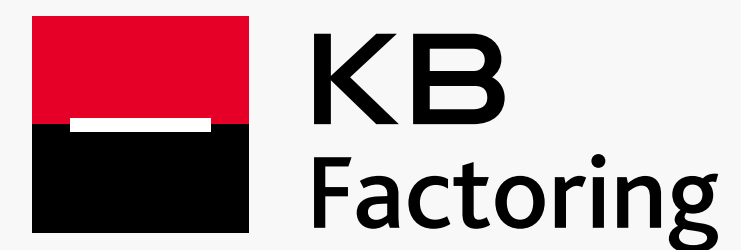


24

Výroční zpráva 2024



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

Vybrané ekonomické ukazatele

- Obrat společnosti dosáhl v roce 2024 hodnoty 78 170,2 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 8 %.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2024 činil 231,2 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2024 úrovně 26,3 %.

Kontaktní údaje

Factoring KB, a.s.

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

Telefon: +420 955 526 904

E-mail: info@factoringkb.cz

Internet: <https://www.factoringkb.cz/>

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1

Telefon: +420 955 559 550

E-mail: kbplus@kb.cz

Internet: <https://www.kb.cz>

Obsah

Profil Společnosti	4
Zpráva představenstva	
Ekonomické a monetární prostředí v roce 2024	5
Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB	5
Nejvýznamnější události roku 2024	6
Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření	7
Strategické cíle společnosti pro rok 2025	7
Principy společenské odpovědnosti	8
Další informace	
Orgány společnosti	9
Vlastnická struktura	10
Události, které nastaly po datu účetní závěrky	10
Čestné prohlášení	10
Zpráva dozorčí rady	11
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora	
pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	14
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2024	15
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2024	18
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2024	20
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2024	21
Příloha účetní závěrky za rok 2024	22
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024	44

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. V průběhu roku společnost nenabyla žádné vlastní akcie.

Zpráva představenstva o činnosti v roce 2024

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2024

Výkon české ekonomiky zůstal v roce 2024 utlumený, když hrubý domácí produkt za celý rok vzrostl meziročně o 1,0 %. Celoroční růst podpořily vyšší výdaje na konečnou spotřebu domácností, výdaje vládních institucí a čistý export. Negativní vliv na vývoj HDP měla především tvorba hrubého kapitálu. Tu brzdila nízká podnikatelská důvěra a špatná situace v domácím průmyslu.

Průmyslová produkce byla v roce 2024 meziročně nižší o 1,4 %. K tomuto výsledku významně přispěly poklesy v odvětvích výroby

strojů a zařízení a výroba motorových vozidel. Nižší byla i produkce základních kovů, hutnictví a slévárenství. Domácí průmysl doplácel na celosvětové oslabení poptávky po průmyslovém zboží v souvislosti s přísnějšími měnovými podmínkami a poklesem kupní síly domácností. Ze strukturálních příčin lze uvést vysoké ceny energií, závislost na nedostatkové a již relativně drahé pracovní síle, stejně tak i celkovou podinvestovanost českého průmyslu. V porovnání s předcovidovým rokem 2019 byla loňská průmyslová produkce nižší o 1,1 %.¹⁾

V průběhu 2024 Česká národní banka pokračovala v cyklu uvolňování měnových podmínek, který zahájila na konci roku 2023 a klíčová repo sazba z 6,75 % na začátku roku loňský rok zakončila na úrovni 4 %.²⁾

Celková inflace činila 2,4 % a zaznamenala tudíž výrazný pokles oproti roku 2023.

Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

Faktoringový trh v České republice dle údajů Asociace faktoringových společností České republiky³⁾ v loňském roce zaznamenal nárůst o 2,5 %, čímž dosáhl na celkový objem postoupených pohledávek ve

výši 296 miliard Kč. Svým růstem ve výši 8 % Factoring KB posílil svůj tržní podíl na 26,3 % a s ročním objemem postoupených pohledávek ve výši 78 miliard potvrdil, že patří k leaderům trhu.

Z pohledu objemu poskytnutého factoringového financování dosáhla hodnota dosažená členy Asociace faktoringových společností České republiky v loňském roce na 37,7 miliardy Kč, což znamenalo výrazný

¹⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/prumysl-i-stavebnictvi-zaznamenaly-v-roce-2024-pokles-produkce>

²⁾ <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/br-zapisy-z-jednani/>

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

meziroční nárůst ve výši 11 %. Podíl Factoringu KB na celkovém objemu poskytnutých prostředků činil kultimu roku 2024 rekordních 31 %. Z toho tuzemský faktoring představoval 85 %, exportní 14 % a importní 1 %. Teritoriální struktura nedostála významných změn.

Z pohledu produktů se zájem klientů nadále přesouvá směrem k bezregresnímu faktoringu, který aktuálně tvoří již 65 % celkového objemu.

Po obchodní stránce je uplynulý rok hodnocen jako velice úspěšný, podařilo se udržet a nadále rozvíjet spolupráci se všemi segmenty

v rámci distribuční sítě korporátního bankovníctví mateřské společnosti Komerční banky. Produkty faktoringu jsou nedílnou součástí produktové nabídky klientů KB Group.

Factoring KB v uplynulém roce nadále spolupracoval s komerčními pojišťovnami a partnerskými faktoringovými společnostmi v rámci mezinárodní sítě Factors Chain International v oblasti pojištění pohledávek a kreditních informací. Toto mu umožňuje širší uspokojovat potřeby klientů v oblasti bezregresního financování na riziko odběratele a podpořit tím obchodní i výrobní společnosti při jejich dodávkách i další expanzi na zahraniční trhy.

V průběhu roku společnost získala několik ocenění v rámci vyhodnocení kvality jejich služeb. Jedná se o cenu „Best Factoring Providers Company Czech 2024“ od amerického časopisu Global Business and Finance Magazine, dále „Best Factoring Company Czech Republic 2024“ rovněž od amerického časopisu The Global Excellence Chronicle Magazine, „Best Factoring Company Czech Republic 2024“ od britského GLOBAL BANKING & FINANCE review a od britské společnosti AI Global Media Ltd. ocenění „Factoring Consultancy of the Year 2024 – Czech Republic“.

Nejvýznamnější události roku 2024

Od dubna roku 2022 je společnost zapojena do projektu OneGroup, který je jednou ze strategických priorit mateřské společnosti Komerční banky. Významnou částí projektu je integrace vybraných dceřiných společností skupiny do vnitřních struktur banky. Factoring KB je z pohledu integrace na úrovni skupiny procesně nejdále, jeho služby jsou klientům poskytovány na základě outsourcingové smlouvy uzavřené s Komerční bankou.

Aktivita v rámci OneGroup zaměřené na zvyšování vnitřní efektivity při maximálním využití skupinových synergií pokračovali ve Factoringu KB i v roce 2024. Cílem je nastavení jednotných procesů v rámci Skupiny KB, koncentrace expertních znalostí, zjednodušení produktového portfolia, vytvoření společných distribučních kanálů nebo zavedení jednotného standardu kybernetické bezpečnosti.

Velmi úzká spolupráce v oblasti faktoringu je též v rámci skupiny Sociétés Générale. V návaznosti na skupinový projekt SG Oversight došlo v průběhu roku k revizi a jednotnému nastavení procesů napříč faktoringovými entitami v rámci skupiny.

Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2024 dosáhl zisk společnosti po zdanění téměř 231 milionů Kč.

Poptávka po finančních produktech rostla v duchu vývoje ekonomiky v ČR v roce 2024. Objem poskytnutých faktoringových obchodů se tak meziročně zvýšil jak na celkovém faktoringovém trhu ČR, tak i ve

Factoringu KB. K tomuto nárůstu přispěly jednorázové mimořádné transakce realizované ve druhé polovině roku 2024.

