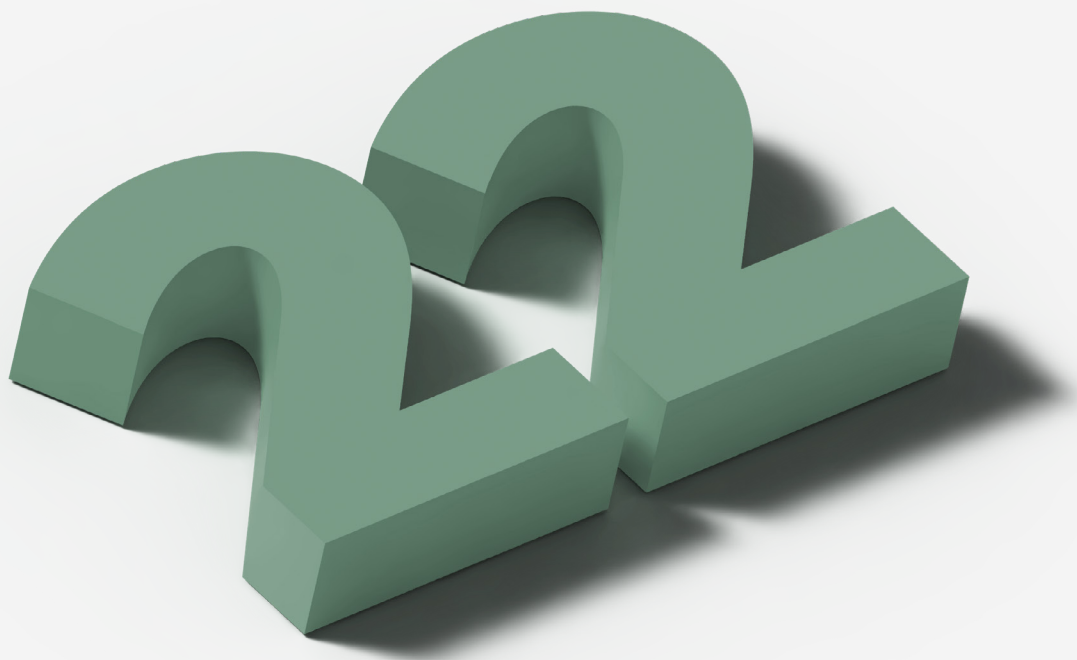


# Výroční zpráva 2022

---



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

#### **Vybrané ekonomické ukazatele**

- Obrát společnosti dosáhl v roce 2022 hodnoty 76 131,6 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 20,5 %.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2022 činil 116,9 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2022 úrovně 26,6 %.

#### **Kontaktní údaje**

##### **Factoring KB, a.s.**

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

##### **Komerční banka, a.s.**

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

## Obrat tuzemského faktoringu (v mil. Kč)

|      |        |  |
|------|--------|--|
| 2018 | 35 296 |  |
| 2019 | 35 902 |  |
| 2020 | 34 118 |  |
| 2021 | 45 375 |  |
| 2022 | 57 985 |  |

## Obrat mezinárodního faktoringu (v mil. Kč)

|      |        |  |
|------|--------|--|
| 2018 | 14 872 |  |
| 2019 | 18 118 |  |
| 2020 | 15 731 |  |
| 2021 | 17 901 |  |
| 2022 | 18 147 |  |

## Obsah

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

## Zpráva představenstva

|                                                        |   |
|--------------------------------------------------------|---|
| Ekonomické a monetární prostředí v roce 2022           | 3 |
| Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB | 4 |
| Nejvýznamnější události roku 2022                      | 4 |
| Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření    | 5 |
| Strategické cíle společnosti pro rok 2023              | 5 |
| Principy společenské odpovědnosti                      | 5 |
| Spokojenost zákazníků                                  | 5 |

## Další informace

|                                                |   |
|------------------------------------------------|---|
| Orgány společnosti                             | 6 |
| Organizační struktura ke dni 31. 12. 2022      | 7 |
| Události, které nastaly po datu účetní závěrky | 8 |
| Čestné prohlášení                              | 8 |
| Vlastnická struktura                           | 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. 2022                                | 14 |
| Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2022                   | 16 |
| Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2022                 | 17 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2022                   | 17 |
| Příloha účetní závěrky za rok 2022                                    | 18 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022 | 31 |

|                                | Jednotka   | 2022     | 2021     | 2020     | 2019     | 2018     |
|--------------------------------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Celková aktiva                 | mil. Kč    | 19 586,0 | 19 874,0 | 15 022,2 | 16 411,3 | 16 315,3 |
| Základní kapitál               | mil. Kč    | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  | 1 184,0  |
| Vlastní kapitál                | mil. Kč    | 1 777,7  | 1 650,4  | 1 671,5  | 1 581,8  | 1 620,6  |
| Zisk/ztráta před zdaněním      | mil. Kč    | 143,2    | 58,0     | 88,4     | 79,1     | 141,7    |
| Zisk po zdanění                | mil. Kč    | 116,9    | 45,3     | 70,6     | 61,6     | 115,1    |
| Podíl na trhu                  | %          | 26,6     | 27,0     | 27,2     | 29,4     | 28,7     |
| Celkový obrat*                 | mil. Kč    | 76 131,6 | 63 276,5 | 49 849,2 | 54 019,8 | 50 168,0 |
| Obrat tuzemského faktoringu    | mil. Kč    | 57 985,0 | 45 375,1 | 34 118,3 | 35 902,3 | 35 295,8 |
| Obrat mezinárodního faktoringu | mil. Kč    | 18 146,5 | 17 901,5 | 15 730,8 | 18 117,6 | 14 872,2 |
| Výše opravných položek         | mil. Kč    | 253,2    | 240,7    | 213,1    | 228,3    | 218,9    |
| Výnosy celkem <sup>*</sup>     | mil. Kč    | 991,9    | 690,4    | 910,8    | 503,7    | 447,4    |
| Náklady celkem <sup>**</sup>   | mil. Kč    | 848,7    | 632,3    | 822,3    | 424,6    | 305,7    |
| Průměrný počet zaměstnanců     | počet osob | 41       | 41       | 42       | 44       | 44       |

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

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

# | Profil společnosti

## Obchodní firma

Factoring KB, a.s.

## Právní forma

akciová společnost

## IČO

25148290

## Sídlo

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

## Datum vzniku

4. srpna 1997

## Základní kapitál

1 184 000 000 Kč

## Členství v asociacích

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

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

Společnost Factoring KB, a.s., byla založena jako stoprocentní dceřiná společnost Komerční banky, a.s. Od svého vzniku je členem finanční skupiny Komerční banky (dále „FS KB“) a od roku 2002 také aktivním členem finanční skupiny 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 (%)

|      |    |  |
|------|----|--|
| 2018 | 29 |  |
| 2019 | 29 |  |
| 2020 | 27 |  |
| 2021 | 27 |  |
| 2022 | 27 |  |

## Ekonomické a monetární prostředí v roce 2022

### Vstup do roku 2022 vypadal pro českou ekonomiku příznivě.

Vše nasvědčovalo tomu, že se akcelerující inflaci podaří zkrotit a odeznívání problémů v subdodavatelských řetězcích pomůže domácímu hospodářství k návratu na předpandemickou úroveň. Rozpoutání války na Ukrajině ale celou situaci radikálně změnilo. Problémy se subdodávkami se vrátily zpět na scénu, přičemž k nim přibyl ještě raketový růst cen energetických komodit a strach z kompletního přerušení dodávek ruské ropy a zemního plynu. To vše začalo dopadat na vývoj spotřebitelských cen i cen průmyslových výrobců, které se vyšplhaly na historicky rekordní úroveň. Spotřebitelská důvěra se naopak v důsledku rostoucích cen a klesajících reálných příjmů propadla na nejnižší hodnoty od počátku měření tohoto ukazatele. To vše nakonec vyústilo v to, že česká ekonomika ve druhé polovině loňského roku upadla do recese. Ta však byla naštěstí pouze mělká a krátká. Ve třetím čtvrtletí dynamika HDP mezikvartálně poklesla o 0,2 %, v tom závěrečném pak o 0,3 %. Za záporným výsledkem stála především nižší spotřeba domácností. Pokles domácí poptávky pak vyvažoval vyšší čistý vývoz. Za celý loňský rok tak HDP podle předběžného odhadu Českého statistického úřadu vzrostl o 2,5 %. Růst podpořily výdaje na tvorbu hrubého kapitálu a zahraniční poptávka. Naopak negativní vliv měly výdaje na konečnou spotřebu domácností. K růstu hrubé přidané hodnoty pak přispěl především zpracovatelský průmysl a skupina odvětví obchodu, dopravy, ubytování a pohostinství.<sup>1</sup>

**Růst spotřebitelských cen v první polovině loňského roku výrazně zrychlil a předčil veškerá očekávání.** Zatímco v lednu meziroční inflace činila 9,9 %, v září vzrostla na 18,0 %, což byl zároveň pro rok 2022 její vrchol. Za celý rok 2022 činila průměrná míra inflace 15,1 %. Šlo o druhou nejvyšší hodnotu od vzniku samostatné České republiky. Výrazně se na tomto vývoji podílely vyšší náklady spojené s bydlením. Ty odrážely rychlý růst cen nemovitostí, stavebních materiálů, stejně tak i drahé energie. Cena elektřiny pro domácnosti byla v červnu vyšší meziročně o přibližně 30 %, v případě plynu to bylo o skoro 60 %. Značně v průběhu prvního pololetí akceleroval i růst cen potravin, a to z lednových 5,4 % na meziročních 18,0 % v červnu. V pořadí třetí k růstu spotřebitelských cen nejvíce přispívající skupinou byla oblast dopravy, a to především kvůli vyšším cenám pohonných hmot. Inflace však byla rozprostřena napříč celým spotřebitelským košem.

**Zrychlující se inflace přiměla Českou národní banku ke zvyšování úrokových sazeb, a to hned zkraje loňského roku.** V únoru bankovní rada zvedla základní repo sazbu o 75 bb, v březnu o dalších 50 bb a to na úroveň 5 %. Květnové zasedání pak překvapilo opětovným urychlením tempa zpříšňování měnové politiky zvýšením základní repo sazby o 75 bb na 5,75 %. V červnu

naposledy ve starém složení a v čele s guvernérem Rusnokem zvýšila základní repo sazbu o výrazných 125 bb na 7 %. Důvodem razantní reakce byl dynamický vývoj inflace, který se nacházel výrazně nad prognózou centrální banky a zároveň i jejím dvouprocentním cílem. Po obměně na pozici guvernéra a dalších třech členů bankovní rady již úrokové sazby zvýšeny nebyly.<sup>2</sup>

**Míra nezaměstnanosti zůstávala v průběhu roku 2022 na velmi nízkých úrovních.** Jak obecná míra nezaměstnanosti, tak i podíl nezaměstnaných osob se vrátily do blízkosti předpandemických, a tedy rekordně nízkých úrovní. K mírnému zhoršování situace docházelo v závěru roku, kdy se počet volných pracovních míst začal snižovat. Stále ale převyšoval počet nezaměstnaných registrovaných na úřadech práce.

**Rok 2022 byl pro evropskou i celosvětovou ekonomiku obtížný v souvislosti s problematickými dodávkami surovin a s tím souvisejícím dodržováním lhůt v dodavatelsko-odběratelských vztazích.** Obecně se začaly se měnit dlouhá léta nastavené výrobní procesy v některých sektorech jako byl „just in time“, kdy doby kdy fungovat s co nejnižšími zásobami bylo vysoce rizikové. Pokračovaly problémy s dodávkami čipů do automobilového průmyslu, nastal nedostatek kabelových svazků, jejichž významným producentem byla Ukrajina. Dramaticky rostoucí ceny nerostných surovin pak negativně dopadaly na energeticky náročná odvětví. Situace se začala zlepšit až ve třetím čtvrtletí, kdy došlo ke zmírnění problémů na straně dodávek vstupních komponent a firmy mohly začít uspokojovat nevyřízené objednávky z předchozích měsíců. Pozitivně na to reagovala především výroba automobilů, která patřila mezi nejvíce zasažené odvětví.

**Průmyslová produkce v ČR vzrostla o 1,7 % a vyrovnala tak předcovidovou úroveň z roku 2019.** Nejvýrazněji tento výsledek ovlivnila výroba motorových vozidel, kde výstup meziročně vzrostl o více než desetinu. Výrazně rostla i produkce elektrických zařízení. V řadě dalších klíčových odvětví českého zpracovatelského průmyslu, jakými je například výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků, či ve výrobě a rozvodu elektřiny, plynu a tepla, však meziročně produkce klesla.<sup>3</sup>

**Měny středoevropského regionu byly od vypuknutí války na Ukrajině pod výrazným tlakem.** Koruna si z nich vedla nejlépe, když si po odeznění první vlny negativního sentimentu dokázala jako jediná z regionu připsat zisk i ve srovnání se začátkem roku. Pomohl jí k tomu rekordně rozevřený úrokový diferenciál i intervence České národní banky. Averse vůči měnám středoevropského regionu sílila i ve druhém čtvrtletí. Nad českou korunou však držela ochrannou ruku centrální banka, která po jmenování nového guvernéra znovu vstoupila na trh a bránila

<sup>1</sup> Předběžný odhad HDP - 4. čtvrtletí 2022 | ČSÚ (czso.cz)

<sup>2</sup> Rozhodnutí bankovní rady ČNB-1671638400000 - Česká národní banka (cnb.cz)

<sup>3</sup> Průmysl - prosinec 2022 | ČSÚ (czso.cz)

tuzemské měně v oslabení. V tom pokračovala i po zbytek roku, ačkoli v závěrečných měsících již intervenovat prakticky vůbec nemusela. V závěru roku pak koruna i ostatním středoevropským měnám nahrával ústup rizikové averze. Koruna tak loňský rok uzavřela na úrovni 24,115 CZK/EUR.<sup>4</sup>

**Stát za celý loňský rok hospodařil s deficitem ve výši 360,4 miliard Kč.** Oproti rekordnímu roku 2021 byl schodek nižší o 59,3 miliard Kč. Růst mezd, zaměstnanosti, ale i zvýšená inflace pomohly rozpočtu k vyšším příjmům. Zvýšení výdajů (meziročně o 77,9 miliard Kč) bylo spojeno především s nárůstem sociálních dávek, kapitálových výdajů, ale i obsluhou státního dluhu. Výdaje na obsluhu státního dluhu loni činily 49,7 miliard Kč, tedy meziročně o 7,5 miliard Kč více.<sup>5</sup>

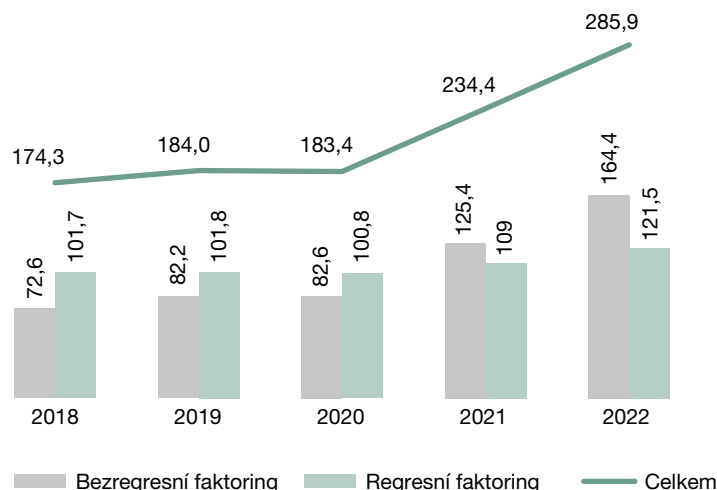
## Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

Factoringový trh v České republice zaznamenává v posledních letech rekordní růst. Hodnota postoupených pohledávek dosáhla dle údajů Asociace faktoringových společností České republiky v roce 2022 286 miliard Kč, což představuje meziroční růst o 22 %. Výše prostředků poskytnutých pomocí faktoringu stoupla o 2,2 % na 31 miliard Kč. I podle statistik evropské faktoringové federace patří Česká republika mezi nejrychleji rostoucí trhy v Evropě. Hodnota postoupených pohledávek, která zaznamenala 40,5% růst v období 2016 – 2019 (ze 131 miliard Kč na 184 miliard Kč), dokázala za poslední dva roky (2021 a 2022) narůst o další 102,4 miliardy Kč.

