

Výroční zpráva 2021



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 2021 hodnoty 63 276,5 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 27 %.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2021 činil 45,3 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2021 úrovně 27 %.

Kontaktní údaje

Factoring KB, a.s.

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

Komerční banka, a.s.

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

Obrat tuzemského factoringu (v mil. Kč)

2017	29 632
2018	35 296
2019	35 902
2020	34 118
2021	45 375

Obrat mezinárodního factoringu (v mil. Kč)

2017	13 206
2018	14 872
2019	18 118
2020	15 731
2021	17 901

Úvod

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

Zpráva představenstva

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2021	3
Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB	4
Nejvýznamnější události roku 2021	4
Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření	4
Strategické cíle společnosti pro rok 2022	5
Principy společenské odpovědnosti	5
Spokojenost zákazníků	5

Další informace

Orgány společnosti	6
Organizační struktura ke dni 31. 12. 2021	7
Vlastnická struktura	8
Události, které nastaly po datu účetní závěrky	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. 2021	14
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2021	16
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2021	17
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2021	17
Příloha účetní závěrky za rok 2021	18
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021	31

	Jednotka	2021	2020	2019	2018	2017
Celková aktiva	mil. Kč	19 874,0	15 022,2	16 411,3	16 315,3	14 713,6
Základní kapitál	mil. Kč	1 184,0	1 184,0	1 184,0	1 184,0	1 184,0
Vlastní kapitál	mil. Kč	1 650,4	1 671,5	1 581,8	1 620,6	1 598,3
Zisk/ztráta před zdaněním	mil. Kč	58,0	88,4	79,1	141,7	100,8
Zisk po zdanění	mil. Kč	45,3	70,6	61,6	115,1	86,5
Podíl na trhu	%	27,0	27,2	29,4	28,7	27,4
Celkový obrat*	mil. Kč	63 276,5	49 849,2	54 019,8	50 168,0	42 838,0
Obrat tuzemského factoringu	mil. Kč	45 375,1	34 118,3	35 902,3	35 295,8	29 632,0
Obrat mezinárodního factoringu	mil. Kč	17 901,5	15 730,8	18 117,6	14 872,2	13 206,0
Výše opravných položek	mil. Kč	240,7	213,1	228,3	218,9	275,4
Výnosy celkem [*]	mil. Kč	690,4	910,8	503,7	447,4	443,1
Náklady celkem ^{**}	mil. Kč	632,3	822,3	424,6	305,7	342,3
Průměrný počet zaměstnanců	počet osob	41	42	44	44	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.

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

Vývoj podílu obrátu na trhu (%)

2017	27	
2018	29	
2019	29	
2020	27	
2021	27	

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2021

Vývoj české ekonomiky v roce 2021 byl velmi volatilní. Za celý loňský rok česká ekonomika podle předběžného odhadu Českého statistického úřadu vzrostla o 3,3 %. Růst byl podpořen výdaji na konečnou spotřebu a změnou stavu zásob, naopak negativní roli sehrály čisté exporty. Růst hrubé přidané hodnoty byl nejvýrazněji ovlivněn vývojem v průmyslu. Sice již nedocházelo k uzavírání provozoven kvůli pandemické situaci, firmy ale omezovaly výrobu v důsledku nedostatku výrobních komponent. Za celý loňský rok pak průmyslová produkce nakonec vzrostla o 6,4 %. Tržby z průmyslové činnosti v běžných cenách byly v roce 2021 meziročně vyšší o 10,5 %, nové zakázky o 14,9 %, nutno však vzít v úvahu nízkou základnu.

Spotřeba domácností po rozvolnění protipandemických opatření na jaře roku 2021 rychle rostla. Její mezičtvrtletní reálný růst činil 7,2 % ve druhém čtvrtletí a 4,3 % ve čtvrtletí třetím. Propad spotřebitelské důvěry na podzim minulého roku v souvislosti s prudkým nárůstem cen energií a částečně i zvýšeným pandemickým rizikem však vedl k útlumu spotřeby. Maloobchodní tržby (kromě motorových vozidel) očištěné o kalendářní vlivy za celý rok 2021 reálně meziročně vzrostly o 4,5 %. Tržby rostly ve všech skupinách nepotravinářského zboží, přičemž nejvíce stoupaly prodeje přes internet či prostřednictvím zásilkové služby.

Oživení ekonomiky a vysoká poptávka po pracovní síle vedlo v loňském roce k dalšímu snížení míry nezaměstnanosti. Ta svého vrcholu dosáhla v dubnu (na úrovni 4,2 %) a od té doby postupně klesala. Dle metodiky Ministerstva práce a sociálních věcí v prosinci po sezónním očištění činila 3,5 %, což je v meziročním srovnání o půl procentního bodu méně. Počet volných pracovních míst rostl až na rekordních 360 tisíc v září 2021.

Rozvolnění ekonomické aktivity a silnější poptávka, která pramenila z vynucených úspor, když domácnosti nemohly utrácet, však narazily na ochromenou nabídku. K tomu se přidal nedostatek vstupních surovin. Speciální kategorií pak byly ceny energií a plynu, kde se spojily s faktory negativně ovlivňující nabídku (nižší dodávky plynu z Ruska, počasí) se strukturálními změnami vyvolanými přechodem k zelenější energetice. Výsledkem byl pak prudký nárůst inflace. V průběhu celého roku se meziroční tempo růstu v jednotlivých čtvrtletích postupně zvyšovalo (z 2,2 % v 1. čtvrtletí na 6,1 % ve 4. čtvrtletí) až na 6,6 % v závěru loňského roku. Průměrná míra inflace v roce 2021 dosáhla 3,8 %, což bylo o 0,6 procentního bodu více než v roce 2020. Směrem nahoru vyskočily i ceny v primárních okruzích. Ty u průmyslových výrobců vzrostly v roce 2021 v průměru o 7,1 %, což bylo nejvíce od roku 1995. U zemědělských výrobců to pak bylo v průměru o 6,9 %. Stoupaly i ceny stavebních prací (5,1 % meziročně), přičemž ceny materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví vzrostly v průměru za celý rok 2021 o více než 10 %.

Reakce České národní banky na sebe nenechala dlouho čekat. Poprvé k utažení měnových podmínek sáhla již v červnu loňského roku, kdy zvýšila základní repo sazbu z 0,25 % na 0,5 %. V utahování měnové politiky pokračovala i na dalších zasedáních; celkově přijala pět zvýšení na každém měnově politickém zasedání. Na posledním prosincovém zasedání zvedla základní repo sazbu o celý jeden procentní bod na výsledných 3,75 %. Současně rozhodla ve stejném rozsahu zvýšit diskontní sazbu na 2,75 % a lombardní sazbu na 4,75 %. V loňském roce tak úrokové sazby vzrostly v souhrnu o 350 bazických bodů.

