

Výroční zpráva 2023

23

Factoring KB, a.s., poskytuje faktoringové služby zahrnující odkup, správu, inkaso a financování pohledávek včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevůle tuzemského nebo zahraničního trhu.

Vybrané ekonomické ukazatele

- Obrat společnosti dosáhl v roce 2023 hodnoty 72 461,5 mil. Kč, což představuje meziroční pokles o -5 %.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2023 činil 191,7 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2023 úrovně 25,1 %.

Kontaktní údaje

Factoring KB, a.s.

náměstí Junkových 2772/1
155 00 Praha 5
tel.: +420 955 526 904
fax: +420 224 814 628
e-mail: info@factoringkb.cz
internet: www.factoringkb.cz

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1
tel.: +420 955 559 550
fax: +420 224 243 020
e-mail: mojebanka@kb.cz
internet: www.kb.cz

Obrat tuzemského faktoringu (v mil. Kč)

2019	35 902
2020	34 118
2021	45 375
2022	57 985
2023	60 522

Obrat mezinárodního faktoringu (v mil. Kč)

2019	18 118
2020	15 731
2021	17 901
2022	18 147
2023	11 940

Obsah

Profil společnosti	2
Zpráva představenstva	
Ekonomické a monetární prostředí v roce 2023	3
Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB	3
Nejvýznamnější události roku 2023	4
Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření	5
Strategické cíle společnosti pro rok 2024	5
Principy společenské odpovědnosti	5
Další informace	
Orgány společnosti	6
Vlastnická struktura	7
Události, které nastaly po datu účetní závěrky	7
Čestné prohlášení	7
Zpráva dozorčí rady	8
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora	
pro akcionářspolečnosti Factoring KB, a.s.	11
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023	13
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2023	15
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2023	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2023	17
Příloha účetní závěrky za rok 2023	18
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023	32

	Jednotka	2023	2022	2021	2020	2019
Celková aktiva	mil. Kč	19 527,0	19 586,3	19 874,0	15 022,2	16 411,3
Základní kapitál	mil. Kč	1 184,0	1 184,0	1 184,0	1 184,0	1 184,0
Vlastní kapitál	mil. Kč	1 983,2	1 777,7	1 650,4	1 671,5	1 581,8
Zisk/ztráta před zdaněním	mil. Kč	224,7	143,2	58,0	88,4	79,1
Zisk po zdanění	mil. Kč	191,6	116,9	45,3	70,6	61,6
Podíl na trhu	%	25,1	26,6	27,0	27,2	29,4
Celkový obrat*	mil. Kč	72 461,5	76 131,6	63 276,5	49 849,2	54 019,8
Obrat tuzemského faktoringu	mil. Kč	60 522,0	57 985,0	45 375,1	34 118,3	35 902,3
Obrat mezinárodního faktoringu	mil. Kč	11 940,0	18 146,5	17 901,5	15 730,8	18 117,6
Výše opravných položek	mil. Kč	265,8	253,2	240,7	213,1	228,3
Výnosy celkem [*]	mil. Kč	1 044,7	991,9	690,4	910,8	503,7
Náklady celkem ^{**}	mil. Kč	820,0	848,7	632,3	822,3	424,6
Průměrný počet zaměstnanců	počet osob	11	41	41	42	44

* Částka neobsahuje výnosy spojené s prodejem pohledávek ze zpětného postoupení.

** Částka neobsahuje náklady spojené s prodejem pohledávek ze zpětného postoupení.

Profil společnosti

Obchodní firma
Factoring KB, a.s.

Právní forma
akciová společnost

IČO
25148290

Sídlo
náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5

Datum vzniku
4. srpna 1997

Základní kapitál
1 184 000 000 Kč

Členství v asociacích

- Factors Chain International (FCI), od 30. června 2000
- Asociace faktoringových společností ČR (AFS), od listopadu 2000
- Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA), od června 2005

Společnost Factoring KB, a.s., byla založena za účelem poskytování souboru faktoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevůle tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Své služby nabízí především tuzemským podnikatelským subjektům a v rámci svého členství v největší síti faktoringových organizací na světě Factors Chain International poskytuje vybrané služby i ostatním členům tohoto mezinárodního seskupení.

Společnost Factoring KB, a.s., byla založena jako stoprocentní dceřiná společnost Komerční banky, a.s. Od svého vzniku je členem finanční skupiny Komerční banky (dále „FS KB“) a od roku 2002 také aktivním členem finanční skupiny Sociétés Générale Banque (dále jen „Sociétés Générale“ nebo „FS SoGé“). Členství v obou finančních skupinách významně ovlivňuje celkový rozvoj společnosti a zároveň přináší nové impulsy pro rozvíjení spolupráce s ostatními členy této skupiny doma i v zahraničí.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí a nevyvíjí žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Vývoj podílu obrátu na trhu (%)

2019	29
2020	27
2021	27
2022	27
2023	25

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2023

K návratu produkce tuzemské ekonomiky na předpandemickou úroveň nedošlo ani v roce 2023. Česká ekonomika se potýkala s dopady energetické krize a vysokou inflací. Negativně se projevily problémy v německé ekonomice, která je úzce propojena s českou. Vývoj ekonomiky byl poznamenán nejistotou v souvislosti s geopolitickou situací na Ukrajině a Blízkém východě.

Podle odhadu ze strany Českého statistického úřadu skončila ekonomika v roce 2023 v mírném poklesu, reálný HDP za celý rok klesl o 0,4 %. Hlavním důvodem byla snížená spotřeba domácností, která utrpěla v důsledku hlubokého poklesu reálných mezd. K růstu přispěla naopak zahraniční poptávka. Zde se odrazilo odeznívání problému se subdodávkami.

Průmyslová produkce byla dle údajů ČSÚ v roce 2023 meziročně nižší o 0,4 %. S problémy se potýkala zejména energeticky náročné odvětví. Výraznější oživení pak zaznamenal automobilový průmysl.

Nezaměstnanost byla v České republice nadále velice nízká.

Inflace v průběhu roku výrazně zpomalovala, přesto průměrná roční míra inflace v ČR v roce 2023 dosáhla hodnoty 10,7 %. Již začátkem roku 2024 se pak přiblížila 2% inflačnímu cíli ČNB.

Centrální banka kvůli obavám z přetrvávajících inflačních tlaků držela téměř po celý rok 2023 sazby beze změny. K jejich prvnímu snížení o 25 bb přistoupila až v prosinci. Základní repo sazba po 1,5 roce poklesla ze 7 % na 6,75 %.¹

Kurz koruny dosáhl svého maxima v dubnu a od té doby domácí měna oslabovala. Rok koruna ukončila na hladině 24,7 CZK/EUR. Kromě globálních vlivů k oslabování koruny přispělo zejména ukončení intervenčního režimu na podporu měny ze strany ČNB, které oznámila na srpnovém zasedání. Nepříznivě se na vývoji domácí měny odrazilo i obecně slabší data z české ekonomiky.²

Deficit státního rozpočtu 288,5 miliardy Kč byl oproti plánu mírnější. Výdaje za rok 2023 meziročně vzrostly o 11 %. Podepsal se na tom zejména nárůst váhově nejvýznamnějších sociálních dávek nebo kompenzace domácnostem a firmám za vysoké ceny energií, vyšší investice a dražší obsluha státního dluhu. Celkové příjmy pak byly meziročně vyšší o 17,8 %. K nárůstu nejvíce přispěly mimořádné daně v podobě daně z neočekávaných zisků a odvodu z nadměrných příjmů výrobců elektřiny, dále prostředky z EU (Národní plán obnovy), pojistné na sociální a zdravotní pojištění, daň z příjmů právnických osob a dividendy z ČEZ.

Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

Dle údajů Asociace faktoringových společností České republiky³ zaznamenal tuzemský trh z pohledu objemu postoupených pohledávek po letech rekordního růstu určitou stagnaci. Meziroční nárůst činil necelé 1 % a dosáhl na hodnotu 288 miliard Kč.

Objem poskytnutého financování se naopak podařilo navýšit o 9,2 % na celkových téměř 34 miliard Kč. Z toho tuzemský faktoring představoval 71 %, exportní 28 % a importní 1 %. Oproti teritoriální struktuře trhu v 2022 nedošlo k výrazné změně. Pokračoval pozvolný trend posilování financování tuzemských pohledávek, a to o 2 procentní body v porovnání s rokem 2022.

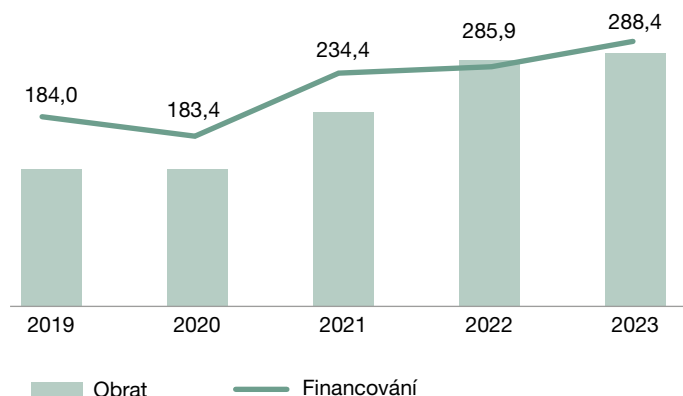
Z pohledu produktů se zájem klientů jednoznačně přesunul směrem k bezregresnímu faktoringu, který aktuálně tvoří již 61 % celkového objemu oproti 58 % v roce 2022.