Za nárůstem obchodů stojí částečně i vysoká míra inflace v České republice a s ní rostoucí nominální hodnota odkoupených pohledávek, především však zájem firem o bezregresní formu faktoringu, která za poslední dva roky svůj objem zdvojnásobila, a je tak dnes dominantní formou faktoringu s 58% tržním podílem. V porovnání s rokem 2016 je nárůst tohoto produktu více než trojnásobný.

Z hlediska regionálního zaměření vloni opět převládla poptávka po tuzemském faktoringu. Oproti roku 2021 vzrostly tuzemské pohledávky o necelá 2 % na celkových 68,8 %, objem zahraničních pohledávek naopak klesl o stejný podíl u exportu, zatímco import se udržel těsně pod 2 % tržního podílu.

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



## Teritoriální struktura faktoringového trhu 2022



## Produktová struktura faktoringového trhu 2022



Factoring KB dokázal v loňském, velmi dynamickém trhu dosáhnout hodnotou postoupených pohledávek na výsledných 76,1 miliard Kč (meziročním nárůstem o 20 %) a obhájit tak své dominantní postavení 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 2022 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

<sup>4</sup> ČNB

<sup>5</sup> Měsíční pokladní plnění státního rozpočtu v roce 2022 | 2022 | Ministerstvo financí ČR (mfcrr.cz)

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 2022

Doznívání pandemie, válečný konflikt na Ukrajině, vysoká inflace, drahé energie, růst úrokových sazeb a problémy v automobilovém průmyslu – to je seznam hlavních výzev, se kterými jsme se museli v minulém roce vyrovnávat.

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 i na financování dodavatelsko-odběratelských vztahů za využití technologických platform. Společně plánujeme využít synergie pocházející z pozice zavedeného lídra faktoringového trhu a technologického start-up k oslovení dalších klientů s novými zajímavými produkty a službami.

Rok 2022 přinesl Factoringu KB další ocenění britského časopisu EU Business News “Best Factoring Company Prague” a v rámci European Enterprise Awards 2022 od AI Global Media Ltd Velká Británie rovněž ocenění “Factoring Company of the Year – Czech Republic”.

## Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2022 dosáhl zisk společnosti před zdaněním 143,2 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 2022 meziročně o 32,5 % vyšší. Přes enormní nárůst obchodní aktivity a objemu postoupených pohledávek (o 20 % oproti 2021) se podařilo udržet provozní výdaje na úrovni ne vyšší než 7,3 % oproti loňskému roku. Během roku 2022 jsme pozorně sledovali dopad turbulentního ekonomického vývoje na rizikový profil kreditního portfolia, ve kterém ale zatím 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 2023

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

Jako v předchozích letech zůstává Komerční banka klíčovým partnerem společnosti. Tato spolupráce bude ještě výrazně prohloubena projektem významného outsourcingu většiny činností Factoringu KB do banky, jehož první fáze je plánována k datu 1. 4. 2023, kdy dojde k převodu většiny zaměstnanců.

Budeme dále rozvíjet naše informační systémy, abychom dokázali reagovat na nové technologické trendy, využít je v pokračující

digitalizaci našich procesů, a přinášet tak jednodušší, rychlejší a inovativní řešení ke spokojenosti klientů i zaměstnanců.

## Principy společenské odpovědnosti

Odpovědné jednání ve vztahu ke společnosti, v níž působí, patří ke strategickým prioritám Factoringu KB. Odpovědnost je základem každého partnerství a zároveň podmínkou dlouhodobé úspěšnosti podnikání. Factoring KB jedná odpovědně ve vztahu ke klientům, zaměstnancům, akcionářům, společnosti i životnímu prostředí a má za to, že to je v souladu se zájmy a očekáváním všech hlavních partnerů, jakož i s platnými předpisy.

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).

EPC projekty však nejsou jedinými projekty z kategorie udržitelných. V roce 2022 jsme poskytli financování v celkovém objemu přes 3,2 miliardy Kč na nákup lokomotiv, vagonů a vlakových souprav pro osobní dopravu na bezemisní pohon na území ČR.

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.

V oblasti CSR aktivit jsme pravidelným přispěvatelem Nadace KB Jistota. V roce 2022 jsme přispěli celkovou částkou 125 tis. Kč na podporu rodičů samoživitelů a pomoc lidem zasaženým válkou na Ukrajině. Nadále jsme aktivními podporovateli organizace Alzheimer nadační fond, kterému jsme přispěli částkou 125 tis. Kč na pilotní projekt geriatrických ambulancí.

## 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. V loňském roce jsme provedli měření spokojenosti zákazníků za pomoci nezávislé agentury s využitím metody Net Promoter Score (NPS – počítá se jako rozdíl mezi podílem příznivců a kritiků) s vynikajícím výsledkem 80,0. Skutečnost, že naši zákazníci velmi pozitivně hodnotí náš zákaznický přístup a vysokou úroveň poskytovaných služeb, je tím nejvyšším oceněním za naše úsilí. Zároveň ale představuje i závazek tento standard udržet, či v příštích letech ještě zlepšovat.

# Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2022

## Představenstvo:

**Jan Kotík**

předseda představenstva a ředitel společnosti

**Irena Klimešová**

členka představenstva

## Dozorčí rada:

**Ing. Radka Turková**

předsedkyně dozorčí rady

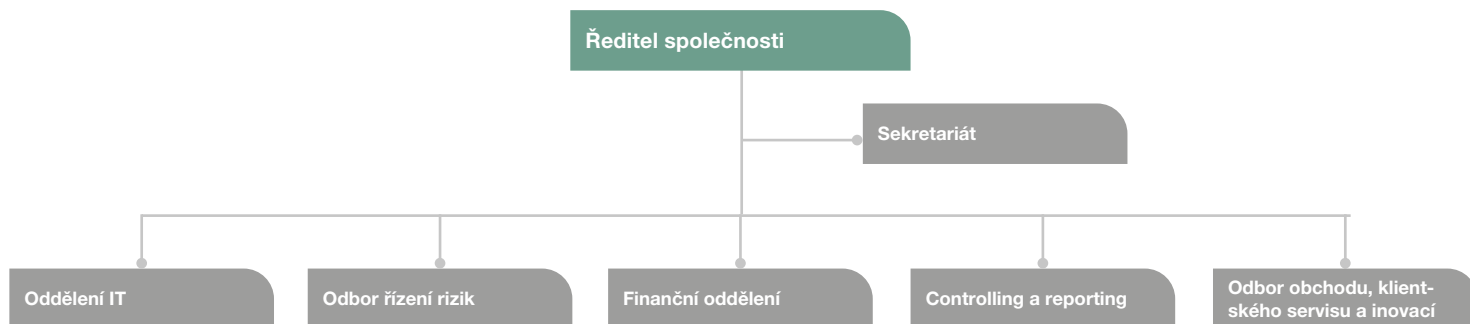
**Ing. Jiří Šperl**

člen dozorčí rady

**Dominik Voříšek MBA**

člen dozorčí rady

# Organizační struktura ke dni 31. 12. 2022



# I Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2022 jednou, a to 28. dubna. V průběhu valné hromady byly schváleny zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti za rok 2021 a účetní závěrka společnosti za rok 2021, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2021 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorčí rady společnosti a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2022 určila společnost Deloitte Audit s.r.o.

akcionář

**Komerční banka, a.s.**

100% podíl na základním kapitálu

# I Události, které nastaly po datu účetní závěrky

V roce 2022 byl mateřskou společností zahájen projekt integrace dceřiných společností do vnitřních struktur Komerční banky pod názvem ONE KB. Projekt v letošním roce pokračuje plánovaným outsourcingem, který je rozdělen do několika fází, z nichž první fáze zahrnuje převod práv a povinností zaměstnanců společnosti Factoring KB do Komerční banky k 1. 4. 2023.

V souvislosti s výše uvedeným došlo k 31. 3. 2023 rovněž k následujícím personálním změnám ve vedení společnosti Factoring KB. Své působení ukončil stávající předseda představenstva Jan Kotík. Novou předsedkyní představenstva se stala Markéta Krýslová, která byla společně se současnou členkou představenstva Irenou Klimešovou pověřena řízením společnosti Factoring KB včetně její integrace do struktury Komerční banky.

# 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 16. 5. 2023

Jménem představenstva podepsali:



**Markéta Krýslová**  
předsedkyně představenstva



**Irena Klimešová**  
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 2022 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 2022.

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 2022. 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 | 116 940 579,52 Kč |
| Nerozdělený zisk roku 2022  | 116 940 579,52 Kč |

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2022.

V Praze dne 5. 4. 2023



**Radka Turková**  
předsedkyně dozorčí rady

# FINANČNÍ ČÁST

# I Obsah

## Účetní závěrka

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| Zpráva nezávislého auditora<br>pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s. | 12 |
| Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2022                                      | 14 |
| Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2022                         | 16 |
| Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2022                       | 17 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2022                         | 17 |
| Příloha účetní závěrky za rok 2022                                          | 18 |

## Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami<br>za účetní období roku 2022 | 31 |
| Struktura vztahů skupiny KB                                              | 32 |
| Struktura vztahů celé skupiny SG                                         | 38 |

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



Deloitte Audit s.r.o.  
Churchill  
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 přiložené účetní závěrky společnosti Factoring KB, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Factoring KB, a.s. k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

### Základ pro výrok

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

### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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

#### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhru mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

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

V Praze dne 16. května 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal  
evidenční číslo 2147



# | Účetní závěrka

## Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2022

| v tis. Kč     |                                          | 31. 12. 2022      |                |                   | 31. 12. 2021      |
|---------------|------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
|               |                                          | Brutto            | Korekce        | Netto             | Netto             |
|               | <b>AKTIVA CELKEM</b>                     | <b>19 958 260</b> | <b>371 956</b> | <b>19 586 304</b> | <b>19 874 006</b> |
| <b>B.</b>     | <b>Stálá aktiva</b>                      | <b>1 180 389</b>  | <b>118 708</b> | <b>1 061 681</b>  | <b>1 049 655</b>  |
| B. I.         | Dlouhodobý nehmotný majetek              | 133 184           | 117 855        | 15 329            | 13 370            |
| B. I. 2.      | Ocenitelná práva                         | 133 184           | 117 855        | 15 329            | 13 370            |
| B. I. 2.1.    | Software                                 | 133 184           | 117 855        | 15 329            | 13 370            |
| B. II.        | Dlouhodobý hmotný majetek                | 2 449             | 853            | 1 596             | 1 883             |
| B. II. 2.     | Hmotné movité věci a jejich soubory      | 1 737             | 853            | 884               | 1 171             |
| 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              | 1 044 756         | 0              | 1 044 756         | 1 034 402         |
| B. III. 5.    | Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 1 044 756         | 0              | 1 044 756         | 1 034 402         |
| <b>C.</b>     | <b>Oběžná aktiva</b>                     | <b>18 776 651</b> | <b>253 248</b> | <b>18 523 403</b> | <b>18 822 692</b> |
| C. II.        | Pohledávky                               | 18 730 366        | 253 248        | 18 477 118        | 18 801 512        |
| C. II. 1.     | Dlouhodobé pohledávky                    | 301 677           | 1 297          | 300 380           | 433 355           |
| C. II. 1.1.   | Pohledávky z obchodních vztahů           | 263 686           | 1 297          | 262 389           | 402 955           |
| C. II. 1.4.   | Odložená daňová pohledávka               | 37 984            | 0              | 37 984            | 30 400            |
| C. II. 1.5.   | Pohledávky - ostatní                     | 7                 | 0              | 7                 | 0                 |
| C. II. 1.5.2. | Dlouhodobé poskytnuté zálohy             | 7                 | 0              | 7                 | 0                 |
| C. II. 2.     | Krátkodobé pohledávky                    | 18 428 689        | 251 951        | 18 176 738        | 18 368 157        |
| C. II. 2.1.   | Pohledávky z obchodních vztahů           | 11 141 364        | 138 322        | 11 003 042        | 12 187 522        |
| C. II. 2.4.   | Pohledávky - ostatní                     | 7 287 325         | 113 629        | 7 173 696         | 6 180 635         |
| C. II. 2.4.3. | Stát - daňové pohledávky                 | 0                 | 0              | 0                 | 1 507             |
| C. II. 2.4.4. | Krátkodobé poskytnuté zálohy             | 7 287 191         | 113 629        | 7 173 562         | 6 178 965         |
| C. II. 2.4.6. | Jiné pohledávky                          | 134               | 0              | 134               | 163               |
| C. IV.        | Peněžní prostředky                       | 46 285            | 0              | 46 285            | 21 180            |
| C. IV. 1.     | Peněžní prostředky v pokladně            | 14                | 0              | 14                | 22                |
| C. IV. 2.     | Peněžní prostředky na účtech             | 46 271            | 0              | 46 271            | 21 158            |
| <b>D.</b>     | <b>Časové rozlišení aktiv</b>            | <b>1 220</b>      | <b>0</b>       | <b>1 220</b>      | <b>1 659</b>      |
| D. 1.         | Náklady příštích období                  | 1 220             | 0              | 1 220             | 1 659             |