Stejně jako vývoj české ekonomiky i vývoj kurzu koruny byl značně turbulentní. V březnu koruna oslabila až na úroveň 26,4 CZK/EUR, aby po prvním navýšení úrokových sazeb ve druhém čtvrtletí posílila o jednu korunu (25,4 CZK/EUR). Zbytek roku se pak nesl ve znamení překvapivě rychle rostoucí inflace, nečekaně agresivního utahování domácí měnové politiky na straně jedné a slábnoucího eura vůči americkému dolaru na straně druhé. Rekordně rozevřený úrokový diferenciál však převážil a koruna se tak v závěru loňského roku probíjela pod hladinu 25,00 CZK/EUR.

Pandemická situace se odrazila i v hospodaření vlády, které loni skončilo deficitem 419,7 miliard Kč (6,8 % HDP). Celkové příjmy vzrostly meziročně o 0,8 %, výdaje ale o 3,5 %. Na příjmové straně sice narostlo inkaso daně z příjmu právnických osob i z DPH, to bylo ale do značné míry kompenzováno mj. menším výběrem daní z příjmu fyzických osob v důsledku zrušení superhrubé mzdy a zvýšením slevy na poplatníka. Na nárůstu výdajové strany se podílely především sociální dávky, výrazně též narostly transfery zdravotním pojišťovnám a značný byl rovněž vliv podpůrných programů souvisejících s pandemií.

Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

De údajů Asociace faktoringových společností České republiky hodnota pohledávek postoupených v rámci faktoringu loni dosáhla rekordních 234,41 miliardy Kč. V porovnání s rokem 2020 toto číslo představuje nárůst o úctyhodných 27,8 %, reprezentujících více než 50 miliard Kč. Výše prostředků poskytnutých klientům v rámci faktoringu meziročně stoupla o 29,8 % na 30,44 miliardy Kč. Tento nárůst představuje vůbec nejvyšší dynamiku faktoringového trhu v historii.

	rok 2021	rok 2020	meziroční vývoj
celkem	234 411	183 456	127,78 %
z toho: tuzemský faktoring	156 089	118 651	131,55 %
exportní faktoring	73 765	61 549	119,85 %
importní faktoring	4 557	3 256	139,96 %
z toho: regresní faktoring	109 044	100 830	108,15 %
bezregresní faktoring	125 367	82 626	151,73 %
objem poskytnutých prostředků	30 441	23 455	129,78 %

Z hlediska regionálního zaměření vloni opět převládala poptávka po tuzemském faktoringu (67 %). Bezregresní faktoring svým meziročním růstem o 51,73 % dokázal poprvé v historii převládnout nad regresním faktoringem, kterým v uplynulém roce představoval jen 47 % faktoringového trhu.

Teritoriální struktura faktoringového trhu 2021



Produktová struktura faktoringového trhu 2021



Factoring KB dokázal v loňském, velmi dynamickém trhu dosáhnout hodnotou postoupených pohledávek na výsledných 63,3 miliard Kč (meziročním nárůstem o 27 %) a obhájit tak své dominantní postavení jedničky na českém faktoringovém trhu s tržním podílem ve výši 27 %. 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 2021 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 2021

První měsíce roku byly poznamenány další pandemickou vlnou, která si vyžádala výrazné omezení ekonomického života. Druhé čtvrtletí naopak přineslo v důsledku významného zlepšení pandemické situace ekonomické oživení, aby ve druhé polovině roku na českou ekonomiku tvrdě dopadl nedostatek výrobních součástí, který znemožňoval dokončit výrobu především automobilů. V závěrečném čtvrtletí roku 2021 se situace ještě zhoršila, když surovin a materiálů se nedostávalo ve většině průmyslových odvětvích či stavitelství. Problémem během celého roku byl i nedostatek pracovní síly.

Ve Factoringu KB jsme i nadále rozvíjeli spolupráci v rámci skupiny KB se společností Roger. Fin-tech Roger se zaměřuje jak na financování pohledávek především malých a středních podniků, tak na financování dodavatelsko-odběratelských vztahů za využití technologických platform. Společně plánujeme využít synergie pocházející z pozice zavedeného lídra faktoringového trhu a technologického start-upu k oslovení dalších klientů s novými zajímavými produkty a službami.

Výrazný úspěch Factoring KB dosáhl nejen na českém trhu, když byl uznán i na mezinárodní úrovni oceněním hned dvěma nezávislými organizacemi: britským časopisem EUR Business News „Best Domestic Factoring Specialist“ a další britskou společností CFI.co nominací v kategorii „Best Export Factoring Services – Czech Republic 2021“.

Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2021 dosáhl zisk společnosti před zdaněním a náklady na riziko 96 milionů Kč. Zrychlení ekonomické aktivity vedlo k vyššímu počtu transakcí klientů a zvýšení objemů postoupených pohledávek. V důsledku toho byly příjmy z provizí v roce 2021 meziročně o 14,7 % vyšší. Přes enormní nárůst obchodní aktivity a objemu postoupených pohledávek (o 27 % oproti 2020) se podařilo udržet provozní výdaje na úrovni minulého roku. Během roku 2021 jsme pozorně sledovali dopad epidemie covid-19 na rizikový profil kreditního portfolia, ve kterém nedocházelo

k posunutí úhrad z důvodu zhoršené platební schopnosti odběratelů. Výsledná hodnota nákladů na riziko tak odráží spíše dopad jednotlivých metodických změn výpočtu očekávaného rizika než nárůst problematických pohledávek a defaultních expozic.

Strategické cíle společnosti pro rok 2022

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.

Stejně 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. Naším cílem je 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 informační systémy, abychom dokázali reagovat na nové technologické trendy a využít je v pokračující digitalizaci 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.

Nadále podporujeme a rozvíjíme financování EPC projektů (Energy Performance Contracting), jejichž principem je zaručení předpokládaného snížení spotřeby energie, které se projeví v úsporách provozních nákladů použitých na splácení původní investice. Při uplatnění podoby metody EPC jsou zdrojem splácení investice pouze uspořené náklady. Pohledávka financovaná naší společností je zadavatelem splácena formou splátkového kalendáře (středně nebo dlouhodobá splatnost).

Pouze etický přístup k podnikání a poskytování finančních služeb může vést k dlouhodobému udržení a vylepšení pozice Factoring 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.

Stejně jako v minulých letech Factoring KB podporoval své dlouhodobé partnery. Věnoval pomoc a finanční částku 79 tisíc Kč Nadaci Jistota Komerční banky a Alzheimer nadačnímu fondu, který pomáhá zlepšit péči o pacienty s demencí. Naš příspěvek pro rok 2021 jsme navýšili o dalších 60 tisíc Kč na podporu obětí ničivého hurikánu, který postihl v loňském roce jižní Moravu.

Spokojenost zákazníků

Předpokladem pro udržení a rozvoj partnerství se zákazníky je profesionální přístup a kvalitní služby. Proto platí, že všichni zaměstnanci Factoring 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, kde velmi pozitivně hodnotili náš zákaznický přístup a vysokou úroveň poskytovaných služeb, je tím nejvyšším oceněním našeho úsilí. Zároveň ale představuje i závazek tento standard udržet, či v příštích letech ještě zlepšovat.

