

25

Výroční zpráva 2025



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 2025 hodnoty 79 129,7 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 1 %.
- Zisk společnosti po zdanění za rok 2025 činil 317,6 mil. Kč.
- Podíl společnosti na trhu ČR dosáhl v roce 2025 úrovně 24,0 %.

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.

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

Telefon: +420 955 551 505

E-mail: kbplus@kb.cz

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

Obsah

Profil Společnosti	4
Zpráva představenstva	
Ekonomické a monetární prostředí v roce 2025	5
Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB	5
Nejvýznamnější události roku 2025	6
Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření	6
Strategické cíle společnosti pro rok 2025	7
Principy společenské odpovědnosti	7
Další informace	
Orgány společnosti	8
Vlastnická struktura	9
Události, které nastaly po datu účetní závěrky	9
Čestné prohlášení	9
Zpráva dozorčí rady	10
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	13
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2025	14
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2025	17
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2025	19
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2025	20
Příloha účetní závěrky za rok 2025	21
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2025	45

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 2025

Ekonomické a monetární prostředí v roce 2025

Výkon české ekonomiky v roce 2025 zrychlil, když reálný HDP meziročně vzrostl o 2,6 %. Růst podpořila průmyslová výroba, která se navzdory globálním nejistotám mírně zvýšila, a také expanze odvětví, jako je obranný průmysl či oblast informačních a komunikačních technologií. Spotřeba domácností zůstala opatrná, ale koncem roku se vrátila na svou předpandemickou úroveň. Investice byly celkově silné, přestože soukromý sektor vykazoval utlumenější dynamiku.¹⁾

Průmyslová produkce v roce 2025 meziročně vzrostla o 1,5 %, přičemž růst byl rovnoměrně rozložen napříč odvětvími, zejména kovodělným průmyslem, výrobou elektřiny a plastů. Stavební produkce posílila o 9,3 %, což představuje jeden z nejlepších výsledků za poslední dekády.²⁾

V roce 2025 ČNB pokračovala v uvolňování měnové politiky, když v únoru a květnu snížila sazby o 25 bazických bodů. Centrální

banka následně ponechávala sazby beze změn kvůli přetrvávajícím proinflačním rizikům a zvýšené geopolitické nejistotě. Klíčová sazba se ustálila na 3,5 %, kde zůstala do konce roku.

Průměrná míra inflace dosáhla v roce 2025 2,5 %, tedy nepatrně více než v roce 2024. K růstu cen nejvíce přispěly potraviny a nealkoholické nápoje, zatímco ceny dopravy a odívání působily protiinflačně.³⁾

Situace na faktoringovém trhu a postavení Factoring KB

Faktoringový trh v České republice podle údajů Asociace faktoringových společností vzrostl o 11,3 % a dosáhl objemu postoupených pohledávek 330 miliard Kč. Factoring KB s ročním objemem 79,13 miliardy Kč a tržním podílem v průměrném objemu financování necelých 27 % opět potvrdil svou pozici mezi lídry trhu.

Objem poskytnutého faktoringového financování členy Asociace činil k ultimu roku 44 miliard Kč, což představovalo meziroční nárůst o 17,5 %, z toho podíl Factoringu KB přesáhl 30 %.

Struktura faktoringu zůstala stabilní: 85 % tuzemský, 14 % exportní a 1 % importní. Teritoriální struktura se rovněž výrazně nezměnila.

Bezregresní faktoring dále posílil a jeho podíl již překročil 70 % celkového financování.

Hlavním obchodním kanálem zůstává mateřská společnost, s níž byly nastaveny synergické procesy podporující intenzivní spolupráci. Produkty FKB jsou průběžně inovovány podle tržních trendů a začleňovány do nabídky skupiny KB.

¹⁾ <https://csu.gov.cz/rychle-informace/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2025>

²⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/prumyslova-i-stavebni-produkce-v-roce-2025-vzrostly>

³⁾ <https://csu.gov.cz/produkty/vyvoj-indexu-spotrebitelskych-cen-4-ctvrtleti-2025>

Factoring KB pokračoval ve spolupráci s komerčními pojišťovnami a faktoringovými partnery v síti Factors Chain International v oblasti pojištění pohledávek a kreditních informací. Tato spolupráce umožňuje lépe pokrývat potřeby klientů v oblasti bezregresního financování a podporovat jejich exportní a výrobní aktivity.

V průběhu roku společnost získala několik ocenění v rámci vyhodnocení kvality jejich služeb. Jedná se o cenu „Best Factoring Company of the Czech Republic 2025“ od amerických časopisů Global Business & Finance Magazine, World Economic Magazine Inc.

a AI Global Media Ltd. Dále „Most Trusted Factoring Partner – Czech Republic 2025“ od britského časopisu BFSI SI Insider Magazine.

Nejvýznamnější události roku 2025

Factoring KB je zapojený do skupinového projektu OneGroup, jedné ze strategických iniciativ Komerční banky. Faktoringové služby jsou poskytovány na základě outsourcingové smlouvy mezi Factoringem KB a Komerční bankou.

V průběhu roku pokračovaly aktivity zaměřené na další zvyšování efektivity, využití synergií a sjednocování procesů v rámci Skupiny KB. Mezi klíčové v průběhu roku 2025 patřila IT migrace interních uživatelů systémů FKB a zavedení jednotné kybernetické bezpečnosti.

V rámci simplifikace orgánů společnosti došlo k úpravě počtu členů dozorčí rady. Ta je od srpna 2025 jednočlenná.

Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V roce 2025 dosáhl zisk společnosti po zdanění více než 317 milionů Kč.