¹ <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisy-z-jednani/Rozhodnuti-bankovni-rady-CNB-170317440000/?tab=statement>

² <https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/>

³ Seznam společností nabízejících faktoring: <https://www.clfa.cz/nez-si-pujcite/factoring>

Vývoj faktoringových obchodů členů Asociace faktoringových společností (v CZK mld.)⁴



Teritoriální struktura faktoringového trhu 2023⁵



Produktová struktura faktoringového trhu 2023⁶



Factoring KB dokázal v loňském roce dosáhnout hodnotou postoupených pohledávek na výsledných 72,4 miliard Kč. Společnost si udržela významný tržní podíl nad úrovní 25 %⁶ a dlouhodobě tak patří k leadrům tuzemského faktoringového trhu.

V obchodních úspěších Factoring KB se promítají synergické efekty spolupráce s distribuční sítí mateřské společnosti Komerční banky, a. s. Produkty faktoringu jsou nedílnou součástí produktové nabídky pro klienty a doplňují nabídku bankovních produktů.

Factoring KB v loňském roce pokračoval v úspěšné spolupráci s komerčními pojišťovnami a partnerskými faktoringovými společnostmi v rámci mezinárodní sítě Factors Chain International. Tato spolupráce umožňuje společnosti širše uspokojovat potřeby klientů v oblasti bezregresního financování na riziko odběratele, jakož i podporu zahraničněobchodních společností při jejich expanzi na zahraniční trhy.

Kvalita poskytovaných služeb získala i několik významných ocenění, která společnost získala v roce 2023. Jedná se o cenu „The Next 100 Global Awards 2023 – Factoring“ od britského časopisu Global Banking & Finance review, dále „Leading Pioneers in Factoring Service 2023 – Central Europe“ rovněž od britské společnosti AI Global Media Ltd. a cenu „Best Factoring Company – the Czech Republic“ časopisu EU Business News, Velká Británie.

Nejvýznamnější události roku 2023

V průběhu roku 2022 zahájila mateřská společnost Komerční banka, a.s. v rámci jedné ze svých strategických priorit, konkrétně Operační efektivnosti, projekt OneGroup. Pod tímto názvem prezentovala řadu aktivit, jejichž cílem je zvyšování vnitřní efektivity v rámci skupiny KB a hledání operačních synergií.

Mezi hlavní cíle OneGroup se řadí provozování stejných procesů z jednoho místa v rámci Skupiny KB, koncentrace expertních znalostí, zjednodušení produktového portfolia, vytvoření společných distribučních kanálů nebo zavedení jednoho standardu kybernetické bezpečnosti. Významnou částí projektu je tak integrace vybraných dceřiných společností skupiny do vnitřních struktur banky.

Ze všech entit skupiny, kterých se aktivity spojené s OneGroup týkají, pokročil Factoring KB z hlediska integrace nejdál. Do Komerční banky byli od 1. 4. 2023 převedeni všichni zaměstnanci. Činnosti pro poskytování faktoringových služeb klientům jsou již prováděny na základě outsourcingové smlouvy mezi společností Factoring KB a Komerční bankou. Byla rovněž nově zřízena role Outsourcingového manažera.

Zároveň došlo k zjednodušení stanov a orgánů společnosti Factoring KB. Představenstvo je jednočlenné a jeho jedinou členkou a předsedkyní je ředitelka společnosti Markéta Krýslová.

Dalším plánovaným krokem k prohloubení synergického efektu bude postupná aplikační integrace.

⁴ <https://www.clfa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-clfa-2016-2023>

^{5, 6} <https://www.clfa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-asociace-factoringovych-spolecnosti-cr>

Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2023 dosáhl zisk společnosti po zdanění téměř 192 milionů Kč.

Ekonomický růst v ČR byl utlumen vlivem přetrvávající energetické krize spojené s prudkým růstem cen energií a dalších vstupů a nejistoty ohledně jejich vývoje. Toto navýšení nákladů se projevilo slábnoucí poptávkou a nižším počtem transakcí klientů. K udržení výše objemů postoupených pohledávek na úrovni loňského roku přispěly jednorázové mimořádné transakce realizované v polovině roku 2023.

Příjmy z provizí v roce 2023 meziročně poklesly o 11 %. Přes negativní vývoj ekonomické situace skončily provozní výdaje oproti loňskému roku úsporou ve výši 3 %. Během roku 2023 společnost pozorně sledovala dopad ekonomického vývoje na rizikový profil kreditního portfolia a výsledná hodnota nákladů na riziko tak odráží spíše dopad jednotlivých metodických změn výpočtu očekávaného rizika, než nárůst problematických pohledávek a defaultních expozic.

Strategické cíle společnosti pro rok 2024

Strategickým cílem pro rok 2024 zůstává další prohlubování synergií v rámci OneGroup a udržení si dlouhodobé pozice společnosti mezi leadry tuzemského faktoringového trhu.

To vyžaduje efektivní zvládnutí veškerých výzev, které si dynamická digitální doba i nejisté ekonomické prostředí žádá.

Společnost dlouhodobě disponuje vysokou kvalitou služeb, kterou podporuje kontinuálním inovováním svých procesů a rozvojem informačních systémů s ambicí poskytovat klientům jednodušší, odpovědná a inovativní řešení.

Principy společenské odpovědnosti

Ke strategickým prioritám Factoringu KB patří odpovědné jednání ve vztahu ke společnosti, v níž působí. Odpovědnost je základem každého partnerství a zároveň podmínkou dlouhodobé úspěšnosti podnikání.

Factoring KB jedná odpovědně ve vztahu ke klientům, zaměstnancům, akcionářům, společnosti i životnímu prostředí v souladu se zájmy a očekáváním všech hlavních partnerů, jakož i s platnými předpisy.

V oblasti podpory udržitelnosti společnost pokračovala s podporou a rozvojem financování EPC projektů (Energy Performance Contracting), jejichž principem je zaručení předpokládaného snížení spotřeby energie, které se projeví v úsporách provozních nákladů, použitých na splácení původní investice. V roce 2023 Factoring KB poskytl financování tří nových projektů v celkovém objemu 93,4 milionů Kč, při kterých byly využity rovněž dotační tituly. To umožnilo realizaci projektů v daleko větším rozsahu a objemu investic.

EPC projekty nebyly jedinými projekty z kategorie ESG. Navázali jsme na úspěšné financování obnovy vozového parku municipalit se zaměřením na udržitelnost – v roce 2023 jsme profinancovali další transakce v celkovém objemu přes 3,6 miliard Kč.

Pouze etický přístup k podnikání a poskytování finančních služeb může vést k dlouhodobému udržení a upevnění pozice Factoringu KB na trhu. Jedním ze základních předpokladů úspěšného rozvoje společnosti je profesionální chování a jednání zaměstnanců, které je založeno na budování přímých a otevřených vztahů s klienty a na vzájemné důvěře.

V oblasti CSR aktivit je Factoringu KB pravidelným přispěvatelem Nadaci KB (dříve Nadace Jistota). V roce 2023 nadaci přispěl celkovou částkou 500 tisíc Kč na podporu vybraných projektů. Zároveň podpořil i Alzheimer nadační fond, kterému přispěl částkou 100 tisíc Kč na podporu výzkumu Alzheimerovy choroby a dalších onemocnění neurodegenerativní povahy a cévních onemocnění mozku.

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2023

Představenstvo:

Ing. Markéta Krýslová

předsedkyně představenstva a ředitelka společnosti

Dozorčí rada:

Ing. Radka Turková

předsedkyně dozorčí rady

Ing. Jiří Šperl

člen dozorčí rady

Dominik Voříšek MBA

člen dozorčí rady

I Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2023 jednou, a to 19. června. V průběhu valné hromady byly schváleny zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti za rok 2022 a účetní závěrka společnosti za rok 2022, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2022 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorčí rady společnosti a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2023 určila společnost Deloitte Audit s.r.o.

akcionář

Komerční banka, a.s.

100% podíl na základním kapitálu

I Události, které nastaly po datu účetní závěrky

V rámci projektu OneGroup týkajícího se začlenění vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur banky nadále pokračují integrační aktivity v návaznosti na outsourcing činností společnosti do Komerční banky implementovaný od 1. 4. 2023.

I Čestné prohlášení

Factoring KB, a.s., prohlašuje, že všechny informace a údaje uvedené v této výroční zprávě jsou pravdivé a úplné. Dále potvrzuje, že v tomto dokumentu jsou obsaženy veškeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů. Factoring KB, a.s., dále prohlašuje, že do data zpracování výroční zprávy nedošlo k žádným negativním změnám ve finanční situaci nebo k jiným změnám, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení finanční situace Factoring KB, a.s.

V Praze dne 15. 4. 2024

Jménem představenstva podepsala:



Markéta Krýslová
předsedkyně představenstva

I Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti Factoring KB, a.s. průběžně zabezpečovala úkoly, které jí náleží podle ustanovení zákona o obchodních korporacích a stanov akciové společnosti. Vykonávala pravidelný dohled nad činností společnosti, schvalovala strategické záměry společnosti a předávala představenstvu své náměty a doporučení směřující ke zlepšení činnosti společnosti.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky společnosti za období od 1. ledna do 31. prosince 2023 a na základě předběžného stanoviska externího auditora k této účetní závěrce konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví nefinančních institucí. Účetní záznamy zobrazují věrně ve všech významných ohledech finanční situaci společnosti k 31. prosinci 2023.

