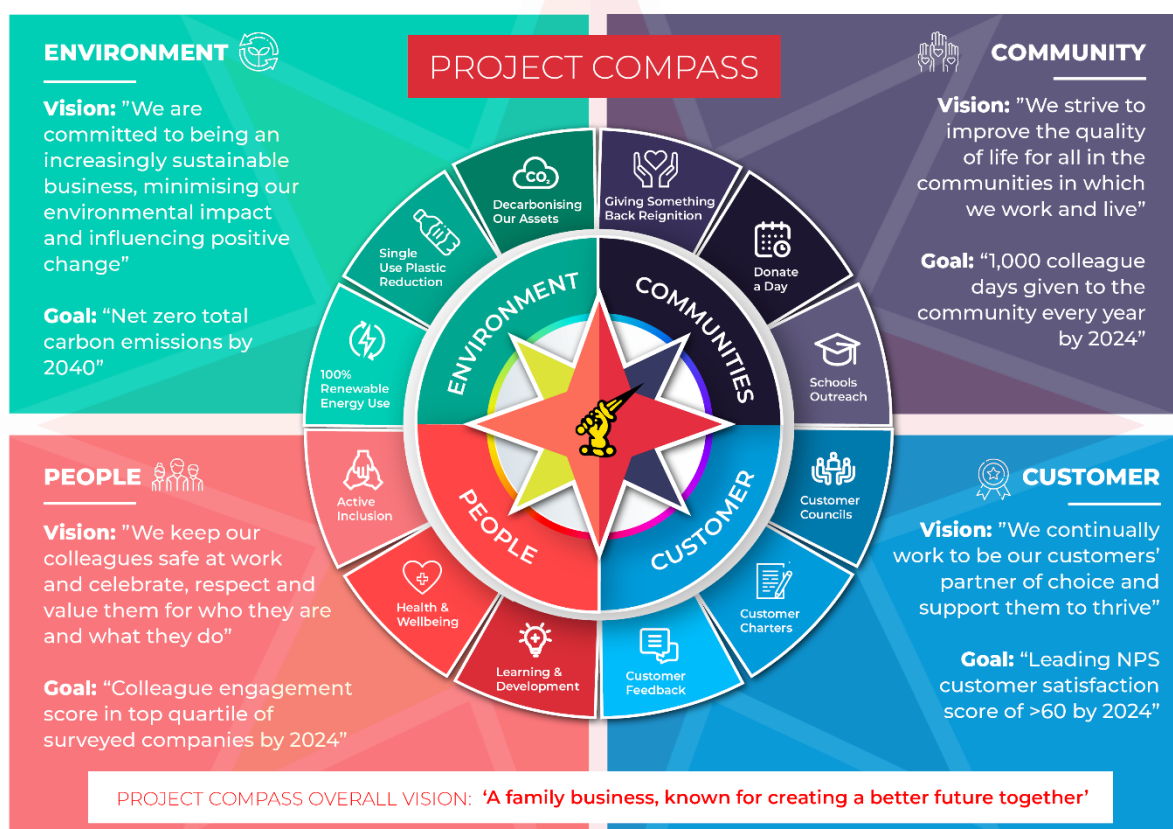
k dosažení těchto cílů povedou. Tyto cíle jsou řešeny prostřednictvím iniciativy Compass.

Compass – “Náš závazek k dlouhodobé udržitelnosti”

Iniciativa Compass je náš nesmírně důležitý dlouhodobý závazek být udržitelným podnikem, který usiluje o zlepšení životního prostředí, podporuje komunity, ve kterých žijeme, pečuje o zaměstnance a klienty.

Kromě toho, že nám nabízí okamžitou konkurenční výhodu, je to náš způsob, jak zajistit, že zůstaneme zcela v souladu s našimi hodnotami.

V rámci celé skupiny Bibby Line Group jsme si stanovili ambiciózní cíle udržitelnosti spolu se dvanácti inovativními



projekty, které mají splnit naši novou skupinovou vizi být rodinným podnikem, který vytváří lepší budoucnost.

ENVIRONMENT – environmentální odpovědnost

Jsme odhodláni být stále udržitelnějším podnikem, minimalizovat náš dopad na životní prostředí a ovlivňovat pozitivní změny. Naším cílem je dosáhnout nulové emise uhlíku do roku 2040.

Uhlíková stopa: vlastní uhlíkovou stopu sledujeme již několik let a snažíme se o její neustálé snižování. Cílem pro následující roky je především snížení dojíždění do kanceláří využitím hybridního modelu (práce v kanceláři 2x týdně vs. práce z domova), snížení množství služebních cest prostřednictvím politiky “virtuální na prvním místě” a snížení spotřeby energií v kancelářích (kanceláře využívající obnovitelné zdroje energie).

Digitalizace a snížení spotřeby papíru: v roce 2019 proběhla první vlna digitalizace a přešli jsme na elektronické postupování pohledávek a archivaci dokumentů elektronickou formou, přes 90 % zákazníků je dnes obsluhováno elektronicky a v tomto trendu bychom rádi pokračovali i v dalších letech.

Do budoucna bychom se rádi zaměřili i na naše dodavatelské řetězce s ohledem na dopad jejich činnosti na životní prostředí.

COMMUNITY – odpovědnost k místním komunitám

Skupina Bibby Line zůstává oddána komunitám, ve kterých působí a usiluje o zapojení svých zaměstnanců do dobrovolnických programů prostřednictvím fundraisingového programu “Giving Something Back” a dobrovolnické iniciativy “Daruj den”.

Snažíme se zlepšit kvalitu života pro všechny komunity, ve kterých pracujeme a žijeme“, a to s cílem poskytnout každý rok 1 000 pracovních dní kolegů a komunitám.