Poptávka po finančních produktech měla v roce 2025, stejně jako v roce předchozím, pozitivní vývoj. Objem poskytnutých faktoringových obchodů se tak meziročně zvýšil jak na celkovém faktoringovém trhu ČR, tak i ve Factoringu KB. K tomuto nárůstu přispěly jak pravidelné obchody s klienty Factoringu KB, tak i jednorázové mimořádné transakce, které se podařilo realizovat zejména ve druhé polovině roku 2025.

Čisté obchodní výnosy společnosti v roce 2025 meziročně vyrostly o 6 %. Dosažení dvouprocentní úspory provozních výdajů oproti předchozímu roku představuje efektivní krok k optimalizaci vnitřních procesů a posílení celkové finanční stability organizace. Během roku 2025 společnost pozorně sledovala ekonomický vývoj a vliv na rizikový profil kreditního portfolia. Celkové náklady na riziko se meziročně významně snížily, výsledná hodnota nákladů na riziko odráží zejména dopad metodických změn výpočtu očekávaného rizika.

Strategické cíle společnosti pro rok 2026

Pro rok 2026 byl v souladu s celoskupinovou strategií stanoven důraz na další posilování obchodního nastavení společnosti, zavádění inovací a udržení tržního podílu. Klíčovým předpokladem naplnění těchto cílů je zachování nadstandardní spokojenosti klientů a další

prohlubování provozních synergií v rámci skupiny Komerční banky a Société Générale.

V oblasti procesů zůstává prioritou průběžné zavádění regulačních požadavků a zvyšování míry automatizace.

Tyto strategické cíle kladou vysoké nároky na odbornost a angažovanost pracovníků, proto patří rozvoj lidských zdrojů mezi další důležité priority společnosti.

Principy společenské odpovědnosti

Odpovědné jednání zůstává jedním ze stěžejních témat společnosti a je základem dlouhodobě úspěšného podnikání. Factoring KB jedná eticky vůči svým stakeholderům a uplatňuje odpovědný přístup k udržitelnosti a ochraně životního prostředí.

V roce 2025 společnost pokračovala v podpoře a financování EPC (Energy Performance Contracting) projektů zaměřených na snižování energetické náročnosti. Poskytla financování pěti novým projektům v objemu 526,2 mil. Kč, zčásti podpořeným dotačními tituly.

V rámci CSR je Factoring KB pravidelným přispěvatelem Nadaci KB, které v roce 2025 věnoval 500 tisíc Kč. Společnost také dlouhodobě podporuje zapojení pracovníků v rámci dobrovolnických dnů Skupiny KB.

Orgány společnosti

Představenstvo

Markéta Krýslová

předsedkyně představenstva a generální ředitelka

Dozorčí rada

Radka Turková

předsedkyně dozorčí rady

Vlastnická struktura

Valná hromada se konala v roce 2025 jednou, a to 12. května. V průběhu valné hromady byla schválena účetní závěrka společnosti za rok 2024, bylo rozhodnuto o rozdělení zisku společnosti za rok 2024 a byly vzaty na vědomí zpráva dozorčí rady společnosti

o přezkoumání účetní závěrky a návrhu na rozdělení zisku za rok 2024 a o kontrolní činnosti za rok 2024 a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami. Jako externího auditora společnosti pro rok 2025 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 účetní závěrky došlo k nahrazení dosavadní předsedkyně Dozorčí rady paní Radky Turkové paní Blankou Svobodovou, s datem účinnosti 13. dubna 2026.

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 11. května 2026

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 2025 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

V Praze dne 20. května 2026



Blanka Svobodová v. r.
předsedkyně dozorčí rady

nefinančních institucí. Účetní záznamy zobrazují věrně ve všech významných ohledech finanční situaci společnosti k 31. prosinci 2025.

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 2025. 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	317 563 076,56 Kč
-----------------------------	-------------------

Výplata dividendy	0,00 Kč
-------------------	---------

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit závěrku za rok 2025.

Účetní závěrka

k 31. prosinci 2025

Obsah

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Factoring KB, a.s.	13
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2025	14
Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2025	17
Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2025	19
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2025	20
Příloha účetní závěrky za rok 2025	21

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2025

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2025	45
Struktura vztahů celé skupiny KB	46
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 2025, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2025 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 2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2025 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, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek v České republice, 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.

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních 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 událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota



existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze 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 povinnosti 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 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 20. května 2026

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

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenční číslo 2516

Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2025

				31. 12. 2025		31. 12. 2024			
				Brutto	Korekce	Netto	Netto		
AKTIVA CELKEM				25 859 482	391 379	25 468 103	23 228 561		
B.	Stálá aktiva			1 179 689	144 670	1 035 019	999 775		
B.	I.			Dlouhodobý nehmotný majetek	159 944	143 375	16 569	17 452	
B.	I.	2.	Ocenitelná práva		159 944	143 375	16 569	17 452	
B.	I.	2.	1.	Software	159 944	143 375	16 569	17 452	
B.	II.			Dlouhodobý hmotný majetek	3 044	1 295	1 749	915	
B.	II.	2.	Hmotné movité věci a jejich soubory		2 332	1 295	1 037	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	1 016 701		1 016 701	981 408	
B.	III.	5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly		1 016 701		1 016 701	981 408	
C.	Oběžná aktiva			24 679 290	246 709	24 432 581	22 228 328		
C.	II.			Pohledávky	24 199 330	246 709	23 952 621	22 228 051	
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky		640 469	1 099	639 370	301 394	
C.	II.	1.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	604 154	1 099	603 055	254 397	
C.	II.	1.	4.	Odložená daňová pohledávka	36 315		36 315	46 997	
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky		23 558 861	245 610	23 313 251	21 926 657	
C.	II.	2.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	15 092 140	142 830	14 949 310	13 357 401	
C.	II.	2.	4.	Pohledávky - ostatní	8 466 721	102 780	8 363 941	8 569 256	
C.	II.	2.	4.	4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	8 466 721	102 780	8 363 941	8 569 256
C.	IV.			Peněžní prostředky	479 960		479 960	277	
C.	IV.	2.	Peněžní prostředky na účtech		479 960		479 960	277	
D.	Časové rozlišení aktiv			503		503	458		
D.	1.			Náklady příštích období	503		503	458	