Dozorčí rada dále prozkoumala zprávu o vztazích zpracovanou společností jako ovládanou osobou podle § 83 odst. 1 zákona o obchodních korporacích za období od 1. ledna do 31. prosince 2023. Dozorčí rada konstatuje, že na základě svého prozkoumání nezjistila žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených v této zprávě a že představenstvo společnosti na základě svého hodnocení neidentifikovalo vznik újmy společnosti v rámci vztahů s ovládající osobou.

Dozorčí rada přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na jeho rozdělení takto:

Zisk společnosti po zdanění	191 649 752,85 Kč
Výplata dividendy	191 649 752,85 Kč

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2023.

V Praze dne 10. dubna 2024



Radka Turková
předsedkyně dozorčí rady

FINANČNÍ ČÁST

Účetní závěrka

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	11
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023	13
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2023	15
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2023	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2023	17
Příloha účetní závěrky za rok 2023	18

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023	32
Struktura vztahů skupiny KB	33
Struktura vztahů celé skupiny SG	38

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem v
Praze, oddíl C, vložka 24349
ČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.

Se sídlem: náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Factoring KB, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Factoring KB, a.s. k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu 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 odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (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 významností (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež 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.
- 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.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tomatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL slouží klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

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 jednotlivé 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 příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Praze dne 15. dubna 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Účetní závěrka

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2023

(v tisících Kč)		31. 12. 2023			31. 12. 2022
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	19 919 365	392 308	19 527 057	19 586 304
B.	Stálá aktiva	1 203 437	126 557	1 076 880	1 061 681
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	142 373	125 409	16 964	15 329
B. I. 2.	Ocenitelná práva	142 373	125 409	16 964	15 329
B. I. 2. 1.	Software	142 373	125 409	16 964	15 329
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	2 402	1 148	1 254	1 596
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	1 690	1 148	542	884
B. II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	712	0	712	712
B. II. 4. 3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	712	0	712	712
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	1 058 662	0	1 058 662	1 044 756
B. III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	1 058 662	0	1 058 662	1 044 756
C.	Oběžná aktiva	18 715 079	265 751	18 449 328	18 523 403
C. II.	Pohledávky	18 714 648	265 751	18 448 897	18 477 118
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	353 821	1 423	352 398	300 380
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	301 639	1 423	300 216	262 389
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	52 182	0	52 182	37 984
C. II. 1. 5.	Pohledávky - ostatní	0	0	0	7
C. II. 1. 5. 2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	0	0	0	7
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	18 360 827	264 328	18 096 499	18 176 738
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	11 062 183	155 104	10 907 079	11 003 042
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	7 298 644	109 224	7 189 420	7 173 696
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	7 298 503	109 224	7 189 279	7 173 562
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	141	0	141	134
C. IV.	Peněžní prostředky	431	0	431	46 285
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	0	0	0	14
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	431	0	431	46 271
D.	Časové rozlišení aktiv	849	0	849	1 220
D. 1.	Náklady příštích období	849	0	849	1 220

(v tisících Kč)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
PASIVA CELKEM		19 527 057	19 586 304
A.	Vlastní kapitál	1 983 217	1 777 662
A. I.	Základní kapitál	1 184 000	1 184 000
A. I. 1.	Základní kapitál	1 184 000	1 184 000
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	93 964	80 059
A. II. 1.	Ážio	6 000	6 000
A. II. 2.	Kapitálové fondy	87 964	74 059
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	87 964	74 059
A. III.	Fondy ze zisku	16 358	16 358
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	15 791	15 791
A. III. 2.	Statutární a ostatní fondy	567	567
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	497 245	380 305
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	497 245	380 305
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	191 650	116 940
B.+C.	Cizí zdroje	17 511 147	17 784 392
B.	Rezervy	3 224	15 035
B. IV.	Ostatní rezervy	3 224	15 035
C.	Závazky	17 507 923	17 769 357
C. I.	Dlouhodobé závazky	204 238	25 605
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	204 238	25 605
C. II.	Krátkodobé závazky	17 303 685	17 743 752
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	7 876 511	8 189 629
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	9 368 897	9 503 045
C. II. 8.	Závazky ostatní	58 277	51 078
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	12	2 772
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8	1 080
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	31 908	24 860
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	5 680	5 459
C. II. 8. 7.	Jiné závazky	20 669	16 907
D.	Časové rozlišení pasiv	32 693	24 250
D. 1.	Výdaje příštích období	523	3 757
D. 2.	Výnosy příštích období	32 170	20 493

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2023

(in CZK thousand)		Období do 31. 12. 2023	Období do 31. 12. 2022
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	171 337	159 517
A.	Výkonová spotřeba	66 905	32 708
A.	2. Spotřeba materiálu a energie	1 112	1 480
A.	3. Služby	65 793	31 228
D.	Osobní náklady	21 833	47 886
D.	1. Mzdové náklady	14 164	33 367
D.	2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7 669	14 519
D.	2. 1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 248	12 255
D.	2. 2. Ostatní náklady	2 421	2 264
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	20 399	19 876
E.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 897	7 305
E.	1. 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	7 897	7 305
E.	3. Úpravy hodnot pohledávek	12 502	12 571
III.	Ostatní provozní výnosy	182 156	128 530
III.	3. Jiné provozní výnosy	182 156	128 530
F.	Ostatní provozní náklady	191 474	146 134
F.	3. Daně a poplatky	77	23
F.	4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-11 811	2 043
F.	5. Jiné provozní náklady	203 208	144 068
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	52 882	41 443
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	466 045	348 123
VI.	2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	466 045	348 123
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	293 050	243 434
J.	1. Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	285 086	235 046
J.	2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	7 964	8 388
VII.	Ostatní finanční výnosy	400 495	474 505
K.	Ostatní finanční náklady	401 657	477 436
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	171 833	101 758
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	224 715	143 201
L.	Daň z příjmů	33 065	26 261
L.	1. Daň z příjmů splatná	47 263	33 846
L.	2. Daň z příjmů odložená (+/-)	-14 198	-7 585
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	191 650	116 940
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	191 650	116 940
*	Čistý obrat za účetní období	1 220 033	1 110 675

Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2023

(in CZK thousand)		Období do 31. 12. 2023	Období do 31. 12. 2022
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	46 285	21 180
	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů po přeměně		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	224 715	143 201
A.	1. Úpravy o nepeněžní operace	-219 230	-85 697
A.	1. 1. Odpisy stálých aktiv	7 897	7 305
A.	1. 2. Změna stavu opravných položek a rezerv	691	14 615
A.	1. 5. Nákladové a výnosové úroky	-172 995	-104 689
A.	1. 6. Opravy o ostatní nepeněžní operace	-54 823	-2 928
A. *	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	5 485	57 504
A.	2. Změna stavu pracovního kapitálu	-31 293	1 477 593
A.	2. 1. Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	84 110	282 135
A.	2. 2. Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-115 403	1 195 458
A. **	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-25 808	1 535 097
A.	3. Vyplacené úroky	-296 153	-242 776
A.	4. Přijaté úroky	461 525	371 311
A.	5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-41 742	-16 394
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	97 822	1 647 238
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.	1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-9 190	-8 977
B. ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-9 190	-8 977
	Peněžní toky z finančních činností		
C.	1. Změna stavu závazků z financování	-134 486	-1 613 156
C. ***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-134 486	-1 613 156
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-45 854	25 105
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	431	46 285

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2023

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2021	1 184 000	69 705	16 358	334 986	45 319	1 650 368
Rozdělení výsledku hospodaření				45 319	-45 319	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		10 354				10 354
Výsledek hospodaření za běžné období					116 940	116 940
Stav k 31.12.2022	1 184 000	80 059	16 358	380 305	116 940	1 777 662
Rozdělení výsledku hospodaření				116 940	-116 940	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		13 905				13 905
Výsledek hospodaření za běžné období					191 650	191 650
Stav k 31.12.2023	1 184 000	93 964	16 358	497 245	191 650	1 983 217

| Příloha účetní závěrky za rok 2023

1. Popis společnosti

Factoring KB, a.s., (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 4. 8. 1997 se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5, Česká republika, identifikační číslo 25148290. Hlavním předmětem její činnosti je poskytování faktoringových a forfaitingových služeb.

Osoby podílející se na základním kapitálu: Komerční banka, a.s. 100 %.

Factoring KB, a.s., je součástí konsolidačního celku finanční skupiny Komerční banky, a.s., a mezinárodní finanční skupiny Société Générale. Société Générale S. A. je konečnou matkou společnosti.

Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2023:

Představenstvo	
Předsedkyně:	Ing. Markéta Krýslová
Dozorčí rada	
Předseda	Ing. Radka Turková
Člen	Ing. Jiří Šperl
Člen	Dominik Voříšek MBA

V průběhu roku 2023 došlo ke změně ve složení představenstva společnosti. S platností od 31. 3. 2023 se stala členkou a následně předsedkyní představenstva společnosti Markéta Krýslová, která nahradila ve funkci Jana Kotíka. Ke dni 17. 6. 2023 na svou pozici rezignovala Irena Klimešová. Představenstvo společnosti s platností od 17. 6. 2023 pracuje v jednočlenném složení.