Výnosy společnosti v roce 2024 meziročně vyrostly o 25 %. Provozní výdaje se přitom podařilo udržet na úrovni loňského roku. Během roku 2024 společnost pozorně sledovala dopad ekonomického vývoje

na rizikový profil kreditního portfolia a výsledná hodnota nákladů na riziko tak odráží spíše dopad jednotlivých metodických změn výpočtu očekávaného rizika, než nárůst problematických pohledávek a defaultních expozic. Celkové náklady na riziko meziročně vzrostly o 12%.

Strategické cíle společnosti pro rok 2025

Strategickým cílem pro rok 2025 zůstává rozvoj společnosti formou prohlubování provozních synergií v rámci skupiny Komerční banky a Société Générale. Dále pak další rozšiřování nastavené obchodní spolupráce s distribuční sítí Komerční banky a zdárnou implementaci

legislativních a regulatorních povinností. Dlouhodobou prioritou zůstává udržení předních příček mezi společnostmi tuzemského faktoringového trhu.

Společnost si dlouhodobě zakládá na vysoké kvalitě služeb, na své schopnosti poskytovat inovativní modifikace a moderní řešení poptávek svých klientů, což klade vysoké nároky na odbornost pracovníků, kteří jsou důležitými nositeli jejího know-how.

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

V oblasti podpory udržitelnosti společnost pokračovala s podporou a rozvojem financování EPC projektů (Energy Performance Contracting), jejichž principem je zaručení předpokládaného snížení spotřeby energie, které se projeví v úsporách provozních nákladů, použitých na splácení původní investice. V roce 2024 Factoring KB poskytl financování tří nových projektů v celkovém objemu 25,5 milionů Kč, při kterých byly využity rovněž dotační tituly. To umožnilo realizaci projektů ve větším rozsahu a objemu investic.

V roce 2024 Factoring KB pokračoval ve financování obnovy vozového parku municipalit se zaměřením na udržitelnost, kdy poskytl financování pohledávek v celkovém objemu přes 3,65 miliardy Kč. V neposlední řadě se věnoval tématu financování dodávek souvisejících se zlepšením stavu odpadového hospodářství, a to v objemu 93 milionů Kč.

V oblasti CSR aktivit je Factoring KB pravidelným přispěvatelem Nadaci KB. V roce 2024 nadaci přispěl celkovou částkou 500 tisíc Kč na podporu vybraných projektů.

V rámci posílení společensky odpovědných aktivit Factoring KB rovněž podporuje zapojení pracovníků do dobrovolnictví v neziskovém sektoru v rámci dobrovolnických dní skupiny KB nebo programu Srdeční záležitosti Nadace KB. Program podporuje zaměstnance Skupiny KB, kteří věnují svůj volný čas dobrovolnickým aktivitám a navrhnou konkrétní projekt v oblasti, ve které se angažují. V rámci nadace se podařilo získat grant ve výši 50 000 Kč pro Národní ústav pro autismus, z.ú.; podpořený projekt zahrnuje dva týdenní tábory, které poskytují dětem s PAS individuální podporu při prázdninových aktivitách a odlehčovací služby jejich rodinám.

Orgány společnosti

Představenstvo

Markéta Krýslová

předsedkyně představenstva a generální ředitelka

Dozorčí rada

Radka Turková

předsedkyně dozorčí rady

Jiří Šperl

člen dozorčí rady

Dominik Voříšek

člen dozorčí rady do 7. dubna 2025

Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2024 jednou, a to 20. května. V průběhu valné hromady byla schválena účetní závěrka společnosti za rok 2023, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2023 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorcí rady společnosti

o přezkoumání účetní závěrky a návrhu na rozdělení zisku za rok 2023 a o kontrolní činnosti za rok 2023 a zpráva o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2024 určila společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

akcionář

Komerční banka, a.s. 100% podíl na základním kapitálu

Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Po datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

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 25. dubna 2025

Jménem představenstva podepsala:



Markéta Krýslová v. r.

předsedkyně představenstva a generální ředitelka

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 2024 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 2024.

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 2024. 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 231 238 905,09 Kč

Výplata dividendy 0,00 Kč

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2024.

V Praze dne 11. dubna 2025



Radka Turková v. r.

předsedkyně dozorčí rady

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2024

Obsah

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	14
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2024	15
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2024	18
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2024	20
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2024	21
Příloha účetní závěrky za rok 2024	22

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024	44
Struktura vztahů celé skupiny KB	45
Struktura vztahů celé skupiny SG	52



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.

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 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 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

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 statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu 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 způsobile ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.



- Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že
- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
 - ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán 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 statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

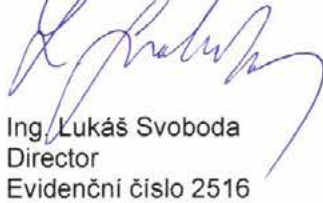
Naši povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Lukáš Svoboda je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Factoring KB, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. dubna 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické právní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2024

					31. 12. 2024			31. 12. 2023
					Brutto	Korekce	Netto	Netto (upravené)*
AKTIVA CELKEM					23 653 896	425 335	23 228 561	19 416 142
B.	Stálá aktiva				1 134 868	135 093	999 775	965 965
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek			151 574	134 122	17 452	16 964
B.	I.	2.	Ocenitelná práva			151 574	134 122	17 452
B.	I.	2.	1.	Software	151 574	134 122	17 452	16 964
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek			1 886	971	915	1 254
B.	II.	2.	Hmotné movité věci a jejich soubory			1 174	971	203
B.	II.	4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek			712	712	712
B.	II.	4.	3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	712		712	712
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek			981 408		981 408	947 747
B.	III.	5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly			981 408		947 747
C.	Oběžná aktiva				22 518 570	290 242	22 228 328	18 449 328
C.	II.	Pohledávky			22 518 293	290 242	22 228 051	18 448 897
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky			302 552	1 158	301 394
C.	II.	1.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	255 555	1 158	254 397	300 216
C.	II.	1.	4.	Odložená daňová pohledávka	46 997		46 997	52 182
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky			22 215 741	289 084	21 926 657
C.	II.	2.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	13 527 052	169 651	13 357 401	10 907 079
C.	II.	2.	4.	Pohledávky - ostatní	8 688 689	119 433	8 569 256	7 189 420
C.	II.	2.	4.	4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	8 688 689	119 433	8 569 256
C.	II.	2.	4.	6.	Jiné pohledávky			141
C.	IV.	Peněžní prostředky			277		277	431
C.	IV.	2.	Peněžní prostředky na účtech			277		431
D.	Časové rozlišení aktiv				458		458	849
D.	1.	Náklady příštích období			458		458	849

* Oprava chyb minulých let - viz. bod přílohy 3n)

				31. 12. 2024	31. 12. 2023 (upravené)*	
PASIVA CELKEM				23 228 561	19 416 142	
A.	Vlastní kapitál			1 945 553	1 872 302	
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	16 711	-16 951	
A.	II.	1.	Ážio	6 000	6 000	
A.	II.	2.	Kapitálové fondy	10 711	-22 951	
A.	II.	2.	2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	-22 951	
A.	III.		Fondy ze zisku	16 358	16 358	
A.	III.	1.	Ostatní rezervní fondy	15 791	15 791	
A.	III.	2.	Statutární a ostatní fondy	567	567	
A.	IV.		Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	497 245	497 245	
A.	IV.	1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	497 245	497 245	
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	231 239	191 650	
B.+C.				21 215 550	17 511 147	
B.				26 697	24 690	
B.	II.		Rezerva na daň z příjmů	26 697	21 466	
B.	IV.		Ostatní rezervy		3 224	
C.				21 188 853	17 486 457	
C.	I.		Dlouhodobé závazky	169 393	204 238	
C.	I.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	169 393	204 238	
C.	II.		Krátkodobé závazky	21 019 460	17 282 219	
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	10 561 671	7 876 511	
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	10 407 653	9 368 897	
C.	II.	8.	Závazky ostatní	50 136	36 811	
C.	II.	8.	3.	Závazky k zaměstnancům	13	12
C.	II.	8.	4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	9	8
C.	II.	8.	5.	Stát - daňové závazky a dotace	14 354	10 442
C.	II.	8.	6.	Dohadné účty pasivní	4 766	5 680