				31. 12. 2025	31. 12. 2024	
PASIVA CELKEM				25 468 103	23 228 561	
A.	Vlastní kapitál			2 298 409	1 945 553	
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		52 004	16 711	
A.	II.	1.	Ážio	6 000	6 000	
A.	II.	2.	Kapitálové fondy	46 004	10 711	
A.	II.	2.	2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	46 004	10 711
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 (+/-)		728 484	497 245	
A.	IV.	1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	728 484	497 245	
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		317 563	231 239	
B.+C.	Cizí zdroje			23 005 863	21 215 550	
B.	Rezervy			17 740	26 697	
B.	II.	Rezerva na daň z příjmů		17 740	26 697	
C.	Závazky			22 988 123	21 188 853	
C.	I.	Dlouhodobé závazky		522 112	169 393	
C.	I.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	522 112	169 393	
C.	II.	Krátkodobé závazky		22 466 011	21 019 460	
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	11 804 902	10 561 671	
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	10 634 830	10 407 653	
C.	II.	8.	Závazky ostatní	26 279	50 136	
C.	II.	8.	3.	Závazky k zaměstnancům	14	13
C.	II.	8.	4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	9	9
C.	II.	8.	5.	Stát - daňové závazky a dotace	11 947	14 354
C.	II.	8.	6.	Dohadné účty pasivní	3 882	4 766
C.	II.	8.	7.	Jiné závazky	10 427	30 994
D.	Časové rozlišení pasiv			163 831	67 458	

D.	1.	Výdaje příštích období	397	464
D.	2.	Výnosy příštích období	163 434	66 994

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu k 31. 12. 2025

			Období do	Období do
			31. 12. 2025	31. 12. 2024
I.		Tržby z prodeje výrobků a služeb	212 186	149 717
A.		Výkonová spotřeba	75 465	73 251
A.	2.	Spotřeba materiálu a energie	128	470
A.	3.	Služby	75 337	72 781
D.		Osobní náklady	282	278
D.	1.	Mzdové náklady	210	207
D.	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	72	71
D.	2.	1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	72	71
E.		Úpravy hodnot v provozní oblasti	-33 956	33 486
E.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 577	8 995
E.	1.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	9 577	8 995
E.	3.	Úpravy hodnot pohledávek	-43 533	24 491
III.		Ostatní provozní výnosy	42 988	75 527
III.	3.	Jiné provozní výnosy	42 988	75 527
F.		Ostatní provozní náklady	50 295	84 463
F.	1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		55
F.	3.	Daně a poplatky	6	27
F.	4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		-3 224
F.	5.	Jiné provozní náklady	50 289	87 605
*		Provozní výsledek hospodaření (+/-)	163 088	33 766
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy	299 627	407 607
VI.	2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	299 627	407 607
J.		Nákladové úroky a podobné náklady	57 521	136 732
J.	1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	57 521	136 732
VII.		Ostatní finanční výnosy	188 606	223 755
K.		Ostatní finanční náklady	190 565	224 801

*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	240 147	269 829
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	403 235	303 595
L.		Daň z příjmů	85 672	72 356
L.	1.	Daň z příjmů splatná	74 990	67 171
L.	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	10 682	5 185
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	317 563	231 239
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	317 563	231 239
*		Čistý obrat za účetní období	743 407	856 606

Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31. 12. 2025

			Období do	Období do
			31. 12. 2025	31. 12. 2024
P.		Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	277	431
Z.		Výsledek hospodaření před zdaněním	403 235	303 597
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace	-272 294	-202 475
A.	1. 1.	Odpisy stálých aktiv	9 577	8 995
A.	1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-52 490	21 267
A.	1. 3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv		55
A.	1. 5.	Nákladové a výnosové úroky	-242 106	-270 875
A.	1. 6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	12 725	38 083
A.	*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	130 941	101 122
A.	2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-1 400 313	-2 777 273
A.	2. 1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-1 699 802	-3 864 179
A.	2. 2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	299 489	1 086 906
A.	**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-1 269 372	-2 676 151
A.	3.	Vyplacené úroky	-57 588	-136 791
A.	4.	Přijaté úroky	304 169	425 261
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-83 948	-61 939
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-1 106 739	-2 449 620
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-9 528	-9 199
B.	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-9 528	-9 199
C.	1.	Změna stavu závazků z financování	1 595 950	2 650 315
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	1 595 950	2 458 665
F.		Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	479 683	-154
R.		Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	479 960	277

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2025

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospo- daření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31. 12. 2024	1 184 000	16 711	16 358	497 245	231 239	1 945 553
Rozdělení výsledku hospodaření				231 239	-231 239	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		35 293				35 293
Výsledek hospodaření za běžné období					317 563	317 563
Stav k 31. 12. 2025	1 184 000	52 004	16 358	728 484	317 563	2 298 409

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. 2025:

	Představenstvo
Předsedkyně	Markéta Krýslová

	Dozorčí rada
Předsedkyně	Radka Turková

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.