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2021

Představenstvo:

Jan Kotík

předseda představenstva a ředitel společnosti

Ing. Eva Březinová

členka představenstva

Dozorčí rada:

Ing. Radka Turková

předsedkyně dozorčí rady

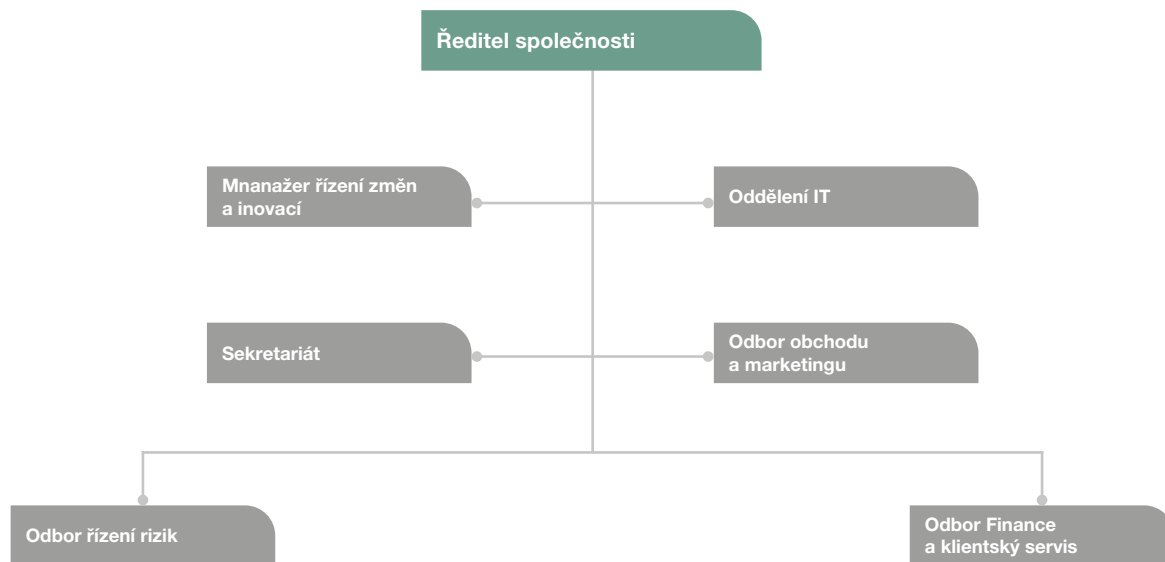
Ing. Jiří Šperl

člen dozorčí rady

Dominik Voříšek MBA

člen dozorčí rady

Organizační struktura ke dni 31. 12. 2021



I Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2021 jednou, a to 19. dubna. V průběhu valné hromady byly schváleny zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti za rok 2020 a účetní závěrka společnosti za rok 2020, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2020 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorcí rady společnosti a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2021 určila společnost Deloitte Audit s.r.o.

akcionář

Komerční banka, a.s.

100% podíl na základním kapitálu

I Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Společnost si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Společnost průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Factoring KB neodkupuje nové pohledávky za odběrateli z Ruska a Ukrajiny. Dále také vyhodnocujeme i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách, druhotná platební neschopnost apod.). V případě potřeby bude společnost reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů.

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.

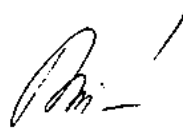
V Praze dne 12. 4. 2022

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 2021 a na základě předběžného stanoviska externího auditora k této účetní závěrce konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví nefinančních institucí. Účetní záznamy zobrazují věrně ve všech významných ohledech finanční situaci společnosti k 31. prosinci 2021.

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 2021. 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	45 319 tisíc Kč
Nerozdělený zisk roku 2021	45 319 tisíc Kč

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2021.

V Praze dne 6. 4. 2022



Radka Turková
předsedkyně dozorčí rady

FINANČNÍ ČÁST

I Obsah

Účetní závěrka

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	12
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2021	14
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2021	16
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2021	17
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2021	17
Příloha účetní závěrky za rok 2021	18

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021	31
Struktura vztahů skupiny KB	32
Struktura vztahů celé skupiny SG	38

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

Deloitte.

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

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
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 příložené účetní závěrky společnosti Factoring KB, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, 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 příložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Factoring KB, a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

Na základě provedených postupů, do míry, 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 (včetně označování 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.

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 jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naši 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 12. dubna 2022

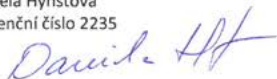
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová
evidenční číslo 2235



| Účetní závěrka

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2021

v tis. Kč		31. 12. 2021			31. 12. 2020
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	20 227 866	353 860	19 874 006	15 022 150
B.	Stálá aktiva	1 162 837	113 182	1 049 655	1 044 188
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	124 586	111 216	13 370	12 648
B. I. 2.	Ocenitelná práva	124 586	111 216	13 370	12 648
B. I. 2.1.	Software	124 586	111 216	13 370	12 648
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	3 849	1 966	1 883	1 299
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	3 137	1 966	1 171	587
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	1 034 402	0	1 034 402	1 030 241
B. III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	1 034 402	0	1 034 402	1 030 241
C.	Oběžná aktiva	19 063 370	240 678	18 822 692	13 977 128
C. II.	Pohledávky	19 042 190	240 678	18 801 512	13 953 250
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	434 594	1 239	433 355	623 604
C. II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	404 194	1 239	402 955	598 713
C. II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	30 400	0	30 400	24 891
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	18 607 596	239 439	18 368 157	13 329 646
C. II. 2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	12 338 722	151 200	12 187 522	8 706 365
C. II. 2.4.	Pohledávky – ostatní	6 268 874	88 239	6 180 635	4 623 281
C. II. 2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	1 507	0	1 507	0
C. II. 2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	6 267 204	88 239	6 178 965	4 623 056
C. II. 2.4.6.	Jiné pohledávky	163	0	163	225
C. IV.	Peněžní prostředky	21 180	0	21 180	23 878
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	22	0	22	25
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	21 158	0	21 158	23 853
D.	Časové rozlišení aktiv	1 659	0	1 659	834
D. 1.	Náklady příštích období	1 659	0	1 659	834