					31. 12. 2024	31. 12. 2023 (upravené)*
C.	II.	8.	7.	Jiné závazky	30 994	20 669
D. Časové rozlišení pasiv					67 458	32 693
D.		1.		Výdaje příštích období	464	523
D.		2.		Výnosy příštích období	66 994	32 170

* Oprava chyb minulých let - viz. bod přílohy 3n)

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2024

			Období do 31. 12. 2024	Období do 31. 12. 2023
I.		Tržby z prodeje výrobků a služeb	149 717	171 337
A.		Výkonová spotřeba	73 251	66 905
A.	2.	Spotřeba materiálu a energie	470	1 112
A.	3.	Služby	72 781	65 793
D.		Osobní náklady	278	21 833
D.	1.	Mzdové náklady	207	14 164
D.	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	71	7 669
D.	2.	1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	71	5 248
D.	2.	2. Ostatní náklady		2 421
E.		Úpravy hodnot v provozní oblasti	33 486	20 399
E.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	8 995	7 897
E.	1.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	8 995	7 897
E.	3.	Úpravy hodnot pohledávek	24 491	12 502
III.		Ostatní provozní výnosy	75 527	182 156
III.		Jiné provozní výnosy	75 527	182 156
F.		Ostatní provozní náklady	84 463	191 474
F.	1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	55	
F.	3.	Daně a poplatky	27	77
F.	4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-3 224	-11 811
F.	5.	Jiné provozní náklady	87 605	203 208
*		Provozní výsledek hospodaření (+/-)	33 766	52 882
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy	407 607	466 045
VI.		Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	407 607	466 045
J.		Nákladové úroky a podobné náklady	136 732	293 050
J.	1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	136 732	285 086
J.	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		7 964

			Období do 31. 12. 2024	Období do 31. 12. 2023
VII.		Ostatní finanční výnosy	223 755	400 495
K.		Ostatní finanční náklady	224 801	401 657
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	269 829	171 833
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	303 595	224 715
L.		Daň z příjmů	72 356	33 065
L.	1.	Daň z příjmů splatná	67 171	47 263
L.	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	5 185	-14 198
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	231 239	191 650
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	231 239	191 650
*		Čistý obrat za účetní období	856 606	

Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2024

			Období do 31. 12. 2024	Období do 31. 12. 2023
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		431	46 285
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním		303 597	224 715
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace	-202 475	-219 230
A.	1. 1.	Odpisy stálých aktiv	8 995	7 897
A.	1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	21 267	691
A.	1. 3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	55	
A.	1. 5.	Nákladové a výnosové úroky	-270 875	-172 995
A.	1. 6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	38 083	-54 823
A.	*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	101 122	5 485
A.	2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-2 777 273	-31 293
A.	2. 1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-3 864 179	84 110
A.	2. 2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	1 086 906	-115 403
A.	**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-2 676 151	-25 808
A.	3.	Vyplacené úroky	-136 791	-296 153
A.	4.	Přijaté úroky	425 261	461 525
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-61 939	-41 742
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-2 449 620	97 822
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-9 199	-9 190
B.	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-9 199	-9 190
C.	1.	Změna stavu závazků z financování	2 650 315	-134 486
C.	2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-191 650	
C.	2. 6.	Vyplacené podíly na zisku / dividendy	-191 650	
C.	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	2 458 665	-134 486
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-154	-45 854
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		277	431

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2024

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2022	1 184 000	80 059	16 358	380 305	116 940	1 777 662
Rozdělení výsledku hospodaření				116 940	-116 940	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		13 905				13 905
Výsledek hospodaření za běžné období					191 650	191 650
Stav k 31.12.2023	1 184 000	93 964	16 358	497 245	191 650	1 983 217
Oprava chyb minulých let*		-110 914				-110 914
Schválené podíly na zisku/dividendy					-191 650	-191 650
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		33 661				33 661
Výsledek hospodaření za běžné období					231 239	231 239
Stav k 31.12.2024	1 184 000	16 711	16 358	497 245	231 239	1 945 553

* Oprava chyb minulých let - viz. bod přílohy 3n)

1 Popis společnosti

Factoring KB, a.s. (dále jen „společnost“ nebo „FKB“) je akciová společnost, která vznikla dne 4. 8. 1997 a sídlí v Praze 5, náměstí Junkových 2772/1, Česká republika, identifikační číslo 25148290. Hlavním předmětem její činnosti je poskytování faktoringových a forfaitingových služeb.

Jediným akcionářem společnosti se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

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

Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje Société Générale S. A. se sídlem Paris, 29, BLD Hausmann, 75009, Francie. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

Konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje Komerční banka a.s. se sídlem Na Příkopě 33 čp. 969, 114 07 Praha 1, Česká republika. Tato konsolidovaná účetní závěrka podléhá zveřejnění ve sbírce listin v rámci Obchodního rejstříku. Případně je také dostupná na internetových stránkách KB.

Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2024:

Představenstvo	
Předsedkyně	Markéta Krýslová
Dozorčí rada	
Předsedkyně	Radka Turková
Člen	Jiří Šperl
Člen	Dominik Voříšek

Představenstvo společnosti s platností od 17.6.2023 pracuje v jednočlenném složení. Znalosti, dovednosti a zkušenosti předsedkyně představenstva jí umožňují přijímat přiměřená rozhodnutí a pokrývat všechny oblasti činnosti společnosti včetně souvisejících hlavních rizik. Mezi vedením společnosti FKB a KB existuje úzká spolupráce a koordinace.

V průběhu roku 2024 nedošlo k žádným změnám v Dozorčí radě společnosti.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2 Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a přiložená účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve platném znění pro rok 2024 a 2023 (dále jen Vyhláška).

3 Obecné účetní zásady

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti a zásadu opatrnosti.

Vzhledem ke změně stanovení čistého obratu podle novelizované vyhlášky pro účetní období začínající 1. ledna 2024 a později není čistý obrat za srovnávací období ve výkazu zisku a ztráty uveden.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2024 a 2023, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

Odpisování

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

	Počet let
Software	3-6

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

Odpisování

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

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

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí realizovatelné cenné papíry a podíly.

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

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

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

d) Pohledávky

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

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

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

Společnost v procesu tvorby opravných položek zohledňuje rovněž neuhrazení pohledávky k datu její splatnosti. Tato obezřetnostní pravidla se týkají části portfolia výkonných pohledávek postoupených v regresní a bezregresní formě, které jsou přesunuty do kategorie s vyšší opravnou položkou.

f) Vlastní kapitál

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

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

g) Cizí zdroje

Společnost vytváří rezervy v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Rezervu na daň z příjmů vytváří společnost vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. Společnost rezervu následně rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případný výsledný závazek je vykázán v položce Rezerva na daň z příjmu.

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

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu odložené daně.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulé období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

K 1. 1. 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb. o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Společnost Factoring KB, a.s. se na základě této legislativy stala poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2026. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se rovná nule.

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:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Účty v bankách	277	431
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	277	431

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

n) Oprava chyb minulých let

V roce 2024 společnost zjistila a opravila chybu týkající se ocenění podílu ve společnosti Protos, uzavřený investiční fond, a.s. (dále jen Protos). Protos v minulých letech stanovoval reálnou hodnotu majetku fondu na základě svých účetních hodnot. Dle platné legislativy má být reálná hodnota majetku fondu stanovena dle zásad Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS). K 31. prosinci 2024 změnil Protos metodu oceňování majetku fondu tak, aby byla metoda nastavena v souladu s platnou legislativou.