Program **"Giving Something Back"** je jedinečná iniciativa, která má za cíl podporovat naše zaměstnance a získat tak prostředky a dobrovolníky pro charitativní organizace, které si sami vyberou. Tento program byl zahájen v roce 2007, ve kterém Bibby Line Group slavila 200. výročí svého založení. Naši zaměstnanci a jednotlivé pobočky Bibby po celém světě podpořili už stovky malých lokálních organizací, ve kterých jsou osobně zapojeni, nebo které působí v místech našich kanceláří. Tento program ukazuje neuvěřitelnou podporu a zájem našich zaměstnanců – od zahájení tohoto projektu jsme darovali přes £ 9,3 milionů na více než 1 000 charitativních účelů. Program umožňuje našim zaměstnancům řídit si cestu dárcovství, což jim dává možnost nejen žít naše hodnoty, ale také dávat něco nazpět (Giving Something Back) způsobem, jaký si vyberou.

V roce 2025 jsme pokračovali v našich aktivitách v oblasti společenské odpovědnosti a zapojili jsme se do dvou dobrovolnických projektů. Na jaře jsme se zapojili do práce v lesní školce, pracovali jsme na čištění a třídění semenáčků jehličnanů.

Na podzim jsme se rozhodli přispět k ochraně životního prostředí a vyčistit přírodu od odpadků. Během jednoho dne jsme společnými silami uklidili několikakilometrový úsek podél koryta řeky Svatky a jeho blízkého okolí. Tato aktivita nejen podpořila ekologii, ale také posílila týmového ducha a smysl pro odpovědnost vůči našemu okolí.

Naším zaměstnancům poskytujeme 2 dny placeného volna v rámci iniciativy "Daruj den" aby se každý mohl zapojit do jakéhokoliv dobrovolnického projektu dle vlastního výběru.

PEOPLE – sociální odpovědnost k zaměstnancům

Věříme v rovné příležitosti, spravedlivé pracovní podmínky a vzájemný dialog se zaměstnanci. Podpora rozmanitosti, diverzity a inkluze je jednou z našich základních hodnot. Naši lidé jsou naším největším aktivem a jsou základem našeho budoucího úspěchu. Abychom dosáhli toho, že budeme mít v rámci skupiny mnoho nadaných zaměstnanců a talentů, musíme zajistit, aby se naši lidé cítili bezpečně, začlenění a ocenění, a že naše organizace, systémy a procesy jim umožňují být nejlepší.

Vize Project Compass People je taková, že „udržujeme naše kolegy v práci v bezpečí, respektujeme je a vážíme si jich za to, jací jsou a co dělají“ s cílem udržet vysoké hodnocení od zaměstnanců, a to prostřednictvím interních průzkumů spokojenosti zaměstnanců tzv. "Peakon". Jednou kvartálně probíhají krátké průzkumy, které zaměstnanci vyplňují a umožňují tak společnosti získat zpětnou

vazbu od zaměstnanců. Zpětná vazba je rovněž získávána prostřednictvím pravidelných rozhovorů v týmech a s přímými nadřízenými. Dále se zaměřujeme na poskytování bezpečných pracovních podmínek pro naše zaměstnance. Zaměstnancům, kteří se vrací z rodičovské nebo mateřské dovolené, umožňujeme pracovat na zkrácené úvazky či práci z domova. Naším cílem je dosáhnout rovnováhy mezi pracovním a osobním životem.

CUSTOMER – sociální odpovědnost vůči našim zákazníkům, udržitelná správa a řízení

Zavázali jsme se k dlouhodobé vzájemné spolupráci s našimi zákazníky abychom dosáhli dlouhodobého oboustranně výhodného úspěchu. Vizí Project Compass Customer je, že „Neustále pracujeme na tom, abychom se stali preferovaným partnerem zákazníků a podporovali je v jejich růstu a prosperitě“ s cílem dosahovat vysokého hodnocení v rámci pravidelných průzkumů spokojenosti zákazníků "NPS">60.

Řídíme se platnými právními předpisy a regulatorními požadavky, pravidelně školíme naše zaměstnance v oblasti prevence finanční kriminality (AML, Whistleblowing, kybernetická bezpečnost).

9. ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ostatními propojenými osobami za období roku 2025.

I. PREAMBULE

Tato zpráva je zpracována v souladu s ustanovením §82, zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích představenstvem společnosti Bibby Financial Services, a.s. se sídlem Hlinky 505/118, Pisárky, 603 00 Brno, IČO: 253 20 513, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 2170, (dále jen "Bibby Financial Services, a.s."). Účelem této zprávy je poskytnout přehled o právních vztazích a ostatních transakcích mezi propojenými osobami.

II. URČENÍ A CHARAKTERISTIKA PROPOJENÝCH OSOB

Ovládaná osoba: Bibby Financial Services, a.s.

Ovládající osoba: BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED
IČO: 9519213, Liverpool, 3rd Floor, Walker House, Exchange Flags, Spojené království Velké Británie a Severního Irska

Ovládající osoba vykonává ovládání na základě většinového podílu ve výši 100 % na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby.

Ostatní propojené osoby ovládané stejnou ovládající osobou a podléhající jednotnému obchodnímu vedení:

BIBBY FINANCIAL SERVICE (EUROPE) LIMITED

- Bibby Financial Services GmbH (Germany)
- Bibby Financial Services Limited (Ireland)
- Bibby Financial Services Sp. Z o. o. (Poland)
- Bibby Financial Services B.V. (Netherlands)
- Bibby Factoring Slovakia a.s. (Slovakia)
- Bibby Factor France S.A. (France)
- Bibby Financial Services (Singapore) Pte Limited (Singapore)

ASIA PAC

- Bibby Financial Services (Asia) Limited (Hong Kong)

UK

BIBBY INVOICE FINANCE UK LIMITED

- Bibby Factors Bristol Limited
- Bibby Factors Leicester Limited
- Bibby Factors Limited
- Bibby Commercial Finance Limited
- Bibby Factors Northeast Limited
- Bibby Factors Northwest Limited
- Bibby Factors Scotland Limited (Scotland)
- Bibby Factors Slough Limited
- Bibby Factors Sussex Limited
- Bibby Factors Wessex Limited
- Bibby Factors Yorkshire Limited
- Bibby Invoice Discounting Limited
- Global Management Services Limited
- Bibby Revolving Finance Limited
- Bibby Trade Factors Limited
- Bibby Factors International Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (UK) LIMITED