| v tis. Kč            |                               |                                                                | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2021      |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>PASIVA CELKEM</b> |                               |                                                                | <b>19 586 304</b> | <b>19 874 006</b> |
| <b>A.</b>            | <b>Vlastní kapitál</b>        |                                                                | <b>1 777 662</b>  | <b>1 650 368</b>  |
| A.                   | I.                            | Základní kapitál                                               | 1 184 000         | 1 184 000         |
| A.                   | I.                            | 1. Základní kapitál                                            | 1 184 000         | 1 184 000         |
| A.                   | II.                           | Ážio a kapitálové fondy                                        | 80 059            | 69 705            |
| A.                   | II.                           | 1. Ážio                                                        | 6 000             | 6 000             |
| A.                   | II.                           | 2. Kapitálové fondy                                            | 74 059            | 63 705            |
| A.                   | II.                           | 2.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)     | 74 059            | 63 705            |
| 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 (+/-)                        | 380 305           | 334 986           |
| A.                   | IV.                           | 1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)  | 380 305           | 334 986           |
| A.                   | V.                            | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)             | 116 940           | 45 319            |
| <b>B.+C.</b>         | <b>Cizí zdroje</b>            |                                                                | <b>17 784 392</b> | <b>18 193 360</b> |
| <b>B.</b>            | <b>Rezervy</b>                |                                                                | <b>15 035</b>     | <b>12 991</b>     |
| B.                   | IV.                           | Ostatní rezervy                                                | 15 035            | 12 991            |
| <b>C.</b>            | <b>Závazky</b>                |                                                                | <b>17 769 357</b> | <b>18 180 369</b> |
| C.                   | I.                            | Dlouhodobé závazky                                             | 25 605            | 255 875           |
| C.                   | I.                            | 2. Závazky k úvěrovým institucím                               | 25 605            | 255 875           |
| C.                   | II.                           | Krátkodobé závazky                                             | 17 743 752        | 17 924 494        |
| C.                   | II.                           | 2. Závazky k úvěrovým institucím                               | 8 189 629         | 9 473 105         |
| C.                   | II.                           | 4. Závazky z obchodních vztahů                                 | 9 503 045         | 8 325 435         |
| C.                   | II.                           | 5. Krátkodobé směnky k úhradě                                  | 0                 | 99 410            |
| C.                   | II.                           | 8. Závazky ostatní                                             | 51 078            | 26 544            |
| C.                   | II.                           | 8.3. Závazky k zaměstnancům                                    | 2 772             | 2 941             |
| C.                   | II.                           | 8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 1 080             | 1 224             |
| C.                   | II.                           | 8.5. Stát - daňové závazky a dotace                            | 24 860            | 7 553             |
| C.                   | II.                           | 8.6. Dohadné účty pasivní                                      | 5 459             | 5 486             |
| C.                   | II.                           | 8.7. Jiné závazky                                              | 16 907            | 9 340             |
| <b>D.</b>            | <b>Časové rozlišení pasiv</b> |                                                                | <b>24 250</b>     | <b>30 278</b>     |
| D.                   | 1.                            | Výdaje příštích období                                         | 3 757             | 3 138             |
| D.                   | 2.                            | Výnosy příštích období                                         | 20 493            | 27 140            |

## Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2022

| v tis. Kč |                                                                        | Období do 31. 12. 2022 | Období do 31. 12. 2021 |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| I.        | Tržby z prodeje výrobků a služeb                                       | 159 517                | 120 362                |
| A.        | Výkonová spotřeba                                                      | 32 708                 | 30 478                 |
| A. 2.     | Spotřeba materiálu a energie                                           | 1 480                  | 1 253                  |
| A. 3.     | Služby                                                                 | 31 228                 | 29 225                 |
| D.        | Osobní náklady                                                         | 47 886                 | 48 849                 |
| D. 1.     | Mzdové náklady                                                         | 33 367                 | 34 170                 |
| D. 2.     | Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady | 14 519                 | 14 679                 |
| D. 2.1.   | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění                  | 12 255                 | 12 413                 |
| D. 2.2.   | Ostatní náklady                                                        | 2 264                  | 2 266                  |
| E.        | Úpravy hodnot v provozní oblasti                                       | 19 876                 | 34 571                 |
| E. 1.     | Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku               | 7 305                  | 7 014                  |
| E. 1.1.   | Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé      | 7 305                  | 7 014                  |
| E. 3.     | Úpravy hodnot pohledávek                                               | 12 571                 | 27 557                 |
| III.      | Ostatní provozní výnosy                                                | 128 530                | 62 737                 |
| III. 3.   | Jiné provozní výnosy                                                   | 128 530                | 62 737                 |
| F.        | Ostatní provozní náklady                                               | 146 134                | 77 339                 |
| F. 1.     | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku                         | 0                      | 29                     |
| F. 3.     | Daně a poplatky                                                        | 23                     | 915                    |
| F. 4.     | Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období         | 2 043                  | -1 894                 |
| F. 5.     | Jiné provozní náklady                                                  | 144 068                | 78 289                 |
| *         | <b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>                             | <b>41 443</b>          | <b>-8 138</b>          |
| VI.       | Výnosové úroky a podobné výnosy                                        | 348 123                | 112 675                |
| VI. 2.    | Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy                                | 348 123                | 112 675                |
| J.        | Nákladové úroky a podobné náklady                                      | 243 434                | 43 428                 |
| J. 1.     | Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba     | 235 046                | 42 128                 |
| J. 2.     | Ostatní nákladové úroky a podobné náklady                              | 8 388                  | 1 300                  |
| VII.      | Ostatní finanční výnosy                                                | 474 505                | 450 421                |
| K.        | Ostatní finanční náklady                                               | 477 436                | 453 516                |
| *         | <b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>                             | <b>101 758</b>         | <b>66 152</b>          |
| **        | <b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>                        | <b>143 201</b>         | <b>58 014</b>          |
| L.        | Daň z příjmů                                                           | 26 261                 | 12 695                 |
| L. 1.     | Daň z příjmů splatná                                                   | 33 846                 | 18 204                 |
| L. 2.     | Daň z příjmů odložená (+/-)                                            | -7 585                 | -5 509                 |
| **        | <b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>                           | <b>116 940</b>         | <b>45 319</b>          |
| ***       | <b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>                     | <b>116 940</b>         | <b>45 319</b>          |
| *         | <b>Čistý obrat za účetní období</b>                                    | <b>1 110 675</b>       | <b>746 195</b>         |

## Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2022

| v tis. Kč     |                                                                               | Období do 31. 12. 2022 | Období do 31. 12. 2021 |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>P.</b>     | <b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>            | <b>21 180</b>          | <b>23 878</b>          |
|               | <b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů po přeměně</b> |                        |                        |
| Z.            | Výsledek hospodaření před zdaněním                                            | 143 201                | 58 014                 |
| A. 1.         | Úpravy o nepeněžní operace                                                    | -85 697                | 468                    |
| A. 1.1.       | Odpisy stálých aktiv                                                          | 7 305                  | 7 014                  |
| A. 1.2.       | Změna stavu opravných položek a rezerv                                        | 14 615                 | 25 663                 |
| A. 1.3.       | Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv                                         | 0                      | 29                     |
| A. 1.5.       | Nákladové a výnosové úroky                                                    | -104 689               | -69 247                |
| A. 1.6.       | Opravy o ostatní nepeněžní operace                                            | -2 928                 | 37 009                 |
| <b>A. *</b>   | <b>Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu</b>            | <b>57 504</b>          | <b>58 482</b>          |
| A. 2.         | Změna stavu pracovního kapitálu                                               | 1 477 593              | -3 191 358             |
| A. 2.1.       | Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv                             | 282 135                | -4 891 625             |
| A. 2.2.       | Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív                                | 1 195 458              | 1 700 267              |
| <b>A. **</b>  | <b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním</b>                               | <b>1 535 097</b>       | <b>-3 132 876</b>      |
| A. 3.         | Vyplacené úroky                                                               | -242 776               | -41 219                |
| A. 4.         | Přijaté úroky                                                                 | 371 311                | 99 758                 |
| A. 5.         | Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost                                      | -16 394                | -21 806                |
| <b>A. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>                                  | <b>1 647 238</b>       | <b>-3 096 143</b>      |
|               | <b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>                                     |                        |                        |
| B. 1.         | Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv                                        | -8 977                 | -8 349                 |
| <b>B. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>                                | <b>-8 977</b>          | <b>-8 349</b>          |
|               | <b>Peněžní toky z finančních činností</b>                                     |                        |                        |
| C. 1.         | Změna stavu závazků z financování                                             | -1 613 156             | 3 101 794              |
| <b>C. ***</b> | <b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>                                  | <b>-1 613 156</b>      | <b>3 101 794</b>       |
| <b>F.</b>     | <b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>               | <b>25 105</b>          | <b>-2 698</b>          |
| <b>R.</b>     | <b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>              | <b>46 285</b>          | <b>21 180</b>          |

## Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2022

|                                                 | Základní kapitál | Kapitálové fondy | Fondy ze zisku, rezervní fond | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let | Výsledek hospodaření běžného účetního období | Vlastní kapitál celkem |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|
| <b>Stav k 31. 12. 2020</b>                      | <b>1 184 000</b> | <b>65 543</b>    | <b>16 358</b>                 | <b>334 986</b>                                       | <b>70 623</b>                                | <b>1 671 510</b>       |
| 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                 |
| <b>Stav k 31. 12. 2021</b>                      | <b>1 184 000</b> | <b>69 705</b>    | <b>16 358</b>                 | <b>334 986</b>                                       | <b>45 319</b>                                | <b>1 650 368</b>       |
| Rozdělení výsledku hospodaření                  |                  |                  |                               | 45 319                                               | -45 319                                      |                        |
| Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků |                  | 10 354           |                               |                                                      |                                              | 10 354                 |
| Výsledek hospodaření za běžné období            |                  |                  |                               |                                                      | 116 940                                      | 116 940                |
| <b>Stav k 31. 12. 2022</b>                      | <b>1 184 000</b> | <b>80 059</b>    | <b>16 358</b>                 | <b>380 305</b>                                       | <b>116 940</b>                               | <b>1 777 662</b>       |

# I Příloha účetní závěrky za rok 2022

## 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. 2022:

| Představenstvo |                     |
|----------------|---------------------|
| Předseda       | Jan Kotík           |
| Člen           | Irena Klimešová     |
| 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 2022 došlo ke změně ve složení představenstva společnosti. S platností od 1. 7. 2022 se stala členkou představenstva společnosti Irena Klimešová, která nahradila ve funkci Ing. Evu Březinovou.

V průběhu roku 2022 nedošlo ke změnám ve složení Dozorčí rady.

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 2022 a 2021, 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 2022 a 2021, a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění pro rok 2022 a 2021.

## 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 2022 a 2021, 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.

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

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

Zpětné postoupení pohledávek je účtováno prostřednictvím výkazu zisků a ztráty.

## e) Způsob stanovení opravných položek a rezerv

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

Společnost 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 a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

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

## i) Účtování výnosů a nákladů

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

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

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

## j) Daň z příjmů

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

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

## k) Použití dohadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo dohady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti je přesvědčeno, že použité dohady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

## l) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

## m) Přehled o peněžních tocích

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

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto:

| (údaje v tis. Kč)                                                | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2021  |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pokladní hotovost a peníze na cestě                              | 14            | 22            |
| Účty v bankách                                                   | 46 271        | 21 158        |
| Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v běžných bankovních úvěrech | 0             | 0             |
| <b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem</b>           | <b>46 285</b> | <b>21 180</b> |

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

## 4. Dlouhodobý majetek

### a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

#### Pořizovací cena

|                                         | Počáteční zůstatek | Přírůstky    | Vyřazení   | Převody  | Konečný zůstatek |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------|------------|----------|------------------|
| Software                                | 124 586            | 0            | 277        | 8 875    | 133 184          |
| Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 0                  | 8 875        | 0          | -8 875   | 0                |
| <b>Celkem 2022</b>                      | <b>124 586</b>     | <b>8 875</b> | <b>277</b> | <b>0</b> | <b>133 184</b>   |
| Celkem 2021                             | 117 212            | 7 374        | 0          | 0        | 124 586          |

#### Oprávky

|                                         | Počáteční zůstatek | Odpisy        | Vyřazení    | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------|-------------|------------------|----------------|
| Software                                | -111 216           | -6 917        | -278        | -117 855         | 15 329         |
| Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 0                  | 0             | 0           | 0                | 0              |
| <b>Celkem 2022</b>                      | <b>-111 216</b>    | <b>-6 917</b> | <b>-278</b> | <b>-117 855</b>  | <b>15 329</b>  |
| Celkem 2021                             | -104 565           | -6 651        | 0           | -111 216         | 13 370         |

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 v pořizovacích cenách 0 tis. Kč a 78 tis. Kč.

