

# **Výroční zpráva 2020**

---



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

#### **Vybrané ekonomické ukazatele**

- Obrát společnosti dosáhl v roce 2020 hodnoty 49 849 mil. Kč.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2020 činil 70,6 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2020 úrovně 27,2 %.

#### **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](mailto:info@factoringkb.cz)  
internet: [www.factoringkb.cz](http://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](mailto:mojebanka@kb.cz)  
internet: [www.kb.cz](http://www.kb.cz)

## Obrat tuzemského factoringu (v mil. Kč)

|      |        |
|------|--------|
| 2016 | 25 796 |
| 2017 | 29 632 |
| 2018 | 35 296 |
| 2019 | 35 902 |
| 2020 | 34 118 |

## Obrat mezinárodního factoringu (v mil. Kč)

|      |        |
|------|--------|
| 2016 | 11 966 |
| 2017 | 13 206 |
| 2018 | 14 872 |
| 2019 | 18 118 |
| 2020 | 15 731 |

## Úvod

|                    |   |
|--------------------|---|
| Profil společnosti | 2 |
|--------------------|---|

## Zpráva představenstva

|                                                        |   |
|--------------------------------------------------------|---|
| Ekonomické a monetární prostředí v roce 2020           | 3 |
| Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB | 3 |
| Nejvýznamnější události roku 2020                      | 4 |
| Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření    | 4 |
| Strategické cíle společnosti pro rok 2021              | 4 |
| Principy společenské odpovědnosti                      | 4 |
| Spokojenost zákazníků                                  | 5 |

## Další informace

|                                           |   |
|-------------------------------------------|---|
| Orgány společnosti                        | 6 |
| Organizační struktura ke dni 31. 12. 2020 | 7 |
| Vlastnická struktura                      | 8 |
| Čestné prohlášení                         | 8 |
| Zpráva dozorčí rady                       | 9 |

## Finanční část

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Zpráva nezávislého auditora                           |    |
| pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.          | 12 |
| Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2020                | 14 |
| Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2020   | 16 |
| Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2020 | 17 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2020   | 17 |
| Příloha účetní závěrky za rok 2020                    | 18 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami            |    |
| za účetní období roku 2020                            | 32 |

|                                | Jednotka   | 2020     | 2019     | 2018     | 2017     | 2016     |
|--------------------------------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Celková aktiva                 | mil. Kč    | 15 022,2 | 16 411,3 | 16 315,3 | 14 713,6 | 13 976,7 |
| Základní kapitál               | mil. Kč    | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  |
| Vlastní kapitál                | mil. Kč    | 1 671,5  | 1 581,8  | 1 620,6  | 1 598,3  | 1 609,7  |
| Zisk/ztráta před zdaněním      | mil. Kč    | 88,4     | 79,1     | 141,7    | 100,8    | 91,3     |
| Zisk po zdanění                | mil. Kč    | 70,6     | 61,6     | 115,1    | 86,5     | 78,1     |
| Podíl na trhu                  | %          | 27,2     | 29,4     | 28,7     | 27,4     | 28,7     |
| Celkový obrat*                 | mil. Kč    | 49 849,2 | 54 019,8 | 50 168,0 | 42 838,0 | 37 761,7 |
| Obrat tuzemského factoringu    | mil. Kč    | 34 118,3 | 35 902,3 | 35 295,8 | 29 632,0 | 25 795,7 |
| Obrat mezinárodního factoringu | mil. Kč    | 15 730,8 | 18 117,6 | 14 872,2 | 13 206,0 | 11 966,0 |
| Výše opravných položek         | mil. Kč    | 213,1    | 228,3    | 218,9    | 275,4    | 252,6    |
| Výnosy celkem*                 | mil. Kč    | 910,8    | 503,7    | 447,4    | 443,1    | 287,8    |
| Náklady celkem**               | mil. Kč    | 822,3    | 424,6    | 305,7    | 342,3    | 196,5    |
| Průměrný počet zaměstnanců     | počet osob | 42       | 44       | 44       | 45       | 45       |

\* 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 Société Générale Banque (dále jen „Société 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.

## Vývoj podílu obrátu na trhu (%)

|      |    |
|------|----|
| 2016 | 29 |
| 2017 | 27 |
| 2018 | 29 |
| 2019 | 29 |
| 2020 | 27 |

## Ekonomické a monetární prostředí v roce 2020

Rok 2020 byl pro českou ekonomiku extrémně obtížný, když ji zasáhly dvě vlny pandemie covid-19 a návazná restriktivní opatření ze strany vlády. První vlna kulminovala v dubnu, druhá pak v listopadu. V důsledku pandemické krize poklesla výkonnost tuzemského hospodářství nejvíce v celé historii. Hrubý domácí produkt byl podle předběžného odhadu ve srovnání s rokem 2019 reálně nižší o 5,6 %. Hlavním zdrojem poklesu byl propad investiční aktivity a spotřeby domácností. Z pohledu hrubé přidané hodnoty uzavřením ekonomiky nejvíce utrpělo odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství. Nedařilo se ale ani průmyslu, stavebnictví a většině odvětví služeb.

Podle ČSU průmyslová produkce v roce 2020 meziročně poklesla o 8,0 %. K její meziroční změně nejvíce přispělo odvětví výroba motorových vozidel a výroba strojů a zařízení (u obou pokles o 12,3 %).

Za celý loňský rok zahraniční obchod dosáhl nakonec rekordního přebytku 190,0 miliard Kč (meziroční přírůstek 44,3 miliard Kč), což bylo do značné míry způsobeno poklesem investiční aktivity, a tudíž slabšími dovozy, ale také růstem exportu po jeho propadu v první vlně pandemie.

Podíl počtu nezaměstnaných dle metodiky Ministerstva práce a sociálních věcí činil ke konci roku 2020 4,0 %. To bylo dáno jednak tím, že do pandemické krize vstupovala s mimořádně utaženým trhem práce, dále pak významnou roli sehrály i vládní programy Antivirus.

Protipandemická opatření se odrazila na vývoji maloobchodních tržeb v roce 2020. Některé segmenty sice z pandemie těžily (tržby za zboží prodávané přes internet či prostřednictvím zásilkové služby vzrostly meziročně o 28,2 %), na vykompenzování propadů v ostatních sektorech, zejména kvůli zavření většiny kamenných obchodů, to ale nestačilo. Tržby ve službách v loňském roce meziročně reálně poklesly o 11,9 %.

Míra inflace za celý rok 2020 dosáhla průměrné hodnoty 3,2 %.

Snaha pomoci krizí postižené ekonomice vedla Českou národní banku k razantnímu snížení úrokových sazeb – do konce května snížila klíčovou repo sazbu o 200 bazických bodů, a to na úroveň 0,25 %. Kurz koruny byl výrazně ovlivněn oběma vlnami pandemické krize, kdy vystřelil až na 27,80 (resp. 27,40) Kč/EUR, v průměru se pak kurz koruny v roce 2020 nacházel na 26,40 Kč/EUR.

S masivní pomocí přišla na pomoc domácí ekonomice i vláda. To se odrazilo v nárůstu deficitu státního rozpočtu na rekordní úroveň 367,4 miliard Kč, což je téměř dvojnásobek rekordního roku 2009. Celkové příjmy klesly oproti roku 2019 o 3,1 %, zatímco výdaje narostly o 18,8 %. Státní dluh vzrostl z 1 640 miliard Kč v roce 2019 (28,5 % HDP) na 2 050 miliard Kč v roce 2020 (36,9 % HDP).

## Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

Dle údajů Asociace faktoringových společností České republiky, klesla v roce 2020, po čtyřech letech růstu faktoringového trhu, v souvislosti s pandemií a následnými ekonomickými restrikcemi, výše prostředků poskytnutých v rámci faktoringu meziročně o 7,5 % na 23,45 miliardy Kč. Hodnota postoupených pohledávek, která zaznamenala 40,5 % růst v období 2016–2019 (ze 131 miliard Kč na 184 miliard Kč), dosáhla v loňském roce 2020 183,46 miliardy Kč, což představuje meziroční snížení o 0,3 %.

Z hlediska regionálního zaměření vloni opět převládala poptávka po tuzemském faktoringu (64,7 %). Oproti roku 2019 vzrostly tuzemské pohledávky o 4,6 %, objem zahraničních pohledávek v loňském roce naopak poklesl – u exportu o 6,6 %, u importu, vzhledem k vývoji domácí poptávky, dokonce o 30,1 %. Po období dlouhodobého posilování podílu bezregresního faktoringu, z 40 % v roce 2017 na 45 % v roce 2019, nezaznamenal tento typ financování, především s ohledem na zvýšené kreditní riziko v loňském pandemickém roce, již další růst a jeho podíl na celkovém objemu postoupených pohledávek se udržel na 45 % i v roce 2020.

Byť se ani Factoring KB nevyhnul meziročnímu poklesu svých obchodních aktivit a poprvé od roku 2011 zaznamenal meziroční pokles hodnoty postoupených pohledávek na výsledných 49,9 miliard Kč (pokles o 8 %), přesto dokázal obhájit své dominantní postavení jedničky na českém faktoringovém trhu, s tržním podílem ve výši 27,2 %. Kromě mimořádného nasazení zaměstnanců společnosti se naše obchodní úspěchy opírají dlouhodobě o intenzivní spolupráci s distribuční sítí Komerční banky, která faktoringovými produkty doplňuje svoji nabídku bankovních produktů.

Společnost i v roce 2020 spolupracovala s komerčními pojišťovnami a s partnerskými faktoringovými společnostmi v rámci sítě Factors Chain International (FCI), jejímž členem je od roku 2000. Tato spolupráce umožnila nabízet bezregresní produkty, u kterých Factoring KB přebírá riziko platební neschopnosti odběratelů, i dále podporovat exportéry a importéry v obchodní spolupráci s jejich zahraničními partnery. Factoring KB se účastnil přípravy několika mezinárodních transakcí ve spolupráci s globálním týmem Sociétés Générale Factoring.

## Nejvýznamnější události roku 2020

Nejvýznamnější událostí roku 2020 byl bezesporu neočekávaný rychlý příchod pandemie onemocnění covid-19, který ohrozil zdraví zaměstnanců i klientů a naprosto zásadně narušil ekonomickou aktivitu v zemi.

Factoring KB v souladu s připravenými postupy řízení operačních rizik a plány kontinuity podnikání provedl řadu opatření k zajištění řádného provozu. Zavedl pravidla karantény a práce z domova pro všechny zaměstnance, nahradil osobní setkávání kontakty pomocí telekomunikační techniky, upravil pravidla společenského styku, včetně styku s klienty a hygienických pravidel, fyzické rozdělení týmů, zajištění záložních pracovišť, zvýšenou intenzitu úklidu a dezinfekce prostor, a další opatření ke zvýšení bezpečnosti klientů i zaměstnanců společnosti. Společně se nám podařilo zajistit udržení všech služeb, které našim klientům poskytujeme na vysoké úrovni.

Dalším milníkem byl příchod společnosti Roger do skupiny KB počátkem října loňského roku. Fin-tech Roger se zaměřuje na financování pohledávek především malých a středních podniků, za využití nejvyspělejších technologií. Společně plánujeme využít synergie pocházející z pozice zavedeného lídra faktoringového trhu a technologického start-up k oslovení dalších klientů s novými zajímavými produkty a službami.

Výrazný úspěch Factoring KB nejen na českém trhu byl uznán i na mezinárodní úrovni oceněním „Best Factoring Company Czech Republic 2020“ udělovaným mezinárodní organizací Global Banking and Finance Review v Londýně.

## Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2020 dosáhl zisk společnosti před zdaněním a náklady na riziko 88 milionů Kč. Zpomalení ekonomické aktivity vedlo k nižšímu počtu transakcí klientů a snížení provizí postoupených pohledávek. V důsledku toho byly příjmy z provizí a čisté příjmy z úroků v roce 2020 nižší (o -16,1%, respektive o -7,4%) oproti 2019. Provozní výdaje, byť obsáhly náklady na přijatá opatření a úpravy provozu společnosti související s ochranou zdraví a usnadněním práce na dálku, se podařilo meziročně snížit nejen díky soustavné kontrole, ale z části i díky nečerpání některých nákladů z důvodu ekonomicko-společenského lockdownu. FKB během roku 2020 pozorně sledoval dopad epidemie covid-19 na rizikový profil kreditního portfolia. Zároveň aktualizoval (i) své modely tvorby opravných položek vzhledem k aktuálním předpokladům a výhledu, a (ii) tvorbu opravných položek pro klienty hodnocené individuálně. Přes všeobecné očekávání, že náklady na riziko budou vyšší s tím, jak se zhoršené makroekonomické prostředí negativně projeví na rizikovém profilu úvěrového portfolia, jsme nezaznamenali potřebu vytvořit opravné položky k expozicím, neb nedošlo k posunutí úhrad z důvodu zhoršené platební schopnosti odběratelů.

## Strategické cíle společnosti pro rok 2021

Hlavním cílem Factoring KB je udržování vysokého standardu kvality našich služeb klientům a nové akvizice ve spolupráci s obchodní sítí Komerční banky. Tímto chceme dosáhnout udržení vedoucího postavení společnosti na českém faktoringovém trhu.

Jako v předchozích letech zůstává Komerční banka klíčovým partnerem společnosti i v jiných oblastech, než je distribuce našich produktů. Komerční banka například zajišťuje pro Factoring KB podporu a odbornou expertizu v oblasti řízení operačních rizik, compliance, lidských zdrojů a IT.

Rozvíjení synergií ve Skupině SG při globální obsluze klientů zůstává naší prioritou.

Společně s Roger budeme vytvářet nabídky a nové příležitosti k rozvoji společného obchodu, a to nejen v segmentu malých podniků a podnikatelů, s cílem maximálně zjednodušit a automatizovat naše postupy, a nabídnout tak faktoringový produkt ještě většímu počtu klientů, a to nejen v rámci skupiny KB.