v tis. Kč			31. 12. 2021	31. 12. 2020
PASIVA CELKEM			19 874 006	15 022 150
A.	Vlastní kapitál		1 650 368	1 671 510
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	69 705	65 543
A.	II.	1. Ážio	6 000	6 000
A.	II.	2. Kapitálové fondy	63 705	59 543
A.	II.	2.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	63 705	59 543
A.	III.	Fondy ze zisku	16 358	16 358
A.	III.	1. Ostatní rezervní fondy	15 791	15 791
A.	III.	2. Statutární a ostatní fondy	567	567
A.	IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	334 986	334 986
A.	IV.	1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	334 986	334 986
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	45 319	70 623
B.+C.	Cizí zdroje		18 193 360	13 328 176
B.	Rezervy		12 991	14 885
B.	IV.	Ostatní rezervy	12 991	14 885
C.	Závazky		18 180 369	13 313 291
C.	I.	Dlouhodobé závazky	255 875	320 327
C.	I.	2. Závazky k úvěrovým institucím	255 875	320 327
C.	II.	Krátkodobé závazky	17 924 494	12 992 964
C.	II.	2. Závazky k úvěrovým institucím	9 473 105	6 230 699
C.	II.	4. Závazky z obchodních vztahů	8 325 435	6 634 401
C.	II.	5. Krátkodobé směnky k úhradě	99 410	104 948
C.	II.	8. Závazky ostatní	26 544	22 916
C.	II.	8.3. Závazky k zaměstnancům	2 941	2 289
C.	II.	8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 224	994
C.	II.	8.5. Stát – daňové závazky a dotace	7 553	4 730
C.	II.	8.6. Dohadné účty pasivní	5 486	4 610
C.	II.	8.7. Jiné závazky	9 340	10 293
D.	Časové rozlišení pasiv		30 278	22 464
D.	1.	Výdaje příštích období	3 138	920
D.	2.	Výnosy příštích období	27 140	21 544

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2021

v tis. Kč		Období do 31. 12. 2021	Období do 31. 12. 2020
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	120 362	104 895
A.	Výkonová spotřeba	30 478	29 977
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	1 253	1 613
A. 3.	Služby	29 225	28 364
D.	Osobní náklady	48 849	47 942
D. 1.	Mzdové náklady	34 170	34 517
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	14 679	13 425
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 413	11 429
D. 2.2.	Ostatní náklady	2 266	1 996
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	34 571	-8 191
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 014	6 951
E. 1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	7 014	6 951
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	27 557	-15 142
III.	Ostatní provozní výnosy	62 737	171 684
III. 3.	Jiné provozní výnosy	62 737	171 684
F.	Ostatní provozní náklady	77 339	190 270
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	29	0
F. 3.	Daně a poplatky	915	122
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-1 894	967
F. 5.	Jiné provozní náklady	78 289	189 181
* Provozní výsledek hospodaření (+/-)		-8 138	16 581
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	112 675	108 150
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	112 675	108 150
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43 428	35 120
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	42 128	33 764
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	1 300	1 356
VII.	Ostatní finanční výnosy	450 421	690 530
K.	Ostatní finanční náklady	453 516	691 699
* Finanční výsledek hospodaření (+/-)		66 152	71 861
** Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)		58 014	88 442
L.	Daň z příjmů	12 695	17 819
L. 1.	Daň z příjmů splatná	18 204	17 832
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-5 509	-13
** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)		45 319	70 623
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)		45 319	70 623
* Čistý obrát za účetní období		746 195	1 075 259

Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2021

v tis. Kč		Období do 31. 12. 2021	Období do 31. 12. 2020
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	23 878	23 399
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	58 014	88 442
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace	468	-51 845
A. 1.1.	Odpisy stálých aktiv	7 014	6 951
A. 1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	25 663	-14 176
A. 1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	29	0
A. 1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-69 247	-73 031
A. 1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	37 009	28 411
A. *	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	58 482	36 597
A. 2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-3 191 358	790 051
A. 2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-4 891 625	1 385 951
A. 2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	1 700 267	-595 900
A. **	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-3 132 876	826 648
A. 3.	Vyplacené úroky	-41 219	-35 547
A. 4.	Přijaté úroky	99 758	118 928
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-21 806	-19 337
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-3 096 143	890 692
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-8 349	-6 733
B. ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-8 349	-6 733
	Peněžní toky z finančních činností		
C. 1.	Změna stavu závazků z financování	3 101 794	-883 480
C. ***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	3 101 794	-883 480
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-2 698	479
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	21 180	23 878

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2021

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31.12.2019	1 184 000	46 506	16 357	273 353	61 633	1 581 849
Rozdělení výsledku hospodaření				61 633	-61 633	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		19 037				19 037
Výdaje z kapitálových fondů			1			1
Výsledek hospodaření za běžné období					70 623	70 623
Stav k 31.12.2020	1 184 000	65 543	16 358	334 986	70 623	1 671 510
Rozdělení výsledku hospodaření					-70 623	-70 623
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		4 162				4 162
Výsledek hospodaření za běžné období					45 319	45 319
Stav k 31.12.2021	1 184 000	69 705	16 358	334 986	45 319	1 650 368

| Příloha účetní závěrky za rok 2021

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. 2021:

Představenstvo	
Předseda	Jan Kotík
Člen	Ing. Eva Březinová
Dozorčí rada	
Předseda	Ing. Radka Turková
Člen	Ing. Jiří Šperl
Člen	Dominik Voříšek MBA

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 2021 došlo ke změně ve složení Dozorčí rady. S platností od 7. 4. 2021 se stala členkou Dozorčí rady Ing. Radka Turková, která nahradila ve funkci Ing. Jitku Haubovou. Ing. Radka Turková vykonává funkci předsedkyně Dozorčí rady s platností od 21. června 2021. Současně s platností od 7. 4. 2021 nahradil Mgr. Milana Dobeše na pozici člena Dozorčí rady Dominik Voříšek MBA.

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 2021 a 2020, 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 2021 a 2020 a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění pro rok 2021 a 2020.

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 2021 a 2020, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

Odpisování

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

	Počet let
Software	3–6

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

Odpisování

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

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

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí realizovatelné cenné papíry a podíly.

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

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

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

d) Pohledávky

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

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

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

Zpětné postoupení pohledávek je účtováno prostřednictvím výkazu zisků a ztráty.

e) Způsob stanovení opravných položek a rezerv

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

Společnost v závěru roku 2020 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; 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.

Faktoringovou 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. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost a peníze na cestě	22	25
Účty v bankách	21 158	23 853
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v běžných bankovních úvěrech	0	0
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	21 180	23 878

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	117 212	0	0	7 374	124 586
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	7 374	0	-7 374	0
Celkem 2021	117 212	7 374	0	0	124 586
Celkem 2020	110 589	6 623	0	0	117 212

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	-104 565	- 6 651	0	-111 216	13 370
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Celkem 2021	-104 565	-6 651	0	-111 216	13 370
Celkem 2020	-98 118	-6 446	0	-104 564	12 648

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 v pořizovacích cenách 78 tis. Kč a 6 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení	2 232	0	-117	975	3 090
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	975	0	-975	0
Celkem 2021	2 991	975	-117	0	3 849
Celkem 2020	2 881	110	0	0	2 991

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	-1 645	-391	117	-1 919	1 171
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
Celkem 2021	-1 692	-391	117	-1 966	1 883
Celkem 2020	-1 187	-505	0	-1 692	1 299

K 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 352 tis. Kč a 517 tis. Kč.

c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)

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

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku:

	Zůstatek k 31. 12. 2019	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2020	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2021
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	1 011 204	19 037	1 030 241	4 161	1 034 402
Celkem	1 011 204	19 037	1 030 241	4 161	1 034 402

5. Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 dlouhodobé pohledávky ve výši 433 355 tis. Kč (rok 2020: 623 604 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 402 955 tis. Kč (rok 2020: 598 713 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 30 400 tis. Kč (rok 2020: 24 891 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 55 812 tis. Kč (rok 2020: 62 150 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. 2021	Z toho po splatnosti ^{*)}	Stav k 31. 12. 2020	Z toho po splatnosti ^{*)}
Pohledávky z obchodních vztahů brutto	12 338 722	0	8 843 619	0
z toho				
– odkoupené pohledávky	12 213 168	33 075	8 667 248	60 425
– provize z odkoupených pohledávek	11 736	441	9 885	746
– úroky z předfinancování	24 255	3 201	11 375	2 154
– zpětné cese	85 934	71 600	151 548	81 197
– pohledávky z přistoupení k závazkům	2 998	2 998	2 998	2 998
– ostatní pohledávky	631	276	565	215
Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů	-151 200	0	-137 254	0
Pohledávky z obchodních vztahů netto	12 187 522	0	8 706 365	0
Pohledávky z předfinancování	6 267 156	0	4 694 588	0
Provozní zálohy	48	0	47	0
Opravné položky k poskytnutým zálohám	-88 239	0	-71 579	0
Celkem poskytnuté zálohy netto	6 178 965	0	4 623 056	0
Stát daňové pohledávky	1 507	0	0	0
Jiné pohledávky	163	0	225	0
Celkem krátkodobé pohledávky	18 368 157	0	13 329 646	0

^{*)} U odkoupených pohledávek je po splatnosti pohledávka, která je více než 90 dnů po smluvní splatnosti.

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

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

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

Společnost nemá pohledávky vůči spřízněným osobám.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2021: 10 531 tis. Kč (rok 2020: 15 081 tis. Kč).

6. Opravné položky

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

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

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

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2019	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2020	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2021
pohledávkám – zákonné	51 583	4 459	20 866	35 176	2 756	4 262	33 670
pohledávkám – ostatní	176 680	48 557	47 292	177 945	67 074	38 011	207 008

7. Ostatní aktiva

Náklady příštích období ve výši 1 659 tis. Kč (rok 2020: 834 tis. Kč) zahrnují především položky související s provozními službami. Příjmy příštích období nebyly v účetním období 2021 a 2020 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 2021 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 2021 a 2020 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2019	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2020	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2021
Počet akcií	5 900	0	0	5 900	0	0	5 900
Základní kapitál	1 184 000	0	0	1 184 000	0	0	1 184 000
Ážio	6 000	0	0	6 000	0	0	6 000
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	40 506	19 037	0	59 543	4 162	0	63 705
Rezervní fond	15 791	0	0	15 791	0	0	15 791
Ostatní fondy	566	1	0	567	0	0	567
Výsledek hospodaření minulých let	273 353	61 633	0	334 986	0	0	334 986
Výsledek hospodaření běžného účetního období	61 633	70 623	61 633	70 623	45 319	70 623	45 319

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 19. 4. 2021 a 4. 5. 2020 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2020 a 2019 (v tis. Kč):

Zisk roku 2019	61 633	Zisk roku 2020	70 623
Příděl do –		Příděl do –	
rezervního fondu	0	rezervního fondu	0
ostatních fondů	0	ostatních fondů	0
Výplaty dividend a podíly na zisku	0	Výplaty dividend a podíly na zisku	70 623
Převod nerozděleného zisku	61 633	Převod nerozděleného zisku	0
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2020	334 986	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2021	334 986

O rozdělení zisku za rok 2021 zatím nebylo rozhodnuto.

9. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2019	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2020	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2021
ostatní	13 919	28 984	28 018	14 885	28 274	30 168	12 991

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 2021 činila tvorba i rozpuštění rezervy na daň z příjmu 16 927 tis. Kč (rok 2020: 15 985 tis. Kč).

10. Závazky

Dlouhodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 dlouhodobé závazky v celkové výši 255 875 tis. Kč (rok 2020: 320 327 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. 2021 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Závazky k úvěrovým institucím – Komerční banka, a.s.	255 875	320 327
Závazky z obchodních vztahů	0	0
Dlouhodobé závazky celkem	255 875	320 327

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2021 činily 4 416 tis. Kč (rok 2020: 5 622 tis. Kč). Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím byly úročeny fixní úrokovou sazbou.

Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 krátkodobé závazky v celkové výši 17 924 494 tis. Kč (rok 2020: 12 992 964 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. 2021 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Závazky k úvěrovým institucím	9 473 105	6 230 699
Krátkodobé přijaté zálohy	0	0
Závazky z obchodních vztahů		
– dodavatelé	3 136	1 823
– z odkoupených pohledávek	8 322 299	6 632 578
Krátkodobé směnky k úhradě	99 410	104 948
Ostatní závazky		
– závazky vůči zaměstnancům	2 941	2 289
– závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 224	994
– daňové závazky a dotace	7 553	4 730
– dohadné účty pasivní	5 486	4 610
– jiné závazky	9 340	10 293
Krátkodobé závazky celkem	17 924 494	12 992 964

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2021 (v tis. Kč):

Banka (měna)	Úroková sazba	2021		2020	
		Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč
KB (CZK)	PRIBOR ON ACTUAL + p.o	3 647 009	3 647 009	2 758 877	2 758 877
KB (USD)	ON LIBOR USD ACTUAL + p.o	4 669	102 479	2 281	48 792
KB (EUR)	ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o.	99 143	2 464 688	91 136	2 391 858
KB (GBP)	ON LIBOR GBP ACTUAL + p.o.	19	571	19	551
KB (PLN)	ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o.	21 258	114 965	26 402	151 942
KB (CZK)	Fixní úroková sazba	2 520 289	2 520 289	155 372	155 372
KB (EUR)	Fixní úroková sazba	64	1 604	2 560	67 182
UniCredit Bank	Fixní úroková sazba	25 000	621 500	25 000	656 125
Celkem			9 473 105		6 230 699

Pozn.: p. o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2021 činily 38 855 tis. Kč (rok 2020: 29 491 tis. Kč).

11. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva představují výdaje příštích období ve výši 3 138 tis. Kč (rok 2020: 920 tis. Kč) a výnosy příštích období ve výši 27 140 tis. Kč (rok 2020: 21 544 tis. Kč). Výnosy příštích období představují zejména časové rozlišení ceny za diskontní odkup pohledávek.