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

#### Pořizovací cena

|                                       | Počáteční zůstatek | Přírůstky  | Vyřazení      | Převody  | Konečný zůstatek |
|---------------------------------------|--------------------|------------|---------------|----------|------------------|
| Stroje, přístroje a zařízení          | 3 090              | 0          | -1 502        | 102      | 1 690            |
| 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                  | 102        | 0             | -102     | 0                |
| <b>Celkem 2022</b>                    | <b>3 849</b>       | <b>102</b> | <b>-1 502</b> | <b>0</b> | <b>2 449</b>     |
| Celkem 2021                           | 2 991              | 975        | -117          | 0        | 3 849            |

#### Oprávky

|                                       | Počáteční zůstatek | Odpisy      | Vyřazení     | Konečný zůstatek | Účetní hodnota |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|------------------|----------------|
| Stroje, přístroje a zařízení          | -1 919             | -388        | 1 501        | -806             | 884            |
| Inventář                              | -30                | 0           | 0            | -30              | 0              |
| Drobný hmotný majetek                 | -17                | 0           | 0            | -17              | 0              |
| Umělecká díla                         | 0                  | 0           | 0            | 0                | 712            |
| Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 0                  | 0           | 0            | 0                | 0              |
| <b>Celkem 2022</b>                    | <b>-1 966</b>      | <b>-388</b> | <b>1 501</b> | <b>-853</b>      | <b>1 596</b>   |
| Celkem 2021                           | -1 692             | -391        | 117          | -1 966           | 1 883          |

K 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 420 tis. Kč a 352 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<br>k 31. 12. 2020 | Přecenění    | Zůstatek<br>k 31. 12. 2021 | Přecenění     | Zůstatek<br>k 31. 12. 2022 |
|--------------------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
| Ostatní dlouhodobé CP a podíly | 1 030 241                  | 4 161        | 1 034 402                  | 10 354        | 1 044 756                  |
| <b>Celkem</b>                  | <b>1 030 241</b>           | <b>4 161</b> | <b>1 034 402</b>           | <b>10 354</b> | <b>1 044 756</b>           |

## 5. Pohledávky

### Dlouhodobé pohledávky

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 dlouhodobé pohledávky ve výši 300 380 tis. Kč (rok 2021: 433 355 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 262 389 tis. Kč (rok 2021: 402 955 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 37 984 tis. Kč (rok 2021: 30 400 tis. Kč) a poskytnuté zálohy ve výši 7 tis. Kč (rok 2021: 0 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 34 124 tis. Kč (rok 2021: 55 812 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. 2022 | Z toho<br>po splatnosti <sup>1)</sup> | Stav k 31. 12. 2021 | Z toho<br>po splatnosti <sup>1)</sup> |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| <b>Pohledávky z obchodních vztahů brutto</b>      | <b>11 141 364</b>   | <b>0</b>                              | <b>12 338 722</b>   | <b>0</b>                              |
| z toho                                            |                     |                                       |                     |                                       |
| – odkoupené pohledávky                            | 10 986 361          | 1 391                                 | 12 213 168          | 33 075                                |
| – provize z odkoupených pohledávek                | 11 334              | 268                                   | 11 736              | 441                                   |
| – úroky z předfinancování                         | 57 889              | 1 251                                 | 24 255              | 3 201                                 |
| – zpětné cese                                     | 70 702              | 60 231                                | 85 934              | 71 600                                |
| – pohledávky z přistoupení k závazkům             | 14 564              | 0                                     | 2 998               | 2 998                                 |
| – ostatní pohledávky                              | 514                 | 179                                   | 631                 | 276                                   |
| Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů | -138 322            | 0                                     | -151 200            | 0                                     |
| <b>Pohledávky z obchodních vztahů netto</b>       | <b>11 003 042</b>   | <b>0</b>                              | <b>12 187 522</b>   | <b>0</b>                              |
| Pohledávky z předfinancování                      | 7 287 145           | 0                                     | 6 267 156           | 0                                     |
| Provozní zálohy                                   | 46                  | 0                                     | 48                  | 0                                     |
| Opravné položky k poskytnutým zálohám             | -113 629            | 0                                     | -88 239             | 0                                     |
| <b>Celkem poskytnuté zálohy netto</b>             | <b>7 173 562</b>    | <b>0</b>                              | <b>6 178 965</b>    | <b>0</b>                              |
| Stát daňové pohledávky                            | 0                   | 0                                     | 1 507               | 0                                     |
| Jiné pohledávky                                   | 134                 | 0                                     | 163                 | 0                                     |
| <b>Celkem krátkodobé pohledávky</b>               | <b>18 176 738</b>   | <b>0</b>                              | <b>18 368 157</b>   | <b>0</b>                              |

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

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

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

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

Společnost nemá pohledávky vůči spřízněným osobám.

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2022: 13 922 tis. Kč (rok 2021: 10 531 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<br>k 31. 12. 2020 | Tvorba<br>opravné položky | Zúčtování<br>opravné položky | Zůstatek<br>k 31. 12. 2021 | Tvorba<br>opravné položky | Zúčtování<br>opravné položky | Zůstatek<br>k 31. 12. 2022 |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|
| pohledávkám – zákonné | 35 176                     | 2 756                     | 4 262                        | 33 670                     | 1 711                     | 3 277                        | 32 104                     |
| pohledávkám – ostatní | 177 945                    | 67 074                    | 38 011                       | 207 008                    | 119 472                   | 105 336                      | 221 144                    |

## 7. Ostatní aktiva

Náklady příštích období ve výši 1 220 tis. Kč (rok 2021: 1 659 tis. Kč) zahrnují především položky související s provozními službami. Příjmy příštích období nebyly v účetním období 2022 a 2021 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 2022 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 2022 a 2021 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

|                                                    | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek<br>k 31. 12. 2021 | Zvýšení | Snížení | Zůstatek<br>k 31. 12. 2022 |
|----------------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|----------------------------|---------|---------|----------------------------|
| Počet akcií                                        | 5 900                      | 0       | 0       | 5 900                      | 0       | 0       | 5 900                      |
| Základní kapitál                                   | 1 184 000                  | 0       | 0       | 1 184 000                  | 0       | 0       | 1 184 000                  |
| Ážio                                               | 6 000                      | 0       | 0       | 6 000                      | 0       | 0       | 6 000                      |
| Oceňovací rozdíly z přecenění<br>majetku a závazků | 59 543                     | 4 162   | 0       | 63 705                     | 10 354  | 0       | 74 059                     |
| Rezervní fond                                      | 15 791                     | 0       | 0       | 15 791                     | 0       | 0       | 15 791                     |
| Ostatní fondy                                      | 567                        | 0       | 0       | 567                        | 0       | 0       | 567                        |
| Výsledek hospodaření<br>minulých let               | 334 986                    | 0       | 0       | 334 986                    | 45 319  | 0       | 380 305                    |
| Výsledek hospodaření<br>běžného účetního období    | 70 623                     | 45 319  | 70 623  | 45 319                     | 116 940 | 45 319  | 116 940                    |

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 28. 4. 2022 a 19. 4. 2021 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2021 a 2020 (v tis. Kč):

| Zisk roku 2020                         | 70 623         | Zisk roku 2021                         | 45 319         |
|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|
| Příděl do –                            |                | Příděl do –                            |                |
| rezervního fondu                       | 0              | rezervního fondu                       | 0              |
| ostatních fondů                        | 0              | ostatních fondů                        | 0              |
| Výplaty dividend a podíly na zisku     | 70 623         | Výplaty dividend a podíly na zisku     | 0              |
| Převod nerozděleného zisku             | 0              | Převod nerozděleného zisku             | 45 319         |
| <b>Nerozdělený zisk k 31. 12. 2021</b> | <b>334 986</b> | <b>Nerozdělený zisk k 31. 12. 2022</b> | <b>380 305</b> |

O rozdělení zisku za rok 2022 zatím nebylo rozhodnuto.

## 9. Rezervy

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

| Rezervy | Zůstatek<br>k 31. 12. 2020 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek<br>k 31. 12. 2021 | Tvorba rezerv | Zúčtování rezerv | Zůstatek<br>k 31. 12. 2022 |
|---------|----------------------------|---------------|------------------|----------------------------|---------------|------------------|----------------------------|
| ostatní | 14 885                     | 28 274        | 30 168           | 12 991                     | 10 986        | 8 942            | 15 035                     |

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 2022 činila tvorba i rozpuštění rezervy na daň z příjmu 30 688 tis. Kč (rok 2021: 16 927 tis. Kč).

## 10. Závazky

### Dlouhodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 dlouhodobé závazky v celkové výši 25 605 tis. Kč (rok 2021: 255 875 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. 2022 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč)

|                                                      | Stav k 31. 12. 2022 | Stav k 31. 12. 2021 |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Závazky k úvěrovým institucím – Komerční banka, a.s. | 25 605              | 255 875             |
| Závazky z obchodních vztahů                          | 0                   | 0                   |
| <b>Dlouhodobé závazky celkem</b>                     | <b>25 605</b>       | <b>255 875</b>      |

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2022 činily 3 847 tis. Kč (rok 2021: 4 416 tis. Kč). Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím byly úročeny fixní úrokovou sazbou.

### Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 krátkodobé závazky v celkové výši 17 743 752 tis. Kč (rok 2021: 17 924 494 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.

K 31. 12. 2022 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč)

|                                                             | Stav k 31.12.2022 | Stav k 31.12.2021 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky k úvěrovým institucím                               | 8 189 629         | 9 473 105         |
| Krátkodobé přijaté zálohy                                   | 0                 | 0                 |
| <b>Závazky z obchodních vztahů</b>                          |                   |                   |
| – dodavatelé                                                | 3 856             | 3 136             |
| – z odkoupených pohledávek                                  | 9 499 189         | 8 322 299         |
| Krátkodobé směnky k úhradě                                  | 0                 | 99 410            |
| <b>Ostatní závazky</b>                                      |                   |                   |
| – závazky vůči zaměstnancům                                 | 2 772             | 2 941             |
| – závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 1 080             | 1 224             |
| – daňové závazky a dotace                                   | 24 860            | 7 553             |
| – dohadné účty pasivní                                      | 5 459             | 5 486             |
| – jiné závazky                                              | 16 907            | 9 340             |
| <b>Krátkodobé závazky celkem</b>                            | <b>17 743 752</b> | <b>17 924 494</b> |

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2022 (v tis. Kč)

| Banka (měna)         | Úroková sazba              | 2022               |                  | 2021               |                  |
|----------------------|----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                      |                            | Částka v cizí měně | Částka v tis. Kč | Částka v cizí měně | Částka v tis. Kč |
| KB (CZK)             | PRIBOR ON ACTUAL + p.o     | 3 854 453          | 3 854 453        | 3 647 009          | 3 647 009        |
| KB (USD)             | ON LIBOR USD ACTUAL + p.o  | 12 168             | 275 190          | 4 669              | 102 479          |
| KB (EUR)             | ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o. | 67 979             | 1 639 304        | 99 143             | 2 464 688        |
| KB (GBP)             | ON LIBOR GBP ACTUAL + p.o. | 20                 | 544              | 19                 | 571              |
| KB (PLN)             | ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o. | 43 920             | 226 275          | 21 258             | 114 965          |
| KB (CZK)             | Fixní úroková sazba        | 383 665            | 383 665          | 2 520 289          | 2 520 289        |
| KB (EUR)             | Fixní úroková sazba        | 65                 | 1 573            | 64                 | 1 604            |
| UniCredit Bank (EUR) | Fixní úroková sazba        | 50 000             | 1 205 750        | 25 000             | 621 500          |
| VÚB (EUR)            | Fixní úroková sazba        | 25 000             | 602 875          |                    |                  |
| <b>Celkem</b>        |                            |                    | <b>8 189 629</b> |                    | <b>9 473 105</b> |

Pozn.: p. o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2022 činily 239 513 tis. Kč (rok 2021: 38 855 tis. Kč).

## 11. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva představují výdaje příštích období ve výši 3 757 tis. Kč (rok 2021: 3 138 tis. Kč) a výnosy příštích období ve výši 20 493 tis. Kč (rok 2021: 27 140 tis. Kč). Výnosy příštích období představují zejména časové rozlišení ceny za diskontní odkup pohledávek.

## 12. Daň z příjmů

|                                                          | 2022      | 2021      |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                          | v tis. Kč | v tis. Kč |
| Zisk před zdaněním                                       | 143 201   | 58 014    |
| Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy                  | 102       | -263      |
| Neodečitatelné náklady                                   | 35 493    | 38 491    |
| – čistá tvorba opravných položek                         | 14 136    | 29 063    |
| – tvorba rezerv                                          | 2 043     | -1 894    |
| – odpis/prodej pohledávek                                | 11 571    | 7 396     |
| – daňově neuznatelné úroky (nízká kapitalizace)          | 3 072     | 0         |
| – ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody) | 4 671     | 3 926     |
| Jiné úpravy                                              | -217      | -377      |
| Zdanitelný příjem                                        | 178 579   | 95 865    |
| Sazba daně z příjmu                                      | 19 %      | 19 %      |
| Daň                                                      | 33 930    | 18 214    |
| Úprava daně minulých let                                 | -84       | -10       |
| Sleva na dani                                            | 0         | 0         |
| Splatná daň                                              | 33 846    | 18 204    |

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

|                                                                     | 2022                       |                         | 2021                       |                         |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| 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                          | 790                     | 0                          | 808                     |
| Ostatní přechodné rozdíly:                                          | 0                          | 0                       | 0                          | 0                       |
| Opravné položky k pohledávkám                                       | 35 917                     | 0                       | 28 740                     | 0                       |
| Rezervy                                                             | 2 857                      | 0                       | 2 468                      | 0                       |
| <b>Celkem</b>                                                       | <b>38 774</b>              | <b>790</b>              | <b>31 208</b>              | <b>808</b>              |
| Netto                                                               | 37 984                     | 0                       | 30 400                     | 0                       |

## 13. Leasing

Majetek najatý společnostmi formou operačního leasingu k 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 (v tis. Kč):

| Popis                 | Doba nájmu v měsících | Výše nájemného v roce 2022 | Výše nájemného v roce 2021 | Pořizovací cena u majitele |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 7 osobních automobilů | 48                    | 1 008                      | 1 208                      | 4 135                      |

V roce 2022 byl 1 osobní automobil na základě Dohody o postoupení smlouvy o nájmu movité věci předán do společnosti ESSOX, s.r.o., a 1 osobní automobil vrácen zpět poskytovateli operativního leasingu společnosti ALD Automotive s.r.o.

## 14. Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního faktoringu ve výši 1 123 tis. Kč (rok 2021: 5 971 tis. Kč).

## 15. Odměny statutárnímu auditorovi

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 celkové odměny účtované auditorem za povinný audit roční účetní závěrky a celkové odměny účtované za jiné ověřovací služby v celkové výši 789 tis. Kč (v r. 2021: 737 tis. Kč).

## 16. Výnosy z běžné činnosti

V roce 2022 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 159 517 tis. Kč (rok 2021: 120 362 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky.

## 17. Služby

Mezi největší položky služeb se řadí náklady na údržbu softwaru a IT služby ve výši 6 764 tis. Kč (rok 2021: 5 821 tis. Kč), náklady na poplatky za využívání distribuční sítě KB ve výši 8 870 tis. Kč (rok 2021: 7 557 tis. Kč) a náklady na pronájem kancelářských prostor a parkovacích stání ve výši 1 885 tis. Kč (rok 2021: 2 151 tis. Kč).