- Bibby Trade Services Limited
- Bibby Asset Finance Limited

- BFS Marine Finance (Holdings) Limited
- BFS Marine Finance (UK) Limited
- Bibby Leasing Limited
- Factoring UK Group Limited
- Cashflow UK Limited

BIBBY FINANCIAL SERVICES (FX) LIMITED

- Bibby Foreign Exchange Limited
- Bibby Foreign Exchange (Europe) Limited (Ireland)

BIBBY FINANCIAL SERVICES LIMITED

- Bibby FS (Holdings) Limited

III. UZAVŘENÉ SMLOUVY

V platnosti zůstávají smlouvy:

- „Services Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited v roce 2013
- Smlouva o „Poskytování provozního financování ve skupině“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited s účinností od 19.6.2017.
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Risk analysis and management) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Human resources management and development) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Marketing) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 2.1.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (Business Development) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 26.2.2021
- Smlouva „Inter-Company Loan Agreement“ uzavřená se společností Bibby Financial Services (Europe) Limited dne 13.5.2021
- Smlouva o „Poskytování poradenských služeb“ (oblast analýzy, testování, reportingu a řízení procesů v účetní a finanční oblasti) uzavřená se společností Bibby Financial Services Limited dne 30.6.2022
- Dohoda o poskytování poradenských služeb mezi Bibby Financial Services a.s. a Bibby Financial Services Sp. z o.o. podepsaná v roce 2024
- Smlouva „INTRA-GROUP SERVICES AGREEMENT“ mezi Bibby Financial Services a.s., Bibby Financial Services Sp. z o.o. a Bibby Factoring Slovakia a.s. ze dne 02.01.2024
- Smlouva „INTRA-GROUP SERVICES AGREEMENT“ mezi Bibby Financial Services Sp. z o.o., Bibby Financial Services a.s. a Bibby Factoring Slovakia a.s. ze dne 02.01.2024
- Smlouva „INTRA-GROUP SERVICES AGREEMENT“ mezi Bibby Factoring Slovakia a.s., Bibby Financial Services Sp. z o.o. a Bibby Financial Services a.s. ze dne 02.01.2024

IV. OSTATNÍ TRANSAKCE MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Přehled o plnění mezi propojenými osobami je uveden níže:

VÝNOSY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2025 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Poskytnuté služby	Úroky a jiné fin. výnosy	Prodej majetku	Celkem
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	3 091	-	-	3 091
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	-	1 626	-	1 626
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	4 497	-	-	4 497
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	8 115	-	-	8 115
Celkem		15 702	1 626	-	17 329

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

NÁKUPY REALIZOVANÉ SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

2025 (údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Přijaté služby	Úroky a jiné fin. náklady	Nákup majetku	Celkem
Bibby Financial Services Limited	podnik ve skupině	6 527	-	-	6 527
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	2 156	-	-	2 156
Bibby Financial Services (Europe) Limited	mateřská společnost	-	5 943	-	5 943
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	2 609	-	-	2 609
Celkem		11 292	5 943	-	17 235

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby, a to ve výši 6 527 tis. Kč (v roce 2024: 6 982 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Limited).

V průběhu sledovaného účetního období nebyla v zájmu či na popud Bibby Financial Services Limited, jakožto ovládající osoby, přijata či uskutečněna Bibby Financial Services, a.s., jakožto ovládanou osobou, žádná opatření nebo jednání nad rámec běžných opatření uskutečňovaných na základě ustanovení obecně závazných právních předpisů ve vztahu k ovládající osobě. Žádné z učiněných jednání se netýkalo majetku, který by přesáhl 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného dle poslední účetní závěrky (§ 82 odst. 2 písm. d) ZOK).

V. OSTATNÍ OPATŘENÍ, JEJICH VÝHODY A NEVÝHODY

V průběhu účetního období roku 2025 nebyla v zájmu či na popud propojených osob ze strany společnosti Bibby Financial Services, a.s. přijata či uskutečněna žádná jiná opatření mimo rámec běžných opatření uskutečňovaných touto společností ve vztahu ke společnosti Bibby Financial

Services (Europe) Limited jako hlavnímu akcionáři společnosti Bibby Financial Services, a.s..

Způsob a prostředky ovládnání: byly realizovány prostřednictvím rozhodnutí valné hromady společnosti a tzv. Country

Boards. Mezi výhody plynoucí ovládané osobě ze vztahu mezi ovládající a ovládanou osobou patří zejména využívání IT podpory, marketingová podpora, podpora značky na trhu, poskytnutí garancí při čerpání úvěrových linek, podpora v oblasti rozvoje lidských zdrojů, podpora

při tvorbě a rozvoji nových produktů, best practice sharing v oblasti řízení rizik, podpora v oblasti školení, sdílení zkušeností prostřednictvím společných strategických meetingů i strategická podpora ze strany skupiny.

VI. ÚJMA

Společnosti Bibby Financial Services, a.s. nevznikla z titulu uzavření výše uvedených smluv, učinění výše uvedených jiných

právních úkonů, ostatních opatření a poskytnutých plnění či přijatých protiplnění žádná újma.

V Brně dne 30. března 2026

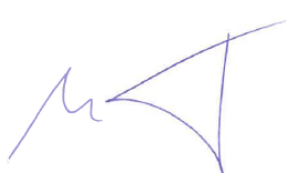


Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva

10. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Účetní závěrka sestavená k 31. prosinci 2025

Název společnosti:	Bibby Financial Services, a.s.
Sídlo:	Hlinky 505/118 Brno - Pisárky 603 00
Právní forma:	Akciová společnost
IČ:	253 20 513
Předmět podnikání:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Sestaveno dne:	15. května 2026

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. PETR NOVÁK, MBA člen představenstva	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ

k datu 31.12.2025 (v tisících Kč)