Znalosti, dovednosti a zkušenosti předsedkyně představenstva Markéty Krýslové jí umožňují přijímat přiměřená rozhodnutí a pokrývat všechny oblasti činnosti společnosti včetně souvisejících hlavních rizik. Mezi vedením společnosti a Komerční bankou, a.s. existuje úzká spolupráce a koordinace.

Ke dni 5. 4. 2023 bylo prodlouženo členství v Dozorčí radě Jiřímu Šperlovi, k žádným dalším změnám v Dozorčí radě společnosti nedošlo.

V průběhu roku 2022 zahájila mateřská společnost Komerční banka, a.s., projekt integrace vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur banky pod názvem OneGroup, jehož součástí je také začlenění společnosti Factoring KB, a.s. Projekt pokračoval v roce 2023 realizací outsourcingu aktivit faktoringu z Komerční banky, a.s., v rámci něhož s platností od 1. dubna 2023 došlo k převodu všech zaměstnanců společnosti Factoring KB, a.s., do Komerční banky, a.s. Ve společnosti Factoring KB, a.s., je z hlediska organizační struktury evidována ke konci roku 2023 pouze pozice předsedkyně představenstva společnosti.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a přiložená účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění pro rok 2023 a 2022, 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 pro rok 2023 a 2022 a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění pro rok 2023 a 2022.

3. Obecné účetní zásady

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.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2023 a 2022, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Software	3–6

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek nad 80 tis. Kč se odepisuje po dobu ekonomické životnosti.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Stroje, přístroje a zařízení	3–10
Inventář	5

c) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí realizovatelné cenné papíry a podíly.

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

Realizovatelné cenné papíry a podíly jsou k datu účetní závěrky oceněny reálnou hodnotou. Změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů a podílů je účtována oproti oceňovacím rozdílům z přecenění majetku a závazků v rámci vlastního kapitálu.

Jako reálnou hodnotu společnost používá tržní hodnotu cenných papírů k datu účetní závěrky.

d) Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou. Pohledávky jsou vykazovány v zůstatkové hodnotě snížené o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Factoring představuje odkup pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb odběratelům a jsou ve splatnosti. Faktor vyplácí dodavateli zálohu – předfinancování, kterým se rozumí částečná úhrada úplaty za postoupení pohledávky, která může činit až 100 % nominální hodnoty pohledávky. Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Pohledávky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti, vyplacené zálohy jsou vykázány v položce Krátkodobé poskytnuté zálohy. Závazky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce Závazky z obchodních vztahů v rozvaze společnosti. Po zaplacení odběratelem je zbytek pohledávky dofinancován dodavateli.

Od roku 2013 společnost nabízí i diskontní odkup krátkodobých a dlouhodobých pohledávek, který je v rozvaze zachycen netto způsobem – v rozvaze je zachycena pouze nominální výše nesplacené pohledávky, jež byla odkoupena.

Zpětné postoupení pohledávek je účtováno prostřednictvím výkazu zisků a ztráty.

e) Způsob stanovení opravných položek a rezerv

Při tvorbě účetních opravných položek společnost používá jednu ze dvou metod. Pro pohledávky výkonné (bez selhání dlužníka) tvoří společnost primárně portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání a předvídání možných budoucích makroekonomických událostí a podmínek. Pro pohledávky nevýkonné (se selháním dlužníka) společnost tvoří individuální opravné položky na základě vyhodnocení schopnosti dlužníka splácet, očekávané výše realizovaného zajištění, předpokládané délky trvání vymáhání apod. Využívané modely jsou průběžně aktualizovány ve spolupráci s odbornými útvary Komerční banky.

Společnost od r. 2020 uplatňuje princip zohledňující významné zvýšení kreditního rizika protistrany (SICR), tzv. relativní staging, který představuje změnu (zvýšení) úrovně očekávaného rizika selhání a v jehož důsledku je navýšena opravná položka na úrovni individuální pohledávky. Zvýšení kreditního rizika protistrany je sledováno pro výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka). Jakmile dojde k významnému zvýšení úvěrového rizika (zhoršení interního ratingu protistrany), pohledávka se přesune do kategorie s vyšší opravnou položkou, která se stanoví do splatnosti pohledávky.

V závěru r. 2023 společnost implementovala nová pravidla stagingu zohledňující neuhrazení pohledávky k datu její splatnosti. Tato obezřetnostní pravidla se týkají části portfolia výkonných pohledávek postoupených v bezregresní formě, které jsou přesunuty do kategorie s vyšší opravnou položkou.

f) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio.

Společnost může vytvářet finanční fondy. O zřízení těchto fondů rozhoduje představenstvo, které současně stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání. Pokud se tyto fondy vytvářejí nebo doplňují ze zisku, schvaluje přiděl do těchto fondů valná hromada.

g) Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý závazek k úvěrovým institucím se považuje i část dlouhodobých závazků k úvěrovým institucím, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

h) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

i) Účtování výnosů a nákladů

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

Společnost realizuje své výnosy především z odměn (provizí) za každou postoupenou pohledávku a dále z úroků z poskytnutých záloh na zaplacení kupní ceny. Ostatní výnosy jsou tvořeny poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování faktoringových služeb a ostatní poplatky.

Factoringovou provizi společnost vykazuje v tržbách z prodeje výrobků a služeb, úroky z poskytnutého financování jsou vykázány ve výnosových úrocích. Cena za diskontní odkup je vykázána v tržbách z prodeje výrobků a služeb a je časově rozlišována prostřednictvím výnosů příštích období.

j) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

K 1. 1. 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb. o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Factoring KB, a.s., jako člen velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny v EU se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2025. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši. Při posuzování dopadů vycházela společnost z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také s ohledem na navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. 1. 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

k) Použití dohadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo dohady 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 je přesvědčeno, že použité dohady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

l) 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.

m) Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl sestaven nepřímou metodou. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti.

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto:

(údaje v tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost a peníze na cestě	0	14
Účty v bankách	431	46 271
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v běžných bankovních úvěrech	0	0
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	431	46 285

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

4. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	133 184	0	0	9 189	142 373
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	9 189	0	-9 189	0
Celkem 2023	133 184	9 189	0	0	142 373
Celkem 2022	124 586	8 875	277	0	133 184

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	-117 855	-7 554	0	-125 409	16 964
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2023	-117 855	- 7 554	0	-125 409	16 964
Celkem 2022	-111 216	-6 916	277	-117 855	15 329

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 v pořizovacích cenách 0 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení	1 690	0	0	0	1 690
Inventář	30	0	30	0	0
Drobný hmotný majetek	17	0	17	0	0
Umělecká díla	712	0	0	0	712
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2023	2 449	0	47	0	2 402
Celkem 2022	3 849	102	1 502	0	2 449

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	- 806	-342	0	-1 148	542
Inventář	-30	0	30	0	0
Drobný hmotný majetek	-17	0	17	0	0
Umělecká díla	0	0	0	0	712
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2023	-853	-342	47	-1 148	1 254
Celkem 2022	-1 966	-388	1 502	-853	1 596

K 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 302 tis. Kč a 420 tis. Kč.

c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)

V roce 2007 společnost Factoring KB, a.s., nakoupila na základě Smlouvy o úplatném převodu cenných papírů uzavřené mezi společností Factoring KB, a.s., a Komerční bankou, a.s., dlouhodobý finanční majetek ve výši 1 298 106 tis. Kč. Dlouhodobým finančním majetkem se v tomto případě rozumí 10% podíl ve společnosti Protos, uzavřený investiční fond, a.s., (dále jen „Protos“), se sídlem v Praze, Rohanské nábřeží 693/10, Karlín. Protos je dceřinou společností Komerční banky, a.s. V roce 2015 se podíl Faktoringu KB, a.s., ve společnosti Protos zvýšil na 16%, a to takovým způsobem, že společnost upsala nově emitované akcie společnosti Protos a uhradila je vyplaceným emisním áziem z akcií společnosti Protos, které vlastnila před touto emisí. Rozdíl mezi vyplaceným emisním áziem a pořizovací cenou upsaných nově emitovaných akcií činil 421 tis. Kč.

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku:

	Zůstatek k 31. 12. 2021	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2022	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2023
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	1 034 402	10 354	1 044 756	13 906	1 058 662
Celkem	1 034 402	10 354	1 044 756	13 906	1 058 662

5. Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 dlouhodobé pohledávky ve výši 352 398 tis. Kč (rok 2022: 300 380 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 300 216 tis. Kč (rok 2022: 262 389 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 52 182 tis. Kč (rok 2022: 37 984 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 70 871 tis. Kč (rok 2022: 34 124 tis. Kč). Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů obsahují pohledávky z diskontního odkupu. Žádné dlouhodobé pohledávky nejsou po splatnosti.