Budeme dále rozvíjet naše informační systémy, abychom dokázali reagovat na nové technologické trendy a využít je v pokračující digitalizaci našich procesů, a přinášet tak jednodušší, rychlejší a inovativní řešení ke spokojenosti klientů i zaměstnanců.

## Principy společenské odpovědnosti

Odpovědné jednání ve vztahu ke společnosti, v níž působí, patří ke strategickým prioritám Factoringu KB. 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 a má za to, že to je v souladu se zájmy a očekáváním všech hlavních partnerů, jakož i s platnými předpisy.

Pouze etický přístup k podnikání a poskytování finančních služeb může vést k dlouhodobému udržení a vylepšení 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. Factoring KB od všech svých zaměstnanců očekává, že si plně uvědomují závazek jednat vždy v souladu s etickými normami vyjádřenými v Etickém kodexu FKB.

Odpovědný přístup Factoring KB uplatňuje rovněž k vlivu environmentálních a sociálních faktorů a riziku vážných škod nebo negativních dopadů na životní prostředí, zdraví a bezpečnost lidí.

Od roku 2013 se aktivně podílíme na financování energeticky úsporných projektů. V této oblasti jsme doposud financovali pohledávky ve výši téměř 700 milionů Kč. V souladu s politikou Komerční banky se Factoring KB připojuje k aktivitě posuzování environmentálních a sociálních (E&S) aspektů korporátního financování, která zahrnuje kontrolu vůči seznamu vyloučených subjektů a vůči seznamu citlivých činností a projektů, jakož i kontrolu vůči kritériím E&S sektorových politik (například eliminace financování klientů a transakcí spojených se sektorem těžby uhlí a uhelné energetiky, nefinancování některých zbrojních vývozů).

Stejně jako v minulých letech, Factoring KB věnoval pomoc a finanční částku Nadaci Jistota Komerční banky. Náš příspěvek pro rok 2020 ve výši 75 000 Kč byl použit na podporu organizace Život bez bariér, z. ú., z Nové Paky, a financování jejího projektu, jehož cílem je pomoci seniorům předcházet dluhovým pastím. Stejně tak jsme hrdí na naše trvalé partnerství s Alzheimer nadačním fondem, který pomáhá zlepšit péči o pacienty s demencí.

## Spokojenost zákazníků

Předpokladem pro udržení a rozvoj partnerství se zákazníky je profesionální přístup a kvalitní služby. Proto platí, že všichni zaměstnanci Factoringu KB pracují pro zákazníky a zákaznická zkušenost se prolíná do všech aktivit naší společnosti. Vzhledem k pandemické situaci jsme v loňském roce sice neprovedli měření spokojenosti zákazníků za pomoci nezávislé agentury s využitím metody Net Promoter Score (NPS – počítá se jako rozdíl mezi podílem příznivců a kritiků; výsledky měření za rok 2019 vykazaly skvělou hodnotu 80,3), avšak velmi vřelá zpětná vazba, která přicházela od našich zákazníků v průběhu celého roku, v níž velmi pozitivně hodnotili náš zákaznický přístup a vysokou úroveň poskytovaných služeb, a to nejen ve vazbě na nečekanou ekonomickou situaci v době pandemie, je tím nejvyšším oceněním za naše úsilí. Zároveň ale představuje i závazek tento standard udržet, či v příštích letech ještě zlepšovat.

# Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2020

## Představenstvo:

**Jan Kotík**

předseda představenstva a ředitel společnosti

**Ing. Eva Březinová**

členka představenstva

## Dozorčí rada:

**Ing. Jitka Haubová**

předsedkyně dozorčí rady

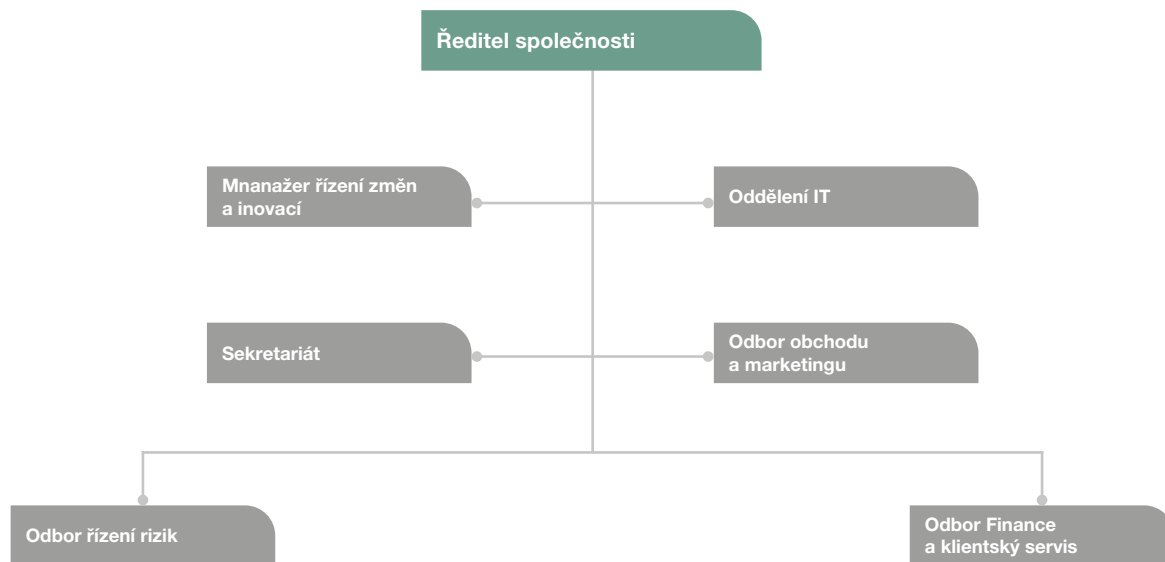
**Ing. Jiří Šperl**

člen dozorčí rady

**Mgr. Milan Dobeš**

člen dozorčí rady

# Organizační struktura ke dni 31. 12. 2020



# I Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2020 jednou, a to 4. května. V průběhu valné hromady byly schváleny zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti za rok 2019 a účetní závěrka společnosti za rok 2019, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2019 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorčí rady společnosti a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2020 určila společnost Deloitte Audit s.r.o.

akcionář

**Komerční banka, a.s.**

100% podíl na základním kapitálu

# 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 8. 4. 2021

Jménem představenstva podepsali:



**Jan Kotík**

předseda představenstva a ředitel společnosti



**Ing. Eva Březinová**

členka 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 2020 a na základě předběžného výroku 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 2020.

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 2020. 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 | 70 623 tisíc Kč |
| Výplata dividendy           | 70 623 tisíc Kč |

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2020.

V Praze dne 26. března 2021



**Ing. Jitka Haubová**  
předsedkyně dozorčí rady

# FINANČNÍ ČÁST

# I Obsah

## Účetní závěrka

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| Zpráva nezávislého auditora<br>pro akcionářspolečnosti Factoring KB, a.s. | 12 |
| Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2020                                    | 14 |
| Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2020                       | 16 |
| Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2020                     | 17 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2020                       | 17 |
| Příloha účetní závěrky za rok 2020                                        | 18 |

## Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami<br>za účetní období roku 2020 | 32 |
|--------------------------------------------------------------------------|----|

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



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  
IČO: 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 2020, 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 2020 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.

Naš 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 významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo 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 Tohmatsu 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 služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese [www.deloitte.com/about](http://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 vznikat 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 přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Praze dne 8. dubna 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová  
evidenční číslo 2235



# | Účetní závěrka

## Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2020

| v tis. Kč     |                                          | 31. 12. 2020      |                |                   | 31. 12. 2019      |
|---------------|------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
|               |                                          | Brutto            | Korekce        | Netto             | Netto             |
|               | <b>AKTIVA CELKEM</b>                     | <b>15 341 527</b> | <b>319 377</b> | <b>15 022 150</b> | <b>16 411 331</b> |
| <b>B.</b>     | <b>Stálá aktiva</b>                      | <b>1 150 444</b>  | <b>106 256</b> | <b>1 044 188</b>  | <b>1 025 369</b>  |
| B. I.         | Dlouhodobý nehmotný majetek              | 117 212           | 104 564        | 12 648            | 12 471            |
| B. I. 2.      | Ocenitelná práva                         | 117 212           | 104 564        | 12 648            | 12 471            |
| B. I. 2.1.    | Software                                 | 117 212           | 104 564        | 12 648            | 12 471            |
| B. II.        | Dlouhodobý hmotný majetek                | 2 991             | 1 692          | 1 299             | 1 694             |
| B. II. 2.     | Hmotné movité věci a jejich soubory      | 2 279             | 1 692          | 587               | 982               |
| 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              | 1 030 241         | 0              | 1 030 241         | 1 011 204         |
| B. III. 5.    | Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 1 030 241         | 0              | 1 030 241         | 1 011 204         |
| <b>C.</b>     | <b>Oběžná aktiva</b>                     | <b>14 190 249</b> | <b>213 121</b> | <b>13 977 128</b> | <b>15 384 713</b> |
| C. II.        | Pohledávky                               | 14 166 371        | 213 121        | 13 953 250        | 15 361 314        |
| C. II. 1.     | Dlouhodobé pohledávky                    | 627 892           | 4 288          | 623 604           | 741 645           |
| C. II. 1.1.   | Pohledávky z obchodních vztahů           | 603 001           | 4 288          | 598 713           | 716 768           |
| C. II. 1.4.   | Odložená daňová pohledávka               | 24 891            | 0              | 24 891            | 24 877            |
| C. II. 2.     | Krátkodobé pohledávky                    | 13 538 479        | 208 833        | 13 329 646        | 14 619 669        |
| C. II. 2.1.   | Pohledávky z obchodních vztahů           | 8 843 619         | 137 254        | 8 706 365         | 9 632 774         |
| C. II. 2.4.   | Pohledávky – ostatní                     | 4 694 860         | 71 579         | 4 623 281         | 4 986 895         |
| C. II. 2.4.4. | Krátkodobé poskytnuté zálohy             | 4 694 635         | 71 579         | 4 623 056         | 4 986 683         |
| C. II. 2.4.6. | Jiné pohledávky                          | 225               | 0              | 225               | 212               |
| C. IV.        | Peněžní prostředky                       | 23 878            | 0              | 23 878            | 23 399            |
| C. IV. 1.     | Peněžní prostředky v pokladně            | 25                | 0              | 25                | 23                |
| C. IV. 2.     | Peněžní prostředky na účtech             | 23 853            | 0              | 23 853            | 23 376            |
| <b>D.</b>     | <b>Časové rozlišení aktiv</b>            | <b>834</b>        | <b>0</b>       | <b>834</b>        | <b>1 249</b>      |
| D. 1.         | Náklady příštích období                  | 834               | 0              | 834               | 1 249             |

| v tis. Kč            |                               |                                                                | 31. 12. 2020      | 31. 12. 2019      |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>PASIVA CELKEM</b> |                               |                                                                | <b>15 022 150</b> | <b>16 411 331</b> |
| <b>A.</b>            | <b>Vlastní kapitál</b>        |                                                                | <b>1 671 510</b>  | <b>1 581 849</b>  |
| 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                                        | 65 543            | 46 506            |
| A.                   | II.                           | 1. Ážio                                                        | 6 000             | 6 000             |
| A.                   | II.                           | 2. Kapitálové fondy                                            | 59 543            | 40 506            |
| A.                   | II.                           | 2.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)     | 59 543            | 40 506            |
| A.                   | III.                          | Fondy ze zisku                                                 | 16 358            | 16 357            |
| A.                   | III.                          | 1. Ostatní rezervní fondy                                      | 15 791            | 15 791            |
| A.                   | III.                          | 2. Statutární a ostatní fondy                                  | 567               | 566               |
| A.                   | IV.                           | Výsledek hospodaření minulých let (+/-)                        | 334 986           | 273 353           |
| A.                   | IV.                           | 1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)  | 334 986           | 273 353           |
| A.                   | V.                            | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)             | 70 623            | 61 633            |
| <b>B.+C.</b>         | <b>Cizí zdroje</b>            |                                                                | <b>13 328 176</b> | <b>14 797 387</b> |
| <b>B.</b>            | <b>Rezervy</b>                |                                                                | <b>14 885</b>     | <b>13 919</b>     |
| B.                   | IV.                           | Ostatní rezervy                                                | 14 885            | 13 919            |
| <b>C.</b>            | <b>Závazky</b>                |                                                                | <b>13 313 291</b> | <b>14 783 468</b> |
| C.                   | I.                            | Dlouhodobé závazky                                             | 320 327           | 353 304           |
| C.                   | I.                            | 2. Závazky k úvěrovým institucím                               | 320 327           | 353 304           |
| C.                   | II.                           | Krátkodobé závazky                                             | 12 992 964        | 14 430 164        |
| C.                   | II.                           | 2. Závazky k úvěrovým institucím                               | 6 230 699         | 7 186 151         |
| C.                   | II.                           | 3. Krátkodobé přijaté zálohy                                   | 0                 | 105               |
| C.                   | II.                           | 4. Závazky z obchodních vztahů                                 | 6 634 401         | 7 214 690         |
| C.                   | II.                           | 5. Krátkodobé směnky k úhradě                                  | 104 948           | 0                 |
| C.                   | II.                           | 8. Závazky ostatní                                             | 22 916            | 29 218            |
| C.                   | II.                           | 8.3. Závazky k zaměstnancům                                    | 2 289             | 2 098             |
| C.                   | II.                           | 8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 994               | 998               |
| C.                   | II.                           | 8.5. Stát – daňové závazky a dotace                            | 4 730             | 7 785             |
| C.                   | II.                           | 8.6. Dohadné účty pasivní                                      | 4 610             | 3 975             |
| C.                   | II.                           | 8.7. Jiné závazky                                              | 10 293            | 14 362            |
| <b>D.</b>            | <b>Časové rozlišení pasiv</b> |                                                                | <b>22 464</b>     | <b>32 095</b>     |
| D.                   | 1.                            | Výdaje příštích období                                         | 920               | 1 302             |
| D.                   | 2.                            | Výnosy příštích období                                         | 21 544            | 30 793            |

## Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2020

| v tis. Kč |                                                                           | Období do 31. 12. 2020 | Období do 31. 12. 2019 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| I.        | Tržby z prodeje výrobků a služeb                                          | 104 895                | 125 075                |
| A.        | Výkonová spotřeba                                                         | 29 977                 | 32 731                 |
| A.        | 2. Spotřeba materiálu a energie                                           | 1 613                  | 1 738                  |
| A.        | 3. Služby                                                                 | 28 364                 | 30 994                 |
| D.        | Osobní náklady                                                            | 47 942                 | 49 482                 |
| D.        | 1. Mzdové náklady                                                         | 34 517                 | 34 671                 |
| D.        | 2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady | 13 425                 | 14 811                 |
| D.        | 2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění                | 11 429                 | 12 754                 |
| D.        | 2.2. Ostatní náklady                                                      | 1 996                  | 2 057                  |
| E.        | Úpravy hodnot v provozní oblasti                                          | -8 191                 | 15 814                 |
| E.        | 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku               | 6 951                  | 6 415                  |
| E.        | 1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé    | 6 951                  | 6 415                  |
| E.        | 3. Úpravy hodnot pohledávek                                               | -15 142                | 9 398                  |
| III.      | Ostatní provozní výnosy                                                   | 171 684                | 283 837                |
| III.      | 3. Jiné provozní výnosy                                                   | 171 684                | 283 837                |
| F.        | Ostatní provozní náklady                                                  | 190 270                | 307 455                |
| F.        | 3. Daně a poplatky                                                        | 122                    | 74                     |
| F.        | 4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období         | 967                    | 1 460                  |
| F.        | 5. Jiné provozní náklady                                                  | 189 181                | 305 922                |
| *         | <b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>                                | <b>16 581</b>          | <b>3 430</b>           |
| VI.       | Výnosové úroky a podobné výnosy                                           | 108 150                | 161 966                |
| VI.       | 2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy                                | 108 150                | 161 966                |
| J.        | Nákladové úroky a podobné náklady                                         | 35 120                 | 83 558                 |
| J.        | 1. Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba     | 33 764                 | 82 524                 |
| J.        | 2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady                              | 1 356                  | 1 034                  |
| VII.      | Ostatní finanční výnosy                                                   | 690 530                | 200 514                |
| K.        | Ostatní finanční náklady                                                  | 691 699                | 203 206                |
| *         | <b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>                                | <b>71 861</b>          | <b>75 716</b>          |
| **        | <b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>                           | <b>88 442</b>          | <b>79 146</b>          |
| L.        | Daň z příjmů                                                              | 17 819                 | 17 513                 |
| L.        | 1. Daň z příjmů splatná                                                   | 17 832                 | 21 623                 |
| L.        | 2. Daň z příjmů odložená (+/-)                                            | -13                    | -4 110                 |
| **        | <b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>                              | <b>70 623</b>          | <b>61 633</b>          |
| ***       | <b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>                        | <b>70 623</b>          | <b>61 633</b>          |
| *         | Čistý obrát za účetní období                                              | 1 075 259              | 771 391                |

## Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2020

| v tis. Kč     |                                                                    | Období do 31. 12. 2020 | Období do 31. 12. 2019 |
|---------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>P.</b>     | <b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b> | <b>23 399</b>          | <b>30 613</b>          |
|               | <b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b> |                        |                        |
| Z.            | Výsledek hospodaření před zdaněním                                 | 88 442                 | 79 146                 |
| A. 1.         | Úpravy o nepeněžní operace                                         | -51 845                | -30 740                |
| A. 1.1.       | Odpisy stálých aktiv                                               | 6 951                  | 6 415                  |
| A. 1.2.       | Změna stavu opravných položek a rezerv                             | -14 176                | 10 859                 |
| A. 1.5.       | Nákladové a výnosové úroky                                         | -73 031                | -78 408                |
| A. 1.6.       | Opravy o ostatní nepeněžní operace                                 | 28 411                 | 30 394                 |
| <b>A. *</b>   | <b>Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu</b> | <b>36 597</b>          | <b>48 406</b>          |
| A. 2.         | Změna stavu pracovního kapitálu                                    | 790 051                | -224 214               |
| A. 2.1.       | Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv                  | 1 385 951              | -123 829               |
| A. 2.2.       | Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív                     | -595 900               | -100 385               |
| <b>A. **</b>  | <b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním</b>                    | <b>826 648</b>         | <b>-175 808</b>        |
| A. 3.         | Vyplacené úroky                                                    | -35 547                | -85 210                |
| A. 4.         | Přijaté úroky                                                      | 118 928                | 161 806                |
| A. 5.         | Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost                           | -19 337                | -20 985                |
| <b>A. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>                       | <b>890 692</b>         | <b>-120 197</b>        |
|               | <b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>                          |                        |                        |
| B. 1.         | Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv                             | -6 733                 | -7 234                 |
| <b>B. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>                     | <b>-6 733</b>          | <b>-7 234</b>          |
|               | <b>Peněžní toky z finančních činností</b>                          |                        |                        |
| C. 1.         | Změna stavu závazků z financování                                  | -883 480               | 235 312                |
| C. 2.         | Dopady změn vlastního kapitálu                                     | 0                      | -115 095               |
| C. 2.6.       | Vyplacené podíly na zisku / dividendy                              | 0                      | -115 095               |
| <b>C. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>                       | <b>-883 480</b>        | <b>120 217</b>         |
| <b>F.</b>     | <b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>    | <b>479</b>             | <b>-7 214</b>          |
| <b>R.</b>     | <b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>   | <b>23 878</b>          | <b>23 399</b>          |

## Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2020

| v tis. Kč                            | Základní kapitál | Kapitálové fondy | Fondy ze zisku, rezervní fond | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let | Výsledek hospodaření běžného účetního období | Vlastní kapitál celkem |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|
| <b>Stav k 31. 12. 2018</b>           | <b>1 184 000</b> | <b>31 781</b>    | <b>16 357</b>                 | <b>273 353</b>                                       | <b>115 094</b>                               | <b>1 620 585</b>       |
| Vyplacené podíly na zisku            |                  |                  |                               |                                                      | -115 094                                     | -115 094               |
| Výdaje z kapitálových fondů          |                  | 14 725           |                               |                                                      |                                              | 14 725                 |
| Výsledek hospodaření za běžné období |                  |                  |                               |                                                      | 61 633                                       | 61 633                 |
| <b>Stav k 31. 12. 2019</b>           | <b>1 184 000</b> | <b>46 506</b>    | <b>16 357</b>                 | <b>273 353</b>                                       | <b>61 633</b>                                | <b>1 581 849</b>       |
| Rozdělení výsledku hospodaření       |                  |                  |                               | 61 633                                               | -61 633                                      | -61 633                |
| Výdaje z kapitálových fondů          |                  | 19 037           | 1                             |                                                      |                                              | 80 671                 |
| Výsledek hospodaření za běžné období |                  |                  |                               |                                                      | 70 623                                       | 70 623                 |
| <b>Stav k 31. 12. 2020</b>           | <b>1 184 000</b> | <b>65 543</b>    | <b>16 358</b>                 | <b>334 986</b>                                       | <b>70 623</b>                                | <b>1 671 510</b>       |

# I Příloha účetní závěrky za rok 2020

## 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 Sociétés Générales. Sociétés Générale S. A. je konečnou matkou společnosti.

Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2020:

| Představenstvo |                    |
|----------------|--------------------|
| Předseda       | Jan Kotík          |
| Člen           | Ing. Eva Březinová |
| Dozorčí rada   |                    |
| Předseda       | Ing. Jitka Haubová |
| Člen           | Ing. Jiří Šperl    |
| Člen           | Mgr. Milan Dobeš   |

Od 1. 6. 2019 představenstvo funguje ve dvoučlenném složení. Znalosti, dovednosti a zkušenosti jednotlivých členů představenstva jim umožňují přijímat přiměřená rozhodnutí, a i přes absenci jednoho člena pokrývají všechny oblasti činnosti společnosti, včetně souvisejících hlavních rizik.

V průběhu roku 2020 byl Jitce Haubové znovu obnoven mandát členky dozorčí rady a také byla znovu zvolena její předsedkyní.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

## 2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a příložená účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění pro rok 2020 a 2019, 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 2020 a 2019 a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění pro rok 2020 a 2019.

## 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 2020 a 2019, 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 40 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.

Genné 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.

Tvorba opravných položek v roce 2020 byla významně ovlivněna aktualizovanými makroekonomickými prognózami v souvislosti s pandemií covid-19 a očekávaným ekonomickým zpomalením. Společnost v závěru roku zavedla 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.

## 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) 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. 2020  | 31. 12. 2019  |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pokladní hotovost a peníze na cestě                              | 25            | 23            |
| Účty v bankách                                                   | 23 853        | 23 376        |
| Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v běžných bankovních úvěrech | 0             | 0             |
| <b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem</b>           | <b>23 878</b> | <b>23 399</b> |

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                                | 110 589            | 0            | 0        | 6 623    | 117 212          |
| Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 0                  | 6 623        | 0        | -6 623   | 0                |
| <b>Celkem 2020</b>                      | <b>110 589</b>     | <b>6 623</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>117 212</b>   |
| Celkem 2019                             | 105 438            | 7 034        | -1 883   | 0        | 110 589          |

#### Oprávky

|                                         | Počáteční zůstatek | Odpisy        | Vyřazení | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------|----------|------------------|----------------|
| Software                                | -98 118            | -6 446        | 0        | -104 564         | 12 648         |
| Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 0                  | 0             | 0        | 0                | 0              |
| <b>Celkem 2020</b>                      | <b>-98 118</b>     | <b>-6 446</b> | <b>0</b> | <b>-104 564</b>  | <b>12 648</b>  |
| Celkem 2019                             | -94 075            | -5 926        | 1 883    | -98 118          | 12 471         |

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 v pořizovacích cenách 6 tis. Kč a 125 tis. Kč.

### b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

#### Pořizovací cena

|                                       | Počáteční zůstatek | Přírůstky  | Vyřazení | Převody  | Konečný zůstatek |
|---------------------------------------|--------------------|------------|----------|----------|------------------|
| Stroje, přístroje a zařízení          | 2 122              | 0          | 0        | 110      | 2 232            |
| Inventář                              | 30                 | 0          | 0        | 0        | 30               |
| Drobný hmotný majetek                 | 17                 | 0          | 0        | 0        | 17               |
| Umělecká díla                         | 712                | 0          | 0        | 0        | 712              |
| Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 0                  | 110        | 0        | -110     | 0                |
| <b>Celkem 2020</b>                    | <b>2 881</b>       | <b>110</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2 991</b>     |
| Celkem 2019                           | 3 433              | 199        | -751     | 0        | 2 881            |

#### Oprávky

|                                       | Počáteční zůstatek | Odpisy      | Vyřazení | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|----------|------------------|----------------|
| Stroje, přístroje a zařízení          | -1 140             | -505        | 0        | -1 645           | 587            |
| Inventář                              | -30                | 0           | 0        | -30              | 0              |
| Drobný hmotný majetek                 | -17                | 0           | 0        | -17              | 0              |
| Umělecká díla                         | 0                  | 0           | 0        | 0                | 712            |
| Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 0                  | 0           | 0        | 0                | 0              |
| <b>Celkem 2020</b>                    | <b>-1 187</b>      | <b>-505</b> | <b>0</b> | <b>-1 692</b>    | <b>1 299</b>   |
| Celkem 2019                           | -1 449             | -489        | 751      | -1 187           | 1 694          |

K 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 517 tis. Kč a 480 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 takový 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<br>k 31. 12. 2018 | Přecenění     | Zůstatek<br>k 31. 12. 2019 | Přecenění     | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 |
|--------------------------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
| Ostatní dlouhodobé CP a podíly | 996 478                    | 14 726        | 1 011 204                  | 19 037        | 1 030 241                  |
| <b>Celkem</b>                  | <b>996 478</b>             | <b>14 726</b> | <b>1 011 204</b>           | <b>19 037</b> | <b>1 030 241</b>           |

## 5. Pohledávky

### Dlouhodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 dlouhodobé pohledávky ve výši 623 604 tis. Kč (rok 2019: 741 645 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 598 713 tis. Kč (rok 2019: 716 768 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 24 891 tis. Kč (rok 2019: 24 877 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 62 150 tis. Kč (2019: 98 173 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. 2020 | Z toho<br>po splatnosti <sup>1)</sup> | Stav k 31. 12. 2019 | Z toho<br>po splatnosti <sup>1)</sup> |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| <b>Pohledávky z obchodních vztahů brutto</b>      | <b>8 843 619</b>    |                                       | <b>9 787 686</b>    |                                       |
| z toho                                            |                     |                                       |                     |                                       |
| – odkoupené pohledávky                            | 8 667 248           | 60 425                                | 9 505 371           | 193 444                               |
| – provize z odkoupených pohledávek                | 9 885               | 746                                   | 10 752              | 1 374                                 |
| – úroky z předfinancování                         | 11 375              | 2 154                                 | 22 136              | 4 406                                 |
| – zpětné cese                                     | 151 548             | 81 197                                | 245 449             | 100 790                               |
| – pohledávky z přistoupení k závazkům             | 2 998               | 2 998                                 | 2 998               | 2 998                                 |
| – ostatní pohledávky                              | 565                 | 215                                   | 980                 | 454                                   |
| Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů | -137 254            |                                       | -154 912            |                                       |
| <b>Pohledávky z obchodních vztahů netto</b>       | <b>8 706 365</b>    |                                       | <b>9 632 774</b>    |                                       |
| Pohledávky z předfinancování                      | 4 694 588           |                                       | 5 058 609           |                                       |
| Provozní zálohy                                   | 47                  |                                       | 40                  |                                       |
| Opravné položky k poskytnutým zálohám             | -71 579             |                                       | -71 966             |                                       |
| <b>Celkem poskytnuté zálohy netto</b>             | <b>4 623 056</b>    |                                       | <b>4 986 683</b>    |                                       |
| Stát daňové pohledávky                            | 0                   |                                       | 0                   |                                       |
| Jiné pohledávky                                   | 225                 |                                       | 212                 |                                       |
| <b>Celkem krátkodobé pohledávky</b>               | <b>13 329 646</b>   |                                       | <b>14 619 669</b>   |                                       |

<sup>1)</sup> 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 v roce 2020 do nákladů 15 081 tis. Kč (rok 2019: 27 068 tis. Kč).