Dozorčí rada společnosti v průběhu roku 2025 pracovala ve tříčlenném složení. Od srpna 2025 pracuje pouze v jednočlenném složení.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2 Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a příložená účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, 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 2025 a 2024 (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.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2025 a 2024, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

Odpisování

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

	Počet let
Software	3-6

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

Odpisování

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

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

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí realizovatelné cenné papíry a podíly.

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

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

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

d) Pohledávky

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

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

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 příděl 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 povinností.

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. V průběhu zdaňovacího období jsou na účtu splatné daně evidovány veškeré doměrky a vratky za minulá období. Odhad splatné daně je v průběhu roku evidován na účtu Rezerva na daň z příjmu. V červnu následujícího roku je na základě podání daňového přiznání provedeno rozpuštění rezervy na daň z příjmu a na účtu splatné daně je zúčtována skutečná daňová povinnost za uplynulé zdaňovací 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. Faktoring, a.s. se na základě této nové legislativy stal poplatníkem dorovnávací daně. Podání informačního přehledu a daňového přiznání k této dani správci daně za rok 2025 se uskuteční v roce 2027. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2025 se předpokládá v nulové výši.

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. 2025	31. 12. 2024
Účty v bankách	479 960	277
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	479 960	277

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

4 Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	151 574	0	0	8 370	159 944
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	8 370	0	-8 370	0
Celkem 2025	151 574	8 370	0	0	159 944
Celkem 2024	142 373	9 201	0	0	151 574

Oprávkky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	-134 122	-9 254	0	-143 376	16 569
Celkem 2025	-134 122	-9 254	0	-143 376	16 569
Celkem 2024	-125 409	-8 713	0	-134 122	17 452

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 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	1 174	0	0	1 158	2 332
Umělecká díla	712	0	0	0	712
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	1 158	0	-1 158	0
Celkem 2025	1 886	1 158	0	0	3 044
Celkem 2024	2 402	0	516	0	1 886

Oprávkky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení	-971	-324	0	-1 295	1 749
Celkem 2025	-971	-324	0	-1 295	1 749
Celkem 2024	-1 148	-283	460	-971	915

K 31. 12. 2025 a 31. 12. 2024 souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila v pořizovacích cenách 20 tis. Kč a 268 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 vyplacným emisním ážiem z akcií společnosti Protos, které vlastnila před touto emisí. Rozdíl mezi vyplacným emisním ážiem a pořizovací cenou upsaných nově emitovaných akcií činil 421 tis. Kč.

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku:

	Zůstatek k 31. 12. 2024	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2025
Ostatní dlouhodobé CP a podíly	981 408	35 293	1 016 701
Celkem	981 408	35 293	1 016 701

5 Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky (v tis. Kč)

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 dlouhodobé pohledávky ve výši 639 370 tis. Kč (rok 2024: 301 394 tis. Kč). Tuto položku tvoří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 603 055 tis. Kč (rok 2024: 254 397 tis. Kč) a odložená daňová pohledávka ve výši 36 315 tis. Kč (rok 2024: 46 997 tis. Kč). Společnost eviduje pohledávky se splatností delší než 5 let ve výši 229 354 tis. Kč (2024: 64 273 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. 2025	Z toho po splatnosti*	Stav k 31. 12. 2024	Z toho po splatnosti*
Pohledávky z obchodních vztahů brutto z toho:	15 092 140		13 527 052	
- odkoupené pohledávky	14 809 053	93 228	13 285 237	75 338
- provize z odkoupených pohledávek	8 803	822	10 007	1 128
- úroky z předfinancování	40 218	7 882	44 846	4 443
- zpětné cese	105 241	62 181	73 462	65 847
- pohledávky z přistoupení k závazkům	128 292	564	112 974	2 502
- ostatní pohledávky	532	203	526	170
Opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů	-142 830		-169 651	
Pohledávky z obchodních vztahů netto	14 949 310		13 357 401	
Pohledávky z předfinancování	8 466 721		8 688 689	
Opravné položky k poskytnutým zálohám	-102 780		-119 433	
Celkem poskytnuté zálohy netto	8 363 941		8 569 256	
Celkem krátkodobé pohledávky	23 313 251		21 926 657	

* 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 2025: 5 264 tis. Kč (rok 2024: 10 455 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. 2024	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2025
Opravné položky k:				
pohledávkám - zákonné	30 679	16 370	1 821	45 228
pohledávkám - ostatní	259 563	40 268	98 350	201 481
Celkem opravné položky	290 242	56 638	100 171	246 709

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 2025 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 12. 5. 2025 a 20. 5. 2024 bylo schváleno následující rozdělení zisku za rok 2024 a 2023 (v tis. Kč):

Zisk roku 2023	191 650	Zisk roku 2024	231 239
Příděl do:		Příděl do:	
- rezervního fondu	0	- rezervního fondu	0
- ostatních fondů	0	- ostatních fondů	0
Výplaty dividend a podíly na zisku	191 650	Výplaty dividend a podíly na zisku	0
Převod nerozděleného zisku	0	Převod nerozděleného zisku	231 239
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2024	497 245	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2025	728 484

O rozdělení zisku za rok 2025 zatím nebylo rozhodnuto.

8 Rezervy

V roce 2025 společnost tvořila pouze rezervu na daň z příjmu. Rezerva na daň z příjmu po započtení zaplacených záloh činila v roce 2025 17 740 tis. Kč (rok 2024: 26 697 tis. Kč).