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2023	Z toho po splatnosti ¹⁾	Stav k 31. 12. 2022	Z toho po splatnosti ¹⁾
Pohledávky z obchodních vztahů brutto	11 062 183	0	11 141 364	0
z toho				
– odkoupené pohledávky	10 842 661	15 824	10 986 361	1 391
– provize z odkoupených pohledávek	10 452	1 496	11 334	268
– úroky z předfinancování	62 571	10 315	57 889	1 251
– zpětné cese	78 074	71 979	70 702	60 231
– pohledávky z přistoupení k závazkům	67 635	0	14 564	0
– ostatní pohledávky	790	280	514	179
Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů	-155 104	0	-138 322	0
Pohledávky z obchodních vztahů netto	10 907 079	0	11 003 042	0
Pohledávky z předfinancování	7 298 439	0	7 287 145	0
Provozní zálohy	64	0	46	0
Opravné položky k poskytnutým zálohám	-109 224	0	-113 629	0
Celkem poskytnuté zálohy netto	7 189 279	0	7 173 562	0
Stát daňové pohledávky	0	0	0	0
Jiné pohledávky	141	0	134	0
Celkem krátkodobé pohledávky	18 096 499	0	18 176 738	0

¹⁾ U odkoupených pohledávek je po splatnosti pohledávka, která je více než 90 dnů po smluvní splatnosti.

Pohledávky z odkoupených pohledávek, u kterých společnost zároveň eviduje závazek vůči dodavateli, představují nominální hodnotu odkoupených pohledávek v rámci poskytovaných faktoringových služeb.

Lhůta splatnosti pohledávek z předfinancování je stanovena na základě konkrétní faktoringové smlouvy s klientem. Běžná lhůta je 90 dnů.

Běžná lhůta splatnosti u provizních faktur, úrokových faktur a zpětných cesí je 14 dnů.

Společnost nemá pohledávky vůči spřízněným osobám.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2023: 19 136 tis. Kč (rok 2022: 13 922 tis. Kč).

6. Opravné položky

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodě 5).

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

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách.

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2022	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2023
pohledávkám – zákonné	33 670	1 711	3 277	32 104	419	11 707	20 816
pohledávkám – ostatní	207 008	119 472	105 336	221 144	113 176	89 385	244 935

7. Ostatní aktiva

Náklady příštích období ve výši 849 tis. Kč (rok 2022: 1 220 tis. Kč) zahrnují především položky související s provozními službami. Příjmy příštích období nebyly v účetním období 2023 a 2022 účtovány.

8. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 400 ks akcií s nominální hodnotou 100 000 Kč na jednu akcii, 4 400 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 10 000 Kč a dále 1 100 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 000 000 Kč. V průběhu roku 2023 nedošlo ke změně ve výši základního kapitálu.

Akcie společnosti Factoring KB, a.s., nejsou veřejně obchodovatelné, jsou na jméno, jsou plně převoditelné a jsou spojeny s hlasovacím právem.

Ážio ve výši 6 000 tis. Kč představuje rozdíl mezi emisní a nominální hodnotou akcií.

V roce 2023 a 2022 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2021	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2022	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2023
Počet akcií	5 900	0	0	5 900	0	0	5 900
Základní kapitál	1 184 000	0	0	1 184 000	0	0	1 184 000
Ážio	6 000	0	0	6 000	0	0	6 000
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	63 705	10 354	0	74 059	13 905	0	87 964
Rezervní fond	15 791	0	0	15 791	0	0	15 791
Ostatní fondy	567	0	0	567	0	0	567
Výsledek hospodaření minulých let	334 986	45 319	0	380 305	116 940	0	497 245
Výsledek hospodaření běžného účetního období	45 319	116 940	45 319	116 940	191 650	116 940	191 650

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 19. 6. 2023 a 28. 4. 2022 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2022 a 2021 (v tis. Kč):

Zisk roku 2021	45 319	Zisk roku 2022	116 940
Příděl do –		Příděl do –	
rezervního fondu	0	rezervního fondu	0
ostatních fondů	0	ostatních fondů	0
Výplaty dividend a podíly na zisku	0	Výplaty dividend a podíly na zisku	0
Převod nerozděleného zisku	45 319	Převod nerozděleného zisku	116 940
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2021	380 305	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2022	497 245

O rozdělení zisku za rok 2023 zatím nebylo rozhodnuto.

9. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2021	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2022	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2023
ostatní	12 991	10 986	8 942	15 035	1 459	13 270	3 224

Společnost v předchozích letech tvořila rezervu na nevyčerpanou dovolenou, rezervu na bonusy a související sociální a zdravotní pojištění a rezervu na krytí budoucích ztrát týkající se provozních a ostatních rizik souvisejících s odkupem pohledávek. V průběhu roku 2023, v souvislosti s převodem zaměstnanců do Komerční banky, a.s., byly rezervy související s personálními náklady zúčtovány. V roce 2023 eviduje společnost rezervu na krytí budoucích ztrát týkající se provozních a ostatních rizik souvisejících s odkupem pohledávek ve výši 3 224 tis. Kč (rok 2022: 3 224 tis. Kč). Tvorba a rozpuštění rezerv zahrnuje také rezervu na daň z příjmu, která je k datu účetní závěrky nulová. Výše rezervy vytvořená v příslušném účetním období je k datu účetní závěrky rozpuštěna a daň z příjmu následně zúčtována na příslušných rozvahových účtech. V roce 2023 činila tvorba i rozpuštění rezervy na daň z příjmu 39 890 tis. Kč (rok 2022: 30 688 tis. Kč).

10. Závazky

Dlouhodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 dlouhodobé závazky v celkové výši 204 238 tis. Kč (rok 2022: 25 605 tis. Kč). Tuto položku tvoří závazky k úvěrovým institucím.

K 31. 12. 2023 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Závazky k úvěrovým institucím	204 238	25 605
Dlouhodobé závazky celkem	204 238	25 605

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2023 činily 3 554 tis. Kč (rok 2022: 3 847 tis. Kč). Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím byly úročeny fixní úrokovou sazbou.

Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 krátkodobé závazky v celkové výši 17 303 685 tis. Kč (rok 2022: 17 743 752 tis. Kč). Krátkodobé závazky společnosti jsou tvořeny především závazky společnosti, které vznikají z odkoupených pohledávek v rámci poskytování faktoringových služeb a závazky k úvěrovým institucím. Všechny krátkodobé závazky jsou ve splatnosti.

K 31. 12. 2023 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Závazky k úvěrovým institucím	7 876 511	8 189 629
Krátkodobé přijaté zálohy	0	0
Závazky z obchodních vztahů		
– dodavatelé	7 117	3 856
– z odkoupených pohledávek	9 361 780	9 499 189
Krátkodobé směnky k úhradě	0	0
Ostatní závazky		
– závazky vůči zaměstnancům	12	2 772
– závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8	1 080
– daňové závazky a dotace	31 908	24 860
– dohadné účty pasivní	5 680	5 459
– jiné závazky	20 669	16 907
Krátkodobé závazky celkem	17 303 685	17 743 752

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

Banka (měna)	Úroková sazba	2023		2022	
		Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč
KB (CZK)	PRIBOR ON ACTUAL + p.o	2 310 263	2 310 263	3 854 453	3 854 453
KB (USD)	ON LIBOR USD ACTUAL + p.o	5 399	120 799	12 168	275 190
KB (EUR)	ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o.	104 335	2 579 695	67 979	1 639 304
KB (GBP)	ON LIBOR GBP ACTUAL + p.o.	21	600	20	544
KB (PLN)	ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o.	17 812	101 423	43 920	226 275
KB (CZK)	Fixní úroková sazba	1 452 847	1 452 847	383 665	383 665
KB (EUR)	Fixní úroková sazba	45 419	1 122 982	65	1 573
KB (PLN)	Fixní úroková sazba	33 000	187 902		
UniCreditBank (EUR)	Fixní úroková sazba	0	0	50 000	1 205 750
VÚB (EUR)	Fixní úroková sazba	0	0	25 000	602 875
Celkem			7 876 511		8 189 629

Pozn.: p. o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2023 činily 289 496 tis. Kč (rok 2022: 239 513 tis. Kč).

11. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva představují výdaje příštích období ve výši 523 tis. Kč (rok 2022: 3 757 tis. Kč) a výnosy příštích období ve výši 32 170 tis. Kč (rok 2022: 20 493 tis. Kč). Výnosy příštích období představují zejména časově rozlišení ceny za diskontní odkup pohledávek.

12. Daň z příjmů

	2023	2022
	v tis. Kč	v tis. Kč
Zisk před zdaněním	224 715	143 201
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	337	102
Neodečitatelné náklady	24 688	35 493
– čistá tvorba opravných položek	23 791	14 136
– tvorba rezerv	-11 811	2 043
– odpis/prodej pohledávek	10 700	11 571
– daňově neuznatelné úroky (nízká kapitalizace)	0	3 072
– ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	2 008	4 671
Jiné úpravy	-170	-217
Zdanitelný příjem	249 570	178 579
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	47 418	33 930
Úprava daně minulých let	-155	-84
Sleva na dani	0	0
Splatná daň	47 263	33 846

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně (v tis. Kč):

Položky odložené daně	2023		2022	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	804	0	790
Ostatní přechodné rozdíly:	0	0	0	0
Opravné položky k pohledávkám	52 309	0	35 917	0
Rezervy	677	0	2 857	0
Celkem	52 986	804	38 774	790
Netto	52 182	0	37 984	0

13. Leasing

Majetek najatý společností formou operativního leasingu k 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 (v tis. Kč):

Popis	Doba nájmu v měsících	Výše nájemného v roce 2023	Výše nájemného v roce 2022	Požizovací cena u majitele
7 osobních automobilů	48	314	1 008	4 135

V průběhu roku 2023 byl 1 osobní automobil vrácen zpět poskytovateli operativního leasingu společnosti ALD Automotive s.r.o. a 6 osobních automobilů bylo ke dni 1. 6. 2023 na základě Dohody o postoupení smlouvy o nájmu movité věci převedeno do Komerční banky, a.s. Společnost k 31. 12. 2023 neeviduje žádný majetek najatý formou operativního leasingu.

14. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního faktoringu ve výši 7 382 tis. Kč (rok 2022: 1 123 tis. Kč).

15. Odměny statutárnímu auditorovi

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 celkové odměny účtované auditorem za povinný audit roční účetní závěrky a celkové odměny účtované za jiné ověřovací služby v celkové výši 836 tis. Kč (rok 2022: 789 tis. Kč). Uvedené hodnoty jsou vykázány bez DPH.

16. Výnosy z běžné činnosti

V roce 2023 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 171 337 tis. Kč (rok 2022: 159 517 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky.

17. Služby

Mezi největší položky služeb se řadí náklady na údržbu softwaru a IT služby ve výši 6 520 tis. Kč (rok 2022: 6 764 tis. Kč), náklady na poplatky za využívání distribuční sítě KB ve výši 8 110 tis. Kč (rok 2022: 8 870 tis. Kč) a náklady na pronájem kancelářských prostor a parkovacích stání ve výši 1 795 tis. Kč (rok 2022: 1 885 tis. Kč).

18. Jiné provozní náklady a výnosy

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 jiné provozní náklady v celkové výši 203 208 tis. Kč (rok 2022: 144 068 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky patří náklady na pojistné v celkové výši 7 779 tis. Kč (rok 2022: 10 179 tis. Kč), ostatní pokuty a penále v částce 0 tis. Kč (rok 2022: 560 tis. Kč), náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek v částce 175 287 tis. Kč (rok 2022: 118 770 tis. Kč), náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek ve výši 19 136 tis. Kč (rok 2022: 13 922 tis. Kč) a ostatní provozní náklady v celkové výši 1 006 tis. Kč (rok 2022: 637 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 jiné provozní výnosy ve výši 182 156 tis. Kč (rok 2022: 128 530 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky ostatních provozních výnosů patří výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek ve výši 1 024 tis. Kč (rok 2022: 127 tis. Kč), výnosy ze zpětně postoupených pohledávek v částce 175 287 tis. Kč (rok 2022: 118 770 tis. Kč), výnosy ze smluvních pokut ve výši 285 tis. Kč (rok 2022: 1 948 tis. Kč) a dále poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování faktoringových služeb a vstupní a monitorovací poplatky a ostatní výnosy v celkové výši 5 560 tis. Kč (rok 2022: 7 685 tis. Kč).

19. Finanční náklady a výnosy

Nejvýznamnější položky finančních nákladů a finančních výnosů představují (v tis. Kč):

Finanční náklady	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Úrokové náklady z úvěrů	293 050	243 434
Ostatní finanční náklady	401 657	477 436
– kurzové ztráty	399 852	474 657
– provozní pojistné	203	357
– bankovní výlohy	1 561	2 391
– ostatní	41	31
Celkem finanční náklady	694 707	720 870
Finanční výnosy	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek	466 045	348 123
Kurzové zisky	400 495	474 505
Celkem finanční výnosy	866 540	822 628

V roce 2023 a 2022 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

20. Osobní náklady

Ke dni 1. 4. 2023 došlo v rámci projektu OneGroup (projekt integrace vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur banky) k převodu práv a povinností zaměstnanců společnosti Factoring KB, a.s., do Komerční banky, a. s. Průměrný počet zaměstnanců ke dni 31.3. 2023 činil 40 zaměstnanců včetně 2 členů vedení společnosti.

Od 1. 4. 2023 bylo v rámci osobních nákladů evidováno ve společnosti Factoring KB, a.s., pouze představenstvo společnosti ve dvoučlenném složení. S platností od 17. 6. 2023 je představenstvo společnosti pouze jednočlenné.

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků a zahrnuje i členy představenstva.

Osobní náklady za rok 2023 a 2022 jsou následující:

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2023		Stav k 31. 12. 2022	
	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva
Průměrný počet zaměstnanců	11	2	41	2
Mzdy	14 164	4 714	33 367	5 734
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	5 248	1 305	12 255	1 592
Sociální náklady	2 421	527	2 264	800
Osobní náklady celkem	21 833	6 546	47 886	8 126

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků a zahrnuje i členy představenstva. Představenstvo společnosti v roce 2022 pracovalo ve dvoučlenném složení.

Členové představenstva na základě smlouvy se společností mají k dispozici osobní automobil.

21. Transakce se spřízněnými osobami

V roce 2023 a 2022 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2023 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Finanční náklady	286 657	237 398
Poplatek za využívání distribuční sítě KB	8 110	8 870
Využití ochranné známky	1 500	1 500
Ostatní služby Komerční banky, a.s.	46 418	7 883
z toho Outsourcing služeb v rámci projektu OneGroup	39 290	0

Finanční náklady tvoří zejména úroky ze závazků k úvěrovým institucím ve výši 285 086 tis. Kč (rok 2022: 235 046 tis. Kč), bankovní poplatky ve výši 1 069 tis. Kč (rok 2022: 1 097 tis. Kč), cena za poskytnutí bankovní záruky 460 tis. Kč (rok 2022: 1 224 tis. Kč) a ostatní služby Komerční banky ve výši 42 tis. Kč (rok 2022: 31 tis. Kč).

Ostatní služby Komerční banky tvoří zejména náklady související s pronájmem nebytových prostor, jako jsou energie, voda, teplo, telefonní poplatky a nájemné a dále náklady na poskytování IT služeb, poradenské a konzultační služby a školení.

V roce 2023 ani v roce 2022 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

22. Dopady pandemie covid a události spojené s válkou na podnikání společnosti

Po výrazném dopadu pandemie covid-19 a s ní souvisejících omezení na výkonnost firmy v letech 2020 a 2021, došlo v roce 2022 k oživení spojeném s výrazným nárůstem objemu postoupených pohledávek a navýšení výnosů z úroků a provizí. Rok 2023 byl všeobecně ovlivněn oslabenou ekonomikou, přesto společnost v meziročním srovnání udržela solidní úroveň výkonnosti. V roce 2023 společnost nadále pokračovala v realizaci úspěšných opatření, zaměřila se zejména na udržení řádného provozu.

Společnost průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady významných událostí, zejména v souvislosti s aktuálním geopolitickým vývojem, na své činnosti a na své klienty. Factoring KB, a.s., nemá přímou expozici na Rusko a Ukrajinu a nové pohledávky za odběrateli v těchto zemích nejsou odkupovány. Dále také vyhodnocujeme i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách, druhotná platební neschopnost apod.). V případě potřeby bude společnost reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů.

23. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

V rámci projektu OneGroup týkajícího se začlenění vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur banky nadále pokračují integrační aktivity v návaznosti na outsourcing činností společnosti do Komerční banky implementovaný od 1. 4. 2023.

24. Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Sestaveno 18. 3. 2024

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Markéta Krýslová

Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):



Jiří Příbyl

Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):



Ing. Ivana Náprstková

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023

(dále jen „zpráva o vztazích“)

Factoring KB, a.s., se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5, IČO 25148290, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4861 (dále jen „společnost“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2023 – tj. od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „účetní období“).