## 6. Opravné položky

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

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

| Opravné položky k:    | Zůstatek<br>k 31. 12. 2018 | Tvorba opravné<br>položky | Zúčtování<br>opravné položky | Zůstatek<br>k 31. 12. 2019 | Tvorba opravné<br>položky | Zúčtování<br>opravné položky | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|
| pohledávkám – zákonné | 57 696                     | 5 623                     | 11 736                       | 51 583                     | 4 459                     | 20 866                       | 35 176                     |
| pohledávkám – ostatní | 161 168                    | 66 536                    | 51 024                       | 176 680                    | 48 557                    | 47 292                       | 177 945                    |

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

## 7. Ostatní aktiva

Náklady příštích období ve výši 834 tis. Kč (rok 2019: 1 249 tis. Kč) zahrnují především položky související s provozními službami. Příjmy příštích období nebyly v účetním období 2020 a 2019 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 2020 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 2020 a 2019 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

|                                                    | Zůstatek<br>k 31. 12. 2018 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek<br>k 31. 12. 2019 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 |
|----------------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|----------------------------|---------|---------|----------------------------|
| 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<br>majetku a závazků | 25 781                     | 14 725  | 0       | 40 506                     | 19 037  | 0       | 59 543                     |
| Rezervní fond                                      | 15 791                     | 0       | 0       | 15 791                     | 0       | 0       | 15 791                     |
| Ostatní fondy                                      | 566                        | 0       | 0       | 566                        | 1       | 0       | 567                        |
| Výsledek hospodaření<br>minulých let               | 273 353                    | 0       | 0       | 273 353                    | 61 633  | 0       | 334 986                    |
| Výsledek hospodaření<br>běžného účetního období    | 115 094                    | 61 633  | 115 094 | 61 633                     | 70 623  | 61 633  | 70 623                     |

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 4. 5. 2020 a 23. 4. 2019 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2019 a 2018 (v tis. Kč):

| Zisk roku 2018                         | 115 094        | Zisk roku 2019                         | 61 633         |
|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|
| Příděl do –                            |                | Příděl do –                            |                |
| rezervního fondu                       | 0              | rezervního fondu                       | 0              |
| ostatních fondů                        | 0              | ostatních fondů                        | 0              |
| Výplaty dividend a podíly na zisku     | 115 094        | Výplaty dividend a podíly na zisku     | 0              |
| Převod nerozděleného zisku             | 0              | Převod nerozděleného zisku             | 61 633         |
| <b>Nerozdělený zisk k 31. 12. 2019</b> | <b>273 353</b> | <b>Nerozdělený zisk k 31. 12. 2020</b> | <b>334 986</b> |

O rozdělení zisku za rok 2020 zatím nebylo rozhodnuto.

## 9. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

| Rezervy | Zůstatek<br>k 31. 12. 2018 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek<br>k 31. 12. 2019 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 |
|---------|----------------------------|---------------|------------------|----------------------------|---------------|------------------|----------------------------|
| ostatní | 12 458                     | 33 786        | 32 325           | 13 919                     | 28 984        | 28 018           | 14 885                     |

Společnost vytváří 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. 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 2020 činila tvorba i rozpuštění rezervy na daň z příjmu 15 985 tis. Kč (rok 2019: 20 287 tis. Kč).

## 10. Závazky

### Dlouhodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 dlouhodobé závazky v celkové výši 320 327 tis. Kč (rok 2019: 353 304 tis. Kč). Tuto položku tvoří zejména závazky z obchodních vztahů související s postoupením dlouhodobých pohledávek a závazky k úvěrovým institucím. Všechny dlouhodobé závazky jsou ve splatnosti.

K 31. 12. 2020 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč):

|                                                      | Stav k 31. 12. 2020 | Stav k 31. 12. 2019 |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Závazky k úvěrovým institucím – Komerční banka, a.s. | 320 327             | 353 304             |
| Závazky z obchodních vztahů                          | 0                   | 0                   |
| <b>Dlouhodobé závazky celkem</b>                     | <b>320 327</b>      | <b>353 304</b>      |

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2020 činily 5 622 tis. Kč (rok 2019: 6 424 tis. Kč). Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím byly úročeny fixní úrokovou sazbou.

### Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 krátkodobé závazky v celkové výši 12 992 964 tis. Kč (rok 2019: 14 430 164 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. 2020 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč):

|                                                             | Stav k 31. 12. 2020 | Stav k 31. 12. 2019 |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Závazky k úvěrovým institucím                               | 6 230 699           | 7 186 151           |
| Krátkodobé přijaté zálohy                                   | 0                   | 105                 |
| <b>Závazky z obchodních vztahů</b>                          |                     |                     |
| – dodavatelé                                                | 1 823               | 1 901               |
| – z odkoupených pohledávek                                  | 6 632 578           | 7 212 789           |
| Krátkodobé směnky k úhradě                                  | 104 948             | 0                   |
| <b>Ostatní závazky</b>                                      |                     |                     |
| – závazky vůči zaměstnancům                                 | 2 289               | 2 098               |
| – závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 994                 | 998                 |
| – daňové závazky a dotace                                   | 4 730               | 7 785               |
| – dohadné účty pasivní                                      | 4 610               | 3 975               |
| – jiné závazky                                              | 10 293              | 14 362              |
| <b>Krátkodobé závazky celkem</b>                            | <b>12 992 964</b>   | <b>14 430 164</b>   |

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2020 (v tis. Kč):

| Banka (měna)   | Úroková sazba               | 2020               |                  | 2019               |                  |
|----------------|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                |                             | Částka v cizí měně | Částka v tis. Kč | Částka v cizí měně | Částka v tis. Kč |
| KB (CZK)       | PRIBOR ON ACTUAL + p. o.    | 2 758 877          | 2 758 877        | 3 680 354          | 3 680 354        |
| KB (USD)       | ON LIBOR USD ACTUAL + p. o. | 2 281              | 48 792           | 1 149              | 25 985           |
| KB (EUR)       | ON LIBOR EUR ACTUAL + p. o. | 91 136             | 2 391 858        | 103 318            | 2 625 300        |
| KB (GBP)       | ON LIBOR GBP ACTUAL + p. o. | 19                 | 551              | 18                 | 551              |
| KB (PLN)       | ON WIBOR PLN ACTUAL + p. o. | 26 402             | 151 942          | 10 083             | 60 196           |
| KB (CZK)       | Fixní úroková sazba         | 155 372            | 155 372          | 158 515            | 158 515          |
| KB (EUR)       | Fixní úroková sazba         | 2 560              | 67 182           | 0                  | 0                |
| UniCredit Bank | Fixní úroková sazba         | 25 000             | 656 125          | 25 000             | 635 250          |
| <b>Celkem</b>  |                             |                    | <b>6 230 699</b> |                    | <b>7 186 151</b> |

Pozn.: p. o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2020 činily 29 491 tis. Kč, v roce 2019 činily 77 134 tis. Kč.

## 11. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva představují výdaje příštích období ve výši 920 tis. Kč (rok 2019: 1 302 tis. Kč) a výnosy příštích období ve výši 21 544 tis. Kč (rok 2019: 30 793 tis. Kč). Výnosy příštích období představují zejména časové rozlišení ceny za diskontní odkup pohledávek.

## 12. Daň z příjmů

|                                                          | 2020      | 2019      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                          | v tis. Kč | v tis. Kč |
| Zisk před zdaněním                                       | 88 442    | 79 146    |
| Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy                  | 1 192     | -671      |
| Neodečitatelné náklady                                   | 4 639     | 35 629    |
| – čistá tvorba opravných položek                         | 1 265     | 15 511    |
| – tvorba rezerv                                          | 967       | 1 460     |
| – odpis/prodej pohledávek                                | 5         | 11 780    |
| – daňově neuznatelné úroky (nízká kapitalizace)          | 0         | 3 697     |
| – ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody) | 2 402     | 3 181     |
| Jiné úpravy                                              | -322      | -304      |
| Zdanitelný příjem                                        | 93 951    | 113 800   |
| Sazba daně z příjmu                                      | 19 %      | 19 %      |
| Daň                                                      | 17 851    | 21 623    |
| Úprava daně minulých let                                 | -19       | 0         |
| Sleva na dani                                            | 0         | 0         |
| Splatná daň                                              | 17 832    | 21 623    |

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

|                                                                     | 2020                       |                         | 2019                       |                         |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Položky odložené daně                                               | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek | Odložená daňová pohledávka | Odložený daňový závazek |
| Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku | 0                          | 763                     | 0                          | 990                     |
| Ostatní přechodné rozdíly:                                          | 0                          | 0                       | 0                          | 0                       |
| Opravné položky k pohledávkám                                       | 22 825                     | 0                       | 23 222                     | 0                       |
| Rezervy                                                             | 2 828                      | 0                       | 2 645                      | 0                       |
| <b>Celkem</b>                                                       | <b>25 653</b>              | <b>763</b>              | <b>25 867</b>              | <b>990</b>              |
| Netto                                                               | 24 891                     | 0                       | 24 877                     | 0                       |

## 13. Leasing

Majetek najatý společnostmi formou operačního leasingu k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 (v tis. Kč):

| Popis                  | Doba nájmu v měsících | Výše nájemného v roce 2020 | Výše nájemného v roce 2019 | Pořizovací cena u majitele |
|------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 10 osobních automobilů | 48                    | 1 357                      | 1 403                      | 5 869                      |

## 14. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního factoringu ve výši 13 702 tis. Kč (rok 2019: 5 160 tis. Kč).

## 15. Odměny statutárnímu auditorovi

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 celkové odměny účtované auditorem za povinný audit roční účetní závěrky a celkové odměny účtované za jiné ověřovací služby v celkové výši 713 tis. Kč (rok 2019: 709 tis. Kč).

## 16. Výnosy z běžné činnosti

V roce 2020 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 104 895 tis. Kč (rok 2019: 125 075 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky.

## 17. Služby

Mezi největší položky služeb se řadí náklady na údržbu softwaru a IT služby ve výši 5 563 tis. Kč (rok 2019: 6 278 tis. Kč), náklady na poplatky za vyžívání distribuční sítě KB ve výši 6 817 tis. Kč (rok 2019: 8 167 tis. Kč) a náklady na pronájem kancelářských prostor a parkovacích stání ve výši 2 526 tis. Kč (rok 2019: 2 780 tis. Kč).

## 18. Jiné provozní náklady a výnosy

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 jiné provozní náklady v celkové výši 189 181 tis. Kč (rok 2019: 305 922 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky patří náklady na pojistné v celkové výši 8 974 tis. Kč (rok 2019: 10 693 tis. Kč), náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek v částce 164 481 tis. Kč (rok 2019: 267 653 tis. Kč) a náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek ve výši 15 081 tis. Kč (rok 2019: 27 068 tis. Kč) a ostatní provozní náklady v celkové výši 645 tis. Kč (rok 2019: 508 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 jiné provozní výnosy ve výši 171 684 tis. Kč (rok 2019: 283 837 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky ostatních provozních výnosů patří výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek ve výši 372 tis. Kč (rok 2019: 6 106 tis. Kč), výnosy ze zpětně postoupených pohledávek v částce 164 481 tis. Kč (rok 2019: 267 653 tis. Kč), výnosy ze smluvních pokut ve výši 796 tis. Kč (rok 2019: 632 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 6 035 tis. Kč (rok 2019: 9 446 tis. Kč).

## 19. Finanční náklady a výnosy

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

| Finanční náklady               | Stav k 31. 12. 2020 | Stav k 31. 12. 2019 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Úrokové náklady z úvěrů        | 35 120              | 83 558              |
| Ostatní finanční náklady       | 691 699             | 203 206             |
| – kurzové ztráty               | 689 661             | 200 409             |
| – provozní pojistné            | 272                 | 264                 |
| – bankovní výlohy              | 1 752               | 2 525               |
| – ostatní                      | 14                  | 8                   |
| <b>Celkem finanční náklady</b> | <b>726 819</b>      | <b>286 764</b>      |

| Finanční výnosy                                  | Stav k 31. 12. 2020 | Stav k 31. 12. 2019 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek | 108 150             | 161 966             |
| Kurzové zisky                                    | 690 530             | 200 514             |
| <b>Celkem finanční výnosy</b>                    | <b>798 680</b>      | <b>362 480</b>      |

V roce 2020 a 2019 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

## 20. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady za rok 2020 a 2019 jsou následující:

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

|                                            | 2020          |                                | 2019          |                                |
|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
|                                            | Zaměstnanci   | Z toho: Členové představenstva | Zaměstnanci   | Z toho: Členové představenstva |
| Průměrný počet zaměstnanců                 | 42            | 2                              | 44            | 2                              |
| Mzdy                                       | 34 517        | 5 525                          | 34 671        | 6 126                          |
| Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 11 429        | 1 359                          | 12 754        | 1 846                          |
| Sociální náklady                           | 1 996         | 681                            | 2 057         | 728                            |
| <b>Osobní náklady celkem</b>               | <b>47 942</b> | <b>7 565</b>                   | <b>49 482</b> | <b>8 700</b>                   |

Společnost využila v průběhu roku 2020 státní program na podporu zaměstnanosti – program Antivirus C, určený pro společnosti do 50 zaměstnanců, který se týkal snížení odvodu pojistného za zaměstnavatele.