Z tohoto důvodu byly odpovídajícím způsobem opraveny srovnávací údaje za rok 2023, které se díky této opravě liší od údajů vykázaných v běžném období v účetní závěrce sestavené za rok 2023. V důsledku opravy se v roce 2023 snížila hodnota aktiv a hodnota vlastního kapitálu o 110 915 tis. Kč.

Společnost opravila chybu minulých let následovně:

(tis. Kč)	Zůstatek k 31. 12. 2023	Oprava chyby min. let	Zůstatek k 31. 12. 2023 (po opravě chyby min. let)
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	1 058 662	-110 915	947 747
Aktiva celkem	19 527 057	-110 915	19 416 142
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	87 964	-110 915	-22 951
Vlastní kapitál celkem	1 983 217	-110 915	1 872 302

Zároveň byly upraveny srovnatelné údaje i v příslušných bodech přílohy účetní závěrky.

4 Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

(tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	142 373	0	0	9 201	151 574
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	9 201	0	-9 201	0
Celkem 2024	142 373	9 201	0	0	151 574
Celkem 2023	133 184	9 189	0	0	142 373

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	-125 409	-8 713	0	-134 122	17 452
Celkem 2024	-125 409	-8 713	0	-134 122	17 452
Celkem 2023	-117 855	-7 554	0	-125 409	16 964

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023 v pořizovacích cenách 0 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení	1 690	0	516	0	1 174
Umělecká díla	712	0	0	0	712
Celkem 2024	2 402	0	516	0	1 886
Celkem 2023	2 449	0	47	0	2 402

Oprávky

(tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	-1 148	-283	460	-971	915
Celkem 2024	-1 148	-283	460	-971	915
Celkem 2023	-853	-342	47	-1 148	1 254

K 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 268 tis. Kč a 302 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 společnostmi 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 ážiem z akcií společnosti Protos, které vlastnila před touto emisí. Rozdíl mezi vyplaceným emisním ážiem a pořizovací cenou upsaných nově emitovaných akcií činil 421 tis. Kč.

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku:

(tis. Kč)	Zůstatek k 31. 12. 2023	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2024
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	947 747	33 661	981 408
Celkem	947 747	33 661	981 408

5 Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky (v tis. Kč)

Společnost eviduje k 31.12.2024 dlouhodobé pohledávky ve výši 301 394 tis. Kč (rok 2023: 352 398 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 254 397 tis. Kč (rok 2023: 300 216 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 46 997 tis. Kč (rok 2023: 52 182 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 64 273 tis. Kč (2023: 70 871 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů obsahují pohledávky z diskontního odkupu. Žádné dlouhodobé pohledávky nejsou po splatnosti.

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč)

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Z toho po splatnosti*	Stav k 31. 12. 2023	Z toho po splatnosti*
Pohledávky z obchodních vztahů brutto z toho:	13 527 052		11 062 183	
- odkoupené pohledávky	13 285 237	75 338	10 842 661	15 824
- provize z odkoupených pohledávek	10 007	1 128	10 452	1 496
- úroky z předfinancování	44 846	4 443	62 571	10 315
- zpětné cese	73 462	65 847	78 074	71 979
- pohledávky z přistoupení k závazkům	112 974	2 502	67 635	0
- ostatní pohledávky	526	170	790	280
Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů	-169 651		-155 104	
Pohledávky z obchodních vztahů netto	13 357 401		10 907 079	
Pohledávky z předfinancování	8 688 689		7 298 439	
Provozní zálohy	0		64	
Opravné položky k poskytnutým zálohám	-119 433		-109 224	
Celkem poskytnuté zálohy netto	8 569 256		7 189 279	
Jiné pohledávky	0		141	
Celkem krátkodobé pohledávky	21 926 657		18 096 499	

* 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 z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2024: 10 455 tis. Kč (rok 2023: 19 136 tis. Kč).

6 Opravné položky

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

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

(tis. Kč)	Zůstatek k 31. 12. 2023	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2024
Opravné položky k:				
pohledávkám - zákonné	20 816	16 074	6 211	30 679
pohledávkám - ostatní	244 935	84 486	69 858	259 563
Celkem opravné položky	265 751	100 560	76 069	290 242

7 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 2024 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.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 20.5. 2024 a 19.6 2023 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2023 a 2022 (v tis. Kč):

Zisk roku 2022	116 940	Zisk roku 2023	191 650
Příděl do:		Příděl do:	
- rezervního fondu	0	- rezervního fondu	0
- ostatních fondů	0	- ostatních fondů	0
Výplaty dividend a podíly na zisku	0	Výplaty dividend a podíly na zisku	191 650
Převod nerozděleného zisku	116 940	Převod nerozděleného zisku	0
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2023	497 245	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2024	497 245

O rozdělení zisku za rok 2024 zatím nebylo rozhodnuto.

8 Rezervy

Společnost v předchozích letech tvořila rezervu na nevyčerpanou dovolenou, rezervu na bonusy a související sociální a zdravotní pojištění a rezervu na krytí budoucích ztrát týkající se provozních a ostatních rizik souvisejících s odkupem pohledávek. V průběhu roku 2023, v souvislosti s převodem zaměstnanců do Komerční banky, a.s., byly rezervy související s personálními náklady zúčtovány.

V roce 2024 společnost zúčtovala také rezervu na krytí budoucích ztrát týkající se provozních a ostatních rizik souvisejících s odkupem pohledávek ve výši tis. 3 224 Kč (rok 2024: 0 Kč, rok 2023: 3 224 tis. Kč).

V roce 2024 činila rezerva na daň z příjmu po započtení zaplacených záloh 26 697 tis. Kč (rok 2023: 21 466 tis. Kč).

Tvorba a rozpuštění rezerv zahrnuje také rezervu na daň z příjmu.

9 Závazky

Dlouhodobé závazky

K 31. 12. 2024 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč)

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
Závazky k úvěrovým institucím		
z toho:	169 393	204 238
- splatné za 1-5 let	97 724	134 778
- splatné za více než 5 let	71 669	69 460
Dlouhodobé závazky celkem	169 393	204 238

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2024 činily 3 791 tis. Kč (rok 2023: 3 554 tis. Kč). Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím byly úročeny fixní úrokovou sazbou.

Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2024 krátkodobé závazky v celkové výši 21 046 157 tis. Kč (rok 2023: 17 303 685 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. 2024 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč)

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Z toho po splatnosti*	Stav k 31. 12. 2023	Z toho po splatnosti*
Závazky k úvěrovým institucím	10 561 671	0	7 876 511	0
Závazky z obchodních vztahů				
z toho:	10 407 653	75 855	9 368 897	18 414
- dodavatelé	7 740	0	7 117	0
- z odkoupených pohledávek	10 399 913	75 855	9 361 780	18 414
Ostatní závazky				
z toho:	76 833	0	58 277	0
- závazky vůči zaměstnancům	13	0	12	0
- závazky ze soc. zabezpečení a zdrav. poj.	9	0	8	0
- daňové závazky a dotace	41 051	0	31 908	0
- dohadné účty pasivní	4 766	0	5 680	0
- jiné závazky	30 994	0	20 669	0
Krátkodobé závazky celkem	21 046 157	75 855	17 303 685	18 414

* U závazků z odkoupených pohledávek je po splatnosti takový závazek, který je více než 90 dnů po smluvní splatnosti.