9 Závazky

Dlouhodobé závazky

K 31. 12. 2025 měla společnost následující dlouhodobé závazky (v tis. Kč)

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025	Stav k 31. 12. 2024
Závazky k úvěrovým institucím		
z toho:	522 112	169 393
- splatné za 1-5 let	214 760	97 724
- splatné za více než 5 let	307 352	71 669
Dlouhodobé závazky celkem	522 112	169 393

Náklady na úroky vztahující se k dlouhodobým závazkům k úvěrovým institucím za rok 2025 činily 4 411 tis. Kč (rok 2024: 3 791 tis. Kč).

Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím představují přijaté úvěry od mateřské společnosti (KB) a jsou úročeny fixní úrokovou sazbou ve výši 0,1 %.

Krátkodobé závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 krátkodobé závazky v celkové výši 22 466 011 tis. Kč (rok 2024: 21 019 460 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. 2025 měla společnost následující krátkodobé závazky (v tis. Kč)

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025	Z toho po splatnosti*	Stav k 31. 12. 2024	Z toho po splatnosti*
Závazky k úvěrovým institucím	11 804 902	0	10 561 671	0
Závazky z obchodních vztahů				
z toho:	10 634 830	111 363	10 407 653	75 855
- dodavatelé	6 122	0	7 740	0
- z odkoupených pohledávek	10 628 708	111 363	10 399 913	75 855
Ostatní závazky				
z toho:	26 279	0	50 136	0
- závazky vůči zaměstnancům	14	0	13	0
- závazky ze soc. zabezpečení a zdrav. poj.	9	0	9	0
- daňové závazky a dotace	11 947	0	14 354	0
- dohadné účty pasivní	3 882	0	4 766	0
- jiné závazky	10 427	0	30 994	0
Krátkodobé závazky celkem	22 466 011	111 363	21 019 460	75 855

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

Závazky k úvěrovým institucím představují přijaté úvěry od mateřské společnosti (KB). Přijaté úvěry jsou čerpány formou kontokorentních úvěrů a termínovaných úvěrů. Termínované úvěry jsou od roku 2023 poskytovány za sazbu 0,1 %.

Detailní rozpis krátkodobých závazků k úvěrovým institucím, které společnost eviduje k 31. 12. 2025 (v tis. Kč)

Banka (měna)	Úroková sazba	Stav k 31. 12. 2025		Stav k 31. 12. 2024	
		Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v cizí měně	Částka v tis. Kč
KB KTK (CZK)	PRIBOR ON ACTUAL + p.o	0	0	2 238 002	2 238 002
KB KTK (USD)	O/N SOFR USD + p.o	1 698	35 026	4 197	101 727
KB KTK (EUR)	ON LIBOR EUR ACTUAL + p.o.	54 708	1 326 384	109 740	2 763 814
KB KTK (GBP)	O/N SONIA GBP + p.o.	2	72	2	72
KB KTK (PLN)	ON WIBOR PLN ACTUAL + p.o.	18 125	104 108	249	1 464
KB Termínovaný (CZK)	Fixní úroková sazba	7 949 343	7 949 343	4 093 313	4 093 313
KB Termínovaný (EUR)	Fixní úroková sazba	98 576	2 389 969	54 131	1 363 279
Celkem			11 804 902		10 561 671

Pozn.: p.o. – pevná odchylka

Náklady na úroky vztahující se k závazkům k úvěrovým institucím za rok 2025 činily 53 110 tis. Kč (rok 2024: 132 940 tis. Kč).

10 Daň z příjmů

Splatná daň

(tis. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	403 235	303 595
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	781	-607
Neodečitatelné náklady	-46 685	17 447
- čistá tvorba opravných položek	-58 082	14 627
- tvorba rezerv	0	-3 223
- odpis/prodej pohledávek	3 445	4 615
- daňově neuznatelné úrokové náklady (dopad nízké kapitalizace)	6 907	0
- ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	1 045	1 428
Jiné úpravy	-93	-182
Zdanitelný příjem	357 238	320 253
Sazba daně z příjmu	21 %	21 %
Daň	75 020	67 253
Úprava daně minulých let	-30	-82
Splatná daň	74 990	67 171

V roce 2025 byla splatná daň ve výši 75 020 tis. Kč snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 57 280 tis. Kč a výsledný závazek ve výši 17 740 tis. Kč byl vykázán v pozici Rezerva na daň z příjmů.

Odložená daň

Položky odložené daně (tis. Kč)	2025		2024	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	754	0	921
Opravné položky k pohledávkám	37 069	0	47 918	0
Celkem	37 069	754	47 918	921
Netto	36 315		46 997	

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 3j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 % (2024: 21%).

11 Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost eviduje potenciální závazky z importního factoringu ve výši 16 743 tis. Kč (2024: 9 265 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 2025 realizovala společnost výnosy z běžné činnosti ve výši 212 186 tis. Kč (2024: 149 717 tis. Kč). Tyto výnosy představovaly faktoringové poplatky. Výnosy z běžné činnosti byly v roce 2025 a 2024 realizovány v České republice.

14 Jiné provozní náklady a výnosy

Jiné provozní náklady (tis. Kč)	2025	2024
Pojistné	9 988	8 804
Náklady z titulu zpětného postoupení pohledávek	34 101	66 378
Náklady související s odpisem nebo prodejem pohledávek	5 264	10 455
Ostatní provozní náklady	936	1 968
Celkem jiné provozní náklady	50 289	87 605

Jiné provozní výnosy (tis. Kč)	2025	2024
Výnosy z prodaných a odepsaných pohledávek	280	634
Výnosy ze zpětně postoupených pohledávek	34 101	66 379
Výnosy ze smluvních pokut	163	208
Poplatky za změny smluvních podmínek, žádosti o poskytování faktoringových služeb a vstupní a monitorovací poplatky a ostatní výnosy	8 444	8 306
Celkem jiné provozní výnosy	42 988	75 527

15 Finanční náklady a výnosy

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

Finanční náklady (tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025	Stav k 31. 12. 2024
Úrokové náklady z úvěrů	57 521	136 732
Ostatní finanční náklady	190 565	224 801
- Kurzové ztráty	189 513	223 649
- Provozní pojistné	5	37
- Bankovní výlohy	986	1 103
- Ostatní	61	12
Celkem finanční náklady	248 086	361 533

Finanční výnosy (tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025	Stav k 31. 12. 2024
Úroky z předfinancovaných odkoupených pohledávek	299 627	407 607
Ostatní finanční výnosy – kurzové zisky	188 606	223 755
Celkem finanční výnosy	488 233	631 362

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.