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků a zahrnuje i členy představenstva. Představenstvo společnosti v roce 2020 pracovalo ve dvoučlenném složení.

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

## 21. Transakce se spřízněnými osobami

V roce 2020 a 2019 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

V průběhu roku společnost čerpala od Komerční banky, a.s., kontokorentní úvěry, krátkodobé úvěry na finančním trhu a termínované úvěry. Závazky z těchto úvěrů k 31. 12. 2020 a k 31. 12. 2019 jsou více popsány v bodě 10.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2020 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

|                                           | Stav k 31. 12. 2020 | Stav k 31. 12. 2019 |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Finanční náklady                          | 35 491              | 85 010              |
| Poplatek za využívání distribuční sítě KB | 6 817               | 8 167               |
| Využití ochranné známky                   | 1 500               | 1 500               |
| Ostatní služby Komerční banky, a.s.       | 7 588               | 7 863               |

Finanční náklady tvoří zejména úroky ze závazků k úvěrovým institucím ve výši 33 764 tis. Kč (rok 2019: 82 524 tis. Kč), bankovní poplatky ve výši 1 049 tis. Kč (rok 2019: 1 956 tis. Kč), cena za poskytnutí bankovní záruky 664 tis. Kč (rok 2019: 522 tis. Kč) a ostatní služby Komerční banky ve výši 14 tis. Kč (rok 2019: 8 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 2020 ani v roce 2019 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

## 22. Dopady pandemie covid na podnikání společnosti

Pandemie covid-19 a s ní související omezení měla bezprostřední dopad na výkonnost firmy v roce 2020. Došlo ke snížení objemu postoupených pohledávek meziročně o 8 % a v návaznosti na to k nižším výnosům z provizí a úroků. Současně byla realizována úsporná opatření, která vedla ke snížení nákladů.

Společnost se zaměřila na udržení řádného provozu, při současném zajištění bezpečnosti a zdraví zaměstnanců, což zahrnovalo zejména fyzické rozdělení klíčových týmů, výrazné rozšíření práce z domova, dovybavení zaměstnanců potřebnou technikou.

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

Pokračování pandemie covid-19 způsobuje, že současné ekonomické prostředí nadále podléhá zvýšené volatilitě a nejistotě vyžadující v určitých oblastech složité úsudky a odhady. Společnost pečlivě sleduje měnící se podmínky a vyhodnocuje jejich dopady, především v oblasti kreditního rizika.

## 24. Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Sestaveno dne:  
15. 3. 2021

**Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:**



Jan Kotík



Eva Březinová

**Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):**



Ing. Ivana Náprstková

**Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):**



Ing. Ivana Náprstková

# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020

(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 ovládanými osobami a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládanou 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 2020 – tj. od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 (dále jen „účetní období“).

## I. Úvod

### Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 součástí koncernu společnosti Société 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 KB a jím ovládanými společnostmi a struktura vztahů celé skupiny SG je uvedena v příloze 1 a 2. V účetním období roku 2020 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

| Společnost                                 | Sídlo                                                           | Podíl SG na hlasovacích právech společnosti |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Komerční banka, a.s.                       | Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ 114 07                              | 60,735%                                     |
| Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.   | Praha 2, Bělehradská 128/222, PSČ 120 21                        | 100 %                                       |
| ALD Automotive s.r.o.                      | Praha 10, U Stavoservisu 527/1, PSČ 108 00                      | 100 %                                       |
| Protos, uzavřený investiční fond, a.s.     | Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 186 00                    | 100 %                                       |
| Société Générale S.A.                      | Paris, 29, BLD Hausmann, 75009, France                          | -                                           |
| Société Générale Factoring                 | Levallois-Perron Cedex, rue de Villiers 70, 92532, France       | 100 %                                       |
| SG FACTORING SPA                           | Milano, Via Trivulzio 7, 20146, Italy                           | 100 %                                       |
| BRD – Groupe Société Générale              | Bucuresti, Bd.Ion Michalache, nr 1-7, Turn BRD, 011171, Romania | 60,17 %                                     |
| SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 00                        | 100 %                                       |

<sup>1)</sup> 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 Société Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru factoringových 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 factoringových 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, bankovní služby, služby 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 společností ze skupiny 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 nevůli 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 ovládání

Komerční banka, a.s., jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB prostřednictvím rozhodnutí jediného akcionáře, v průběhu roku 2020 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 představované sdílením metodik KB, 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

V roce 2020 společnost čerpala kontokorentní úvěry, krátkodobé úvěry na finančním trhu a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2020). Představenstvo společností prohlašuje, že tyto smlouvy jsou předmětem obchodního tajemství.

### 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                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Smlouva o poskytování nástroje na evidenci darů a eventů (Operational Memorandum For Provision of Gems Tool) | Sociétés Générale S.A. | 4. 10. 2019                                                                                                                                                 |
| Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900021839000, včetně dodatků                             | Komerční banka, a.s.   | 31. 3. 2014                                                                                                                                                 |
| Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900082036000, včetně dodatků                             | Komerční banka, a.s.   | 12. 6. 2020                                                                                                                                                 |
| Změna výše úrokové sazby KTK úvěru – rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900021839000 (12)   | Komerční banka, a.s.   | 27. 1. 2020, 28. 2. 2020, 30. 3. 2020, 27. 4. 2020, 1. 6. 2020, 26. 6. 2020, 24. 7. 2020, 2. 9. 2020, 29. 9. 2020, 23. 10. 2020, 30. 11. 2020, 22. 12. 2020 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                           | Komerční banka, a.s.   | 5. 8. 1997                                                                                                                                                  |
| Smlouva o vedení běžného (kontokorentního) účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                   | Komerční banka, a.s.   | 28. 8. 1998                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 24. 9. 1998                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 25. 2. 1999                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v GBP Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 4. 6. 2002                                                                                                                                                  |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 24. 8. 2005                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CHF Komerční bankou, a.s., včetně dodatků a výpovědi               | Komerční banka, a.s.   | 6. 6. 2013                                                                                                                                                  |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 28. 2. 2012                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.   | 7. 6. 2012                                                                                                                                                  |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.                                          | Komerční banka, a.s.   | 26. 1. 2018                                                                                                                                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CZK Komerční bankou, a.s.                                          | Komerční banka, a.s.   | 26. 1. 2018                                                                                                                                                 |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu                                                              | Komerční banka, a.s.   | 22. 12. 2011                                                                                                                                                |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu                                                              | Komerční banka, a.s.   | 23. 11. 2020                                                                                                                                                |
| Smlouva o používání přímého bankovníctví, včetně dodatků <sup>2)</sup>                                       | Komerční banka, a.s.   | 31. 10. 2002                                                                                                                                                |
| Dohoda o stanovení individuálních cen, včetně dodatků a výpovědi                                             | Komerční banka, a.s.   | 31. 8. 2017                                                                                                                                                 |
| Smlouva o poskytování bankovní záruky, včetně dodatků                                                        | Komerční banka, a.s.   | 23. 10. 2017                                                                                                                                                |
| Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel                                          | Komerční banka, a.s.   | 22. 9. 2014                                                                                                                                                 |
| Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s.   | 31. 10. 2013                                                                                                                                                |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)                                                                                                                                                                                                                                        | Smluvní strana       | Datum uzavření smlouvy                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| Smlouva o poskytování služeb – BI služby                                                                                                                                                                                                                                                           | Komerční banka, a.s. | 27. 12. 2012                                       |
| Dohoda o přenosu dat – běžné účty (Agreement – services: data transfer – current accounts)                                                                                                                                                                                                         | Komerční banka, a.s. | 1. 8. 2013                                         |
| Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT                                                                                                                                                                                                                                   | Komerční banka, a.s. | 8. 9. 2010                                         |
| Licenční smlouva o užití databáze                                                                                                                                                                                                                                                                  | Komerční banka, a.s. | 1. 4. 2011                                         |
| IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků                                                                                                                                                                             | Komerční banka, a.s. | 1. 12. 2012                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků                                                                                                                                                                     | Komerční banka, a.s. | 1. 12. 2012                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků                                                                                                                                                                         | Komerční banka, a.s. | 1. 12. 2012                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                                              | Komerční banka, a.s. | 31. 12. 2012                                       |
| IT – Dílčí smlouva č. 5, Email, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                                             | Komerční banka, a.s. | 25. 5. 2015                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                                         | Komerční banka, a.s. | 29. 2. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 7, End user Support (EUS), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                            | Komerční banka, a.s. | 18. 1. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 8, Service desk (SD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                                 | Komerční banka, a.s. | 18. 1. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 9, Identity and Access, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                               | Komerční banka, a.s. | 18. 1. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 10, Platform hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                                                 | Komerční banka, a.s. | 18. 1. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR (Disaster Recovery), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                       | Komerční banka, a.s. | 18. 1. 2016                                        |
| IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury                                                                                                                                                                               | Komerční banka, a.s. | 28. 8. 2017                                        |
| Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti                                                                                                                                                                                                                                       | Komerční banka, a.s. | 27. 10. 2015                                       |
| Rámcová smlouva o spolupráci (Cooperation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků                                                                                                                                                                                                           | Komerční banka, a.s. | 31. 12. 2012                                       |
| Smlouva o poskytování služeb – ukončena, nahrazena Smlouvou o spolupráci v oblasti Compliance ze dne 3. 12. 2020                                                                                                                                                                                   | Komerční banka, a.s. | 15. 1. 2020                                        |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance                                                                                                                                                                                                                                                          | Komerční banka, a.s. | 3. 12. 2020                                        |
| Smlouva o poskytování služeb (Agreement on Services – eDoceo)                                                                                                                                                                                                                                      | Komerční banka, a.s. | 1. 4. 2018                                         |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)                                                                                                                                                                                                                  | Komerční banka, a.s. | 26. 11. 2014                                       |
| Smlouva o úschově cenných papírů                                                                                                                                                                                                                                                                   | Komerční banka, a.s. | 29. 8. 2007                                        |
| Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s., (3) včetně výpovědi                                                                                                                                                                                                                    | Komerční banka, a.s. | 11. 11. 2003, 2. 4. 2008, 13. 8. 2009              |
| Smlouvy o vydání a používání platební karty (4), včetně dodatků                                                                                                                                                                                                                                    | Komerční banka, a.s. | 16. 1. 2012, 10. 6. 2013, 16. 12. 2014, 7. 2. 2019 |
| Smlouva o podnájmu pozemku                                                                                                                                                                                                                                                                         | Komerční banka, a.s. | 26. 4. 2018                                        |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ostrava                                                                                                                                                                            | Komerční banka, a.s. | 18. 6. 2008                                        |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Praha                                                                                                                                                                              | Komerční banka, a.s. | 31. 8. 2012                                        |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Plzeň                                                                                                                                                                                             | Komerční banka, a.s. | 30. 9. 2015                                        |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ústí nad Labem                                                                                                                                                                                    | Komerční banka, a.s. | 1. 4. 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 podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků – Praha Stodůlky, budova č.p. 2772, vnitřní stání                                                                                                                                                                                             | Komerční banka, a.s. | 28. 8. 2012                                        |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků – Praha Stodůlky, venkovní stání                                                                                                                                                                                                              | Komerční banka, a.s. | 1. 1. 2013                                         |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků – Siemens                                                                                                                                                                                                                                     | Komerční banka, a.s. | 23. 3. 2015                                        |
| Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst                                                                                                                                                                                                                                                   | Komerční banka, a.s. | 1. 6. 2020                                         |
| Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků                                                                                                                                                                                                                                                            | Komerční banka, a.s. | 20. 12. 2004                                       |
| Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře                                                                                                                                                                                                                                  | Komerční banka, a.s. | 20. 3. 2018                                        |
| Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000                                                                                                                                                                                           | Komerční banka, a.s. | 24. 8. 2012                                        |
| Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva (Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/ Société Générale No. 334000000) | Komerční banka, a.s. | 26. 9. 2016                                        |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)                                                                                                                             | Smluvní strana                           | Datum uzavření smlouvy                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Smlouva o vzájemné spolupráci – poskytování Bankovních služeb zaměstnancům, včetně dodatků                                                                                              | Komerční banka, a.s.                     | 1. 8. 2007                                                                                             |
| Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd (Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) KB Agr. No. 20596/0000), včetně dodatků                          | Komerční banka, a.s.                     | 1. 1. 2013                                                                                             |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků                                                                                                                  | Komerční banka, a.s.                     | 4. 1. 2010                                                                                             |
| Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)                                                                                                                      | Komerční banka, a.s.                     | 28. 4. 2010                                                                                            |
| Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků                                                                                                                              | Komerční banka, a.s.                     | 1. 12. 2008                                                                                            |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů                                                                                                                                             | Komerční banka, a.s.                     | 1. 12. 2008                                                                                            |
| Smlouva o mlčenlivosti                                                                                                                                                                  | Komerční banka, a.s.                     | 9. 8. 2010                                                                                             |
| Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu (Rules for cooperation between KB and members of the group in the field of sourcing and purchasing ) | Komerční banka, a.s.                     | 4. 10. 2010                                                                                            |
| Smlouva o poskytování služeb interního auditu (Agreement on the organisation of periodic control )                                                                                      | Komerční banka, a.s.                     | 21. 5. 2019                                                                                            |
| Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků                                                                                                                           | Komerční banka, a.s.                     | 24. 5. 2011                                                                                            |
| Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků                                                                                                                             | Komerční banka, a.s.                     | 30. 1. 2015                                                                                            |
| Smlouva o outsoursování služeb DPO (Agreement – outsourcing of DPO services)                                                                                                            | Komerční banka, a.s.                     | 26. 4. 2018                                                                                            |
| Processing KYS                                                                                                                                                                          | Komerční banka, a.s.                     | 1. 10. 2020                                                                                            |
| Smlouva o směnečném programu, včetně dodatků                                                                                                                                            | Komerční banka, s.s.                     | 9. 10. 2020                                                                                            |
| Rámcová smlouva – nájem movité věci (full service leasing)                                                                                                                              | ALD Automotive s.r.o.                    | 21. 4. 2008                                                                                            |
| Smlouvy o nájmu movité věci (full service leasing) (19), z toho ukončeno (9)                                                                                                            | ALD Automotive s.r.o.                    | 10. 12. 2015, 18. 12. 2015, 1. 9. 2017, 5. 1. 2018, 12. 4. 2018, 18. 5. 2018, 12. 3. 2020, 25. 3. 2020 |
| Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku                                                                                                                                           | ALD Automotive s.r.o.                    | 25. 1. 2016                                                                                            |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB, a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků                                                    | Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. | 1. 11. 2013                                                                                            |
| Přefakturace čisticích prostředků                                                                                                                                                       | SG Equipment Finance                     | 26. 3. 2020                                                                                            |
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                                                                               | Société Générale Factoring               | 2. 4. 2003                                                                                             |
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                                                                               | SG FACTORING SPA                         | 22. 5. 2013                                                                                            |
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                                                                               | BRD Groupe Société Générale              | 21. 4. 2015                                                                                            |

<sup>2)</sup> 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 2020 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 15. 3. 2021

Factoring KB, a.s.