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	90 083	92 871
A.	Výkonová spotřeba	03	21 583	19 500
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	603	634
A.3.	Služby	06	20 980	18 866
D.	Osobní náklady	09	36 317	31 784
D.1.	Mzdové náklady	10	26 484	23 209
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	9 833	8 575
D.2.1.	<i>Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění</i>	12	8 557	7 370
D.2.2.	<i>Ostatní náklady</i>	13	1 276	1 205
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	-10 215	4 362
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	816	939
E.1.1.	<i>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé</i>	16	816	939
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-11 031	3 423
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 923	497
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	273
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	1 923	224
F.	Ostatní provozní náklady	24	10 943	2 335
F.3.	Daně a poplatky	27	179	170
F.5.	Jiné provozní náklady	29	10 764	2 165
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	33 378	35 387
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	1 917	2 811
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	1 626	2 347
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	291	464
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	23 826	27 097
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	6 655	9 440
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	17 171	17 657
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	23 030	21 952
K.	Ostatní finanční náklady	47	23 825	22 566
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-22 704	-24 900
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	10 674	10 487
L.	Daň z příjmů	50	1 717	2 826
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	1 599	2 785
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	118	41
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	8 957	7 661
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	8 957	7 661
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	90 083	92 871

ROZVAHA

V PLNÉM ROZSAHU

k datu 31.12.2025 (v tisících Kč)

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	001	689 931	28 793	661 138	739 975
B.	Stálá aktiva	003	19 099	17 364	1 735	1 708
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	13 781	12 813	968	628
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	13 781	12 813	968	628
B.I.2.1	Software	007	13 781	12 813	968	628
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	5 318	4 551	767	1 080
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	1 216	1 216	0	0
B.II.1.2.	Stavby	017	1 216	1 216	0	0
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	4 102	3 335	767	1 080
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	0	0	0	0
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	0	0	0	0
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	037	670 043	11 429	658 614	737 502
C.II.	Pohledávky	046	546 089	11 429	534 660	620 058
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	047	94	0	94	211
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	051	94	0	94	211
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	545 995	11 429	534 566	619 847
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	523 426	11 429	511 997	587 731
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	20 364	0	20 364	30 500
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	061	2 205	0	2 205	1 616
C.II.2.4.3.	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	<i>064</i>	<i>1 450</i>	<i>0</i>	<i>1 450</i>	<i>1 140</i>
C.II.2.4.4.	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	<i>065</i>	<i>45</i>	<i>0</i>	<i>45</i>	<i>27</i>
C.II.2.4.5.	<i>Dohadné účty aktivní</i>	<i>066</i>	<i>614</i>	<i>0</i>	<i>614</i>	<i>396</i>
C.II.2.4.6.	<i>Jiné pohledávky</i>	<i>067</i>	<i>96</i>	<i>0</i>	<i>96</i>	<i>53</i>
C.IV.	Peněžní prostředky	075	123 954	0	123 954	117 444
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	123 954	0	123 954	117 444
D.	Časové rozlišení aktiv	078	789	0	789	765
D.1.	Náklady příštích období	079	789	0	789	765

VÝROČNÍ ZPRÁVA BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S., ZA ROK 2025

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	082	661 138	739 975
A.	Vlastní kapitál	083	114 169	112 873
A.I.	Základní kapitál	084	50 000	50 000
A.I.1.	Základní kapitál	085	50 000	50 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	099	55 212	55 212
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	55 212	55 212
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	8 957	7 661
B. + C.	Cizí zdroje	104	546 751	626 876
C.	Závazky	110	546 751	626 876
C.II.	Krátkodobé závazky	126	546 751	626 876
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	353 141	420 039
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	132	84 768	89 132
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	101 895	111 324
C.II.8.	Závazky - ostatní	136	6 947	6 381
C.II.8.3.	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	139	1 645	1 548
C.II.8.4.	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	140	760	695
C.II.8.5.	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	141	1 102	1 436
C.II.8.6.	<i>Dohadné účty pasivní</i>	142	3 334	2 634
C.II.8.7.	<i>Jiné závazky</i>	143	106	68
D.	Časové rozlišení pasiv	147	218	226
D.1.	Výdaje příštích období	148	218	226

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k datu 31.12.2025 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Ážio a kapitálové fondy	Fondy ze zisku	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31. prosinci 2023	50 000	0	0	55 212	10 053	115 265
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	10 053	-10 053	0
Změna základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	-10 053	0	-10 053
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	0	0
Výdaje z kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	7 661	7 661
Stav k 31. prosinci 2024	50 000	0	0	55 212	7 661	112 873
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	7 661	-7 661	0
Změna základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	-7 661	0	-7 661
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	0	0
Výdaje z kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	8 957	8 957
Stav k 31. prosinci 2025	50 000	0	0	55 212	8 957	114 169

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2025



WE BELIEVE IN **YOUR** BUSINESS

FACTORING • BAD DEBT PROTECTION • EXPORT FINANCE • TRADE FINANCE

BIBBY
FINANCIAL SERVICES



OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	28
1.1. Založení a charakteristika společnosti	28
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období	28
1.3. Organizační struktura společnosti	28
1.4. Identifikace skupiny	28
1.5. Představenstvo a dozorčí rada.....	28
2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	29
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	29
3.1. Dlouhodobý hmotný majetek.....	29
3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek.....	30
3.3. Pohledávky z obchodních vztahů.....	31
3.4. Závazky z obchodních vztahů	31
3.5. Úvěry a ostatní půjčky	31
3.6. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu	31
3.7. Daně	32
3.7.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku	32
3.7.2. Splatná daň.....	32
3.7.3. Odložená daň	32
3.7.4. Daň z přidané hodnoty.....	32
3.8. Účtování faktoringových operací	32
3.9. Zápůjční náklady	33
3.10. Výnosy	33
3.11. Použití odhadů	33
3.12. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období	34
4. DOPLŇJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	35
4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	35
4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	35
4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	36
4.3.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů	36
4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv.....	36
4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	37
4.5. VLASTNÍ KAPITÁL.....	37