S platností od 17. 6. 2023 je ve společnosti Factoring KB, a.s. evidováno pouze jednočlenné představenstvo.

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025		Stav k 31. 12. 2024	
	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva	Zaměstnanci	Z toho: Členové představenstva
Průměrný počet zaměstnanců	1	1	1	1
Mzdy	210	210	206	206
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	71	71	71	71
Sociální náklady	1	1	0,4	0,4
Osobní náklady celkem	282	282	278	278

17 Transakce se spřízněnými osobami

Společnost neeviduje k 31. 12. 2025 ani k 31.12.2024 pohledávky z obchodních vztahů vůči spřízněným osobám. Společnost eviduje k 31. 12. 2025 závazky z obchodních vztahů vůči Komerční bance, a.s. ve výši 5 399 tis. Kč (2024: 6 519 tis. Kč).

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 v pozici Závazky k úvěrovým institucím přijaté úvěry od Komerční banky, a.s. v celkové výši 12 327 014 tis. Kč (2024: 10 731 064 tis. Kč) – dále viz bod 9.

V roce 2025 a 2024 společnost neevidovala výnosy ve formě vyplacených dividend ve vztahu k fondu Protos.

Mezi služby, které Komerční banka, a.s., společnosti v účetním období 2025 poskytovala, patří zejména (v tis. Kč):

(tis. Kč)	Stav k 31. 12. 2025	Stav k 31. 12. 2024
Finanční náklady	58 568	137 848
z toho:		
- Úroky ze závazků k úvěrovým institucím	57 521	136 732
- Bankovní poplatky	986	1 103
- Ostatní služby	61	13
Poplatek za využívání distribuční sítě KB	6 973	6 523
Využití ochranné známky	1 500	1 500
Ostatní služby KB	57 425	56 036
z toho: Outsourcing služeb v rámci projektu OneGroup	53 262	52 355

Ostatní služby KB tvoří zejména náklady související s outsourcingem služeb v rámci projektu OneGroup, telefonní poplatky, náklady na poskytování IT služeb a poradenské a konzultační služby.

V roce 2025 ani v roce 2024 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

Po datu účetní závěrky došlo k nahrazení dosavadní předsedkyně Dozorčí rady paní Radky Turkové paní Blankou Svobodovou, s datem účinnosti 13. dubna 2026.

Sestaveno 11. května 2026

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Markéta Krýslová v. r.

Osoba zodpovědná za účetnictví:



Jana Šedivá Hanibalová v. r.

Osoba zodpovědná za účetní závěrku:



Ivana Náprstková v. r.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2025

(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“).

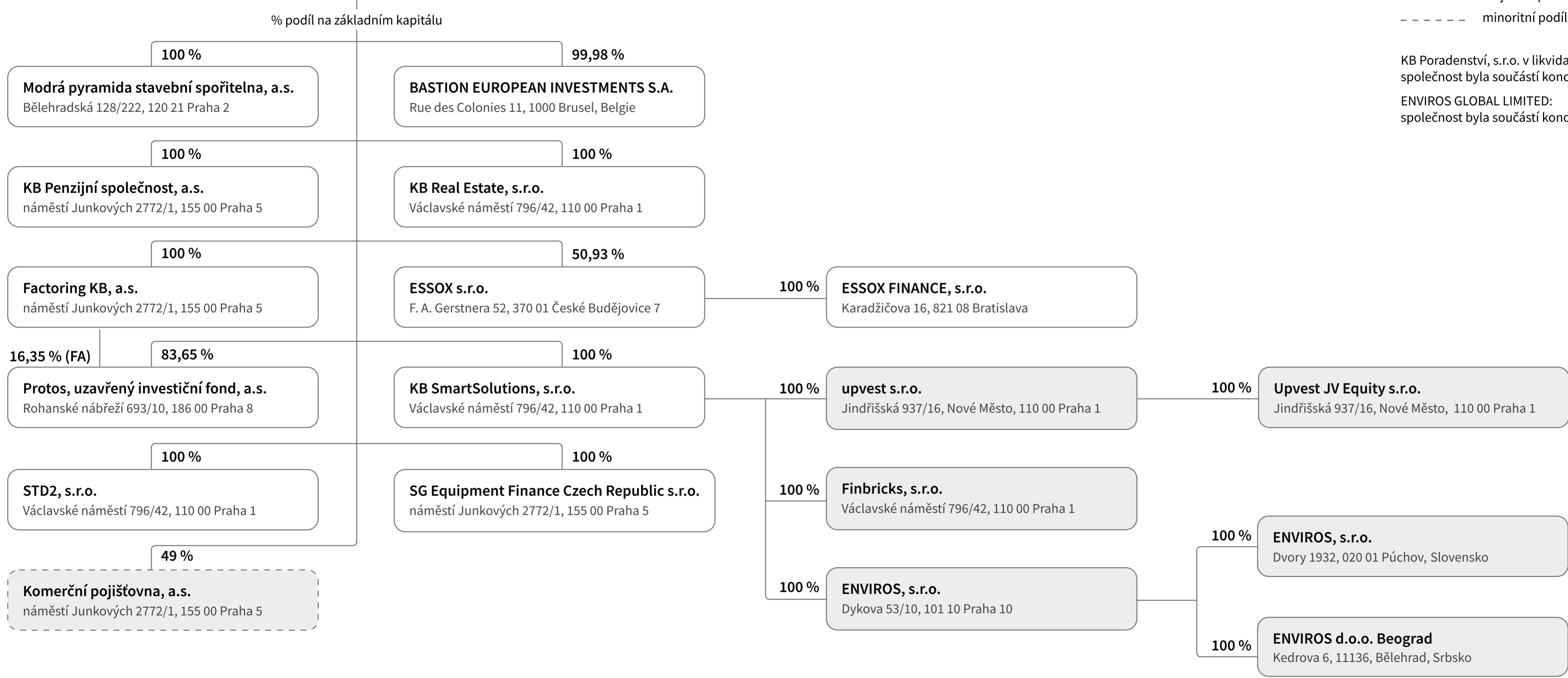
Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) v platném znění za účetní období roku 2025 – tj. od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 (dále jen „účetní období“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 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:

Komerční banka, a.s.
Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1



Pozn.:

% podíl na základním kapitálu
 ————— majoritní podíl
 - - - - - minoritní podíl

KB Poradenství, s.r.o. v likvidaci:
společnost byla součástí koncernu do 18. prosince 2025

ENVIROS GLOBAL LIMITED:
společnost byla součástí koncernu do 4. listopadu 2025

Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

V účetním období roku 2025 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 Sociétés Générale	Bd.lon Michalache, nr 1-7, Turn BRD, 011171, Bukurešť, Rumunsko	60,17
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera č. ev. 52, 370 01 České Budějovice 7, Česká republika	100
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, Česká republika	60,735
Komerční pojišťovna, a. s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, Česká republika	100
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8 – Karlín, Praha, Česká republika	100
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, Česká republika	100
SG FACTORING SPA	Via Trivulzio 7, 20146, Milán, Itálie	100
Société Générale Factoring	rue de Villiers 70, 92532, Levallois-Perron Cedex, Francie	100
Société Générale S.A.	29 Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	-

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

Úloha společnosti v koncernu

Společnost Factoring KB, a.s., (dále také „Společnost“ nebo „FKB“) je 100% dceřinou společností Komerční banky, a.s., (dále jen „KB“). KB je mateřskou společností finanční Skupiny KB (dále také „Skupina“) a ta je součástí mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale (dále jen „skupina SG“). FKB se v rámci Skupiny zabývá poskytováním souboru factoringových služeb, který zahrnuje odkup, správu, inkaso a financování pohledávek, včetně převzetí rizika v rozsahu platební neschopnosti, resp. nevěle tuzemského nebo zahraničního dlužníka. Své služby nabízí především tuzemským podnikatelským subjektům

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

V rámci Skupiny Komerční banka, a.s., poskytuje FKB licenci ke své ochranné známce, kterou FKB využívá při své podnikatelské činnosti. Dále jsou ze strany KB poskytovány FKB služby v oblasti financování a bankovní služby. Na základě outsourcingové služby poskytuje KB společnosti FKB veškeré služby v předmětu podnikání FKB, a dále v oblasti informačních technologií, zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů a v oblasti řízení rizik,

včetně kreditních finančních rizik. Produkty FKB jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB. FKB v rámci řídicího a kontrolního systému uplatňovaného v rámci Skupiny poskytuje do KB data, která slouží pro sestavení konsolidované účetní závěrky, a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering).

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

Způsob a prostředky ovládnání

Komerční banka, a.s., jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost FKB prostřednictvím rozhodnutí jediného akcionáře, v průběhu roku 2025 měla ve tříčlenné dozorčí radě tři své zástupce (do července 2025). Od srpna 2025 dozorčí rada pracuje pouze v jednočlenném složení.

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

neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti Společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

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

V roce 2025 společnost čerpala kontokorentní úvěry a termínované úvěry od Komerční banky přesahující 10 % vlastního kapitálu (podle stavu k 31. 12. 2025). Termínované úvěry byly načerpány v celkové výši 44 968 milionů CZK a 721 milionů EUR. Stav kontokorentních úvěrů k 31. 12. 2025 byl 55 milionů EUR. Termínované úvěry ani kontokorentní úvěry v ostatních měnách nepřesáhly 10% vlastního kapitálu.