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2024 (v tis. Kč)

		Stav k 31. 12. 2024		Stav k 31.12.2023	
Banka (měna)	Úroková sazba	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč
KB (CZK)	PRIBOR ON ACTUAL + p.o	2 238 002	2 238 002	2 310 263	2 310 263
KB (USD)	ON LIBOR USD ACTUAL + p.o	4 197	101 727	5 399	120 799
KB (EUR)	ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o.	109 740	2 763 814	104 335	2 579 695
KB (GBP)	ON LIBOR GBP ACTUAL + p.o.	2	72	21	600
KB (PLN)	ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o.	249	1 464	17 812	101 423
KB (CZK)	Fixní úroková sazba	4 093 313	4 093 313	1 452 847	1 452 847
KB (EUR)	Fixní úroková sazba	54 131	1 363 279	45 419	1 122 982
KB (PLN)	Fixní úroková sazba	0	0	33 000	187 902
Celkem		10 561 671		7 876 511	

Pozn.: p.o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2024 činily 132 940 tis. Kč (rok 2023: 289 496 tis. Kč). Pokles nákladových úroků je dán poklesem úrokových sazeb v roce 2024 oproti roku 2023.

10 Daň z příjmů

Splatná daň

(tis. Kč)	2024	2023
Zisk před zdaněním	303 595	224 715
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-607	337
Neodečitatelné náklady	17 447	24 688
- čistá tvorba opravných položek	14 627	23 791
- tvorba rezerv	-3 223	-11 811
- odpis/prodej pohledávek	4 615	10 700
- ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	1 428	2 008
Jiné úpravy	-182	-170
Zdanitelný příjem	320 253	249 570
Sazba daně z příjmu	21 %	19 %
Daň	67 253	47 418
Úprava daně minulých let	-82	-155
Splatná daň	67 171	47 263

Odložená daň

	2024		2023	
Položky odložené daně (tis. Kč)	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	921	0	804
Opravné položky k pohledávkám	47 918	0	52 309	0
Rezervy	0	0	677	0
Celkem	47 918	921	52 986	804
Netto	46 997	0	52 182	0

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 3j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 % (2023–21 %).

11 Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního factoringu ve výši 9 265 tis. Kč (2023: 7 382 tis. Kč).

12 Odměny statutárnímu auditora

Tyto informace jsou uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky sestavené za konsolidační celek, ve kterém je společnost zahrnuta.

13 Výnosy z běžné činnosti

V roce 2024 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 149 717 tis. Kč (2023: 171 337 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky. Výnosy z běžné činnosti byly v roce 2024 a 2023 realizovány v České republice.

14 Jiné provozní náklady a výnosy

Jiné provozní náklady (tis. Kč)	2024	2023
Pojistné	8 804	7 779
Náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek	66 378	175 287
Náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek	10 455	19 136
Ostatní provozní náklady	1 968	1 006
Celkem jiné provozní náklady	87 605	203 208

Jiné provozní výnosy (tis. Kč)	2024	2023
Výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek	634	1 024
Výnosy ze zpětně postoupených pohledávek	66 379	175 287
Výnosy ze smluvních pokut	208	285
Poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování faktoringových služeb a vstupní a monitorovací poplatky a ostatní výnosy	8 306	5 560
Celkem jiné provozní výnosy	75 527	182 156

15 Finanční náklady a výnosy

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

Finanční náklady (tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
Úrokové náklady z úvěrů	136 732	293 050
Ostatní finanční náklady	224 801	401 657
- Kurzové ztráty	223 649	399 852
- Provozní pojistné	37	203
- Bankovní výlohy	1 103	1 561
- Ostatní	12	41
Celkem finanční náklady	361 533	694 707

Finanční výnosy (tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek	407 607	466 045
Ostatní finanční výnosy – kurzové zisky	223 755	400 495
Celkem finanční výnosy	631 362	866 540

16 Osobní náklady

Ke dni 1.4.2023 došlo v rámci projektu OneGroup (projekt integrace vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur banky) k převodu práv a povinností zaměstnanců společnosti Factoring KB, a.s. do Komerční banky, a.s. Průměrný počet zaměstnanců ke dni 31.3. 2023 činil 40 zaměstnanců včetně 2 členů vedení společnosti.

Od 1.4.2023 bylo v rámci osobních nákladů evidováno ve společnosti Factoring KB, a.s. pouze představenstvo společnosti ve dvoučlenném složení. S platností od 17.6.2023 je představenstvo společnosti pouze jednočlenné.

V průběhu roku 2024 je vzhledem k převodu zaměstnanců do KB evidováno pouze jednočlenné představenstvo společnosti.

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

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2024		Stav k 31. 12. 2023	
(tis. Kč)	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva
Průměrný počet zaměstnanců	1	1	11	2
Mzdy	206	206	14 164	4 714
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	71	71	5 248	1 305
Sociální náklady	0,4	0,4	2 421	527
Osobní náklady celkem	278	278	21 833	6 546

17 Transakce se spřízněnými osobami

Společnost nemá pohledávky vůči spřízněným osobám. Společnost eviduje k 31.12.2024 závazky vůči Komerční bance, a.s. ve výši 6 519 tis. Kč (2023: 6 377 tis. Kč).

V roce 2024 a 2023 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2024 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
Finanční náklady	137 848	286 657
z toho:		
- Úroky ze závazků k úvěrovým institucím	136 732	285 086
- Bankovní poplatky	1 103	1 069
- Cena za poskytnutí bankovní záruky	0	460
- Ostatní služby	13	42
Poplatek za využívání distribuční sítě KB	6 523	8 110
Využití ochranné známky	1 500	1 500
Ostatní služby KB	56 036	46 418
z toho: Outsourcing služeb v rámci projektu OneGroup	52 355	39 290

Ostatní služby KB 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 2024 ani v roce 2023 nebyl realizován žádný nákup ani prodej dlouhodobého majetku ve vztahu ke Komerční bance, a.s.

18 Události spojené s válkou na podnikání společnosti

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

19 Události, které nastaly po dni účetní závěrky

V rámci projektu OneGroup týkající se začlenění vybraných dceřiných společností do vnitřních struktur KB nadále pokračují integrační aktivity v návaznosti na outsourcing činností, který byl zahájen v dubnu 2023.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

Sestaveno 31. března 2025

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Markéta Krýslová v. r.

Osoba zodpovědná za účetnictví:

Jiří Příbyl v. r.

Osoba zodpovědná za účetní závěrku:

Ivana Náprstková v. r.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2024

(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

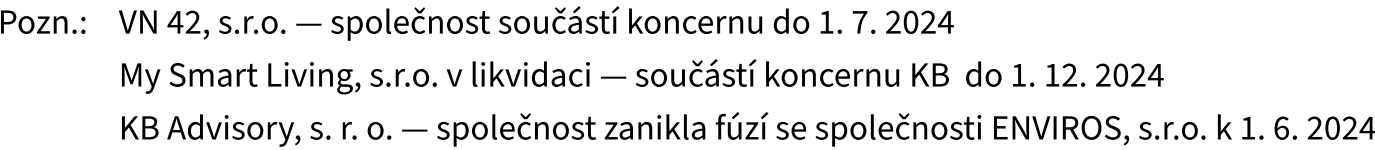
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4861, (dále jen „Společnost“ nebo „KB“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „podnikatelské seskupení“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) v platném znění za účetní období roku 2024 – tj. od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 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 z konsolidované účetní závěrky, jež je přílohou zprávy o vztazích

V účetním období roku 2024 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech (%)
Ayvens s.r.o.*	U Stavoservisu 527/1, 108 00 Praha 10, Česká republika	100
BRD – Groupe Société Générale	Bucuresti, Bd.lon Michalache, nr 1-7, Turn BRD, 011171, Rumunsko	60,17
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera �. ev. 52, 370 01 �esk�� Budějovice 7, �esk�� republika	100
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stod��lk��, �esk�� republika	100
Komerční banka, a.s.	Prague 1, Na P��rkop�� 33, 114 07, �esk�� republika	60,735
Komerční poji��t��vna, a. s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stod��lk��, �esk�� republika	100
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	B��lehradsk�� 128, �. p. 222, 120 21 Praha 2, �esk�� republika	100
Protos, uzav��ren�� invest��n�� fond, a.s.	Rohansk�� n��b��e�� 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Praha, �esk�� republika	100
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stod��lk��, �esk�� republika	100
SG FACTORING SPA	Milano, Via Trivulzio 7, 20146, Itálie	100
Société Générale Factoring	Levallois-Perrer Cedex, rue de Villiers 70, 92532, Francie	100
Société Générale S.A.	29, Boulevard Haussmann, Pa����, Francie	-

* p  vodn   ALD AUTOMOTIVE s. r. o. – změna názvu od 1. května 2024

Úloha společnosti v uveden   struktu   vztahů

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „Společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společnosti Komerční banky, a.s., (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností finanční Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je sou  st   mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru factoringových slu  zeb, kter   zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek, včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nev  le tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Sv   služby nabízí p  edev  m tuzemsk  m podnikatelsk  m subjektům

a v rámci svého členství v nejv  t  m   síti factoringových organizací na světě Factors Chain International (dále také „FCI“) poskytuje vybran   služby i ostatním členům tohoto mezinárodního seskupení.