4.5.1.	Schválené a vydané akcie	37
4.5.2.	Přehled pohybů vlastního kapitálu	37
4.6.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	37
4.6.1.	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů ...	37
4.6.2.	Struktura závazků dle typu smluv	37
4.7.	BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY	38
4.7.1.	Závazky k úvěrovým institucím	38
4.7.2.	Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	38
4.8.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	38
4.8.1.	Odložená daň	38
4.8.2.	Splatná daň	38
4.9.	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ	39
4.9.1.	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty	39
4.9.2.	Pohledávky za podniky ve skupině	39
4.9.3.	Nákupy realizované se spřízněnými subjekty	40
4.9.4.	Závazky k podnikům ve skupině	40
4.10.	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY	40
4.11.	SLUŽBY	40
4.12.	CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ	41
4.13.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ .	41
4.14.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	41
4.15.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	41
4.16.	VÝNOSOVÉ ÚROKY	41
4.17.	NÁKLADOVÉ ÚROKY	42
4.18.	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	42
4.19.	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY	42
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY	43
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	43
5.2.	POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ	43
6.	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ	44
7.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	44

1. OBECNÉ ÚDAJE

Založení a charakteristika společnosti

Bibby Financial Services, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 12. 11. 1996 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku Krajského soudu v Brně dne 11. 12. 1996. Hlavním předmětem podnikání společnosti je faktoring pohledávek.

Sídlo společnosti je v Brně, Hlinky 505/118, Pisárky, PSČ 603 00.

Společnost má základní kapitál ve výši 50 000 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2025.

Účetním obdobím je kalendářní rok.

Mateřskou společností je od roku 2016 BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku, která je dostupná v sídle společnosti v Liverpoolu, 3rd Floor, Walker House, Exchange Flags, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku. Od roku 2007 do roku 2016 byla mateřskou společností Bibby FS

(Holdings) Limited (dříve BIBBY GROUP OF FACTORS LIMITED).

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém období

V roce 2025 nedošlo ke změnám v představenstvu. V roce 2025 nedošlo ke změnám v dozorčí radě.

Organizační struktura společnosti

Nejvyšším orgánem společnosti je představenstvo. Společnost je rozdělena na tři oddělení: Finance & Operations, Sales a Risk Management.

Identifikace skupiny

Společnost je součástí nadnárodní skupiny Bibby Financial Services, která je největší faktoringovou společností ve Velké Británii.

Představenstvo a dozorčí rada

Představenstvo a dozorčí rada platná k 31.12.2025:

	Funkce	Jméno
Představenstvo	člen	Ing. Michal Gabriel, MBA
	člen	Ing. Ján Korček
	člen	Ing. Petr Novák, MBA
Dozorčí rada	člen	Richard Olver
	člen	Mgr. Ing. Pavel Veit
	člen	Tomasz Kazimierz Kukulski

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

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 korun českých (Kč).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávků a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 80 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Technické zhodnocení budov a staveb	lineární	8 let / 12,5%
Kancelářská budova	lineární	50 let / 2%
Hmotné movité věci – počítače	lineární	2 roky / 50%
Hmotné movité věci – servery	lineární	3 roky / 33,3%
Hmotné movité věci – osobní automobily	lineární	5 let / 20%

Odpisy hmotných movitých věcí poskytnutých na finanční pronájem se řídí aktuálním zněním §30 Zákona o daních z příjmů.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Za drobný dlouhodobý majetek jsou ve společnosti považovány movité věci, jejichž pořizovací cena je od 30 tis. do 80 tis. Kč za položku

a doba použitelnosti je větší než 1 rok. Účetní odpisy jsou stanoveny metodou rovnoměrných odpisů, doba odpisování činí 24 měsíců.

Drobný dlouhodobý majetek v pořizovací ceně od 20 tis. do 30 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby a k jeho sledování slouží operativní evidence.

Majetek v pořizovací ceně do 20 tis. Kč je účtován přímo do spotřeby bez dalšího sledování.

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávků a zaúčtovanou ztrátou ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 80 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Software (od 2025)	na dobu použitelnosti	2 roky
Software	lineární	3 roky / 33,3 % (20%)

Výdaje na rozšíření použitelnosti a vybavenosti nehmotného majetku nepřesahující 80 tis. Kč jsou účtovány přímo do spotřeby.

Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Způsob tvorby opravných položek

Tvorba daňových opravných položek k pohledávkám se řídí aktuálním zněním zákona o rezervách.

Při tvorbě účetních opravných položek k pohledávkám (včetně nakoupených pohledávek) se vychází z čisté pozice v projektu, tzn. z rozdílu zůstatků všech pohledávek postoupených klientem a zůstatků všech závazků vůči klientovi k rozvahovému dni. V souladu se zásadou opatrnosti je jejich výše dále individuálně korigována dle stanovení bonity klienta i jednotlivých dlužníků a očekávané návratnosti alokovaného kapitálu.

Některé pohledávky jsou zajištěny a to převážně směnkami, notářskými zápisy, případně akciemi. V případě, že je získané zajištění pohledávek posouzeno jako bonitní, přihlíží se k němu rovněž při stanovení výše opravných položek a to tak, že se akceptovaná hodnota zajištění odečte od hrubé výše pohledávky.

Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Úvěry a ostatní půjčky

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako krátkodobé (se splatností do 1 roku) či dlouhodobé (se splatností nad 1 rok).

Úroky se účtují do nákladů a jejich výše se řídí pravidelnými výpisy, které poskytuje banka. K rozvahovému dni jsou úroky časově rozlišeny.

Přijaté či poskytnuté půjčky od mateřské osoby jsou účtovány ve jmenovité hodnotě a jsou klasifikovány jako krátkodobé pohledávky / závazky – ovládaná nebo ovládající osoba.

Úroky jsou účtovány do nákladů a do výnosů a jejich výše se řídí pravidelným měsíčním vyúčtováním mateřskou společností.

Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány denním kurzem, který je stanoven jako kurz příslušné měny vyhlášený ČNB ke dni, který předchází dni daného účetního případu. V průběhu roku účtuje společnost pouze

o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

Daně

3.8.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita metoda rovnoměrného odpisu u drobného dlouhodobého majetku a metoda zrychleného odepisování pak u dlouhodobého majetku nad 80 tis. Kč.

3.8.2. Splatná daň

Vedení společnosti zaúčtovalo daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů platných v České republice k datu sestavení účetní závěrky a je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. S ohledem na existenci různých interpretací daňových zákonů a předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, závazek z daně z příjmů vykázaný v účetní závěrce společnosti se může změnit podle konečného stanoviska finančního úřadu.