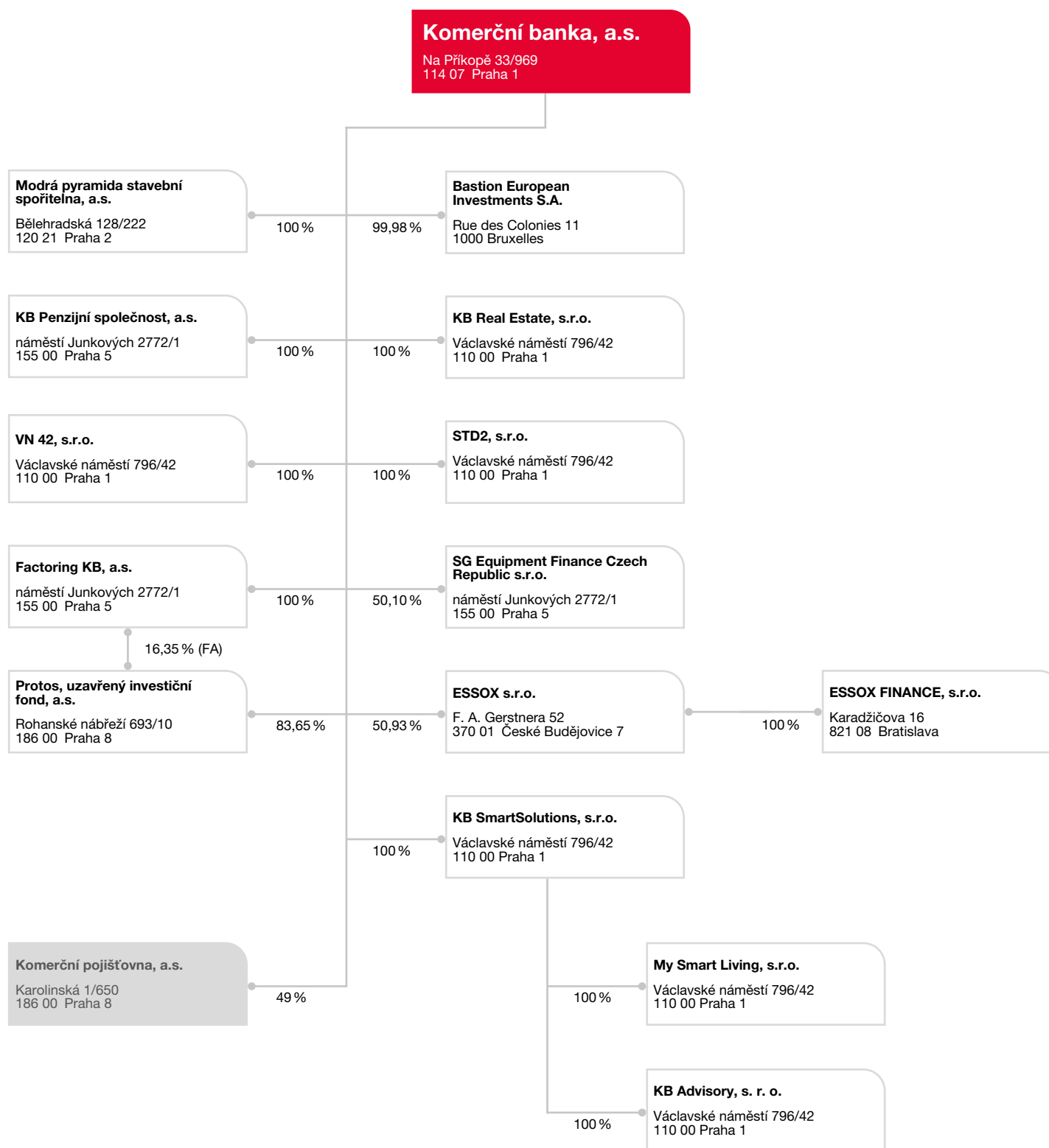
**Jan Kotík**  
předseda představenstva



**Eva Březinová**  
člen představenstva

# Struktura vztahů skupiny KB

% podíl na základním kapitálu



Pozn.: Výše jsou uvedena % na vlastním kapitálu, který se může lišit od % podílu na hlasovacích právech.

# Struktura vztahů celé skupiny SG

% podíl na hlasovacích právech

| Země                | Společnost                                                                    | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Jižní Afrika</b> |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | SG JOHANNESBURG                                                               | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Alžírsko</b>     |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA                                                    | Specializované financování | 99,99                                                |
|                     | SOCIETE GENERALE ALGERIE                                                      | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Německo</b>      |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | 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 KRAFTFAHRZEUGGEWERBE GMBH                                      | Specializované financování | 51                                                   |
|                     | BDK LEASING UND SERVICE GMBH                                                  | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND<br>BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | CARPOOL GMBH                                                                  | Makléř                     | 100                                                  |
|                     | GEFA BANK GMBH                                                                | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH                                                 | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | HANSEATIC BANK GMBH & CO KG                                                   | Specializované financování | 75                                                   |
|                     | HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGEN MBH                              | Řízení portfolia           | 100                                                  |
|                     | HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH                                            | Služby                     | 100                                                  |
|                     | INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.                                           | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT GERMANY                                  | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)                            | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)                            | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG                                                 | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | RED & BLACK AUTO GERMANY N°7                                                  | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | SG EQUIPMENT FINANCE GMBH                                                     | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | SG FRANCFORT                                                                  | Banka                      | 100                                                  |
|                     | SOCIETE GENERALE EFFETEN GMBH                                                 | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH                                     | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG                                                | Pojišťovna                 | 100                                                  |
|                     | SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG                                               | Pojišťovna                 | 100                                                  |
| <b>Austrálie</b>    |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD                                 | Makléř                     | 100                                                  |
|                     | SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH                                                | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Rakousko</b>     |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH                            | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | SG VIENNE                                                                     | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Belgie</b>       |                                                                               |                            |                                                      |
|                     | AXUS FINANCE SRL                                                              | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | AXUS SA/NV                                                                    | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.                                             | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                     | PARCOURS BELGIUM                                                              | Specializované financování | 100                                                  |
|                     | SG BRUXELLES                                                                  | Banka                      | 100                                                  |
|                     | SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH                              | Specializované financování | 100                                                  |

| Země                           | Společnost                                                 | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | SOCIETE GENERALE IMMOBEL                                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Benin</b>                   |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE BENIN                                     | Banka                                 | 94,1                                                 |
| <b>Bermudy</b>                 |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.                             | Pojišťovna                            | 100                                                  |
| <b>Brazílie</b>                |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | ALD AUTOMOTIVE S.A.                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                | ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                | BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.                         | Banka                                 | 100                                                  |
|                                | SG EQUIPMENT FINANCE S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL           | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Burkina Faso</b>            |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE BURKINA FASO                              | Banka                                 | 52,61                                                |
| <b>Kajmanské ostrovy</b>       |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.                             | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                | SOCIETE GENERALE (NORTH PACIFIC) LTD                       | Banka                                 | 0                                                    |
| <b>Kamerun</b>                 |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE CAMEROUN                                  | Banka                                 | 58,08                                                |
| <b>Kanada</b>                  |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SG CONSTELLATION CANADA LTD.                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                | SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)                           | Banka                                 | 100                                                  |
|                                | SOCIETE GENERALE (CANADA)                                  | Banka                                 | 100                                                  |
|                                | SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC                        | Makléř                                | 100                                                  |
| <b>Čína</b>                    |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | ALD FORTUNE AUTO LEASING & RENTING SHANGHAI CO. LTD        | Specializované financování            | 0                                                    |
|                                | SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED                           | Banka                                 | 100                                                  |
|                                | SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD               | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Kongo</b>                   |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE CONGO                                     | Banka                                 | 93,47                                                |
| <b>Jižní Korea</b>             |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SG SECURITIES KOREA CO, LTD                                | Makléř                                | 100                                                  |
|                                | SG SEOUL                                                   | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Pobřeží slonoviny</b>       |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA            | Řízení portfolia                      | 99,98                                                |
|                                | SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE                             | Banka                                 | 73,25                                                |
| <b>Chorvatsko</b>              |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | 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                                                  |
| <b>Curacao</b>                 |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V.                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Dánsko</b>                  |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | ALD AUTOMOTIVE A/S                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                | NF FLEET A/S                                               | Specializované financování            | 80                                                   |
|                                | SG FINANS AS DANISH BRANCH                                 | Specializované financování            | 0                                                    |
| <b>Spojené arabské emiráty</b> |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | SOCIETE GENERALE DUBAI                                     | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Španělsko</b>               |                                                            |                                       |                                                      |
|                                | ALD AUTOMOTIVE S.A.U.                                      | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                | ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA                    | Makléř                                | 50                                                   |
|                                | GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |

| Země            | Společnost                               | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|-----------------|------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                 | REFLEX ALQUILER FLEXIBLE DE VEHICULOS    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                 | SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A. | Specializované financování            | 100                                                  |
|                 | SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.       | Banka                                 | 100                                                  |
|                 | SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA        | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                 | SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA     | Banka                                 | 100                                                  |
|                 | SODEPROM                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
| <b>Estonsko</b> |                                          |                                       |                                                      |
|                 | ALD AUTOMOTIVE EESTI AS                  | Specializované financování            | 75,01                                                |
| <b>USA</b>      |                                          |                                       |                                                      |
|                 | AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.            | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                 | CGI NORTH AMERICA INC.                   | Specializované financování            | 0                                                    |
|                 | LYXOR ASSET MANAGEMENT HOLDING CORP.     | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|                 | LYXOR ASSET MANAGEMENT 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                   | 100                                                  |
|                 | 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                                                  |
|                 | SGAIH, INC.                              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                 | SGB FINANCE NORTH AMERICA INC.           | Specializované financování            | 0                                                    |
|                 | 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                                                  |
| <b>Finsko</b>   |                                          |                                       |                                                      |
|                 | AXUS FINLAND OY                          | Specializované financování            | 100                                                  |
|                 | NF FLEET OY                              | Specializované financování            | 80                                                   |
| <b>Francie</b>  |                                          |                                       |                                                      |
|                 | 29 HAUSSMANN EQUILIBRE                   | Řízení portfolia                      | 87,1                                                 |
|                 | 29 HAUSSMANN EURO RDT                    | Řízení portfolia                      | 58,1                                                 |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K        | Finanční společnost                   | 45,23                                                |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION MONDE             | Řízení portfolia                      | 68,7                                                 |
|                 | AIR BAIL                                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|                 | AIX - BORD DU LAC - 3                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|                 | AIX - BORD DU LAC - 4                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|                 | ALD                                      | Specializované financování            | 79,82                                                |
|                 | ALD AUTOMOTIVE RUSSIE SAS                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                 | ALFORTVILLE BAINADE                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|                 | AMPERIM                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|                 | AMUNDI CREDIT EURO - P                   | Finanční společnost                   | 57,43                                                |
|                 | 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                   | 69,35                                                |

| Země | Společnost                                   | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | BANQUE COURTOIS                              | Banka                                 | 100                                                  |
|      | BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN    | Banka                                 | 50                                                   |
|      | BANQUE KOLB                                  | Banka                                 | 99,97                                                |
|      | BANQUE LAYDERNIER                            | Banka                                 | 100                                                  |
|      | BANQUE NUGER                                 | Banka                                 | 100                                                  |
|      | BANQUE POUYANNE                              | Banka                                 | 35                                                   |
|      | BANQUE RHONE ALPES                           | Banka                                 | 99,99                                                |
|      | BANQUE TARNEAUD                              | Banka                                 | 100                                                  |
|      | BAUME LOUBIERE                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | BERLIOZ                                      | Pojišťovna                            | 84,05                                                |
|      | BOURSORAMA INVESTISSEMENT                    | Služby                                | 100                                                  |
|      | BOURSORAMA SA                                | Makléř                                | 100                                                  |
|      | BREMAN LEASE SAS                             | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | CARBURAUTO                                   | Správa nemovitostí                    | 50                                                   |
|      | CARRERA                                      | Správa nemovitostí                    | 50                                                   |
|      | CENTRE IMMO PROMOTION                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | CHARTREUX LOT A1                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | CHEMIN DES COMBES                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | 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                                 | 100                                                  |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 0-20                       | Řízení portfolia                      | 89,94                                                |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 40-60                      | Řízení portfolia                      | 79,78                                                |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 80-100                     | Řízení portfolia                      | 78,34                                                |
|      | (5) DESCARTES TRADING                        | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|      | DISPONIS                                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS -1      | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | ETOILE CAPITAL                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | ETOILE CLIQUET 90                            | Finanční společnost                   | 73,52                                                |
|      | ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C                | Pojišťovna                            | 51,59                                                |
|      | ETOILE VAILEURS MOYENNES-C                   | Pojišťovna                            | 61,09                                                |
|      | F.E.P. INVESTISSEMENTS                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | FCC ALBATROS                                 | Řízení portfolia                      | 51                                                   |
|      | FEEDER LYX E ST50 D5                         | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | FEEDER LYX E ST50 D6                         | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | FEEDER LYXOR CAC 40                          | Finanční společnost                   | 99,77                                                |
|      | FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR                    | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | FEEDER LYXOR EURO STOXX 50 - D9              | Finanční společnost                   | 99,98                                                |
|      | FEEDER LYXOR STOXX 50                        | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|      | FENWICK LEASE                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | FINANCIERE PARCOURS                          | Specializované financování            | 0                                                    |
|      | FINANCIERE UC                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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                                                  |