V rámci Skupiny Komerční banka, a.s., poskytuje FKB licenci ke své ochrann   známce, kterou FKB vyu  z  v   při své podnikatelsk   činnosti. Dále jsou ze strany KB poskytovány FKB služby v oblasti financování a bankovní služby. Na základě outsourcingové služby poskytuje KB společnosti FKB ve  ker   služby v předmětu podnikání FKB, a dále v oblasti informačních technologií, zpracování dat, poradenství v oblasti r  zen   lidských zdrojů a v oblasti r  zen   rizik,

včetně kreditních finančních rizik, pronájem a podnájem budov a parkovacích stání. Produkty FKB jsou prodávány p  střednictv  m prodejn   s  t   KB. FKB v rámci r  dic  ho a kontrolního systému uplat  ňovan  ho v rámci Skupiny poskytuje do KB data, kter   slou  z   pro sestaven   konsolidovan   účetní závěrky, a konsolidovan   reporting regulátorům nebo ke zve  jn  n  , rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opat  ren   proti legalizaci výnosů z trestn   činnosti (anti money laundering).

V rámci mezinárodní asociace FCI Společnost poskytuje služby společnostem ze skupiny SG, mezi něž pat  r   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 m   Společnost podepsanou bilater  ln   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 nev  li či neschopnost tuzemských dlužníků (p   ipadn   dlužníků na Slovensku), a dále vystupuje v roli tzv. exportního faktora, kdy vyu  z  v   ekvivaletn   shodn   služby importních faktorů v zemi odb  ratel   u klientů vyu  z  vaj  c  ch Exportní FCI factoring.

Způsob a p  středky ovládání

Komerční banka, a.s., jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB p  střednictv  m rozhodnutí jediného akcionář, v příběhu roku 2024 měla ve t  r  lenn   dozor  n   rad   tři sv   zástupce.

KB je ve smyslu    79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu k FKB r  dic   osobou, p   čem    r  zen   probíhá po form  ln   linii implementací metodik KB a SG do vnit  rn  ch předpisů společnosti, a to zejména v oblasti r  zen   rizik a výkaznictví. Dále r  zen   probíhá po neform  ln   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 2024 společnost čerpala kontokorentní úvěry a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2024). Termínované úvěry byly načerpány v celkové výši 38 724 milionů CZK, 567 milionů EUR a 40 milionů PLN. Stav kontokorentních úvěrů k 31. 12. 2024 byl 2 238 milionů CZK a 110 milionů EUR.

B. Overview of mutual contracts between the controlled entity and the controlling entity or among controlled entities

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
FCI Interfactor Agreement	BRD Groupe Société Générale	21. 4. 2015
Smlouva o z��izen�� a veden�� b��ţn��ho účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	5. 8. 1997
Smlouva o veden�� běžného (kontokorentního) ���tu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 8. 1998
Smlouva o z��izen�� a veden�� běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 9. 1998
Smlouva o z��izen�� a veden�� běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., v��etn�� dodatk��	Komerční banka, a.s.	25. 2. 1999
Smlouva o z��izen�� a veden�� b����n��ho ���tu v GBP Komerční bankou, a.s., v��etn�� dodatk��	Komerční banka, a.s.	4. 6. 2002
Smlouva o pou��z��v��n�� p���m��ho bankovnictv��, v��etn�� dodatk��	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2002
Licen��n�� smlouva – LOGO, v��etn�� dodatk��	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2004
Smlouva o z��izen�� a veden�� běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 8. 2005
Smlouva o vz��jemn�� spolup��rac��, včetně dodatků – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007
Smlouva o úschově cenných papírů	Komerční banka, a.s.	29. 8. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí mov��t��ch a úhradě služeb spojených s jejich u��z��v��n��m, včetně dodatků (Ostrava)	Komerční banka, a.s.	18. 6. 2008
R��mcov�� smlouva o zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	4. 1. 2010
Smlouva o spolup��rac�� – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Komerční banka, a.s.	28. 4. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	9. 8. 2010
R��mcov�� smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	8. 9. 2010
P��stoupen�� k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	4. 10. 2010

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud n��n�� dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavírání smlouvy
Licenční smlouva o u��z��t�� databáze	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 5. 2011
Smlouva o z��izen�� a veden�� běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 2. 2012
Smlouva o z��izen�� a veden�� běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	7. 6. 2012
IT – D��l��n�� smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technick�� infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
IT – D��l��n�� smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technick�� infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
IT – D��l��n�� smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technick�� infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 12. 2012
IT – D��l��n�� smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technick�� infrastruktury	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
R��mcov�� smlouva o spolupráci (Co-Operation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2013
Dohoda o přenosu dat – b����n�� účty	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitn�� dokumentace, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2013
R��mcov�� smlouva o p����čov��n�� referentsky ř��zen��ch motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o spolupráci v oblasti účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Komerční banka, a.s.	26. 11. 2014
Smlouva o poskytování služeb BOZP, O��P a PO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 1. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich u��z��v��n��m, včetně dodatků (Plzeň)	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o poskytování služeb – služby informa��n�� bezpečnosti	Komerční banka, a.s.	27. 10. 2015
IT – D��l��n�� smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technick�� infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18. 1. 2016
Dohoda o spolupráci p��� prov��d��n�� skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Komerční banka, a.s.	26. 9. 2016