3.8.3. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky

posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.8.4. Daň z přidané hodnoty

Společnost je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty.

Účtování faktoringových operací

Factoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb několika pravidelným odběratelům a jsou ve splatnosti. Faktor vyplácí dodavateli zálohu (předfinancování), která může činit až 90 % nominální hodnoty pohledávky. Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázaný v položce *Pohledávky z obchodních vztahů* v rozvaze společnosti. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykázaný v položce *Závazky z obchodních vztahů* v rozvaze společnosti. Po zaplacení

odběratelem je zbytek pohledávky dofinancován dodavateli.

Za své služby inkasuje faktor provizi, která zahrnuje náklady spojené se zpracováním postoupených pohledávek, a dále faktoringové úroky z poskytnutého předfinancování, které se pohybují na úrovni sazeb krátkodobých bankovních úvěrů. Provize i faktoringové úroky jsou vykázány v položce *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

3.9. Zápůjční náklady

Veškeré ostatní zápůjční náklady jsou zaúčtovány do výsledovky v období, v němž vznikají.

3.10. Výnosy

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují zejména pohledávky účtované klientům za službu faktoringu pohledávek.

Společnost má následující hlavní zdroje příjmů: paušální odměnu za postoupení pohledávky, faktoringový úrok a odměnu za ostatní náklady faktora.

Paušální odměna představuje odměnu společnosti za službu ve formě přípravy smluvních a dalších dokumentů, personální a související náklady a vícenáklady v souvislosti s uzavřením a dokončením transakce. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané faktoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené

pohledávky postoupené z dané faktoringové smlouvy. Je vykázána na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Faktoringový úrok je odměnou za služby ve formě zajištění a poskytnutí jakéhokoli financování ze strany společnosti. Účtuje se do výnosů k poslednímu dni kalendářního měsíce v případě, že k tomuto dni existují k dané faktoringové smlouvě postoupené a neuhrazené pohledávky, či dnem úhrady poslední dosud neuhrazené pohledávky postoupené z dané faktoringové smlouvy. Je vykázán na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

Odměna za ostatní náklady faktora představuje výnosy za služby poskytované klientovi nad rámec standardně určených pravidel, jedná se především o přednostní zpracování podkladů, expresní platbu, více plateb zasílaných během jednoho dne, služby spojené s pojištěním pohledávky, možnost výběru z více účtů klienta apod. Je vykázána na řádku *Tržby z prodeje výrobků a služeb*.

3.11. 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.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2025 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení společnosti se domnívá, že účetní závěrka podává nejvěrnější

a nejpoctivější obraz finanční pozice společnosti a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3.12. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů

účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

V roce 2025 nedošlo ke změnám ve způsobu oceňování a postupů odpisování u hmotného majetku, u nově pořízeného nehmotného majetku byla stanovena doba použitelnosti a po tuto dobu se nehmotný majetek odepisuje.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2023	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2025
Software	12 472	465	-	12 937	844	-	13 781

Mezi nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2025 patřilo technické zhodnocení informačního systému společnosti ve výši 593 tis. Kč (2024: 465 tis. Kč).

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2025 činila 29 tis. Kč (2024: 0 tis. Kč).

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2023	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2025
Software	11 835	474	-	12 309	504	-	12 813

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku za rok 2025 představují 504 tis. Kč (2024: 474 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Software	628	968

4.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2023	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2025
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	3 631	1 237	766	4 102	-	-	4 102
Pozemky	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	4 847	-	-	5 318	-	-	5 318

Souhrnná výše drobného hmotného majetku účtovaného přímo do nákladů v roce 2025 činila 29 tis. Kč (2024: 46 tis. Kč). K úbytku ani k přírůstku majetku v roce 2025 nedošlo.

Oprávky

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31.12.2023	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2025
Budovy a stavby	1 216	-	-	1 216	-	-	1 216
Hmotné movité věci	3 323	465	766	3 022	-	313	3 335
Celkem	4 539	465	766	4 238	-	313	4 551

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2025 představují 313 tis. Kč (2024: 465 tis. Kč).

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Budovy a stavby	-	-
Hmotné movité věci	1 080	767
Pozemky	-	-
Celkem	1 080	767

4.3. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY

Krátkodobé pohledávky vznikají především z titulu faktoringu pohledávek, tj. službě, která spočívá v opakovaně prováděném postupování krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti. Nezaplacené pohledávky z obchodních vztahů jsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

4.3.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

Rok	Kategorie	(údaje v tis. Kč)		
		Do splatnosti	Celkem po splatnosti	Celkem
2024	Brutto	393 784	116 407	610 191
	Opr. položky	0	22 460	22 460
	Netto	393 784	93 947	587 731
2025	Brutto	417 623	105 803	523 426
	Opr. položky	0	11 429	11 429
	Netto	417 623	94 374	511 997

4.3.2. Struktura pohledávek dle typu smluv

Typ smlouvy	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Pohledávka z faktoringových odměn	20 717	12 013
Bezregresní faktoring	101 486	78 583
Postoupení na jištění	0	0
Faktoringová úhrada dluhu	46 218	27 336
Regresní faktoring	441 770	405 494
Celkem	610 191	523 426

4.4. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Pokladna	0	0
Ceniny	0	0
Peníze	0	0
Běžné účty	117 444	123 954
Účty v bankách	117 444	123 954
Krátkodobý finanční majetek celkem	117 444	123 954

4.5. VLASTNÍ KAPITÁL

Zisk po zdanění ve výši 8 957 tis. Kč za rok 2025 bude převeden do nerozděleného zisku minulých let. O výplatě dividendy a její případné výši nebylo zatím rozhodnuto.

4.5.1. Schválené a vydané akcie

Základní kapitál společnosti představuje 50 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 tis. Kč. Jediným vlastníkem těchto akcií je společnost BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED, IČO: 951 92 13, Liverpool, 3rd Floor, Walker House, Spojené království Velké Británie a Severního Irska.