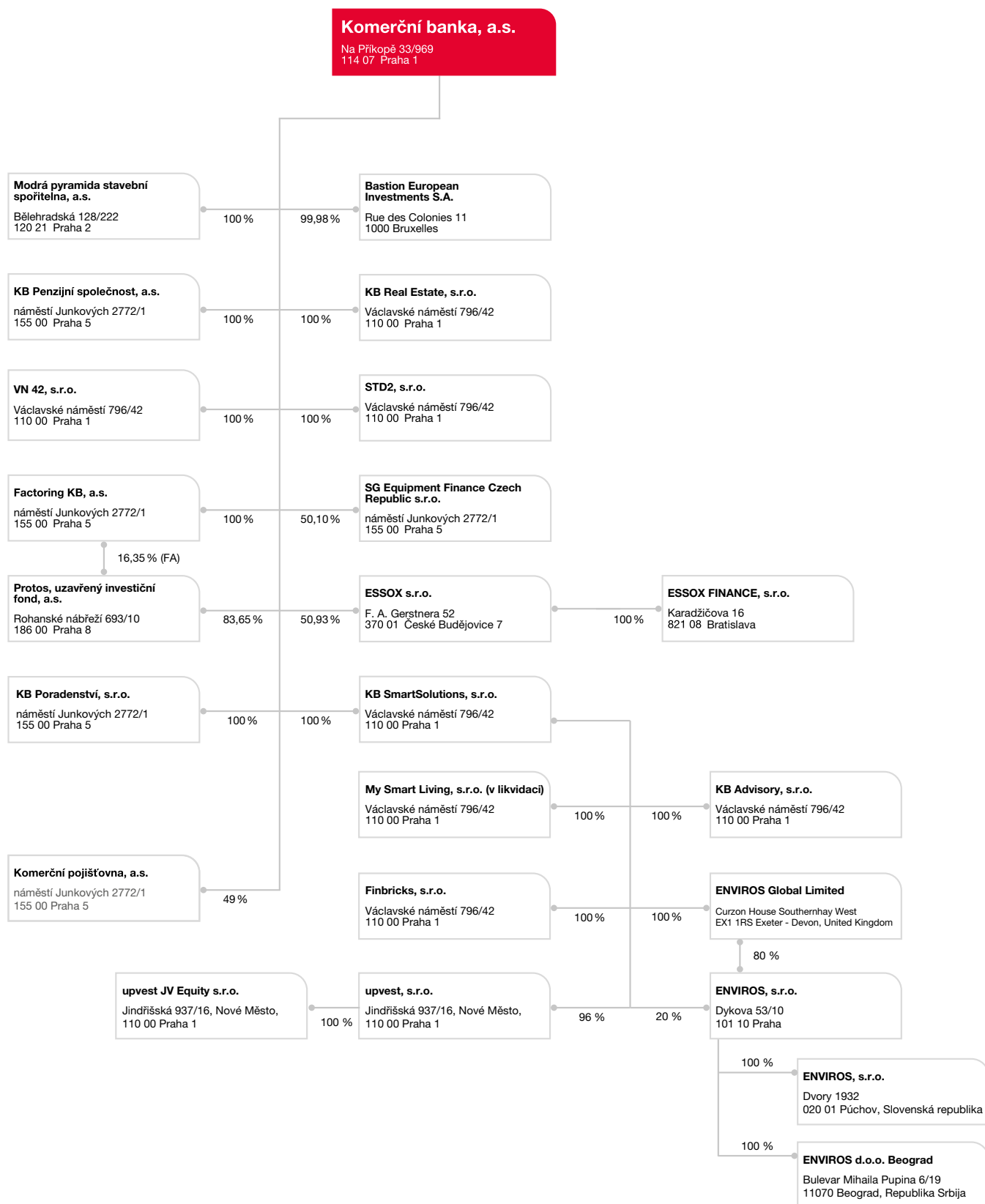
I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 součástí koncernu společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022); (dále jen „SG“ nebo „SG Paříž“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující. Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

Struktura vztahů skupiny KB

% podíl na základním kapitálu



% podíl na základním kapitálu

V účetním období roku 2021 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech společnosti
ALD Automotive s.r.o.	Praha 10, U Stavoservisu 527/1, PSČ 100 40	100 %
BRD - Groupe Sociétés Générale	Bucuresti, Bd.Ion Michalache, nr 1-7, Turn BRD, 011171, Romania	60,17 %
ESSOX s.r.o.	České Budějovice 7, F. A. Gerstnera 52, PSČ 370 01	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 00	100%
Komerční banka, a.s.	Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ 114 07	60,735%
Komerční pojišťovna, a.s.	Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 00	100%
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Praha 2, Bělehradská 128, čp. 222, PSČ 120 21	100 %
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 186 00	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	Praha 5, Náměstí Junkových 1, PSČ 155 00	100 %
SG FACTORING SPA	Milano, Via Trivulzio 7, 20146, Italy	100 %
Société Générale Factoring	Levallois-Perron Cedex, rue de Villiers 70, 92532, France	100 %
Société Générale S.A.	Paris, 29, BLD Hausmann, 75009, France	-

¹⁾ Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž, jak v linii přímé, tak nepřímé, ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

Úloha Společnosti v koncernu

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společností Komerční banky, a.s., (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností finanční Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je součástí mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru faktoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek, včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevěle tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Své služby nabízí především tuzemským podnikatelským subjektům a v rámci svého členství v největší síti faktoringových organizací na světě Factors Chain International (dále také „FCI“) poskytuje vybrané služby i ostatním členům tohoto mezinárodního seskupení.

V rámci Skupiny Komerční banka, a.s., poskytuje FKB licenci ke své ochranné známce, kterou FKB využívá při své podnikatelské činnosti. Dále jsou ze strany KB poskytovány FKB služby v oblasti financování a bankovní služby. Na základě outsourcingové služby poskytuje KB společnosti FKB veškeré služby v předmětu podnikání FKB a dále v oblasti informačních technologií, zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů a v oblasti řízení rizik, včetně kreditních finančních rizik, pronájem a podnájem budov a parkovacích stání. Produkty FKB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB. FKB v rámci řídicího a kontrolního systému uplatňovaného v rámci Skupiny poskytuje do KB data, která slouží pro sestavení konsolidované účetní závěrky, a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering).

V rámci mezinárodní asociace FCI společnost poskytuje služby společně se skupinou SG, mezi něž patří Sociétés Générale Factoring se sídlem ve Francii, SG FACTORING SPA se sídlem v Itálii a BRD – Groupe Sociétés Générale se sídlem v Rumunsku, s nimiž má společnost podepsanou bilaterální smlouvu FCI Interfactor Agreement. Na základě této smlouvy vystupuje společnost jednak v roli tzv. importního faktora, kdy poskytuje služby vymáhání, inkasa a garance za platební nevělu či neschopnost tuzemských dlužníků (případně dlužníků na Slovensku), a dále vystupuje v roli tzv. exportního faktora, kdy využívá ekvivaletně shodné služby importních faktorů v zemi odběratelů u klientů využívajících Exportní FCI factoring.

Způsob a prostředky ovládnání

Komerční banka, a.s., jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB prostřednictvím rozhodnutí jediného akcionáře, v průběhu roku 2023 měla ve tříčlenné dozorčí radě tři své zástupce.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu k FKB řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii implementací metodik KB a SG do vnitřních předpisů společnosti, a to zejména v oblasti řízení rizik a výkaznictví. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

V roce 2023 společnost čerpala kontokorentní úvěry a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2023). Termínované úvěry byly načerpány v celkové výši 10 636 milionů CZK, 231 milionů EUR a 33 milionů PLN. Stav kontokorentních úvěrů k 31. 12. 2023 byl 2 310 milionů CZK a 104 milionů EUR. Termínované úvěry ani kontokorentní úvěry v ostatních měnách nepřesáhly 10% vlastního kapitálu.

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	20.12.2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ostrava	Komerční banka, a.s.	18.06.2008
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Plzeň	Komerční banka, a.s.	30.09.2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ústí nad Labem	Komerční banka, a.s.	01.04.2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Brno	Komerční banka, a.s.	14.12.2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Palmovka	Komerční banka, a.s.	01.10.2021
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	01.12.2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.12.2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	04.01.2010
Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Komerční banka, a.s.	28.04.2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	09.08.2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT	Komerční banka, a.s.	08.09.2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	04.10.2010
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	01.04.2011
Smlouva o poskytování služeb interního auditu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	21.05.2019
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000	Komerční banka, a.s.	24.08.2012
IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.12.2012
IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.12.2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27.12.2012
IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	31.12.2012
Rámcová smlouva o spolupráci (co-operation Agreement no. 0000020447/0000), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31.12.2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.01.2013
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22.09.2014
Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Komerční banka, a.s.	26.11.2014
IT – Dílčí smlouva č. 5, E-mail, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	25.05.2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Komerční banka, a.s.	27.10.2015
IT – Dílčí smlouva č. 7, End user workplace (EUV), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18.01.2016
IT – Dílčí smlouva č. 8, Service desk (SD), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18.01.2016
IT – Dílčí smlouva č. 9, Identity and Access, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18.01.2016
IT – Dílčí smlouva č. 10, Platform hosting, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18.01.2016
IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18.01.2016
IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	29.02.2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Komerční banka, a.s.	26.09.2016
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC - Vulnerability Detection (VD), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	28.08.2017
Smlouva o poskytování služeb – eDoceo (Agreement on Services – eDoceo)	Komerční banka, a.s.	01.04.2018
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční banka, a.s.	26.04.2018

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o outsoursování služeb DPO	Komerční banka, a.s.	26.04.2018
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance Processing KYS	Komerční banka, a.s.	03.12.2020
Smlouva o vzájemné spolupráci včetně dodatku – poskytování Bankovních služeb zaměstnancům	Komerční banka, a.s.	01.10.2020
IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	01.08.2007
Smlouva o poskytování služeb - přístup do C4M, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.12.2012
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24.05.2011
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.01.2015
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31.10.2013
		12.06.2020
		03.03.2023
Změna výše úrokové sazby KTK úvěru_ rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000 (11)	Komerční banka, a.s.	18.04.2023
		30.06.2023
		11.09.2023
		17.10.2023
		07.12.2023
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	05.08.1997
Smlouva o vedení běžného (kontokorentního) účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28.08.1998
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24.09.1998
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	25.02.1999
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v GBP Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	04.06.2002
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24.08.2005
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28.02.2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	07.06.2012
		26.01.2018
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s. + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	19.09.2023
		26.01.2018
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CZK Komerční bankou, a.s. + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	19.09.2023
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	26.10.2021
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	23.11.2020
Smlouva o používání přímého bankovníctví, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31.10.2002
		23.10.2017
Smlouva o poskytování bankovní záruky (2), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27.04.2022
Smlouva o úschově cenných papírů	Komerční banka, a.s.	29.08.2007
		11.11.2003
Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s. (2)	Komerční banka, a.s.	02.04.2008
		16.01.2012
		10.06.2013
Smlouvy o vydání a používání platební karty (4), včetně dodatků + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	07.02.2019
		31.03.2023
		05.09.2023
Smlouva o směnečném programu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	09.10.2020
Smlouva o poskytování nástroje na evidenci darů a eventů (Operational Memorandum For Provision of Gems Tool)	Société Générale S.A.	04.10.2019
Rámcová smlouva – nájem movité věci (full service leasing)	ALD Automotive s.r.o.	21.04.2008
		12.04.2018
Smlouvy o nájmu movité věci (full service leasing) (7), včetně dodatků + výpověď (1)	ALD Automotive s.r.o.	12.03.2020
		25.03.2020
		30.04.2023
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	ALD Automotive s.r.o.	25.01.2016
FCI Interfactor Agreement	Société Générale Factoring	02.04.2003
FCI Interfactor Agreement	SG FACTORING SPA	22.05.2013
FCI Interfactor Agreement	BRD Groupe Société Générale	21.04.2015
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	10.02.2021
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	01.10.2021
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Komerční banka, a.s.	01.08.2013