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Ústí nad Labem)	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2017
IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2017
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků (Brno)	Komerční banka, a.s.	14. 12. 2017
Smlouva o podnájmu pozemku (Ústí n/Labem)	Komerční banka, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o outsoursování služeb DPO	Komerční banka, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb interního auditu včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	21. 5. 2019
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	12. 6. 2020
Processing KYS	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2020
Smlouva o směnečném programu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	9. 10. 2020
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	23. 11. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční banka, a.s.	3. 12. 2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Palmovka)	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o budoucí smlouvě o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2021
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	26. 10. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2023
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 3. 2023
Protokol o předání a převzetí předmětu leasingu (6)	Komerční banka, a.s.	1. 6. 2023
Smlouva o poskytování služeb (SLC)	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2023
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	20. 2. 2024
Dohoda o zániku smlouvy (IT _ Email, Fileshare, End user workplace, Service desk, Indentity and Access, Platform hosting)	Komerční banka, a.s.	29. 2. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Ústí nad Labem (podnájem pozemku)	Komerční banka, a.s.	5. 3. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Plzeň	Komerční banka, a.s.	5. 3. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení podnájemní smlouvy), Ústí nad Labem	Komerční banka, a.s.	5. 3. 2024
Dohodu o zrušení závazků ze Smlouvy o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Brno)	Komerční banka, a.s.	7. 3. 2024
Dohoda o zrušení práv a povinností (skončení nájemní smlouvy), Ostrava	Komerční banka, a.s.	18. 3. 2024
Kupní smlouva	Komerční banka, a.s.	26. 3. 2024
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu v CZK	Komerční banka, a.s.	6. 11. 2024
		9. 1. 2024
		2. 2. 2024
		7. 3. 2024
		9. 4. 2024
		6. 5. 2024
		10. 6. 2024
		8. 7. 2024
		6. 9. 2024
Změna výše úrokové sazby KTK úvěru_ rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000 (11)	Komerční banka, a.s.	9. 10. 2024
		9. 12. 2024
		11. 11. 2003
Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s., (2)	Komerční banka, a.s.	2. 4. 2008
		16. 1. 2012
		10. 6. 2013
		7. 2. 2019
Smlouvy o vydání a používání platební karty (4), včetně dodatků + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2023
		5. 9. 2023
		23. 10. 2017
Smlouva o poskytování bankovní záruky (2), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2022
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s. + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	26. 1. 2018
		19. 9. 2023
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v CZK Komerční bankou, a.s. + výpověď (1)	Komerční banka, a.s.	26. 1. 2018
		19. 9. 2023
Dohoda o postoupení smlouvy (6)	Komerční banka, a.s., Ayvens s.r.o.	1. 6. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., Ayvens s.r.o.	21. 4. 2023
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergií a jednotného postupu při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel a o společném správcovství osobních údajů	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o.	8. 6. 2023
FCI Interfactor Agreement	SG FACTORING SPA	22. 5. 2013
FCI Interfactor Agreement	Société Générale Factoring	2. 4. 2003
Smlouva o poskytování nástroje na evidenci darů a eventů (Operational Memorandum For Provision of Gems Tool)	Société Générale S.A.	4. 10. 2019

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 2024 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 31. března 2025



Markéta Krýslová v. r.
Předsedkyně představenstva
Factoring KB, a.s.

Struktura vztahů celé skupiny SG

podíl na hlasovacích právech (%)

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	BUMPER BE	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	Specializované financování	100
	LEASEPLAN TRUCK N.V.	Specializované financování	0
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	0
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Bulharsko			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	0
Česká republika			
	Ayvens s.r.o. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.R.O.)	Specializované financování	100
	ESSOX s.r.o.	Specializované financování	100
	Factoring KB, a.s.	Finanční společnost	100
	KB Advisory, s. r. o.	Finanční společnost	0
	KB Penzijní společnost, a.s.	Finanční společnost	100
	KB Poradenství, s.r.o.	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech
			k 31. 12. 2024
	KB Real Estate, s.r.o.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SmartSolutions, s.r.o.	Finanční společnost	100
	Komerční banka, a.s.	Banka	60,73
	Komerční pojišťovna, a.s.	Pojišťovna	100
	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Finanční společnost	100
	Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Finanční společnost	100
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPROM Michle s.r.o., v likvidaci	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, s.r.o.	Správa nemovitostí	100
	VN 42, s.r.o.	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	Worldline Czech Republic s.r.o.	Služby	40
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S		100
	LEASEPLAN DANMARK A/S		100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Pojišťovna	87,1

29 HAUSSMANN EURO CREDIT - PART-C	Pojišťovna	60,05
29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS - PART C	Pojišťovna	44.93
29 HAUSSMANN EURO RDT	Pojišťovna	58,1
29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Pojišťovna	45,23
29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Pojišťovna	68,7
908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	Specializované financování	100
AIR BAIL	Specializované financování	100
AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
ALFORTVILLE Baignade	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
AMUNDI SMART BLENDED - I2-C EUR (C)	Pojišťovna	99.97
ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
ANTALIS SA	Finanční společnost	100
ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
ANTARIUS	Pojišťovna	100
ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
AUBERVILLIERS 23 LANDY	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
AYVENS (ex-ALD)	Specializované financování	68.97
BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
BERCK RUE DE BOUVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
BERGERIE CHATEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
BERLIOZ	Pojišťovna	84,05

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024			
	BEZIERS-LA COURONDELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2024	Finanční společnost	100
	BORDEAUX BOUTAUT	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	BRIE COSSIGNY	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	BSG FRANCE S.A.	Finanční společnost	100	FRANFINANCE LA REUNION (ex-COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	BUMPER FR 2022-1	Finanční společnost	100	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	0		Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CEGELEASE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	GALYBET	Banka	100
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	GENEBANQUE	Specializované financování	0
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100	GENECAL FRANCE		
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	CONTE	Správa nemovitostí	0	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	COURTRY GOULET	Nemovitosti a financování nemovitostí	51		Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78	GENEFIM	Řízení portfolia	100
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34	GENEFINANCE	Správa nemovitostí	100
	DISPONIS	Specializované financování	100	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85	GENEGIS II	Nemovitosti a financování nemovitostí	60,34
	ETAMPES PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	GENEPIERRE	Správa nemovitostí	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100	GENEVALMY	Specializované financování	100
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	HIPPOLYTE	Specializované financování	50
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
				ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
				IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
				INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Finanční společnost	100
				INVESTISSEMENT 81		

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024			
				LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	IVRY CHAUSSINAND	Nemovitosti a financování nemovitostí	64	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	JUSTE-SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LA RESERVE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	LAGNY LECLERC	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	Specializované financování	100	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35	ONYX	Správa nemovitostí	0
	LES JARDINS DU VILLAGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES AURA	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	PARCOURS	Specializované financování	100
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	LISTOPLAC	Finanční společnost	100	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
				PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
				PAYXPERT FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
				PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
				PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
				PLEASE	Specializované financování	50
				PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024			
				SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	PRIORIS	Specializované financování	95	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	PROGEREAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	Finanční společnost	100	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 3	Finanční společnost	100	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	REEZOCORP	Specializované financování	100	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	0	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SALLANCHES MONTFORT	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50			
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0			
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100			

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024			
				SCCV DEVILLE-CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	SCCV EMPREINTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	SCCV ERAGNY GUICHARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75	SCCV GOELETTES GRAND LARGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024			
		Nemovitosti a financování nemovitostí	25	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SCCV MASSY NOUAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV MEHUL 34000	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	49	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV LE CENTRAL C1.7	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	55	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LES HAUTS VERGERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV ROUEN RUE LOUIS BLANC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35	SCCV SAINT NAZAIRE MDP ILOT V4	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí		SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024			
				SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCCV ZAC DES DOCKS R4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SOPRAB IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TRETS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71
	SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	Nemovitosti a financování nemovitostí	51	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024			
				SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
				SERVIPAR	Specializované financování	0
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG ACTIONS EURO SMALL CAP - P (C)	Pojišťovna	63.33
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	74.66
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG ACTIONS US TECHNO (C)	Pojišťovna	84.65
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - GSM (C)	Pojišťovna	99.96
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - PART P-C	Finanční společnost	0
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SG BLACKROCK ACTIONS EURO ISR	Pojišťovna	81.16
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
				SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
				SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
				SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
				SG DNCA ACTIONS EURO ISR - PART-C	Pojišťovna	0
				SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
				SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
				SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	Finanční společnost	60,05
				SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
				SG OBLIG HIGH YIELD (C)	Pojišťovna	91.99
				SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024			
		Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SG OPCIMMO			SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SG TIKEHAU DETTE PRIVEE	Pojišťovna	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SGA 48-56 DESMOULINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SGEF SA	Specializované financování	100	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	Makléř	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	0
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	0	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	Finanční společnost	33,33
	SHINE	Finanční společnost	0	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33	SOCIETE GENERALE - FORGE	Služby	93,48
	SNC HPL ARROMANCHES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45			