4.5.2. Přehled pohybů vlastního kapitálu

Rozhodnutím akcionáře ze dne 27. června 2025 bylo rozhodnuto, že zisk po zdanění ve výši 7 661 tis. Kč za rok 2024 bude vyplacen jako dividenda.

4.6. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Krátkodobé závazky společnosti vznikají především z titulu rozdílu mezi cenou postoupení pohledávky a výše předfinancování pohledávky v rámci služeb faktoringu. Závazek je splatný v okamžiku úhrady související pohledávky. Společnost neeviduje závazky se splatností více než 5 let.

4.6.1. Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů

(údaje v tis. Kč)				
Rok	Kategorie	Do splatnosti	Celkem po splatnosti	Celkem
2024	Krátkodobé	63 975	25 156	89 132
2025	Krátkodobé	60 838	23 930	84 768

4.6.2. Struktura závazků dle typu smluv

(údaje v tis. Kč)		
Typ smlouvy	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Závazky vůči dodavatelům	6 143	3 331
Bezregresní faktoring	19 831	13 077
Postoupení na jistění	0	0
Regresní faktoring	61 925	65 580
Ostatní	1 233	2 780
Celkem	89 132	84 768

4.7. BANKOVNÍ ÚVĚRY A OSTATNÍ PŮJČKY

4.7.1. Závazky k úvěrovým institucím

Banka/Věřitel			Úroková sazba 2025	Forma zajištění 2025
	Zůstatek k 31.12.2024	Zůstatek k 31.12.2025		
ČSOB – revolvingový úvěr	199 703	243 352	PRIBOR/EURIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
ČSOB - kontokorent	-	-	PRIBOR/EURIBOR/LIBOR + fixní sazba	Smlouva o plnění třetí osoby vystavené společností Bibby Financial Services Ltd.
HSBC Bank plc	220 336	109 789	PRIBOR/EURIBOR/SOFR + fixní sazba	Zástavní právo k pohledávkám, bankovním účtům a akciím
Celkem	420 039	353 141		

(údaje v tis. Kč)

4.7.2. Krátkodobé pohledávky/závazky – ovládaná nebo ovládající osoba

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 půjčku v EUR a v CZK a podřízený úvěr v CZK od Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 101 895 tis. Kč, (ke dni 31. 12. 2024: 111 324 tis. Kč), z toho podřízený úvěr ve výši 30 000 tis. Kč. Úroková sazba je EURIBOR + fixní sazba pro EUR, úroková sazba pro podřízený úvěr je 2M PRIBOR + fixní sazba.

K 31.12.2025 společnost eviduje půjčku v USD poskytnutou Bibby Financial Services (Europe) Limited v celkové hodnotě 20 364 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2024: 30 500 tis. Kč). Úroková sazba je SOFR + fixní sazba pro USD.

4.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ

4.8.1. Odložená daň

V souladu s účetními postupy byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 %. Odloženou daňovou pohledávku/závazek lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu		
	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Daňová a účetní zůstatková cena majetku	39	11
Ostatní rezervy a opravné položky	172	83
Celkem	211	94
Daně celkem	211	94

(údaje v tis. Kč)

4.8.2. Splatná daň

Výše daně může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Zisk před zdaněním	10 487	10 674
Připočitatelné položky k základu daně	3 486	8 195
Odčitatelné položky od základu daně	709	11 243
Daňový základ	13 264	7 626
Uplatnění daňových ztrát minulých let	-	-
Dary	-	-
Upravený daňový základ	13 264	7 626
Sazba daně z příjmu	21%	21%
Daň z příjmu právnických osob	2 785	1 601
Sleva na dani	-	-

(údaje v tis. Kč)

Dodatečně vyměřená daň	-	-
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	2 785	1 601

Rezerva na daň z příjmů ve výši 1 601 tis. Kč (2024: 2 785 tis. Kč) je zkompenzovaná se zaplacenými zálohami na daň z příjmu ve výši 3 052 tis. Kč (2024: 3 926 tis. Kč) a je vykázána na řádku Stát – daňové pohledávky.

4.9. VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Paušální výnosy faktora	28 935	28 590
Faktoringový úrok	35 422	31 658
Ostatní	28 514	29 835
Tržby za prodej služeb celkem	92 871	90 083

Hlavní výnos společnosti představuje faktoringová odměna, která se skládá z faktoringového úroku a paušálních nákladů faktora (viz 3.10. Výnosy).

4.9.1. Výnosy realizované se spřízněnými subjekty

2024

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	2 347	2 347
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	6 308	6 308
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	2 386	2 386
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	6 331	6 331
Celkem		17 372	17 372

2025

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	1 626	1 626
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	4 497	4 497
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	3 091	3 091
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	8 115	8 115
Celkem		17 329	17 329

Veškeré výnosy se spřízněnými subjekty byly realizovány v cenách obvyklých.

4.9.2. Pohledávky za podniky ve skupině

(údaje v tis. Kč)		
Název společnosti	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Bibby Financial Services Limited	1 359	904
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	6 331	1 583
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	1 845	733
Celkem krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů za podniky ve skupině	9 535	3 220
<i>Pohledávky mimo skupinu</i>	<i>600 656</i>	<i>520 206</i>
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	610 191	523 426

4.9.3. Nákupy realizované se spřízněnými subjekty**2024**

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	6 982	6 982
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	7 841	7 841
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	1 370	1 370
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	1 984	1 984
Bibby Financial Services B.V.	podnik ve skupině	25	25
Celkem		18 202	18 202

2025

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Nájemné placené, služby, přefakturace, úroky	Celkem
Bibby Financial Services Europe Limited	mateřská společnost	5 943	5 943
Bibby Financial Services Ltd	podnik ve skupině	6 527	6 527
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	podnik ve skupině	2 156	2 156
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	podnik ve skupině	2 609	2 609
Celkem		17 235	17 235

Náklady vůči společnosti Bibby Financial Services Limited tvoří především poplatky za poradenské služby, a to ve výši 6 527 tis. Kč (2024: 7 841 tis. Kč vyúčtované společností Bibby Financial Services Limited).