## 18. Jiné provozní náklady a výnosy

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 jiné provozní náklady v celkové výši 144 068 tis. Kč (rok 2021: 78 289 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky patří náklady na pojistné v celkové výši 10 179 tis. Kč (rok 2021: 9 590 tis. Kč), ostatní pokuty a penále v částce 560 tis. Kč (rok 2021: 1 776 tis. Kč), náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek v částce 118 770 tis. Kč (rok 2021: 55 832 tis. Kč) a náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek ve výši 13 922 tis. Kč (rok 2021: 10 531 tis. Kč) a ostatní provozní náklady v celkové výši 637 tis. Kč (rok 2021: 560 tis. Kč). Současně společnost eviduje v oblasti provozních nákladů zůstatkovou cenu vyřazeného dlouhodobého majetku ve výši 0 tis. Kč (rok 2021: 29 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 jiné provozní výnosy ve výši 128 530 tis. Kč (rok 2021: 62 737 tis. Kč). Mezi nejvýznamnější položky ostatních provozních výnosů patří výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek ve výši 127 tis. Kč (rok 2021: 159 tis. Kč), výnosy ze zpětně postoupených pohledávek v částce 118 770 tis. Kč (rok 2021: 55 832 tis. Kč), výnosy ze smluvních pokut ve výši 1 948 tis. Kč (rok 2021: 540 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 7 685 tis. Kč (rok 2021: 6 206 tis. Kč).

## 19. Finanční náklady a výnosy

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

| Finanční náklady               | Stav k 31. 12. 2022 | Stav k 31. 12. 2021 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Úrokové náklady z úvěrů        | 243 434             | 43 428              |
| Ostatní finanční náklady       | 477 436             | 453 516             |
| – kurzové ztráty               | 474 657             | 451 276             |
| – provozní pojistné            | 357                 | 322                 |
| – bankovní výlohy              | 2 391               | 1 811               |
| – ostatní                      | 31                  | 107                 |
| <b>Celkem finanční náklady</b> | <b>720 870</b>      | <b>496 944</b>      |

| Finanční výnosy                                  | Stav k 31. 12. 2022 | Stav k 31. 12. 2021 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek | 348 123             | 112 675             |
| Kurzové zisky                                    | 474 505             | 450 421             |
| <b>Celkem finanční výnosy</b>                    | <b>822 628</b>      | <b>563 096</b>      |

V roce 2022 a 2021 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 2022 a 2021 jsou následující:

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

|                                            | 2022          |                                | 2021          |                                |
|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
|                                            | Zaměstnanci   | Z toho: Členové představenstva | Zaměstnanci   | Z toho: Členové představenstva |
| Průměrný počet zaměstnanců                 | 41            | 2                              | 41            | 2                              |
| Mzdy                                       | 33 367        | 5 734                          | 34 170        | 5 345                          |
| Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 12 255        | 1 592                          | 12 413        | 1 358                          |
| Sociální náklady                           | 2 264         | 800                            | 2 266         | 646                            |
| <b>Osobní náklady celkem</b>               | <b>47 886</b> | <b>8 126</b>                   | <b>48 849</b> | <b>7 349</b>                   |

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

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

## 21. Transakce se spřízněnými osobami

V roce 2022 a 2021 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2022 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

|                                           | Stav k 31. 12. 2022 | Stav k 31. 12. 2021 |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Finanční náklady                          | 237 398             | 43 931              |
| Poplatek za využívání distribuční sítě KB | 8 870               | 7 557               |
| Využití ochranné známky                   | 1 500               | 1 500               |
| Ostatní služby Komerční banky, a.s.       | 7 883               | 7 017               |

Finanční náklady tvoří zejména úroky ze závazků k úvěrovým institucím ve výši 235 046 tis. Kč (rok 2021: 42 128 tis. Kč), bankovní poplatky ve výši 1 097 tis. Kč (rok 2021: 1 057 tis. Kč), cena za poskytnutí bankovní záruky 1 224 tis. Kč (rok 2021: 639 tis. Kč) a ostatní služby Komerční banky ve výši 31 tis. Kč (rok 2021: 107 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 2022 ani v roce 2021 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

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

Po výrazném dopadu pandemie covid-19 a s ní souvisejících omezeních na výkonnost firmy v letech 2020 a 2021 došlo v roce 2022 k oživení spojenému s výrazným nárůstem objemu postoupených pohledávek a navýšení výnosů z úroků a provizí. I v roce 2022 však společnost nadále pokračovala v realizaci úsporných opatření, zaměřila se zejména na udržení řádného provozu, zajištění bezpečnosti a zdraví zaměstnanců, což zahrnovalo i nadále trvající možnost práce z domova.

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

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

V roce 2022 byl mateřskou společností zahájen projekt integrace dceřiných společností do vnitřních struktur Komerční banky pod názvem ONE KB. Projekt v letošním roce pokračuje plánovaným outsourcingem, který je rozdělen do několika fází, z nichž první fáze zahrnuje převod práv a povinností zaměstnanců společnosti Factoring KB do Komerční banky k 1. 4. 2023.

V souvislosti s výše uvedeným došlo k 31. 3. 2023 rovněž k následujícím personálním změnám ve vedení společnosti Factoring KB. Své působení ukončil stávající předseda představenstva Jan Kotík. Novou předsedkyní představenstva se stala Markéta Krýslová, která byla společně se současnou členkou představenstva Irenou Klimešovou pověřena řízením společnosti Factoring KB včetně její integrace do struktury Komerční banky.

## 24. Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Sestaveno 27. 3. 2023

**Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:**



Jan Kotík



Irena Klimešová

**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 2022

(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 ji 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 2022 – tj. od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 (dále jen „účetní období“).

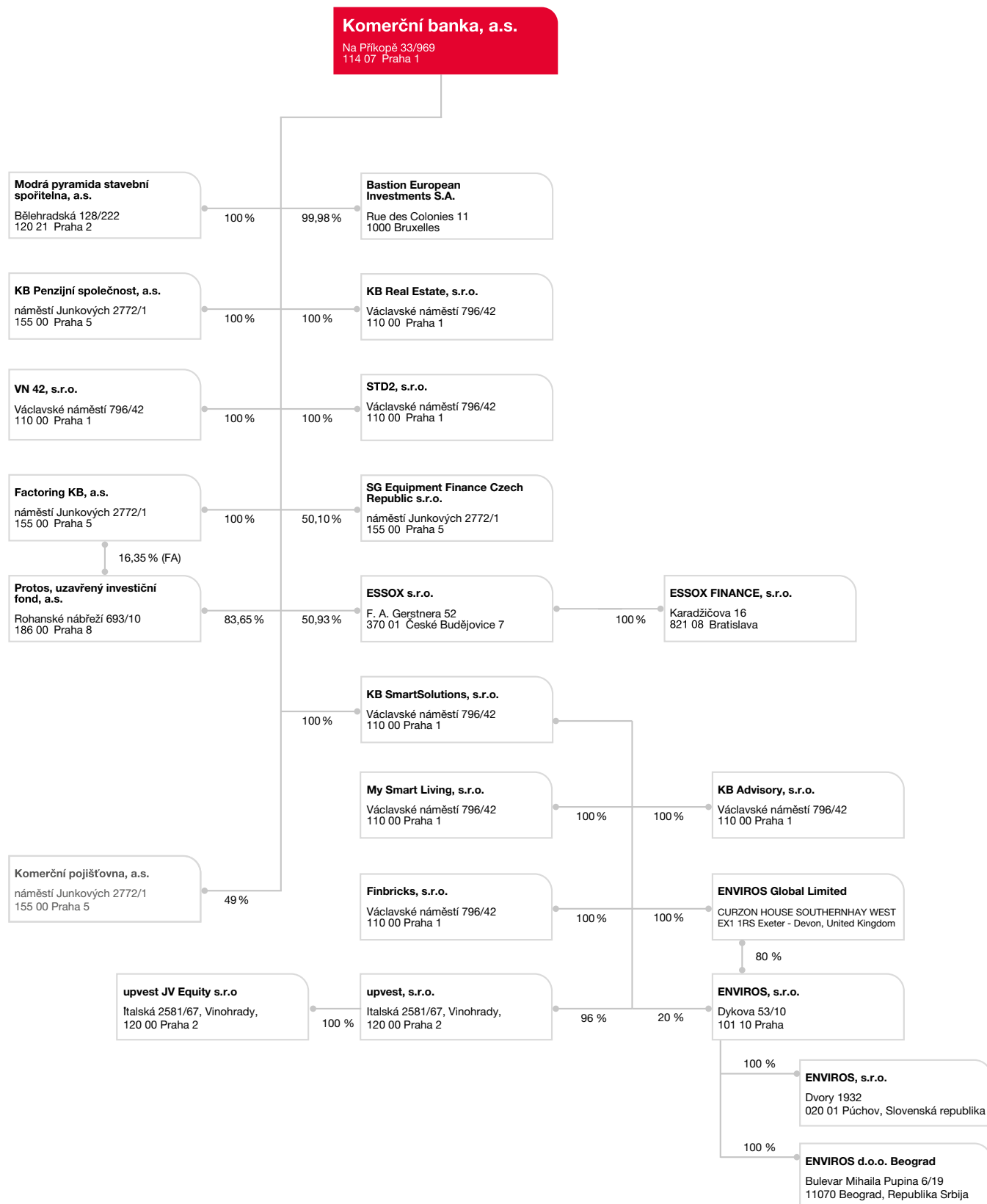
## I. Úvod

### Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 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 účastníky koncernu je následující. Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

# Struktura vztahů skupiny KB

% podíl na základním kapitálu



% podíl na základním kapitálu

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

| Společnost                                 | Sídlo                                                           | Podíl SG na hlasovacích právech společnosti |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Komerční banka, a.s.                       | Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ 114 07                              | 60,735%                                     |
| Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.   | Praha 2, Bělehradská 128, čp. 222, PSČ 120 21                   | 100 %                                       |
| ALD Automotive s.r.o.                      | Praha 10, U Stavoservisu 527/1, PSČ 108 00                      | 100 %                                       |
| ESSOX s.r.o.                               | České Budějovice 7, F. A. Gerstnera 52, PSČ 370 01              | 100 %                                       |
| KB Penzijní společnost, a.s.               | Praha 5, náměstí Junkových 1, PSČ 155 00                        | 100%                                        |
| Komerční 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 %                                       |

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

### Úloha Společnosti v koncernu

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „Společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společností Komerční banky, a.s., (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností finanční Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru 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 společně se skupinou 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 faktoring.

### Způsob a prostředky ovládání

Komerční banka, a.s., jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB prostřednictvím rozhodnutí jediného akcionáře, v průběhu roku 2022 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 2022 společnost čerpala kontokorentní úvěry a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2022). Termínované úvěry byly načerpány v celkové výši 10 053 milionů CZK. Stav kontokorentních úvěrů k 31. 12. 2022 byl 3 854 milionů CZK, 67 979 milionů EUR, 43 920 milionů PLN a 12 168 milionů USD .