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. ALD Automotive s.r.o.	21.01.2021
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	01.11.2013
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. ALD Automotive s.r.o.	21.04.2023
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28.03.2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	01.01.2023
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergii a jednotného postupu při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel a o společném správcovství osobních údajů	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Komerční banka, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o.	08.06.2023
Protokol o předání a převzetí předmětu leasingu (6)	Komerční banka a.s.	01.06.2023
Dohoda o postoupení smlouvy (6)	Komerční banka a.s. ALD Automotive s.r.o.	01.06.2023

³⁾ Nejsou zahrnuty technické dodatky k navýšení limitu.

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újm

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

Celá Skupina využívá vzájemných synergických efektů, včetně sdílení projektů, silné značky a know-how. V obchodní oblasti FKB těží z účasti v síti KB, která je jedním z distributorů produktů FKB. V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci Skupiny pokročilá řešení, která umožňují efektivně reagovat na změny tržního prostředí. Výhody začlenění FKB v koncernu přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku celé Skupiny.

Posouzení újm

Představenstvo FKB přezkoumalo veškeré vztahy mezi společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2023, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla společnosti žádná újma.

V Praze dne 18. 3. 2024

Factoring KB, a.s.



Markéta Krýslová
Předsedkyně představenstva

Struktura vztahů celé skupiny SG

% podíl na hlasovacích právech

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	BUMPER BE	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	Specializované financování	100
	LEASEPLAN TRUCK N.V.	Specializované financování	100
	PARCOURS BELGIUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Bělorusko			
	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	0
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Bulharsko			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,92
Česká republika			
	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX SRO	Specializované financování	100
	FACTORING KB	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	KOMERCNI BANKA A.S	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA A.S	Pojišťovna	100
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA AS	Finanční společnost	100
	PROTOS	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O.	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S		100
	LEASEPLAN DANMARK A/S		100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Finanční společnost	87,1
	29 HAUSSMANN EURO CREDIT - PART-C	Finanční společnost	60,05
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Finanční společnost	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Finanční společnost	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Řízení portfolia	68,7
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	Specializované financování	100
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX - BORD DU LAC -4	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	ALD	Specializované financování	68,97
	ALFORTVILLE BAINADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO - P	Finanční společnost	0
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE	Finanční společnost	0
	BANQUE COURTOIS	Banka	0
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	0
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	0
	BANQUE NUGER	Banka	0
	BANQUE POUYANNE	Banka	0
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	BANQUE TARNEAUD	Banka	0
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERCK RUE DE BOUVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BEZIERS-LA COURONDELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMAN Y LEASE SAS	Specializované financování	100
	BUMPER FR 2022-1	Finanční společnost	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CEGELEASE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	0
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	0
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85
	ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS -1	Finanční společnost	0
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	0
	ETOILE MULTI GESTION USA -PART P	Pojišťovna	0
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	0
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60,34
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	HAGA NYGATA	Specializované financování	0
	HIPPOLYTE	Specializované financování	100
	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Specializované financování	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	IVRY CHAUSSINAND	Nemovitosti a financování nemovitostí	64
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	Specializované financování	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	LES JARDINS DE L'ALCAZAR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	LES JARDINS DU VILLAGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	50
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	0
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PLEASE	Specializované financování	99,31
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL (EX-PROGEREAL SA)	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100
	REEZOCORP	Specializované financování	96,88
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	100
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINT-MARTIN 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SO'IN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS ODESSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCE AUSTRALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	41
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAS SOGEBROWN POISSY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEPROM TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV DEVILLE-CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EIFFEL FLOQUET	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ERAGNY GUICHARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV GOELETES GRAND LARGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LE CENTRAL C1.7	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LES HAUTS VERGERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MASSY NOUAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV MEHUL 34000 (ex-SCCV MEHUL	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROUEN 27 ANGLAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SOPRAB IDF (EX SCCV ROMAINVILLE DUMAS)	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV TRET'S CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNAISON - RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	40

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71
	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI L'OREE DES LACS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SERVIPAR	Specializované financování	100
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO	Pojišťovna	0
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	0
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - PART P-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	Finanční společnost	60,05
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	97,95

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGA 48-56 DESMOULINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53
	SHINE	Finanční společnost	93,97
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC HPL ARROMANCHES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	Makléř	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	100
	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	Finanční společnost	33,33
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE - FORGE	Služby	90,9
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	0
	SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	0
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGEACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78
	SOGEAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGECAP	Pojišťovna	100
	SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART-C/D	Finanční společnost	60,05
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGEFINERG France	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	TEMSYS	Specializované financování	100
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	95,35
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	
Ghana			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED)	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,93
Holandsko			
	AALH PARTICIPATIES B.V.	Specializované financování	100
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	Specializované financování	100
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2020-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2022-1 B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FIRENTA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,1
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	LEASE BEHEER HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN CORPORATION N.V.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN NEDERLAND N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.	Specializované financování	100
	LP GROUP B.V.	Specializované financování	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	100
	TRANSPORT PLAN B.V.	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
Hong Kong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Chile			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Chorvatsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	Pojišťovna	100
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD.	Specializované financování	100
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	0
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	Finanční společnost	100
Itálie			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	86,91
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA)	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOGESSUR SA)	Pojišťovna	100
Japonsko			
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Jižní Afrika			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea			
	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Kajmanské ostrovy			
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada			
	13406300 CANADA INC.	Banka	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	Služby	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	Služby	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
Kolumbie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
Kongo			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	0
Litva			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Lucembursko			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	BUMPER DE S.A.	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID	Finanční společnost	0
	INFRAMEWA CO-INVEST SCSP	Finanční společnost	60,05
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	Specializované financování	100
	MERIBOU INVESTMENTS SA	Specializované financování	100
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	Finanční společnost	60,05
	MOOREA GLB BALANCED	Finanční společnost	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	Finanční společnost	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SG LUCI	Pojišťovna	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBT CI	Finanční společnost	100
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGL RE	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGE LIFE	Pojišťovna	100
	SOLYS	Finanční společnost	0
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Finanční společnost	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BFV - SOCIETE GENERALE	Banka	70
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANNSZIROZO RESZVENYTARSASAG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT	Specializované financování	100
Malajsie			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC)	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,99
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	INVESTIMA SA	Banka	58,48
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,67
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	57,09
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S	Služby	100
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGE CAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,95
	SOGE CAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,97
	SOGE FINANCEMENT MAROC	Specializované financování	100
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mauritánie			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Mexiko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
Monako			
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	0
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	99,99
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACAO)	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	90
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FÜR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH	Specializované financování	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	Specializované financování	60
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKT)	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFEKTE GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	0
	LEASEPLAN NORGE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCALFI	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
Ostrov Guernsey			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	0
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Ostrov Jersey			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	0
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	0
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	0
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	0
	SG HAUSSMANN FUND	Finanční společnost	0
	SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED)	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Ostrov Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
	KBTIOM LIMITED	Banka	0
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	Služby	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O.	Makléř	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (POLSKA) SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko			
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA	Makléř	100
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPessoal LDA.	Specializované financování	100
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	49
	LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko			
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100
Ruská Federace			
	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	0
	LEASEPLAN RUS LLC	Specializované financování	100
Řecko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Banka	100
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON	Specializované financování	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX FINANCE S.R.O	Specializované financování	100
	INSURANCEPLAN S.R.O.	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA	Banka	100
	LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
Slovinsko			
	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty			
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT - LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	Specializované financování	49
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH (EX-SOCIETE GENERALE DUBAI)	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Spojené království			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	Specializované financování	100
	DIAL CONTRACTS LIMITED	Specializované financování	100
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	Specializované financování	99,6
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	Specializované financování	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	Specializované financování	100
	INULA HOLDING UK LIMITED	Specializované financování	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	LEASEPLAN UK LIMITED	Specializované financování	100
	PAYXPRT SERVICES LTD	Finanční společnost	60
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl
Spojené státy americké			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG CONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	0
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GARANTHIA PLAN S.L.	Makléř	100
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U.	Specializované financování	100
	PAYXPART SPAIN	Finanční společnost	100
	PIRAMBU S.L.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U (EX-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L. (EX-SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA)	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SVERIGE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ALL-IN A.G.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.)	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023
Tchaj-wan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina			
	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100