12. Daň z příjmů

	2021	2020
	v tis. Kč	v tis. Kč
Zisk před zdaněním	58 014	88 442
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-263	1 192
Neodečitatelné náklady	38 491	4 639
– čistá tvorba opravných položek	29 063	1 265
– tvorba rezerv	-1 894	967
– odpis/prodej pohledávek	7 396	5
– ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	3 926	2 402
Jiné úpravy	-377	-322
Zdanitelný příjem	95 865	93 951
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	18 214	17 851
Úprava daně minulých let	-10	-19
Sleva na dani	0	0
Splatná daň	18 204	17 832

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

	2021		2020	
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	808	0	763
Ostatní přechodné rozdíly:	0	0	0	0
Opravné položky k pohledávkám	28 740	0	22 825	0
Rezervy	2 468	0	2 828	0
Celkem	31 208	808	25 653	763
Netto	30 400	0	24 891	0

13. Leasing

Majetek najatý společností formou operačního leasingu k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 (v tis. Kč):

Popis	Doba nájmu v měsících	Výše nájemného v roce 2021	Výše nájemného v roce 2020	Pořizovací cena u majitele
9 osobních automobilů	48	1 208	1 357	5 396

14. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního faktoringu ve výši 5 971 tis. Kč (rok 2020: 13 702 tis. Kč).

15. Odměny statutárnímu auditorovi

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 celkové odměny účtované auditorem za povinný audit roční účetní závěrky a celkové odměny účtované za jiné ověřovací služby v celkové výši 737 tis. Kč (rok 2020: 713 tis. Kč).

16. Výnosy z běžné činnosti

V roce 2021 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 120 362 tis. Kč (rok 2020: 104 895 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky.

17. Služby

Mezi největší položky služeb se řadí náklady na údržbu softwaru a IT služby ve výši 5 821 tis. Kč (rok 2020: 5 563 tis. Kč), náklady na poplatky za využívání distribuční sítě KB ve výši 7 557 tis. Kč (rok 2020: 6 817 tis. Kč) a náklady na pronájem kancelářských prostor a parkovacích stání ve výši 2 151 tis. Kč (rok 2020: 2 526 tis. Kč).

18. Jiné provozní náklady a výnosy

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 jiné provozní náklady v celkové výši 78 289 tis. Kč (rok 2020: 189 181 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky patří náklady na pojistné v celkové výši 9 590 tis. Kč (rok 2020: 8 974 tis. Kč), ostatní pokuty a penále v částce 1 776 tis. Kč (rok 2020: 0 tis. Kč), náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek v částce 55 832 tis. Kč (rok 2020: 164 481 tis. Kč) a náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek ve výši 10 531 tis. Kč (rok 2020: 15 081 tis. Kč) a ostatní provozní náklady v celkové výši 560 tis. Kč (rok 2020: 645 tis. Kč). Současně společnost eviduje v oblasti provozních nákladů zůstatkovou cenu vyřazeného dlouhodobého majetku ve výši 29 tis. Kč (rok 2020: 0 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2021 jiné provozní výnosy ve výši 62 737 tis. Kč (rok 2020: 171 684 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky ostatních provozních výnosů patří výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek ve výši 159 tis. Kč (rok 2020: 372 tis. Kč), výnosy ze zpětně postoupených pohledávek v částce 55 832 tis. Kč (rok 2020: 164 481 tis. Kč), výnosy ze smluvních pokut ve výši 540 tis. Kč (rok 2020: 796 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 6 206 tis. Kč (rok 2020: 6 035 tis. Kč).

19. Finanční náklady a výnosy

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

Finanční náklady	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Úrokové náklady z úvěrů	43 428	35 120
Ostatní finanční náklady	453 516	691 699
– kurzové ztráty	451 276	689 661
– provozní pojistné	322	272
– bankovní výlohy	1 811	1 752
– ostatní	107	14
Celkem finanční náklady	496 944	726 819
Finanční výnosy	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek	112 675	108 150
Kurzové zisky	450 421	690 530
Celkem finanční výnosy	563 096	798 680

V roce 2021 a 2020 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 2021 a 2020 jsou následující:

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2021		2020	
	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva
Průměrný počet zaměstnanců	41	2	42	2
Mzdy	34 170	5 345	34 517	5 525
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 413	1 358	11 429	829
Sociální náklady	2 266	646	1 996	681
Osobní náklady celkem	48 849	7 349	47 942	7 035

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků a zahrnuje i členy představenstva. Představenstvo společnosti v roce 2021 pracovalo ve dvoučlenném složení.

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

21. Transakce se spřízněnými osobami

V roce 2021 a 2020 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2021 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Finanční náklady	43 931	35 491
Poplatek za využívání distribuční sítě KB	7 557	6 817
Využití ochranné známky	1 500	1 500
Ostatní služby Komerční banky, a.s.	7 017	7 588

Finanční náklady tvoří zejména úroky ze závazků k úvěrovým institucím ve výši 42 128 tis. Kč (rok 2020: 33 764 tis. Kč), bankovní poplatky ve výši 1 057 tis. Kč (rok 2020: 1 049 tis. Kč), cena za poskytnutí bankovní záruky 639 tis. Kč (rok 2020: 664 tis. Kč) a ostatní služby Komerční banky ve výši 107 tis. Kč (rok 2020: 14 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 2021 ani v roce 2020 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

22. Dopady pandemie covid na podnikání společnosti

Po výrazném dopadu pandemie covid-19 a s ní souvisejících omezeních na výkonnost firmy v roce 2020 došlo v roce 2021 k oživení spojeném s výrazným nárůstem objemu postoupených pohledávek a navýšení výnosů z úroků a provizí. Společnost však nadále pokračovala v realizaci úsporných opatření a zaměřila se na udržení řádného provozu při současném zajištění bezpečnosti a zdraví zaměstnanců, což zahrnovalo i nadále trvající poskytování možnosti práce z domova.

23. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Společnost si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Společnost průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Factoring KB nemá přímou expozici na Rusko či Ukrajinu a nové pohledávky za odběrateli v těchto zemích nejsou odkupovány. Dále také vyhodnocujeme i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách, druhotná platební neschopnost apod.). V případě potřeby bude společnost reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů.

24. Přehled o peněžních tocích

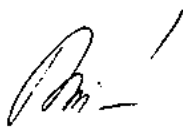
Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Sestaveno 28. 3. 2022

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 2021

(dále jen „zpráva o vztazích“)

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

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2021 – tj. od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 (dále jen „účetní období“).