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

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)                                                                    | Smluvní strana       | Datum uzavření smlouvy |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků                                                                                        | Komerční banka, a.s. | 20. 12. 2004           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Ostrava         | Komerční banka, a.s. | 18. 06. 2008           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Praha           | Komerční banka, a.s. | 31. 08. 2012           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Plzeň                          | Komerční banka, a.s. | 30. 09. 2015           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Ústí nad Labem                 | Komerční banka, a.s. | 01. 04. 2017           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků – Brno                           | Komerční banka, a.s. | 14. 12. 2017           |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Palmovka                                      | Komerční banka, a.s. | 01. 10. 2021           |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů                                                                                    | Komerční banka, a.s. | 01. 12. 2008           |
| Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků                                                                     | Komerční banka, a.s. | 01. 12. 2008           |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků                                                         | Komerční banka, a.s. | 04. 01. 2010           |
| Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)                                                             | Komerční banka, a.s. | 28. 04. 2010           |
| Smlouva o mlčenlivosti                                                                                                         | Komerční banka, a.s. | 09. 08. 2010           |
| Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT                                                               | Komerční banka, a.s. | 08. 09. 2010           |
| Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu                                             | Komerční banka, a.s. | 04. 10. 2010           |
| Licenční smlouva o užití databáze                                                                                              | Komerční banka, a.s. | 01. 04. 2011           |
| Smlouva o poskytování služeb interního auditu, včetně dodatků                                                                  | Komerční banka, a.s. | 21. 05. 2019           |
| Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000                       | Komerční banka, a.s. | 24. 08. 2012           |
| IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků         | Komerční banka, a.s. | 01. 12. 2012           |
| IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01. 12. 2012           |
| Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků                                                                       | Komerční banka, a.s. | 27. 12. 2012           |
| IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                                          | Komerční banka, a.s. | 31. 12. 2012           |
| Rámcová smlouva o spolupráci (Co-operation Agreement no. 0000020447/0000), včetně dodatků                                      | Komerční banka, a.s. | 31. 12. 2012           |
| Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků                                                     | Komerční banka, a.s. | 01. 01. 2013           |
| Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel                                                            | Komerční banka, a.s. | 22. 09. 2014           |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)                                              | Komerční banka, a.s. | 26. 11. 2014           |
| IT – Dílčí smlouva č. 5, Email, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                                         | Komerční banka, a.s. | 25. 05. 2015           |
| Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti                                                                   | Komerční banka, a.s. | 27. 10. 2015           |
| IT – Dílčí smlouva č. 7, End user workplace (EUV), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                      | Komerční banka, a.s. | 18. 01. 2016           |
| IT – Dílčí smlouva č. 8, Service desk (SD), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                             | Komerční banka, a.s. | 18. 01. 2016           |
| IT – Dílčí smlouva č. 9, Identity and Access, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                           | Komerční banka, a.s. | 18. 01. 2016           |
| IT – Dílčí smlouva č. 10, Platform hosting, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                             | Komerční banka, a.s. | 18. 01. 2016           |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)                                                                | Smluvní strana        | Datum uzavření smlouvy                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                   | Komerční banka, a.s.  | 18. 01. 2016                                                                                                   |
| IT – Dílčí smlouva č. 6, Fileshare, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury                                 | Komerční banka, a.s.  | 29. 02. 2016                                                                                                   |
| Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000                                 | Komerční banka, a.s.  | 26. 09. 2016                                                                                                   |
| IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury       | Komerční banka, a.s.  | 28. 08. 2017                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování služeb – eDoceo (Agreement on Services - eDoceo)                                                     | Komerční banka, a.s.  | 01. 04. 2018                                                                                                   |
| Smlouva o podnájmu pozemku                                                                                                 | Komerční banka, a.s.  | 26. 04. 2018                                                                                                   |
| Smlouva o outsoursování služeb DPO                                                                                         | Komerční banka, a.s.  | 26. 04. 2018                                                                                                   |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance                                                                                  | Komerční banka, a.s.  | 03. 12. 2020                                                                                                   |
| Processing KYS                                                                                                             | Komerční banka, a.s.  | 01. 10. 2020                                                                                                   |
| Smlouva o vzájemné spolupráci včetně dodatku – poskytování Bankovních služeb zaměstnancům                                  | Komerční banka, a.s.  | 01. 08. 2007                                                                                                   |
| IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatku | Komerční banka, a.s.  | 01. 12. 2012                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků                                                              | Komerční banka, a.s.  | 24. 05. 2011                                                                                                   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Praha Stodůlky, budova č.p. 2772, vnitřní stání                      | Komerční banka, a.s.  | 28. 08. 2012                                                                                                   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků – Praha Stodůlky, venkovní stání                                       | Komerční banka, a.s.  | 01. 01. 2013                                                                                                   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání včetně dodatků - Siemens                                                              | Komerční banka, a.s.  | 23. 03. 2015                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků                                                                | Komerční banka, a.s.  | 30. 01. 2015                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků                | Komerční banka, a.s.  | 31. 10. 2013                                                                                                   |
| Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000, včetně dodatků                                            | Komerční banka, a.s.  | 12. 06. 2020                                                                                                   |
| Změna výše úrokové sazby KTK úvěru_ rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000 (10)                   | Komerční banka, a.s.  | 31. 03. 2022, 28. 04. 2022, 16. 05. 2022, 13. 06. 2022, 30. 08. 2022, 31. 08. 2022, 31. 10. 2022, 20. 12. 2022 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                         | Komerční banka, a.s.  | 05. 08. 1997                                                                                                   |
| Smlouva o vedení běžného (kontokorentního) účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                 | Komerční banka, a.s.  | 28. 08. 1998                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 24. 09. 1998                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 25. 02. 1999                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v GBP Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 04. 06. 2002                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 24. 08. 2005                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 28. 02. 2012                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků                                        | Komerční banka, a.s.  | 07. 06. 2012                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.                                                        | Komerční banka, a.s.  | 26. 01. 2018                                                                                                   |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CZK Komerční bankou, a.s.                                                        | Komerční banka, a.s.  | 26. 01. 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                                                                   | Komerční banka, a.s.  | 31. 10. 2002                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování bankovní záruky (2), včetně dodatků                                                                  | Komerční banka, a.s.  | 23. 10. 2017, 27. 04. 2022                                                                                     |
| Smlouva o úschově cenných papírů                                                                                           | Komerční banka, a.s.  | 29. 08. 2007                                                                                                   |
| Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s., (2)                                                            | Komerční banka, a.s.  | 11. 11. 2003, 02. 04. 2008                                                                                     |
| Smlouvy o vydání a používání platební karty (4), včetně dodatků + výpověď (1)                                              | Komerční banka, a.s.  | 16. 01. 2012, 10. 06. 2013, 16. 12. 2014, 07. 02. 2019, 03. 08. 2022                                           |
| Smlouva o směnečném programu, včetně dodatků                                                                               | Komerční banka, a.s.  | 09. 10. 2020                                                                                                   |
| Smlouva o poskytování nástroje na evidenci darů a eventů (Operational Memorandum For Provision of Gems Tool)               | Société Générale S.A. | 04. 10. 2019                                                                                                   |
| Rámcová smlouva – nájem movité věci (full service leasing)                                                                 | ALD Automotive s.r.o. | 21. 04. 2008                                                                                                   |
| Smlouvy o nájmu movité věci (full service leasing) (9), včetně dodatků + výpověď (1)                                       | ALD Automotive s.r.o. | 05. 01. 2018, 12. 04. 2018, 18. 05. 2018, 12. 03. 2020, 25. 03. 2020, 01. 07. 2022, 30. 11. 2022               |
| Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku                                                                              | ALD Automotive s.r.o. | 25. 01. 2016                                                                                                   |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)                                                                    | Smluvní strana                                                                                                                                                                                                             | Datum uzavření smlouvy |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                      | Société Générale<br>Factoring                                                                                                                                                                                              | 02. 04. 2003           |
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                      | SG FACTORING SPA                                                                                                                                                                                                           | 22. 05. 2013           |
| FCI Interfactor Agreement                                                                                                      | BRD Groupe Société<br>Générale                                                                                                                                                                                             | 21. 04. 2015           |
| Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře                                                              | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 10. 02. 2021           |
| Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním                               | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 01. 10. 2021           |
| Dohoda o přenosu dat – běžné účty                                                                                              | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 01. 08. 2013           |
| Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu                                                    | Modrá pyramida<br>stavební spořitelna, a.s.<br>Komerční banka, a.s.<br>Komerční pojišťovna, a.s.<br>KB Penzijní společnost, a.s.<br>SG Equipment Finance<br>Czech Republic s.r.o.<br>ESSOX s.r.o.<br>ALD Automotive s.r.o. | 21. 01. 2021           |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | Modrá pyramida<br>stavební spořitelna, a.s.                                                                                                                                                                                | 01. 11. 2013           |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání                                                                                           | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 01. 08. 2022           |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním                                              | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 01. 07. 2022           |
| Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst                                                                               | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 01. 01. 2022           |
| Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o užívání nevyhrazených parkovacích stání                                        | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 18. 07. 2022           |
| Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o podnájmu parkovacích stání č. 20469                                            | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 29. 07. 2022           |
| Dohoda o zrušení práv a povinností ze Smlouvy o podnájmu parkovacích stání č. 20670                                            | Komerční banka, a.s.                                                                                                                                                                                                       | 29. 07. 2022           |
| Dohoda o postoupení smlouvy o nájmu movité věci                                                                                | ESSOX s.r.o.<br>ALD Automotive s.r.o.                                                                                                                                                                                      | 01. 07. 2022           |

<sup>3)</sup> 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 2022, 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 27. 3. 2023

Factoring KB, a.s.



**Jan Kotík**  
předseda představenstva



**Irena Klimešová**  
člen představenstva

Představenstvo společnosti Factoring KB, a. s., rozhodlo o opravě chyby Zprávy o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022 ze dne 27. 3. 2023. Jedná se o písaišskou chybu v části II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení, písmeno A, kde v textu vypadla desetinná čárka. Správně text zní takto: „V roce 2022 společnost čerpala kontokorentní úvěry a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2022). Termínované úvěry byly načerpány v celkové výši 10,053 milionů CZK. Stav kontokorentních úvěrů k 31. 12. 2022 byl 3 854 milionů CZK, 67,979 milionů EUR, 43,920 milionů PLN a 12,168 milionů USD.“.

V Praze dne 5.4.2023

FACTORING KB, a. s.,:



Markéta Krýslová

předsedkyně představenstva



Irena Klimešová

členka představenstva

# Struktura vztahů celé skupiny SG

% podíl na hlasovacích právech

| Země                   | Společnost                                                      | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Alžírsko</b>        |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA                                      | Specializované financování            | 99,99                                                |
|                        | SOCIETE GENERALE ALGERIE                                        | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Austrálie</b>       |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD                   | Makléř                                | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH                                  | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Belgie</b>          |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | AXUS FINANCE SRL                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | AXUS SA/NV                                                      | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.                               | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                        | PARCOURS BELGIUM                                                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | SG BRUXELLES                                                    | Banka                                 | 100                                                  |
|                        | SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH                | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE IMMOBEL                                        | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Bělorusko</b>       |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE LLC                                              | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Benin</b>           |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | SOCIETE GENERALE BENIN                                          | Banka                                 | 94,1                                                 |
| <b>Bermudy</b>         |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.                                  | Pojišťovna                            | 100                                                  |
| <b>Brazílie</b>        |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE S.A.                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA                                   | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.                              | Banka                                 | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Bulharsko</b>       |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE EOOD                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Burkina Faso</b>    |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | SOCIETE GENERALE BURKINA FASO                                   | Banka                                 | 52,61                                                |
| <b>Curasao</b>         |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V                             | Finanční společnost                   | 0                                                    |
| <b>Čad</b>             |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | SOCIETE GENERALE TCHAD                                          | Banka                                 | 67,92                                                |
| <b>Česká republika</b> |                                                                 |                                       |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE S.R.O.                                           | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | ESSO SRO                                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                        | FACTORING KB                                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                        | KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                        | KB REAL ESTATE                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                        | KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.                                       | Banka                                 | 100                                                  |
|                        | KOMERCNI BANKA A.S                                              | Banka                                 | 60,73                                                |
|                        | KOMERCNI POJISTOVNA A.S                                         | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                        | MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA AS                           | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                        | PROTOS                                                          | Finanční společnost                   | 100                                                  |

| Země            | Společnost                                   | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|-----------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|                 |                                              |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|                 | SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.   | Specializované financování            | 100                                      |
|                 | SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                 | SOGEPROM MICHLE S.R.O.                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                 | STD2, S.R.O.                                 | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|                 | VN 42                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                 | WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.              | Služby                                | 40                                       |
| <b>Čile</b>     |                                              |                                       |                                          |
|                 | ALD AUTOMOTIVE LIMITADA                      | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Čína</b>     |                                              |                                       |                                          |
|                 | SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED             | Banka                                 | 100                                      |
|                 | SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Dánsko</b>   |                                              |                                       |                                          |
|                 | ALD AUTOMOTIVE A/S                           | Specializované financování            | 100                                      |
|                 | NF FLEET A/S                                 | Specializované financování            | 80                                       |
| <b>Estonsko</b> |                                              |                                       |                                          |
|                 | ALD AUTOMOTIVE EESTI AS                      | Specializované financování            | 75,01                                    |
| <b>Finsko</b>   |                                              |                                       |                                          |
|                 | AXUS FINLAND OY                              | Specializované financování            | 100                                      |
|                 | NF FLEET OY                                  | Specializované financování            | 80                                       |
| <b>Francie</b>  |                                              |                                       |                                          |
|                 | 29 HAUSSMANN EQUILIBRE                       | Řízení portfolia                      | 87,1                                     |
|                 | 29 HAUSSMANN EURO RDT                        | Řízení portfolia                      | 58,1                                     |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K            | Finanční společnost                   | 45,23                                    |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION MONDE                 | Řízení portfolia                      | 68,7                                     |
|                 | 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            | 75,94                                    |
|                 | 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                   | 0                                        |
|                 | BANQUE COURTOIS                              | Banka                                 | 100                                      |
|                 | BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN    | Banka                                 | 50                                       |
|                 | BANQUE KOLB                                  | Banka                                 | 100                                      |
|                 | 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                                | 0                                        |
|                 | BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE          | Specializované financování            | 100                                      |
|                 | BOURSORAMA SA                                | Makléř                                | 100                                      |

| Země | Společnost                                                              | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | BREMANY LEASE SAS                                                       | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | CARBURAUTO                                                              | Správa nemovitostí                    | 50                                                   |
|      | CENTRE IMMO PROMOTION                                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                                   |
|      | CHARTREUX LOT A1                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)                             | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS                            | Specializované financování            | 99,89                                                |
|      | CONTE                                                                   | Správa nemovitostí                    | 50                                                   |
|      | CREDIT DU NORD                                                          | Banka                                 | 100                                                  |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 0-20                                                  | Řízení portfolia                      | 89,94                                                |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 40-60                                                 | Řízení portfolia                      | 79,78                                                |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 80-100                                                | Řízení portfolia                      | 78,34                                                |
|      | 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                   | 99,99                                                |
|      | ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C                                           | Pojišťovna                            | 51,59                                                |
|      | ETOILE MULTI GESTION USA -PART P                                        | Pojišťovna                            | 35,18                                                |
|      | F.E.P. INVESTISSEMENTS                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | FCC ALBATROS                                                            | Řízení portfolia                      | 51                                                   |
|      | FCT LA ROCHE                                                            | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | FEEDER LYX E ST50 D6                                                    | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR                                               | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | FEEDER LYXOR CAC40 D6                                                   | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|      | FEEDER LYXOR EURO STOXX 50 - D9                                         | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|      | FENWICK LEASE                                                           | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | FINASSURANCE SNC                                                        | Pojišťovna                            | 99                                                   |
|      | FRANFINANCE                                                             | Specializované financování            | 99,99                                                |
|      | FRANFINANCE LOCATION                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | GALYBET                                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | GENEBANQUE                                                              | Banka                                 | 100                                                  |
|      | GENECAL FRANCE                                                          | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE<br>ET DE REASSURANCE | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | GENECOMI FRANCE                                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | GENEFIM                                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | GENEFINANCE                                                             | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | GENEGIS I                                                               | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | GENEGIS II                                                              | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | GENEPIERRE                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 56,56                                                |
|      | GENEVALMY                                                               | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | HAGA NYGATA                                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | HIPPOLYTE                                                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)                                       | Specializované financování            | 50                                                   |
|      | 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                                                   |
|      | LA CORBEILLERIE                                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | LA FONCIERE DE LA DEFENSE                                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |

| Země | Společnost                          | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | LES ALLEES DE L'EUROPE              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 34                                                   |
|      | LES JARDINS D'ALHAMBRA              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | LES JARDINS DE L'ALCAZAR            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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 GL OVERLAY F                  | Řízení portfolia                      | 87,27                                                |
|      | LYXOR SKYFALL FUND                  | Pojišťovna                            | 88,98                                                |
|      | MEDITERRANEE GRAND ARC              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | NORBAIL IMMOBILIER                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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                                                  |
|      | ORADEA VIE                          | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | ORPAVIMOB                           | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PACTIMO                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | PARCOURS                            | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS ANNECY                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS BORDEAUX                   | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS NANTES                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS STRASBOURG                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PARCOURS TOURS                      | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | PAREL                               | Služby                                | 100                                                  |
|      | PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE      | Specializované financování            | 60                                                   |
|      | PIERRE PATRIMOINE                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | PRAGMA                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | PRIMONIAL DOUBLE IMMO               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | PRIORIS                             | Specializované financování            | 95                                                   |
|      | PROGEREAL (EX-PROGEREAL SA)         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25,01                                                |
|      | PROJECTIM                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1     | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1     | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|      | RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2     | 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                                                  |
|      | 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 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SARL DE LA VECQUERIE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 32,5                                                 |
|      | SARL SEINE CLICHY                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |

| Země | Společnost                                         | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|      |                                                    |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|      | 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 | 0                                        |
|      | 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                                         | 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 RESIDENCE AUSTRALIS                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 77                                       |
|      | 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 | 100                                      |
|      | SAS SOGEMYSJ                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                       |
|      | SAS SOGEPROM TERTIAIRE                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | SAS SOJEPRIM                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SAS TOUR D2                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV 282 MONTOLIVET 12                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                       |
|      | SCCV ALFORTVILLE MANDELA                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49                                       |
|      | SCCV BAC GALLIENI                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                       |
|      | SCCV BAHIA                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV BOURG BROU                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                       |
|      | SCCV BRON CARAVELLE                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV CAEN CASERNE MARTIN                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCCV CAEN PANORAMIK                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                       |
|      | SCCV CANNES JOURDAN                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV CHARTREUX LOT C                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV CHARTREUX LOT E                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCCV CHARTREUX LOTS B-D                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCCV CHOISY LOGEMENT                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75                                       |
|      | SCCV CLICHY BRC                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV COLOMBES                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49                                       |
|      | SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                       |
|      | SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV DEVILLE-CARNOT                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                       |
|      | SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV EIFFEL FLOQUET                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                       |
|      | SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                       |

| Země | Společnost                                 | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | 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 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 LE CENTRAL C1.4                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,4                                                 |
|      | SCCV LES BASTIDES FLEURIES                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 64,29                                                |
|      | 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 EN BAROEUL GABRIEL PERI         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20                                                   |
|      | SCCV MARQUETTE CALMETTE                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MEHUL                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCCV MONROC - LOT 3                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MONS EQUATION                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV MONTREUIL ACACIA                      | 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 | 0                                                    |
|      | SCCV PRADES BLEU HORIZON                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                                   |
|      | SCCV QUAI NEUF BORDEAUX                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV ROUEN 27 ANGLAIS                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCCV ROUSSET - LOT 03                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                                   |
|      | SCCV SAINT JUST DAUDET                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCCV SAY                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV SENGHOR                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCCV SENSORIUM BUREAUX                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV SENSORIUM LOGEMENT                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|      | SCCV SOGAB ILE DE FRANCE                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCCV SOGAB ROMAINVILLE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                                   |
|      | SCCV SOGEPROM LYON HABITAT                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |

| Země | Společnost                                      | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|      |                                                 |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|      | SCCV SOPRAB IDF (EX SCCV ROMAINVILLE DUMAS)     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                       |
|      | SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV SWING RIVE GAUCHE                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCCV TALENCE PUR                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 95                                       |
|      | SCCV TASSIN - 190 CDG                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | SCCV TOULOUSE LES IZARDS                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                       |
|      | 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 VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51                                       |
|      | SCCV VILLEURBANNE TEMPO                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI 637 ROUTE DE FRANS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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 CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI DU PARC SAINT ETIENNE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                       |
|      | SCI ETAMPES NOTRE-DAME                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI LA MANTILLA COMMERCES                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI L'ACTUEL                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SCI LAVOISIER                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80                                       |
|      | SCI LE DOMAINE DU PLESSIS                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | 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 | 0                                        |
|      | 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 LIEUSAIN RUE DE PARIS                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | SCI LINAS COEUR DE VILLE 1                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 71                                       |
|      | SCI LOCMINE- LAMENNAIS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SCI L'OREE DES LACS                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70                                       |
|      | SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI PRIMO E+                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI PRIMO N+                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI PRIMO N+2                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI PRIMO N+3                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI PROJECTIM HABITAT                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                       |
|      | SCI PRONY                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SCI QUINTEFEUILLE                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |

| Země | Společnost                                        | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|      | 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 | 0                                                    |
|      | SCI RIVAPRIM HABITAT                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI RIVAPRIM RESIDENCES                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|      | SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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 VILLA EMILIE                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|      | SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
|      | SERVIPAR                                          | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SG 29 HAUSSMANN                                   | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|      | SG ACTIONS EURO                                   | Pojišťovna                            | 47,75                                                |
|      | SG ACTIONS EURO SELECTION                         | Finanční společnost                   | 40,05                                                |
|      | SG ACTIONS FRANCE                                 | Řízení portfolia                      | 38,14                                                |
|      | SG ACTIONS LUXE-C                                 | Pojišťovna                            | 84,25                                                |
|      | SG ACTIONS MONDE                                  | Pojišťovna                            | 67,59                                                |
|      | SG ACTIONS MONDE EMERGENT                         | Pojišťovna                            | 60,05                                                |
|      | SG ACTIONS US                                     | Řízení portfolia                      | 65,06                                                |
|      | SG ACTIONS US TECHNO                              | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|      | SG AMUNDI MONETAIRE ISR                           | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG BLACKROCK ACTIONS US ISR                       | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR                         | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG CAPITAL DEVELOPPEMENT                          | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG FINANCIAL SERVICES HOLDING                     | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|      | SG FLEXIBLE                                       | Řízení portfolia                      | 92,48                                                |
|      | 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 48-56 DESMOULINS                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 99                                                   |
|      | SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON                  | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON                    | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGA INFRASTRUCTURES                               | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGB FINANCE S.A.                                  | Specializované financování            | 51                                                   |
|      | SGEF SA                                           | Specializované financování            | 100                                                  |
|      | SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE                          | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGI 1-5 ASTORG                                    | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|      | SGI HOLDING SIS                                   | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|      | SGI PACIFIC                                       | Pojišťovna                            | 89,53                                                |
|      | SHINE                                             | Finanční společnost                   | 90,9                                                 |
|      | SNC COEUR 8EME MONPLAISIR                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                                   |
|      | SNC COPRIM RESIDENCES                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|      | SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                                |
|      | SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |

| Země | Společnost                                                                                  | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|      |                                                                                             |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|      | SNC PROMOSEINE                                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33                                    |
|      | SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)                                   | Banka                                 | 100                                      |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA                                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE                                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS                                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 28                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V                                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTMES                                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU                                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                       |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE NAXOU                                                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI                                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                        |
|      | 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                      | 100                                      |
|      | SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)                                          | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30                                       |
|      | SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION                                                  | Finanční společnost                   | 0                                        |
|      | SOCIETE GENERALE                                                                            | Banka                                 | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE                                                            | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES                                                        | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE FACTORING                                                                  | Specializované financování            | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES                                               | Řízení portfolia                      | 0                                        |
|      | SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL " | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE REAL ESTATE                                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE SCF                                                                        | Finanční společnost                   | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING                                                | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE SFH                                                                        | Specializované financování            | 100                                      |
|      | SOCIETE GENERALE VENTURES                                                                   | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|      | SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN                                               | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT                                                              | Banka                                 | 100                                      |
|      | SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES                                                             | Pojišťovna                            | 35,1                                     |
|      | SOGÉ BEAUJOIRE                                                                              | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉ PERIVAL I                                                                              | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉ PERIVAL II                                                                             | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉ PERIVAL III                                                                            | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉ PERIVAL IV                                                                             | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉACT.SELC.M ON                                                                           | Řízení portfolia                      | 99,78                                    |
|      | SOGÉAX                                                                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60                                       |
|      | SOGÉCAMPUS                                                                                  | Správa nemovitostí                    | 100                                      |
|      | SOGÉCAP                                                                                     | Pojišťovna                            | 100                                      |
|      | SOGÉCAP - DIVERSIFIED LOANS FUND                                                            | Specializované financování            | 100                                      |
|      | SOGÉCAP DIVERSIFIE 1                                                                        | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|      | SOGÉCAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)                                                             | Pojišťovna                            | 100                                      |
|      | SOGÉCAP LONG TERME N°1                                                                      | Finanční společnost                   | 100                                      |
|      | SOGÉCAPIMMO 2                                                                               | Pojišťovna                            | 90,84                                    |

| Země                         | Společnost                                                    | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                              | SOGEFIM HOLDING                                               | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|                              | SOGEFIMUR                                                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | SOGEFINANCEMENT                                               | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | SOGEFINERG France                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | SOGEFONTENAY                                                  | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                              | SOGELEASE FRANCE                                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | SOGEMARCHE                                                    | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                              | SOGEPARTICIPATIONS                                            | Řízení portfolia                      | 100                                                  |
|                              | SOGEPIERRE                                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM                                                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM ALPES                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|                              | SOGEPROM ALPES HABITAT                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM COTE D'AZUR                                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM CVL SERVICES                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|                              | SOGEPROM ENTREPRISES                                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM LYON                                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM PARTENAIRES                                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM REALISATIONS                                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM RESIDENCES                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|                              | SOGEPROM SERVICES                                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGEPROM SUD REALISATIONS                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | SOGESSUR                                                      | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                              | SOGEVIMMO                                                     | Správa nemovitostí                    | 98,75                                                |
|                              | ST BARNABE 13004                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|                              | STAR LEASE                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | TEMSYS                                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | TRANSACTIS                                                    | Služby                                | 50                                                   |
|                              | TREEZOR SAS                                                   | Finanční společnost                   | 95,12                                                |
|                              | URBANISME ET COMMERCE PROMOTION                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                              | VALMINCO                                                      | Řízení portfolia                      | 0                                                    |
|                              | VALMINVEST                                                    | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                              | VG PROMOTION                                                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35                                                   |
|                              | VIENNE BON ACCUEIL                                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50                                                   |
|                              | VILLA D'ARMONT                                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40                                                   |
| <b>Francouzská Polynésie</b> |                                                               |                                       |                                                      |
|                              | BANQUE DE POLYNESIE                                           | Banka                                 | 72,1                                                 |
|                              | SOGELEASE BDP "SAS"                                           | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Ghana</b>                 |                                                               |                                       |                                                      |
|                              | SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED) | Banka                                 | 60,22                                                |
| <b>Gibraltar</b>             |                                                               |                                       |                                                      |
|                              | HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED                          | Služby                                | 100                                                  |
|                              | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED                 | Banka                                 | 100                                                  |
|                              | SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH            | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Guinea</b>                |                                                               |                                       |                                                      |
|                              | SOCIETE GENERALE GUINEE                                       | Banka                                 | 57,93                                                |
| <b>Holandsko</b>             |                                                               |                                       |                                                      |
|                              | ALVARENGA INVESTMENTS B.V.                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                              | ASTEROLD B.V.                                                 | Finanční společnost                   | 100                                                  |

| Země              | Společnost                                                                                                            | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|                   |                                                                                                                       |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|                   | 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                                      |
|                   | FORD FLEET MANAGEMENT B.V.                                                                                            | Specializované financování            | 50,1                                     |
|                   | HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.                                                                                          | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | HORDLE FINANCE B.V.                                                                                                   | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | MONTALIS INVESTMENT BV                                                                                                | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | SG AMSTERDAM                                                                                                          | Banka                                 | 100                                      |
|                   | SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV                                                                                       | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | SOGLEASE B.V.                                                                                                         | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | SOGLEASE FILMS                                                                                                        | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | TYNEVOR B.V.                                                                                                          | Finanční společnost                   | 100                                      |
| <b>Hong Kong</b>  |                                                                                                                       |                                       |                                          |
|                   | 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 ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED                                                                     | Makléř                                | 100                                      |
|                   | SGL ASIA HK                                                                                                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                   | SOCIETE GENERALE ASIA LTD                                                                                             | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED                                                                                  | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED                                                                                  | Finanční společnost                   | 100                                      |
| <b>Chorvatsko</b> |                                                                                                                       |                                       |                                          |
|                   | ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING                                                            | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE                                                                         | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Indie</b>      |                                                                                                                       |                                       |                                          |
|                   | ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED                                                                                        | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | SG MUMBAI                                                                                                             | Banka                                 | 100                                      |
|                   | SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA                                                                         | Služby                                | 100                                      |
|                   | SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED                                                                     | Makléř                                | 100                                      |
| <b>Irsko</b>      |                                                                                                                       |                                       |                                          |
|                   | ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                                                                                    | Pojišťovna                            | 100                                      |
|                   | IRIS SPV PLC SERIES MARK                                                                                              | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP                                                                                           | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED                                                                                      | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | NB SOG EMER EUR -I                                                                                                    | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   | SG DUBLIN                                                                                                             | Banka                                 | 100                                      |
|                   | SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED                                                       | Banka                                 | 100                                      |
|                   | SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                                                                      | Specializované financování            | 100                                      |
|                   | SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                                                                  | Finanční společnost                   | 0                                        |
|                   | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED ( EX-SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD) | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                   |                                                                                                                       |                                       |                                          |
|                   |                                                                                                                       |                                       |                                          |
| <b>Itálie</b>     |                                                                                                                       |                                       |                                          |

| Země                     | Společnost                                          | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
|                          | ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L                         | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | FIDITALIA S.P.A                                     | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | FRAER LEASING SPA                                   | Specializované financování | 74,99                                                |
|                          | MORIGI FINANCE S.R.L.                               | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L                        | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.                   | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | SG FACTORING SPA                                    | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | SG LEASING SPA                                      | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH                        | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | SG MILAN                                            | Banka                      | 100                                                  |
|                          | SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA     | Pojišťovna                 | 100                                                  |
|                          | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.         | Banka                      | 100                                                  |
|                          | SOGESSUR SA                                         | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Japonsko</b>          |                                                     |                            |                                                      |
|                          | SG TOKYO                                            | Banka                      | 100                                                  |
|                          | SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED | Řízení portfolia           | 100                                                  |
|                          | SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED           | Makléř                     | 100                                                  |
| <b>Jižní Afrika</b>      |                                                     |                            |                                                      |
|                          | SG JOHANNESBURG                                     | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Jižní Korea</b>       |                                                     |                            |                                                      |
|                          | SG SECURITIES KOREA CO., LTD.                       | Makléř                     | 100                                                  |
|                          | SG SEOUL                                            | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Kajmanské ostrovy</b> |                                                     |                            |                                                      |
|                          | AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.                      | Finanční společnost        | 100                                                  |
| <b>Kamerun</b>           |                                                     |                            |                                                      |
|                          | SOCIETE GENERALE CAMEROUN                           | Banka                      | 58,08                                                |
| <b>Kanada</b>            |                                                     |                            |                                                      |
|                          | 13406300 CANADA INC. (EX-SOCIETE GENERALE CANADA)   | Banka                      | 100                                                  |
|                          | SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)                    | Banka                      | 100                                                  |
|                          | SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC                 | Makléř                     | 100                                                  |
| <b>Kolumbie</b>          |                                                     |                            |                                                      |
|                          | ALD AUTOMOTIVE S.A.S                                | Specializované financování | 100                                                  |
| <b>Kongo</b>             |                                                     |                            |                                                      |
|                          | SOCIETE GENERALE CONGO                              | Banka                      | 93,47                                                |
| <b>Litva</b>             |                                                     |                            |                                                      |
|                          | UAB ALD AUTOMOTIVE                                  | Specializované financování | 75                                                   |
| <b>Lotyšsko</b>          |                                                     |                            |                                                      |
|                          | ALD AUTOMOTIVE SIA                                  | Specializované financování | 75                                                   |
| <b>Lucembursko</b>       |                                                     |                            |                                                      |
|                          | ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.                     | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | AXUS LUXEMBOURG SA                                  | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | BARTON CAPITAL SA                                   | Specializované financování | 100                                                  |
|                          | CODEIS COMPARTIMENT A0084                           | Pojišťovna                 | 100                                                  |
|                          | CODEIS COMPARTIMENT A0076                           | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                          | CODEIS SECURITIES S.A.                              | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                          | COVALBA                                             | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                          | GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID                       | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                          | IVEFI S.A.                                          | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                          | LYXOR EURO 6M -CLASS SI                             | Pojišťovna                 | 0                                                    |
|                          | MOOREA GLB BALANCED                                 | Pojišťovna                 | 68,08                                                |