| Země | Společnost                                                              | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE<br>ET DE REASSURANCE | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | GENECOMI FRANCE                                                         | Specializované financování            | 99,64                                                |
|      | 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 | 49,49                                                |
|      | GENEVALMY                                                               | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | ILOT AB                                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | IMAPRIM AMENAGEMENT                                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | IMMOBILIERE PROMEX                                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | INVESTISSEMENT 81                                                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | JSJ PROMOTION                                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45                                                   |
|      | KOLB INVESTISSEMENT                                                     | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | LA CORBEILLERIE                                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | LA FONCIERE DE LA DEFENSE                                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | LES ALLEES DE L'EUROPE                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 34                                                   |
|      | LES CEDRES BLEUS                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | LES JARDINS D'ALHAMBRA                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | LES JARDINS DE L'ALCAZAR                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | 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                                                   |
|      | LYXOR ASSET MANAGEMENT                                                  | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | LYXOR GL OVERLAY F                                                      | Řízení portfolia                      | 87,27                                                |
|      | LYXOR INTERMEDIATION                                                    | Makléř                                | 100                                                  |
|      | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | LYXOR SKYFALL FUND                                                      | Pojišťovna                            | 88,98                                                |
|      | MEDITERRANEE GRAND ARC                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | NORBAIL IMMOBILIER                                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | 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                                                  |
|      | OPERA 72                                                                | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | ORADEA VIE                                                              | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | ORPAVIMOB                                                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PACTIMO                                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | PARCOURS                                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS ANNECY                                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS BORDEAUX                                                       | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS IMMOBILIER                                                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS NANTES                                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS STRASBOURG                                                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS TOURS                                                          | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PAREL                                                                   | Služby                                | 100                                                  |

| Země | Společnost                         | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE     | Specializované financování            | 60                                                   |
|      | PIERRE PATRIMOINE                  | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | PRAGMA                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | PRIORIS                            | Specializované financování            | 95                                                   |
|      | PROGEREAL SA                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25,01                                                |
|      | PROJECTIM                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | RIVAPRIM                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | RIVAPRIM REALISATIONS              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SAGEMCOM LEASE                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SAINT CLAIR                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | 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 | 50                                                   |
|      | SARL CS 72 - KERIADENN             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 32,5                                                 |
|      | SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SARL DE LA COTE D'OPALE            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SARL DE LA VECQUERIE               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 32,5                                                 |
|      | SARL EKO BOUAYE                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | 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 SOIN                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75                                                   |
|      | SAS FOCH SULLY                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 90                                                   |
|      | SAS LOIRE ATLANTIQUE TERTIAIRE     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SAS MERIGNAC OASIS URBAINE         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 90                                                   |
|      | SAS MS FRANCE                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SAS NOAHO AMENAGEMENT              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SAS NORMANDIE HABITAT              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SAS NORMANDIE RESIDENCES           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SAS NOYALIS                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 28                                                   |
|      | SAS ODESSA DEVELOPPEMENT           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49                                                   |
|      | SAS PARNASSE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SAS PAYSAGES                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SAS PROJECTIM IMMOBILIER           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SAS RESIDENCIAL                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 68,4                                                 |
|      | 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 | 51                                                   |
|      | SAS SOGEBROWN POISSY               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SAS SOGEMYSJ                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SAS SOGEPROM TERTIAIRE             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | 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 ZAC DU TRIANGLE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SC ALICANTE 2000                   | Správa nemovitostí                    | 0                                                    |

| Země | Společnost                                 | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | SC CHASSAGNE 2000                          | Správa nemovitostí                    | 0                                                    |
|      | SCCV 282 MONTOLIVET 12                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | SCCV 3 CHATEAUX                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV ALFORTVILLE MANDELA                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49                                                   |
|      | SCCV BAC GALLIENI                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SCCV BAHIA                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | 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                                                  |
|      | SCCV CHARTREUX LOTS B-D                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCCV CITY SQUARE                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV CLICHY BRC                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV COURS CLEMENCEAU                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV EKO GREEN CITY                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV EKO PARK OCEAN                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | 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 GAO                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV GIGNAC MOUSSELINE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCCV GIVORS ROBICHON                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 85                                                   |
|      | SCCV HEROUVILLE ILOT A2                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                                |
|      | SCCV HOUSE PARK                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | 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                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25                                                   |
|      | 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 | 25                                                   |
|      | SCCV LE COURTIL                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV LE TEICH COEUR DE VILLE               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCCV LES ECRIVAINS                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | 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 LILLE - JEAN MACE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,4                                                 |
|      | SCCV LOOS GAMBETTA                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV MARCQ PROJECTIM                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCCV MARQUETTE CALMETTE                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MEHUL                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCCV MERIGNAC 53-55 AVENUE LEON BLUM       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |

| Země | Společnost                                      | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | SCCV MONROC - LOT 3                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MONS EQUATION                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MONTREUIL ACACIA                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCCV NATUREO                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCCV NICE ARENAS                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCCV NOISY BOISSIERE                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SCCV PARIS ALBERT                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV PARK OCEAN II                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | 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 ROMAINVILLE DUMAS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCCV ROUEN 27 ANGLAIS                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | 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 SWING RIVE GAUCHE                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV TALENCE PUR                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 95                                                   |
|      | SCCV TASSIN - 190 CDG                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV VERNAILSON - RAZAT                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV VILLA CHANZY                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25                                                   |
|      | SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV VILLEURBANNE TEMPO                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI 637 ROUTE DE FRANS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI AQPRIM PROMOTION                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI ASC LA BERGEONNERIE                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI AVARICUM                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 99                                                   |
|      | SCI BOBIGNY HOTEL DE VILLE                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCI BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI DREUX LA ROTULE NORD                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI DU 84 RUE DU BAC                            | 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 EUROPARC ST MARTIN DU TOUCH 2002            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI HEGEL PROJECTIM                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 85                                                   |
|      | SCI LA MANTILLA COMMERCES                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI LA MARQUEILLE                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI L'ACTUEL                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI LAVOISIER                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCI LE DOMAINE DU PLESSIS                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20                                                   |
|      | SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |

| Země | Společnost                               | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | SCI LE MANOIR DE JEREMY                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCI LE PARC DE BORDEROUGE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI LES BAIGNOTS                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCI LES CASTELLINES                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCI LES JARDINS D'IRIS                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | SCI LES JARDINS DU BLAVET                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCI LES PORTES DU LEMAN                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCI LES RESIDENCES GENEVOISES            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI LIEUSAIN RUE DE PARIS                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI LINAS COEUR DE VILLE 1               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCI LOCMINE- LAMENNAIS                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI L'OREE DES LACS                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI PROJECTIM HABITAT                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | SCI PRONY                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI QUINTEFEUILLE                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SCI QUINTESSANCE-VALESCURE               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCI RESIDENCE DU DONJON                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SCI RHIN ET MOSELLE 1                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI RHIN ET MOSELLE 2                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI RIVAPRIM HABITAT                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI RIVAPRIM RESIDENCES                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI RSS INVESTIMMO COTE BASQUE           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20                                                   |
|      | SCI SAINT JEAN                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI SAINT OUEEN L'AUMONE - L'OISE        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 38                                                   |
|      | 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 STRASBOURG ETOILE THUMENAU           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI STRASBOURG ROUTE DE WASSELONNE       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCI TOULOUSE CENTREDA 3                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI VELRI                                | Správa nemovitostí                    | 50                                                   |
|      | SCI VILLA EMILIE                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SEFIA                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SERVIPAR                                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SG 29 HAUSSMANN                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | SG ACTIONS EURO                          | Pojišťovna                            | 47,75                                                |
|      | SG ACTIONS EURO SELECTION                | Finanční společnost                   | 40,05                                                |
|      | SG ACTIONS EURO VALUE-C                  | Pojišťovna                            | 64,94                                                |
|      | SG ACTIONS FRANCE                        | Řízení portfolia                      | 38,14                                                |
|      | SG ACTIONS LUXE-C                        | Pojišťovna                            | 84,25                                                |
|      | SG ACTIONS MONDE EMERGENT                | Pojišťovna                            | 60,05                                                |
|      | SG ACTIONS US                            | Řízení portfolia                      | 65,06                                                |
|      | SG ACTIONS US TECHNO                     | Pojišťovna                            | 85,08                                                |
|      | SG CAPITAL DEVELOPPEMENT                 | Řízení portfolia                      | 100                                                  |

| Země | Společnost                                                | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | SG FINANCIAL SERVICES HOLDING                             | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG FLEXIBLE                                               | Řízení portfolia                      | 92,48                                                |
|      | SG LYXOR GOVERNMENT BOND FUND                             | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG LYXOR LCR FUND                                         | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG MONE TRESO-E                                           | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|      | SG MONETAIRE PLUS E                                       | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|      | SG OBLIG ETAT EURO-R                                      | Pojišťovna                            | 79,94                                                |
|      | SG OBLIGATIONS                                            | Pojišťovna                            | 82,92                                                |
|      | SG OPCIMMO                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 97,95                                                |
|      | SG OPTION EUROPE                                          | Makléř                                | 100                                                  |
|      | SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE                             | Finanční společnost                   | 72,77                                                |
|      | SGB FINANCE S.A.                                          | Specializované financování            | 51                                                   |
|      | SGEF SA                                                   | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SGL 10-16 VILLE L'EVEQUE                                  | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGL 1-5 ASTORG                                            | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGL HOLDING SIS                                           | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SGL PACIFIC                                               | Pojišťovna                            | 89,53                                                |
|      | SNC COEUR 8EME MONPLAISIR                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SNC COPRIM RESIDENCES                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                                |
|      | SNC ISSY FORUM 11                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                                |
|      | SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SNC PROMOSEINE                                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                                |
|      | SOCIETE "LES PINSONS"                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | 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 DOMAINE DURANDY                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25                                                   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ERICA                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | 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 | 30                                                   |
|      | 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 NAXOU                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII                             | Řízení portfolia                      | 99,91                                                |
|      | SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)        | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOCIETE DU PARC D ACTIVITE DE LA VALENTINE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SOCIETE EN NOM COLLECTIF PARNASSE                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION                | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | SOCIETE GENERALE                                          | Banka                                 | 100                                                  |
|      | SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE                          | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES                      | Řízení portfolia                      | 100                                                  |

| Země | Společnost                                                                                    | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | SOCIETE GENERALE DE BANQUE AUX ANTILLES                                                       | Banka                                 | 0                                                    |
|      | SOCIETE GENERALE FACTORING                                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SOCIETE GENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES                                                 | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES<br>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 IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN                                                 | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOCIETE IMMOBILIERE URBI ET ORBI                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT                                                                | Banka                                 | 100                                                  |
|      | SOG BEAUJOIRE                                                                                 | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOG PERIVAL I                                                                                 | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOG PERIVAL II                                                                                | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOG PERIVAL III                                                                               | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOG PERIVAL IV                                                                                | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOGECT.SELC.MON.                                                                              | Řízení portfolia                      | 99,78                                                |
|      | SOGECAMPUS                                                                                    | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOGECAP                                                                                       | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND                                                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | 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 SG POUR LE FINANCEMENT DES<br>INVESTISSEMENTS ECONOMISANT L'ENERGIE                | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SOGEFONTENAY                                                                                  | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOGLEASE FRANCE                                                                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SOGEMARCHE                                                                                    | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SOGEPARTICIPATIONS                                                                            | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SOGEPIERRE                                                                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | SOGEPROM                                                                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM ALPES                                                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM ALPES HABITAT                                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE                                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM CVL SERVICES                                                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM ENTREPRISES                                                                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM HABITAT                                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM LYON                                                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM PARTENAIRES                                                                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SOGEPROM RESIDENCES                                                                           | 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                    | 85,55                                                |
|      | ST BARNABE 13004                                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | STAR LEASE                                                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |

| Země                    | Společnost                                                                                    | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                         | STRACE                                                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20                                                   |
|                         | TEMSYS                                                                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                         | 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                                                   |
| <b>Ghana</b>            |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED                                                                | Banka                                 | 60,22                                                |
| <b>Gibraltar</b>        |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED                                                          | Služby                                | 100                                                  |
|                         | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED                                                 | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Řecko</b>            |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS                                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Guinea</b>           |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | SOCIETE GENERALE GUINEE                                                                       | Banka                                 | 57,94                                                |
| <b>Rovníková Guinea</b> |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE                                             | Banka                                 | 57,23                                                |
| <b>Hong Kong</b>        |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED                                                          | Makléř                                | 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                                                  |
|                         | SG SECURITIES (HK) LIMITED                                                                    | Makléř                                | 100                                                  |
|                         | SG SECURITIES (HK) NOMINEES LTD                                                               | 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) 2 LIMITED                                                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED                                                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Maďarsko</b>         |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES<br>FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Jersey Island</b>    |                                                                                               |                                       |                                                      |
|                         | ELMFORD LIMITED                                                                               | Služby                                | 100                                                  |
|                         | HANOM I LIMITED                                                                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | HANOM II LIMITED                                                                              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | HANOM III LIMITED                                                                             | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | J D CORPORATE SERVICES LIMITED                                                                | Služby                                | 100                                                  |
|                         | KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED                                                   | Banka                                 | 100                                                  |
|                         | LYXOR MASTER FUND                                                                             | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | NEWMEAD TRUSTEES LIMITED                                                                      | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | SG HAMBROS (FOUNDATIONS) LIMITED                                                              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED                                                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                         | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED                                                        | Banka                                 | 100                                                  |
|                         | SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED                                          | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|                         | SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED                                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |

| Země                            | Společnost                                                      | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                 | SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED                                      | Služby                                | 100                                                  |
|                                 | SOLENTIS INVESTMENT SOLUTIONS PCC                               | Finanční společnost                   | 0                                                    |
| <b>Isle of Man</b>              |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | KBBIOM LIMITED                                                  | Banka                                 | 50                                                   |
|                                 | KBTIOM LIMITED                                                  | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Ostrov Guernsey</b>          |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | ARAMIS II SECURITIES CO, LTD                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                 | CDS INTERNATIONAL LIMITED                                       | Služby                                | 100                                                  |
|                                 | GRANGE NOMINEES LIMITED                                         | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | GUERNSEY FINANCIAL ADVISORY SERVICES LIMITED                    | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | GUERNSEY NOMINEES LIMITED                                       | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD                                 | Služby                                | 100                                                  |
|                                 | HTG LIMITED                                                     | Služby                                | 100                                                  |
|                                 | K.B. (C.I.) NOMINEES LIMITED                                    | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED                 | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | MISON NOMINEES LIMITED                                          | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | SG HAMBROS BANK (CHANNEL ISLANDS) LTD GUERNSEY BRANCH           | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Britské Panenské ostrovy</b> |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | TSG HOLDINGS LTD                                                | Služby                                | 0                                                    |
|                                 | TSG MANAGEMENT LTD                                              | Služby                                | 0                                                    |
|                                 | TSG SERVICES LTD                                                | Služby                                | 0                                                    |
| <b>Indie</b>                    |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED                                  | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | SG MUMBAI                                                       | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE                         | Služby                                | 100                                                  |
|                                 | SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED               | Makléř                                | 100                                                  |
| <b>Irsko</b>                    |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                              | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                                 | IRIS II SPV DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                         | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                 | IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                                 | MERRION FLEET FINANCE LIMITED                                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                 | MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | 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 HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY            | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                 | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Itálie</b>                   |                                                                 |                                       |                                                      |
|                                 | ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L.                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | FIDITALIA S.P.A.                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | FRAER LEASING SPA                                               | Specializované financování            | 73,85                                                |
|                                 | SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | SG FACTORING SPA                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | SG LEASING SPA                                                  | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                 | SG MILAN                                                        | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA                 | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                                 | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.                     | Banka                                 | 100                                                  |
|                                 | SOGESSUR SA                                                     | Pojišťovna                            | 100                                                  |

| Země               | Společnost                                      | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|--------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Japonsko</b>    |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | LYXOR ASSET MANAGEMENT JAPAN CO LTD             | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|                    | SG TOKYO                                        | Banka                                 | 100                                                  |
|                    | SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED       | Makléř                                | 100                                                  |
| <b>Lotyšsko</b>    |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | ALD AUTOMOTIVE SIA                              | Specializované financování            | 75                                                   |
| <b>Litva</b>       |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | UAB ALD AUTOMOTIVE                              | Specializované financování            | 75                                                   |
| <b>Lucembursko</b> |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | AF EMG MK HD CURR - CLASSE C - LU0907913460     | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|                    | ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|                    | AXUS LUXEMBOURG SA                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|                    | BARTON CAPITAL SA                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD - LU1010337324   | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|                    | CODEIS COMPARTIMENT A0084                       | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                    | CODEIS COMPARTIMENT A0076                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | CODEIS SECURITIES S.A.                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | COVALBA                                         | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | FIDELITY FUNDS EUR HY IQ - LU0954694930         | Pojišťovna                            | 49,6                                                 |
|                    | G FINANCE LUXEMBOURG SA                         | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                    | GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | IVEFI S.A.                                      | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | LX FINANZ S.A.R.L.                              | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                    | LYXOR EURO 6M - CLASS SI                        | Pojišťovna                            | 64,37                                                |
|                    | LYXOR FUNDS SOLUTIONS                           | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND      | Specializované financování            | 100                                                  |
|                    | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.           | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. N°7         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                    | SALINGER S.A.                                   | Banka                                 | 100                                                  |
|                    | SG ISSUER                                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | SGBT ASSET BASED FUNDING SA                     | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | SGBTCI                                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | SGL ASIA                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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                                                  |
|                    | SOGELIFE                                        | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                    | SURYA INVESTMENTS S.A.                          | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Madagaskar</b>  |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG                 | Banka                                 | 70                                                   |
| <b>Malta</b>       |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED                  | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                    | LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED                  | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Maroko</b>      |                                                 |                                       |                                                      |
|                    | ALD AUTOMOTIVE SA MAROC                         | Specializované financování            | 50                                                   |
|                    | ATHENA COURTAGÉ                                 | Pojišťovna                            | 99,9                                                 |

| Země                  | Společnost                                         | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|-----------------------|----------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
|                       | FONCIMMO                                           | Správa nemovitostí         | 100                                                  |
|                       | LA MAROCAINE VIE                                   | Pojišťovna                 | 99,98                                                |
|                       | SG MAROCAINE DE BANQUES                            | Banka                      | 57,62                                                |
|                       | SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM" | Specializované financování | 53,72                                                |
|                       | SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC               | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | SOCIETE GENERALE OFFSHORE                          | Finanční společnost        | 99,94                                                |
|                       | SOGECAPITAL GESTION                                | Finanční společnost        | 99,94                                                |
|                       | SOGECAPITAL PLACEMENT                              | Řízení portfolia           | 99,94                                                |
|                       | SOGEFINANCEMENT MAROC                              | Specializované financování | 100                                                  |
| <b>Mauricius</b>      |                                                    |                            |                                                      |
|                       | SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED                  | Makléř                     | 100                                                  |
| <b>Mexiko</b>         |                                                    |                            |                                                      |
|                       | ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.                        | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR                       | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.                          | Finanční společnost        | 100                                                  |
| <b>Monako</b>         |                                                    |                            |                                                      |
|                       | CREDIT DU NORD - MONACO                            | Banka                      | 100                                                  |
|                       | SMC MONACO                                         | Banka                      | 100                                                  |
|                       | SOCIETE DE BANQUE MONACO                           | Banka                      | 100                                                  |
|                       | SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)               | Banka                      | 100                                                  |
|                       | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)          | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Norsko</b>         |                                                    |                            |                                                      |
|                       | ALD AUTOMOTIVE AS                                  | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | NF FLEET AS                                        | Specializované financování | 80                                                   |
|                       | SG FINANS AS                                       | Specializované financování | 0                                                    |
| <b>Nová Kaledonie</b> |                                                    |                            |                                                      |
|                       | CREDICAL                                           | Specializované financování | 96,64                                                |
|                       | SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE            | Banka                      | 90,1                                                 |
| <b>Holandsko</b>      |                                                    |                            |                                                      |
|                       | 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                                                  |
|                       | CAPEREA B.V.                                       | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | COPARER HOLDING                                    | Správa nemovitostí         | 100                                                  |
|                       | HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.                       | Specializované financování | 100                                                  |
|                       | HORDLE FINANCE B.V.                                | Finanční společnost        | 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                                                  |
|                       | TYNEVOR B.V.                                       | Finanční společnost        | 100                                                  |
| <b>Polsko</b>         |                                                    |                            |                                                      |
|                       | ALD AUTOMOTIVE 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                                                  |

| Země                             | Společnost                                                        | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Francouzská<br/>Polynésie</b> |                                                                   |                                       |                                                      |
|                                  | BANQUE DE POLYNESIE                                               | Banka                                 | 72,1                                                 |
|                                  | SOGLEASE BDP "SAS"                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Portugalsko</b>               |                                                                   |                                       |                                                      |
|                                  | SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Česká republika</b>           |                                                                   |                                       |                                                      |
|                                  | 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                                                  |
|                                  | 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, A.S.                                                        | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                                  | VN 42                                                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                                  | WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.                                   | Služby                                | 40                                                   |
| <b>Rumunsko</b>                  |                                                                   |                                       |                                                      |
|                                  | ALD AUTOMOTIVE SRL                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                  | BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA                                  | Banka                                 | 60,17                                                |
|                                  | BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA                                       | Řízení portfolia                      | 99,97                                                |
|                                  | BRD FINANCE IFN S.A.                                              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                  | S.C. BRD SOGELEASE IFN S.A.                                       | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                  | S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75                                                   |
|                                  | SOCIETE GENERALE EUROPEAN BUSINESS SERVICES S.A.                  | Služby                                | 100                                                  |
|                                  | SOGEPROM ROMANIA SRL                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                                  | SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI                          | Pojišťovna                            | 100                                                  |
| <b>Velká Británie</b>            |                                                                   |                                       |                                                      |
|                                  | ACR                                                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                  | ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED                                      | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                  | ALD AUTOMOTIVE LIMITED                                            | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                  | BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)                            | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                  | DESCARTES TRADING LONDON BRANCH                                   | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                                  | FENCHURCH NOMINEES LIMITED                                        | Banka                                 | 100                                                  |
|                                  | FRANK NOMINEES LIMITED                                            | Banka                                 | 100                                                  |
|                                  | HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)                                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                  | JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP                                   | Specialist Financing                  | 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                                                  |
|                                  | LYXOR ASSET MANAGEMENT UK LLP                                     | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                  | MAGPIE ROSE LIMITED                                               | Banka                                 | 0                                                    |

| Země           | Společnost                                            | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|----------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                | PICO WESTWOOD LIMITED                                 | Banka                                 | 0                                                    |
|                | ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED        | Banka                                 | 100                                                  |
|                | SAINT MELROSE LIMITED                                 | Banka                                 | 0                                                    |
|                | 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 1) LIMITED                        | Specializované financování            | 0                                                    |
|                | 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 (UTILITIES) LIMITED                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | SG LEASING IX                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | SG LONDRES                                            | Banka                                 | 100                                                  |
|                | SGFLD LIMITED                                         | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                | 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                                                  |
|                | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED (UK BRANCH)      | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                | TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)                              | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Rusko</b>   |                                                       |                                       |                                                      |
|                | ALD AUTOMOTIVE OOO                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | CREDIT INSTITUTION OBYEDINYONNAYA RASCHOTNAYA SISTEMA | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                | LLC RUSFINANCE                                        | Banka                                 | 100                                                  |
|                | LLC RUSFINANCE BANK                                   | Banka                                 | 100                                                  |
|                | LLC TELSYPOM                                          | Služby                                | 100                                                  |
|                | PJSC ROSBANK                                          | Banka                                 | 99,97                                                |
|                | RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                | RB FACTORING LLC                                      | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | RB LEASING LLC                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                | RB SERVICE LLC                                        | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                | RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC                         | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC                     | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC              | Pojišťovna                            | 100                                                  |
| <b>Senegal</b> |                                                       |                                       |                                                      |
|                | SOCIETE GENERALE SENEGAL                              | Banka                                 | 64,87                                                |
| <b>Srbsko</b>  |                                                       |                                       |                                                      |
|                | ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD                          | Specializované financování            | 100                                                  |

| Země             | Společnost                                                                                | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2020 |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Singapur</b>  |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | 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                                                  |
| <b>Slovensko</b> |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.                                                            | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | ESSEX FINANCE S.R.O.                                                                      | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | KOMERCNI BANKA SLOVAKIA                                                                   | Banka                      | 100                                                  |
|                  | SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.<br>ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK REPUBLIC BRUNCH) | Specializované financování | 100                                                  |
| <b>Slovsko</b>   |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO                                                    | Specializované financování | 100                                                  |
| <b>Švédsko</b>   |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE AB                                                                         | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | NF FLEET AB                                                                               | Specializované financování | 80                                                   |
|                  | SG FINANS AS SWEDISH BRANCH                                                               | Specializované financování | 0                                                    |
|                  | SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE                                                    | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Švýcarsko</b> |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE AG                                                                         | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | ROSBANK (SWITZERLAND)                                                                     | Banka                      | 0                                                    |
|                  | SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG                                                           | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | SG ZURICH                                                                                 | Banka                      | 100                                                  |
|                  | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.                                            | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Tchaj-wan</b> |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH                                           | Makléř                     | 100                                                  |
|                  | SG TAIPEI                                                                                 | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Čad</b>       |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | SOCIETE GENERALE TCHAD                                                                    | Banka                      | 67,83                                                |
| <b>Thajsko</b>   |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.                                               | Makléř                     | 100                                                  |
| <b>Togo</b>      |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | SOCIETE GENERALE TOGO                                                                     | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Tunisko</b>   |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | UNION INTERNATIONALE DE BANQUES                                                           | Banka                      | 52,34                                                |
| <b>Turecko</b>   |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SİRKETİ                                              | Specializované financování | 100                                                  |
|                  | SG ISTANBUL                                                                               | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Ukrajina</b>  |                                                                                           |                            |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY                                          | Specializované financování | 100                                                  |

© 2021

Factoring KB, a.s.

Konzultace obsahu, design a výroba: AdHackers s.r.o.