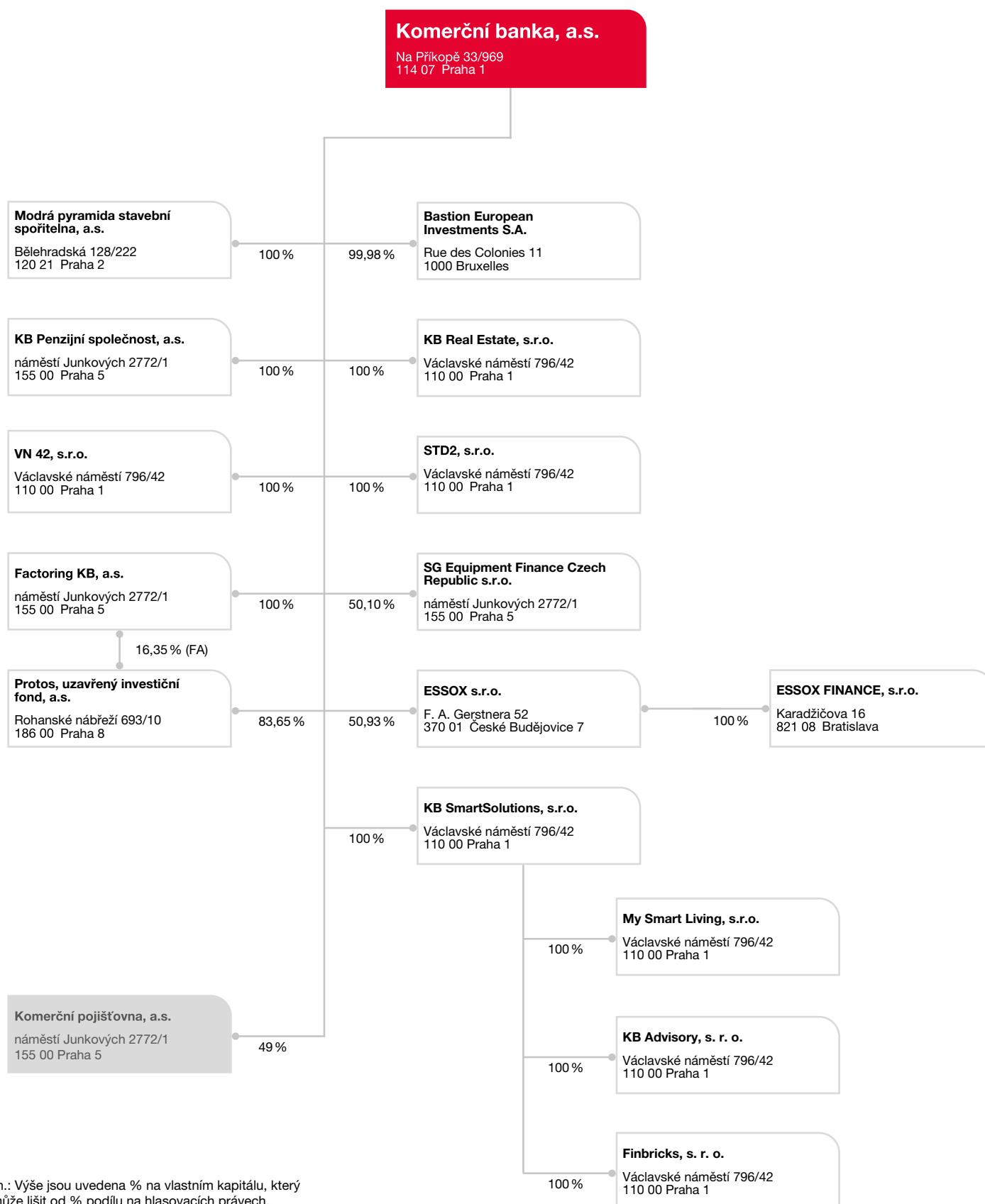
I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 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 jí ovládanými společnostmi je uvedena níže. Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

Struktura vztahů skupiny KB

% podíl na základním kapitálu



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

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

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, čp. 222, PSČ 120 21	100 %
ALD Automotive s.r.o.	Praha 10, U Stavoservisu 527/1, PSČ 108 00	100 %
ESSO X s.r.o.	České Budějovice 7, F. A. Gerstnera 52, PSČ 370 01	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 00	100%
Komerční pojišťovna, a.s.	Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 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 %

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

Úloha Společnosti v koncernu

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „Společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společností Komerční banky, a.s., (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností finanční Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru faktoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek, včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. 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 (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 Société Générale Factoring se sídlem ve Francii, SG FACTORING SPA se sídlem v Itálii a BRD – Groupe Société 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 2021 měla ve tříčlenné dozorčí radě tři své zástupce.

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

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

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

V roce 2021 Společnost čerpala kontokorentní úvěry, krátkodobé úvěry na finančním trhu a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2021). Představenstvo společnosti 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
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Ostrava	Komerční banka, a.s.	18. 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 nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Palmovka	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2021
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008
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 mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	9. 8. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT	Komerční banka, a.s.	8. 9. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	4. 10. 2010
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb interního auditu včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	21. 5. 2019
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000	Komerční banka, a.s.	24. 8. 2012
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
Smlouva o poskytování služeb – BI služby včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 12. 2012
IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Rámcová smlouva o spolupráci (Co-operation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2013
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Komerční banka, a.s.	26. 11. 2014
IT – Dílčí smlouva č. 5, Email, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	25. 5. 2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Komerční banka, a.s.	27. 10. 2015

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
IT – Dílčí smlouva č. 7, End user workplace (EUV), 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, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18. 1. 2016
IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	29. 2. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Komerční banka, a.s.	26. 9. 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 – eDoceo (Agreement on Services – eDoceo)	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2018
Smlouva o podnájmu pozemku	Komerční banka, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsoursování služeb DPO	Komerční banka, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční banka, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	1. 6. 2020
Processing KYS	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2020
Změna výše úrokové sazby KTK úvěru – rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č. 9900082036000 (11)	Komerční banka, a.s.	29. 1. 2021, 1. 3. 2021, 30. 3. 2021, 27. 4. 2021, 1. 6. 2021, 28. 6. 2021, 6. 8. 2021, 2. 9. 2021, 4. 10. 2021, 9. 11. 2021, 30. 11. 2021
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 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
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	26. 10. 2021
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	23. 11. 2020
Smlouva o používání přímého bankovníctví, včetně dodatků ³⁾	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2002
Smlouva o poskytování bankovní záruky, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	23. 10. 2017
Smlouva o úschově cenných papírů	Komerční banka, a.s.	29. 8. 2007
Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s. (2)	Komerční banka, a.s.	11. 11. 2003, 2. 4. 2008
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 směnečném programu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	9. 10. 2020
Smlouva o poskytování nástroje na evidenci darů a eventů (Operational Memorandum For Provision of Gems Tool)	Société Générale S.A.	4. 10. 2019
Rámcová smlouva – nájem movité věci (full service leasing)	ALD Automotive s.r.o.	21. 4. 2008
Smlouvy o nájmu movité věci (full service leasing) (9)	ALD Automotive s.r.o.	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
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

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	10. 2. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2021
Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2013
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Komerční banka, a.s.	23. 9. 2021
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. ALD Automotive s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013

³⁾ Nejsou zahrnuty technické dodatky k navýšení limitu.

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

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 újmy

Představenstvo FKB přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2021, 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 28. 3. 2022

Factoring KB, a.s.