|                   |                                                                                            |                                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Země              | Společnost                                                                                 | Typ společnosti                       |                                                      |
|                   | PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND                                                 | Specializované financování            | 100                                                  |
|                   | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.                                                      | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                   | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.                                                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                   | SALINGER S.A                                                                               | Banka                                 | 100                                                  |
|                   | SG ISSUER                                                                                  | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                   | SGBT ASSET BASED FUNDING SA                                                                | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                   | SGBTCI                                                                                     | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                   | SGL ASIA                                                                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                   | SGL RE                                                                                     | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE                                                    | Banka                                 | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION                                                | Banka                                 | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA                                                  | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG                                                                | Banka                                 | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING                                                        | Specializované financování            | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.                                            | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE RE SA                                                                     | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                   | SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL                                                           | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                   | SOGELIFE                                                                                   | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                   | SOLYS                                                                                      | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                   | SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51                                                            | Pojišťovna                            | 100                                                  |
|                   | SURYA INVESTMENTS S.A.                                                                     | Specializované financování            | 100                                                  |
|                   | ZEUS FINANCE LEASING S.A.                                                                  | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Madagaskar</b> |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | BFV - SOCIETE GENERALE (EX- BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG)                               | Banka                                 | 70                                                   |
| <b>Maďarsko</b>   |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Malajsie</b>   |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD                                                 | Specializované financování            | 60                                                   |
| <b>Malta</b>      |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED                                                             | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                   | LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED                                                             | Finanční společnost                   | 0                                                    |
| <b>Maroko</b>     |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | ALD AUTOMOTIVE SA MAROC                                                                    | Specializované financování            | 50                                                   |
|                   | ATHENA COURTAGE                                                                            | Pojišťovna                            | 99,93                                                |
|                   | FONCIMMO                                                                                   | Správa nemovitostí                    | 100                                                  |
|                   | LA MAROCAINE VIE                                                                           | Pojišťovna                            | 99,98                                                |
|                   | SG MAROCAINE DE BANQUES                                                                    | Banka                                 | 57,67                                                |
|                   | SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"                                        | Specializované financování            | 53,98                                                |
|                   | SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC                                                       | Specializované financování            | 100                                                  |
|                   | SOCIETE GENERALE OFFSHORE                                                                  | Finanční společnost                   | 99,94                                                |
|                   | SOGECAPITAL GESTION                                                                        | Finanční společnost                   | 99,94                                                |
|                   | SOGECAPITAL PLACEMENT                                                                      | Řízení portfolia                      | 99,98                                                |
|                   | SOGEFINANCEMENT Specialist MAROC Financing                                                 | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Mauricius</b>  |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED                                                          | Makléř                                | 100                                                  |
| <b>Mauritánie</b> |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | SOCIETE GENERALE MAURITANIE                                                                | Banka                                 | 95,5                                                 |
| <b>Mexiko</b>     |                                                                                            |                                       |                                                      |
|                   | ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.                                                                | Specializované financování            | 100                                                  |

| Země                   | Společnost                                                                      | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|
|                        | ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR                                                    | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.                                                       | Finanční společnost        | 100                                                  |
| <b>Monako</b>          |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | SOCIETE DE BANQUE MONACO                                                        | Banka                      | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)                                            | Banka                      | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)                                       | Banka                      | 100                                                  |
| <b>Německo</b>         |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | ALD AUTOLEASING D GMBH                                                          | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | ALD INTERNATIONAL GMBH                                                          | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH                                           | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | ALD LEASE FINANZ GMBH                                                           | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH                                       | Specializované financování | 90                                                   |
|                        | BDK LEASING UND SERVICE GMBH                                                    | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND<br>BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | CARPOOL GMBH                                                                    | Makléř                     | 100                                                  |
|                        | FLEETPOOL GMBH                                                                  | Specializované financování | 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 BANKBETEILIGUNGEN MBH                                | Řízení portfolia           | 100                                                  |
|                        | HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH                                              | Služby                     | 100                                                  |
|                        | INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.                                             | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)                             | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (2) (HAFTUNGSBESCHR<br>ANKT)                      | Finanční společnost        | 0                                                    |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG                                                   | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 7                                                      | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 8                                                      | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)                             | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | SG EQUIPMENT FINANCE GMBH                                                       | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | SG FRANCFORT                                                                    | Banka                      | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE EFFEKTEN GMBH                                                  | Finanční společnost        | 100                                                  |
|                        | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH                                       | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG                                                  | Pojišťovna                 | 100                                                  |
|                        | SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG                                                 | Pojišťovna                 | 100                                                  |
| <b>Norsko</b>          |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | ALD AUTOMOTIVE AS                                                               | Specializované financování | 100                                                  |
|                        | NF FLEET AS                                                                     | Specializované financování | 80                                                   |
| <b>Nová Kaledonie</b>  |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | CREDICAL                                                                        | Specializované financování | 98,05                                                |
|                        | SOCIETE GENERALE CALEDONNIENNE DE BANQUE                                        | Banka                      | 90,09                                                |
| <b>Ostrov Guernsey</b> |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | CDS INTERNATIONAL LIMITED                                                       | Služby                     | 100                                                  |
|                        | HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD                                                 | Služby                     | 100                                                  |
|                        | HTG LIMITED                                                                     | Služby                     | 100                                                  |
|                        | KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED                                 | Banka                      | 100                                                  |
|                        | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY<br>BRANCH                      | Banka                      | 100                                                  |
|                        | SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH                               | Banka                      | 100                                                  |
|                        |                                                                                 |                            |                                                      |
| <b>Ostrov Jersey</b>   |                                                                                 |                            |                                                      |
|                        | ELMFORD LIMITED                                                                 | Služby                     | 100                                                  |

| Země                     | Společnost                                                        | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|                          |                                                                   |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|                          | 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                                      |
|                          | SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED                              | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                          | SG HAUSSMANN FUND (EX-LYXOR MASTER FUND)                          | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                          | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED                            | Banka                                 | 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                                      |
| <b>Ostrov Man</b>        |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | KBBIOM LIMITED                                                    | Banka                                 | 100                                      |
|                          | KBTIOM LIMITED                                                    | Banka                                 | 100                                      |
| <b>Peru</b>              |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.                                        | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Pobřeží slonoviny</b> |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA                   | Řízení portfolia                      | 99,98                                    |
|                          | SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE                                    | Banka                                 | 73,25                                    |
| <b>Polsko</b>            |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.                                   | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.                             | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE                            | Banka                                 | 100                                      |
|                          | SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE                           | Pojišťovna                            | 100                                      |
|                          | SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE                          | Pojišťovna                            | 100                                      |
| <b>Portugalsko</b>       |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Rakousko</b>          |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH                | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | SG VIENNE                                                         | Banka                                 | 100                                      |
| <b>Rovníková Guinea</b>  |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE                 | Banka                                 | 57,23                                    |
| <b>Rumunsko</b>          |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | ALD AUTOMOTIVE SRL                                                | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA                                  | Banka                                 | 60,17                                    |
|                          | BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA                                       | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|                          | BRD FINANCE IFN S.A.                                              | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                          | BRD SOGELEASE IFN S.A.                                            | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75                                       |
|                          | SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA                   | Služby                                | 100                                      |
|                          | SOGEPROM ROMANIA SRL                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                          | SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI                          |                                       | 100                                      |
| <b>Ruská federace</b>    |                                                                   |                                       |                                          |
|                          | ALD AUTOMOTIVE OOO                                                | Specializované financování            | 100                                      |
|                          | CJSC SG FINANCE (EX-CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE)        | Specializované financování            | 0                                        |
|                          | LLC RUSFINANCE                                                    | Banka                                 | 0                                        |

| Země                               | Společnost                                                                                | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                    | LLC TELSYPOM                                                                              | Služby                                | 0                                                    |
|                                    | PJSC ROSBANK                                                                              | Banka                                 | 0                                                    |
|                                    | RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0                                                    |
|                                    | RB FACTORING LLC                                                                          | Specializované financování            | 0                                                    |
|                                    | RB LEASING LLC                                                                            | Specializované financování            | 0                                                    |
|                                    | RB SERVICE LLC                                                                            | Správa nemovitostí                    | 0                                                    |
|                                    | RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC                                                             | Finanční společnost                   | 0                                                    |
|                                    | RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY                                                      | Specializované financování            | 0                                                    |
|                                    | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC                                                         | Pojišťovna                            | 0                                                    |
|                                    | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC                                                  | Pojišťovna                            | 0                                                    |
| <b>Řecko</b>                       |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS                                                         | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Senegal</b>                     |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | SOCIETE GENERALE SENEGAL                                                                  | Banka                                 | 64,87                                                |
| <b>Singapur</b>                    |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.                                                                | Makléř                                | 100                                                  |
|                                    | SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.                                                       | Makléř                                | 100                                                  |
|                                    | SG SINGAPOUR                                                                              | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | SG TRUST (ASIA) LTD                                                                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
| <b>Slovensko</b>                   |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.                                                            | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | ESSEX FINANCE S.R.O                                                                       | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | KOMERCNI BANKA SLOVAKIA                                                                   | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.<br>ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK REPUBLIC BRANCH) | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Slovinsko</b>                   |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Spojené arabské<br/>emiráty</b> |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH (EX-SOCIETE GENERALE<br>DUBAI)                              | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Spojené království</b>          |                                                                                           |                                       |                                                      |
|                                    | ACR                                                                                       | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                    | ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED                                                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | ALD AUTOMOTIVE LIMITED                                                                    | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)                                                    | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                    | FENCHURCH NOMINEES LIMITED                                                                | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED                                                          | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | FRANK NOMINEES LIMITED                                                                    | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)                                                           | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                    | JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP                                                           | Finanční společnost                   | 100                                                  |
|                                    | KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED                                                             | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | KBPB NOMINEES LIMITED                                                                     | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | KH COMPANY SECRETARIES LIMITED                                                            | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED                                        | Banka                                 | 75                                                   |
|                                    | LANGBOURN NOMINEES LIMITED                                                                | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC                                                           | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED                                            | Banka                                 | 100                                                  |
|                                    | SG (MARITIME) LEASING LIMITED                                                             | Specializované financování            | 100                                                  |
|                                    | SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED                                                   | Specializované financování            | 100                                                  |

| Země                          | Společnost                                                                              | Typ společnosti                       | Podíl                                    |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
|                               |                                                                                         |                                       | na hlasovacích právech<br>k 31. 12. 2022 |
|                               | 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            | 0                                        |
|                               | SG LEASING IX                                                                           | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | SG LONDRES                                                                              | Banka                                 | 100                                      |
|                               | SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED                                                            | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED                                              | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED                                                  | Makléř                                | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED                                             | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | STRABUL NOMINEES LIMITED                                                                | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)                                                                | Finanční společnost                   | 100                                      |
| <b>Spojené státy americké</b> |                                                                                         |                                       |                                          |
|                               | AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.                                                           | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SG AMERICAS EQUITIES CORP.                                                              | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC                                                   | Služby                                | 100                                      |
|                               | SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC                                                    | Banka                                 | 100                                      |
|                               | SG AMERICAS SECURITIES, LLC                                                             | Makléř                                | 100                                      |
|                               | SG AMERICAS, INC.                                                                       | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SG CONSTELLATION, INC.                                                                  | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.                                                          | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | SG MORTGAGE FINANCE CORP.                                                               | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SG MORTGAGE SECURITIES, LLC                                                             | Řízení portfolia                      | 100                                      |
|                               | SG STRUCTURED PRODUCTS, INC                                                             | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | SGAIH, INC.                                                                             | Finanční společnost                   | 0                                        |
|                               | SOCIETE GENERALE (NEW YORK)                                                             | Banka                                 | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION                                                  | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION                                                 | Finanční společnost                   | 100                                      |
|                               | SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC                                                 | Finanční společnost                   | 100                                      |
| <b>Srbsko</b>                 |                                                                                         |                                       |                                          |
|                               | ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD                                                            | Specializované financování            | 100                                      |
| <b>Španělsko</b>              |                                                                                         |                                       |                                          |
|                               | ALD AUTOMOTIVE S.A.U                                                                    | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA                                                 | Makléř                                | 50                                       |
|                               | GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA                                                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                      |
|                               | SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U (EX-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.) | Specializované financování            | 100                                      |
|                               | SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.                                                      | Banka                                 | 100                                      |
|                               | SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L. (EX-SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA)              | Finanční společnost                   | 100                                      |

| Země             | Společnost                                                     | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2022 |
|------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                  | SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA                           | Banka                                 | 100                                                  |
|                  | SODEPROM                                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100                                                  |
|                  | SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL) | Specializované financování            | 100                                                  |
| <b>Švédsko</b>   |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE AB                                              | Specializované financování            | 100                                                  |
|                  | NF FLEET AB                                                    | Specializované financování            | 80                                                   |
|                  | SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE                         | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Švýcarsko</b> |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE 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                                                  |
| <b>Thajsko</b>   |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.                    | Makléř                                | 100                                                  |
| <b>Tchaj-wan</b> |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH                | Makléř                                | 100                                                  |
|                  | SG TAIPEI                                                      | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Togo</b>      |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | SOCIETE GENERALE TOGO                                          | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Tunisko</b>   |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | UNION INTERNATIONALE DE BANQUES                                | Banka                                 | 52,34                                                |
| <b>Turecko</b>   |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI                   | Specializované financování            | 100                                                  |
|                  | SG ISTANBUL                                                    | Banka                                 | 100                                                  |
| <b>Ukrajina</b>  |                                                                |                                       |                                                      |
|                  | ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY               | Specializované financování            | 100                                                  |

## I Poznámky