4.9.4. Závazky k podnikům ve skupině

(údaje v tis. Kč)		
Název společnosti	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2025
Bibby Financial Services Europe Limited	535	358
Bibby Financial Services Limited	1 827	1 680
Bibby Factoring Slovakia, a.s.	1 370	444
Bibby Financial Services Sp. z o.o.	1 968	623
Celkem krátkodobé závazky z obchodních vztahů k podnikům ve skupině	5 700	3 105
<i>Závazky mimo skupinu</i>	<i>83 432</i>	<i>81 663</i>
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů celkem	89 132	84 768

4.10. SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Spotřeba materiálu	397	403
Spotřeba energie	237	200
Spotřebované nákupy celkem	634	603

4.11. SLUŽBY

(údaje v tis. Kč)		
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Opravy a udržování	65	181
Cestovné	584	582
Náklady na reprezentaci	137	198
Telefon, fax, internet, poštovné	164	181

Nájemné	1 540	1 689
Právní služby	363	344
Marketing	1 653	1 646
Audit, daňové poradenství	707	697
Personální agentury	13	0
Správa v oblasti IT	289	498
Poradenské služby	10 556	11 277
Brokerské provize	375	564
Školení	50	196
Operativní leasing	648	902
Ostatní služby	1 722	2 025
Celkem	18 866	20 980

4.12. CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI A NÁKLADY NA DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Povinný audit účetní závěrky	635	625
Daňové poradenství	72	72
Celkem	707	697

4.13. ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK V PROVOZNÍ OBLASTI A KOMPLEXNÍCH NÁKLADŮ PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Změna stavu opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách	493	-561
Změna stavu účetních opravných položek k pohledávkám	2 930	-10 470
Celkem	3 423	-11 031

4.14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	273	252
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	105	0
Ostatní provozní výnosy	119	1 671
Celkem	497	1 923

4.15. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	2 165	10 764
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	0
Ostatní provozní náklady	170	179
Celkem	2 335	10 943

4.16. VÝNOSOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Úroky z bankovních účtů	464	291

Úroky z poskytnutých vnitropodnikových půjček	2 347	1 626
Celkem	2 811	1 917

4.17. NÁKLADOVÉ ÚROKY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Úroky z bankovních úvěrů	17 657	17 171
Úroky z přijatých vnitropodnikových půjček	9 940	6 655
Celkem	27 097	23 826

4.18. OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Kurzové zisky	21 952	23 030
Ostatní finanční výnosy	-	-
Celkem	21 952	23 030

4.19. OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2024	Období do 31.12.2025
Kurzové ztráty	22 025	23 286
Bankovní výlohy	541	539
Celkem	22 566	23 825

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ

Počet zaměstnanců za rok 2025 činí 19 (v roce 2024 činil 18 zaměstnanců) včetně 5 členů vedení společnosti (k 31. 12. 2024 činil počet členů vedení společnosti 5).

Výše osobních nákladů, které byly vynaloženy za rok 2025, činí 36 317 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činí 12 096 tis. Kč.

Za rok 2024 činila výše osobních nákladů 31 784 tis. Kč, z toho výše osobních nákladů na členy vedení společnosti činila 11 853 tis. Kč.

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků.

Část zaměstnanců včetně členů managementu má k dispozici služební vozy k soukromému využití.

Pod pojmem vedení společnosti se pro účely této přílohy k účetní závěrce rozumí členové představenstva a vedoucí pracovníci.

5.2. POSKYTNUTÉ ZÁPŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ

Žádné další plnění jak v peněžní tak naturální formě nebylo akcionářům, členům statutárních orgánů a vedoucím pracovníkům poskytnuto.

6. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Vedení společnosti si není vědomo žádných závazků nezachycených v účetnictví ani žádných dalších významných potencionálních závazků společnosti k 31. 12. 2025.

Společnost rovněž nevystavila žádné záruční směnky.

K 31. 12. 2025 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

7. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku, kromě níže uvedených:

Dne 13. ledna 2026 došlo k následovným změnám ve složení představenstva a dozorčí rady společnosti:

Z představenstva byl odvolán z pozice člena představenstva Ing. Ján Korček a z pozice člena představenstva byl odvolán Ing. Petr Novák, MBA. Členem představenstva byl jmenován Mgr. Ing. Pavel Veit a členem představenstva byl jmenován Ing. Petr Novák, MBA.

Z dozorčí rady byl odvolán z pozice člena dozorčí rady Richard Olver a z pozice člena dozorčí rady byl odvolán Mgr. Ing. Pavel Veit. Na pozici člena dozorčí rady byl jmenován Ian Stuart Ramsden a na pozici člena dozorčí rady byla jmenována Lucile Flamand.

Dne 15. května 2026



Ing. Petr Novák, MBA
člen představenstva



Bibby Financial Services, a.s.
IČ: 25320513
DIČ: CZ25320513

Hlinky 505/118
603 00 Brno
Česká republika

Tel.: + 420 543 124 711
Zelená linka: 800 111 008
E-mail: info@bibby.cz
Web: www.bibby.cz

Bibby Financial Services, a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

K 31. PROSINCI 2025

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2025 společnosti

Bibby Financial Services, a.s.

Identifikační údaje:

Název: Bibby Financial Services, a.s.

IČ: 253 20 513

Adresa sídla: Hlinky 505/118
603 00 Brno - Pisárky

Rozvahový den: 31. prosince 2025

Ověřované účetní období: od 1. ledna 2025 do 31. prosince 2025

Rámec účetního výkaznictví: České účetní předpisy

Datum vydání zprávy auditora: 15. května 2026

Auditor: Jan Kellner
Evidenční číslo 2225

Forvis Mazars Audit s.r.o.
Evidenční číslo 158

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti

Bibby Financial Services, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Bibby Financial Services, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2025, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2025 a přílohy této účetní závěrky včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1. přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Bibby Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídají jednatele Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti 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 (materiální) 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 ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) 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 výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), 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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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.

Praha, 15. května 2026


Forvis Mazars Audit s.r.o.
Evidenční číslo 158
Pod dráhou 1637/4
170 00 Praha 7

Zastoupená Janem Kellnerem


Jan Kellner
Statutární auditor, evidenční číslo 2225