Jan Kotík
předseda představenstva



Eva Březinová
člen představenstva

Struktura vztahů celé skupiny SG

% podíl na hlasovacích právech

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A	Finanční společnost	100
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Bělorusko			
	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	100
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL (Ex- SG EQUIPMENT FINANCE S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL)	Specializované financování	100
Bulharsko			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Curacao			
	SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V	Finanční společnost	100
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,83
Česká republika			
	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX S.R.O.	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 A.S.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	PROTOS	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O. (Ex- STD2, A.S.)	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETEGENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	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
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	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	0
	ALFORTVILLE BAIGNADE	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
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CARRERA	Správa nemovitostí	0
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CHEMIN DES COMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	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
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85
	ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS - 1	Finanční společnost	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	ETOILE CLIQUET 90	Finanční společnost	0
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	51,59
	ETOILE MULTI GESTION USA - PART P	Pojišťovna	35,18
	ETOILE VALEURS MOYENNES-C	Pojišťovna	0
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	51
	FEEDER LYX E ST50 D5	Řízení portfolia	0
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC 40	Finanční společnost	0
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D6	Pojišťovna	100
	FEEDER LYXOR EUROSTOXX50-D9	Finanční společnost	99,98
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINANCIERE UC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	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	56,68
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	KOLB INVESTISSEMENT	Finanční společnost	0
	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	0
	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
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	0
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR INTERMEDIATION	Makléř	0
	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	0
	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	0
	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	0
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	100
	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 AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl
			na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	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 BORDEAUX- 20-26 RUE DU COMMERCE (Ex- SCI BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE)	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SARL CS 72 - KERIADENN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA COTE D'OPALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS - AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SO'IN	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	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	58,5
	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 VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS ZAC DU TRIANGLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOIS- GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	67
	SCCV CITY SQUARE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CUGNAUX- LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV DEVILLE- CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 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 GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV HOUSE PARK	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LA MADELEINE SAINT- CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	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 L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	0
	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	0
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl
			na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	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
	SCCVSOGABILEDE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	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 TRETSS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNAISON - RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VERNONNET- FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	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	0
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU 84 RUE DU BAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI HEGEL PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LA MARQUEILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	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 LIEUSAINTE RUE DE PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	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	0
	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	0
	SCI SAINT OUEN 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 TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VELRI	Správa nemovitostí	0
	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	0
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	67,59
	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
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG LYXOR GOVERNMENT BOND FUND	Řízení portfolia	0
	SG LYXOR LCR FUND	Řízení portfolia	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
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl
			na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53
	SHINE	Finanční společnost	80,6
	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	0
	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	0
	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	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ERICA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	0
	SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETEGENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETEGENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE IMMOBILIERE URBI ET ORBI	Nemovitosti a financování nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	100
	SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	35,1
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGECT.SELC.M ON.	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 FRANCE (Ex- SOGEFINERG SG POUR LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS ECONOMISANT L'ENERGIE)	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGLEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIO NS	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 COTE D'AZUR (Ex- RIVAPRIM)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CVL SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM REALISATIONS (Ex- SOGEPROM HABITAT)	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
	STRACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	TEMSYS	Specializované financování	100
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	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

			Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Země	Společnost	Typ společnosti	
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGLEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Ghana			
	SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
Hong Kong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES (HK) NOMINEES LTD	Makléř	0
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETEGENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED	Finanční společnost	0
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Chile			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Chorvatsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA (Ex- SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE)	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS II SPV DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	0
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	MERRION FLEET FINANCE LIMITED	Finanční společnost	0
	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

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD	Finanční společnost	100
Isle of Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	50
	KBTIOM LIMITED	Banka	100
Itálie			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	75,02
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P .A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGESSUR SA	Pojišťovna	100
Japonsko			
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED (Ex- LYXOR ASSET MANAGEMENT JAPAN CO LTD)	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Jersey Island			
	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	0
	SG HAMBROS (FOUNDATIONS) LIMITED	Finanční společnost	0
	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
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Jižní Afrika			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea			
	SG SECURITIES KOREA CO, LTD	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Kajmanské ostrovy			
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada			
	SG CONSTELLATION CANADA LTD.	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Kolumbie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
Kongo			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	93,47
Litva			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Lucembursko			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUSLUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Pojišťovna	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEISSECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	FIDELITY FUNDS EURHYIQ- LU0954694930	Pojišťovna	0
	GOLDMAN SACHS 2 GEMMDBPID	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LYXOR EURO 6M - CLASS SI	Pojišťovna	64,37
	LYXOR FUND SOLUTIONS (Ex-LYXOR FUNDS SOLUTIONS)	Finanční společnost	0
	MOOREA GLB BALANCED	Pojišťovna	68,08
	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. (Ex- 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
	SGBT CI	Finanční společnost	100
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGL RE	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	Banka	100
	SOCIETEGENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE 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
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Pojišťovna	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG	Banka	70
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
Malta			
	LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED	Finanční společnost	100

			Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Země	Společnost	Typ společnosti	
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,9
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,65
	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	53,72
	SOCIETEGENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETEGENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,94
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	100
Mauritius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mexiko			
	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
Monaco			
	CREDIT DU NORD - MONACO	Banka	0
	SMC MONACO	Banka	0
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD NTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	51
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR ROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDI ENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGE N 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	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY N°7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY N°8	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETEGENERALE EFFEKTEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGCAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100

			Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Země	Společnost	Typ společnosti	
Nizozemsko			
	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	0
	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
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	96,64
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,1
Ostrov Guernsey			
	ARAMIS II SECURITIES CO, LTD	Finanční společnost	0
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	GRANGE NOMINEES LIMITED	Banka	0
	GUERNSEY FINANCIAL ADVISORY SERVICES LIMITED	Banka	0
	GUERNSEY NOMINEES LIMITED	Banka	0
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	100
	K.B. (C.I.) NOMINEES LIMITED	Banka	0
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	MISON NOMINEES LIMITED	Banka	0
	"SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH (Ex- SG HAMBROS BANK (CHANNEL ISLANDS) LTD GUERNSEY BRANCH)"	Banka	100
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	99,98
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	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
Portugalsko			
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGE MENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko			
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A. (Ex- S.C. BRD SOGELEASE IFN S.A.)	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA (Ex- 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
Ruská federace			
	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	100
	CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE	Specializované financování	100
	CREDIT INSTITUTION OBYEDINYONNAYA RASCHOTNAYA SISTEMA	Finanční společnost	0
	LLC RUSFINANCE	Banka	100
	LLC RUSFINANCE BANK	Banka	0
	LLC TELSUCOM	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
	RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC	Pojišťovna	100
Řecko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.LEASEOFCARS	Specializované financování	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	ESOX FINANCE S.R.O	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA	Banka	100
	"SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH) Financial Company"	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty			
	SOCIETE GENERALE DUBAI	Banka	100
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	REFLEX ALQUILER FLEXIBLE DE VEHICULOS	Specializované financování	0
	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
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE Specialist AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE Specialist AG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Taiwan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.	Makléř	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina			
	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100
USA			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT HOLDING CORP.	Řízení portfolia	0
	LYXOR ASSET MANAGEMENT INC,	Finanční společnost	0
	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 ONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP .	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl
			na hlasovacích právech k 31. 12. 2021
	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
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETEGENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Velká Británie			
	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
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Specializované financování	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	0
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (UTILITIES) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETEGENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETEGENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED (UK BRANCH)	Finanční společnost	0
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100

I Poznámky

© 2022

Factoring KB, a.s.

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