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024			
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM LYON AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60	SOGEPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGECAP	Pojišťovna	100	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART-C/D	Finanční společnost	60,05	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	0	ST GERMAIN BENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100	STAR LEASE	Specializované financování	100
	SOGECAP PROTECTED EQUITIES	Pojišťovna	100	TEMSYS	Specializované financování	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	0			
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100			
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100			
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	0			
	SOGEFINERG France	Specializované financování	100			
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100			

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	THONON ALLINGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	96,09
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINCO	Finanční společnost	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VAUBAN DESMAZIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	67
	VERMELLES NATIONALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	Francouzská Polynésie		
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGLEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
	Ghana		
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
Gibraltar	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED)	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100

Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
Holandsko			
	AALH PARTICIPATIES B.V.	Specializované financování	100
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	Specializované financování	100
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	0
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	0
	AXUS NEDERLAND N.V. (ex-LEASEPLAN NEDERLAND N.V.)	Specializované financování	100
	AYVENS BANK N.V. (ex-LEASEPLAN CORPORATION N.V.)	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	BSG FRANCE SA NETHERLANDS BRANCH	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2020-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2022-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2023-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2024-1 B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FIRENTA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,11
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	LEASE BEHEER HOLDING B.V.	Specializované financování	0
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	LP GROUP B.V.	Specializované financování	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	0
	TRANSPORT PLAN B.V.	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	0
Hong Kong	SANFORD C. BERNSTEIN (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	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
Chile	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100

Chorvatsko			
	AYVENS CROATIA D.O.O. ZA OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING)	Specializované financování	100
	AYVENS FLEET SERVICES CROATIA D.O.O. ZA TRGOVINU I USLUGE (ex-ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE)	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (INDIA) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	Pojišťovna	0
	AYVENS IRELAND LIMITED (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD.)	Finanční společnost	100
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN IRELAND LIMITED	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Itálie	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA ITALIAN BRANCH	Finanční společnost	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	86,91
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	NIRONE FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
Japonsko	SANFORD C. BERNSTEIN JAPAN KK	Finanční společnost	100
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100

Kajmanské ostrovy	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
	Kamerun	Banka	58,08
Kanada	13406300 CANADA INC.	Banka	0
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	Služby	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	Služby	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
	Kolumbie	Specializované financování	100
Litva	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
	Lotyšsko	Specializované financování	75
Lucembursko	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	BUMPER DE S.A.	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0092	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	INFRAMEWA CO-INVEST SCSP	Finanční společnost	60,05
	ISCHIA INVESTMENTS SA	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
	MERIBOU INVESTMENTS SA	Specializované financování	100
	MOOREA FUND - GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO CLASS RE	Pojišťovna	65.18
	MOOREA FUND - SG CREDIT MILLESIME 2029 RE	Pojišťovna	71.89
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	Finanční společnost	60,05
	MOOREA GLB BALANCED	Finanční společnost	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	Finanční společnost	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	PROCIDA INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Finanční společnost	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SG LUCI	Pojišťovna	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	0
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100

	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Finanční společnost	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	0
	VIVARA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BFV - SOCIETE GENERALE	Banka	0
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANNSZIROZO RESZVENYTARSASAG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY PLC (ex-SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT)	Specializované financování	100
Malajsie			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC)	Specializované financování	0
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	0
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	0
	INVESTIMA SA	Banka	0
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	0
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	0
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE AFRICAIN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U (ex-SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S)	Služby	100
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	0
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mauritánie			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	100
Mexiko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
Monako			
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS MONACO	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACAO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	99.99
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	90
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA GERMAN BRANCH	Banka	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	0
	FLEETPOOL GMBH (ex-LEASEPLAN SERVICES 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
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH	Specializované financování	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	Specializované financování	60
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 11	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (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
Norsko			
	AYVENS NORGE AS (ex-LEASEPLAN NORGE AS)	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05

			Podíl na hlaso- vacích právech k 31. 12. 2024
Země	Společnost	Typ společnosti	
	SOCALFI	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
Ostrov Guernsey			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Ostrov Jersey			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Ostrov Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	Služby	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	100

	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	AYVENS FINANCIAL SERVICES POLAND SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (ex-ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.)	Specializované financování	100
	AYVENS POLAND SP.Z O.O. (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (POLSKA) SP.Z O.O.)	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA POLISH BRANCH	Finanční společnost	100
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O.	Makléř	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko			
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA	Makléř	100
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMOVEIS E EQUIPAMENTOS LDA. (ex-LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPESOAAL LDA.)	Specializované financování	100
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGE MENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	49
	LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko			
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	AYVENS SERVICE CENTER S.R.L. (ex-LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L.)	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE S.A. (ex-BRD FINANCE IFN S.A.)	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
Ruská Federace	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100
	LEASEPLAN RUS LLC	Specializované financování	0
Řecko	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	0
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON	Specializované financování	100
Saúdská Arábie			
	SOCIETE GENERALE SAUDI ARABIA JSC	Banka	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SANFORD C. BERNSTEIN (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100

	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSEX FINANCE S.R.O	Specializované financování	100
	INSURANCEPLAN S.R.O.	Specializované financování	100
	KOMERČNÍ BANKA, a. s. pobočka zahraničnej banky	Banka	100
	LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
Slovinsko	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
	AYVENS SLOVENIJA D.O.O. (ex-ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO)	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty			
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DUBAI BRANCH)	Banka	100
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT - LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	Specializované financování	49
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH	Banka	100
Spojené království			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP	Finanční společnost	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	Specializované financování	100
	DIAL CONTRACTS LIMITED	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlaso- vacích právech				
			k 31. 12. 2024				
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	Specializované financování	99,6		SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	EURO INSURANCES DAC TRADING AS LEASEPLAN INSURANCE	Finanční společnost	100		SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100		SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	Specializované financování	100		SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100		SG KLEINWORT HAMBROS NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100		SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	Specializované financování	100		SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	INULA HOLDING UK LIMITED	Specializované financování	100		SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100		SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100		SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100		SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100		SG LEASING IX	Specializované financování	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75		SG TITANIUM LIMITED	Specializované financování	100
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100		SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN UK LIMITED	Specializované financování	100		SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	PAYXPERT SERVICES LTD	Finanční společnost	80		SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100		SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100		SOCIETE GENERALE, LONDON BRANCH (ex-SG LONDRES)	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (AUTONOMOUS UK) 1 LIMITED	Finanční společnost	100		STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (CREST NOMINEES) LIMITED	Finanční společnost	100		TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	0
	SANFORD C. BERNSTEIN HOLDINGS LIMITED	Finanční společnost	51	Spojené státy americké	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN LIMITED	Finanční společnost	100		BERNSTEIN NORTH AMERICA HOLDINGS LLC	Finanční společnost	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100		HAUSSMANN 1864 CAPITAL MANAGEMENT LLC	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100		SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	0		SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100		SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
					SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
				SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100	

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Srbsko			
	AYVENS D.O.O BEOGRAD (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD)	Specializované financování	100
Španělsko			
	AYVENS SPAIN MOBILITY SOLUTIONS S.A.U. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.A.U)	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	BSG FRANCE SA SPANISH BRANCH	Makléř	100
	GARANTHIA PLAN S.L.U. (ex-GARANTHIA PLAN S.L.)	Makléř	100
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U.	Specializované financování	100
	PAYXPERT SPAIN	Finanční společnost	100
	PIRAMBU S.L.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A. (ex-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA SWEDEN BRANCH	Finanční společnost	100
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SVERIGE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ALL-IN A.G.	Specializované financování	0
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (SCHWEIZ) GMBH	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.)	Makléř	0
Tchaj-wan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	0
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
Ukrajina	AYVENS UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY (ex-ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY)	Specializované financování	100

Pozn.: Po určité období 2024 byly společnosti s % podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový..

© 2025

Factoring KB, a.s.

Vytvořeno pomocí ns.publish, produkem společnosti
Multimedia Solutions AG, Zürich

www.factoringkbcz