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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy	Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
FCI Interfactor Agreement	BRD Groupe Sociétés Générale	21. 4. 2015	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 2. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	5. 8. 1997	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	7. 6. 2012
Smlouva o vedení běžného (kontokorentního) účtu v Kč Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 8. 1998	IT – Dílčí smlouva č. 1, Connectivity Services, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v USD Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 9. 1998	IT – Dílčí smlouva č. 2, Physical hosting of equipment, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	25. 2. 1999	IT – Dílčí smlouva č. 3, IT Infrastructure hosting, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v GBP Komerční bankou, a.s., včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	4. 6. 2002	Smlouva o poskytování služeb – BI služby, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 12. 2012
Smlouva o používání přímého bankovníctví, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2002	IT – Dílčí smlouva č. 4, VoIP, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Licenční smlouva – LOGO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2004	Rámcová smlouva o spolupráci (Co-Operation Agreement No. 0000020447/0000), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v PLN Komerční bankou, a.s. včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 8. 2005	Smlouva o poskytování HR služeb s výjimkou zpracování mezd, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2013
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků – poskytování bankovních služeb zaměstnancům	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007	Dohoda o přenosu dat – běžné účty	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2013
Smlouva o úschově cenných papírů	Komerční banka, a.s.	29. 8. 2007	Smlouva o poskytování služeb v oblasti poštovních služeb a likvidace duplicitní dokumentace, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2013
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008	Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 9. 2014
Smlouva o prodeji (Distribution agreement), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2008	Smlouva o spolupráci v oblasti Účetnictví a výkaznictví (Service Level Agreement)	Komerční banka, a.s.	26. 11. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	4. 1. 2010	Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 1. 2015
Smlouva o spolupráci – pracovní místa (obsazování pracovních míst)	Komerční banka, a.s.	28. 4. 2010	Smlouva o poskytování služeb – služby informační bezpečnosti	Komerční banka, a.s.	27. 10. 2015
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	9. 8. 2010	IT – Dílčí smlouva č. 11, pro zajištění části DR, Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	18. 1. 2016
Rámcová smlouva o poskytování služeb v oblasti infrastruktury IT, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	8. 9. 2010	Dohoda o spolupráci při provádění skupinového pojištění členů představenstva No. 334000000	Komerční banka, a.s.	26. 9. 2016
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	4. 10. 2010	IT – Dílčí smlouva č. 12, SOC – Vulnerability Detection (VD), Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2017
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011	Smlouva o outsourcingu služeb DPO	Komerční banka, a.s.	26. 4. 2018
Smlouva o poskytování služeb – přístup do C4M, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	24. 5. 2011			

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 zřízení a vedení běžného účtu v EUR Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	26. 10. 2021
Smlouva – Outsourcing služeb, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 3. 2023
		7. 1. 2025
		5. 2. 2025
		5. 3. 2025
		7. 4. 2025
		7. 5. 2025
		3. 6. 2025
		7. 7. 2025
		4. 8. 2025
		8. 9. 2025
		6. 10. 2025
Změna výše úrokové sazby KTK úvěru_ rámcová smlouva o poskytování finančních služeb č.9900082036000 (12)	Komerční banka, a.s.	7. 11. 2025
		12. 12. 2025
		11. 11. 2003
Smlouvy o používání safesové schránky Komerční banky, a.s., (2)	Komerční banka, a.s.	2. 4. 2008
		16. 1. 2012
		5. 9. 2023
Smlouvy o vydání a používání platební karty (4), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	15. 10. 2024
		23. 10. 2017
Smlouva o poskytování bankovní záruky (2), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2022
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 zrušení závazků ze Smlouvy o poskytování poštovních služeb	Komerční banka, a.s.	30. 7. 2025
Dohoda o zániku smlouvy - Dílčí smlouva č.4 Poskytování služeb pro řešení technické infrastruktury , VOIP	Komerční banka, a.s.	2. 12. 2025

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o společném správce 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 správce 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 2025 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 2026



Markéta Krýslová v. r.

Předsedkyně představenstva

Factoring KB, a.s.

Struktura vztahů celé skupiny SG

podíl na hlasovacích právech (%)

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
Alžírsko		
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	100,00
Austrálie		
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	100,00
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	100,00
Belgie		
	AXUS FINANCE SRL	100,00
	AXUS SA/NV	100,00
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	100,00
	BUMPER BE	100,00
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	100,00
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	100,00
	SG BRUXELLES	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	0,00
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	100,00
Benin		
	SOCIETE GENERALE BENIN	94,10
Bermudské ostrovy		
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	100,00
Brazílie		
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	100,00

	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	100,00
	AYVENS HOLDING DO BRASIL LTDA	100,00
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	100,00
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	100,00
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	0,00
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A -ARRENDAMENTO MERCANTIL	0,00
Bulharsko		
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	100,00
Burkina Faso		
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	0,00
Česká republika		
	Ayvens s.r.o.	100,00
	ENVIROS, s.r.o.	100,00
	ESSOX s.r.o.	100,00
	Factoring KB, a.s.	100,00
	Finbricks, s.r.o.	100,00
	KB Penzijní společnost, a.s.	100,00
	KB Real Estate, s.r.o.	100,00
	KB SmartSolutions, s.r.o.	100,00
	Komerční banka, a.s.	60,73
	Komerční pojišťovna, a.s.	100,00
	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100,00
	PROTOS s.r.o.	100,00
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SOGEPROM Michle s.r.o., v likvidaci	100,00
	upvest s.r.o.	100,00
	STD2, s.r.o.	100,00
	Worldline Czech Republic s.r.o.	40,00
Čína		
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	100,00
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	0,00
Dánsko		
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S	100,00
	AYVENS DANMARK A/S (ex - ALD AUTOMOTIVE A/S)	100,00
	LPDK A/S (ex - LEASEPLAN DANMARK A/S)	100,00
	NF FLEET A/S	80,00
Estonsko		
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	75,01
Finsko		
	AXUS FINLAND OY	100,00
	NF FLEET OY	80,00
Francie		
	(5) SOGEPROM LYON	0,00
	(8) SOGE BEAUJOIRE	100,00
	(8) SOGE PERIVAL I	100,00
	(8) SOGE PERIVAL II	100,00
	(8) SOGE PERIVAL III	100,00
	(8) SOGE PERIVAL IV	100,00
	(8) SOGECAMPUS	100,00
	(8) SOGEFIM HOLDING	100,00
	(8) SOGEFONTENAY	100,00
	(8) SOGEMARCHE	100,00

(8) VALMINVEST	100,00
29 HAUSSMANN EQUILIBRE	87,10
29 HAUSSMANN EURO CREDIT -PART-C	60,05
29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS - PART C	44,93
29 HAUSSMANN EURO RDT	58,10
29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE -K	45,23
29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	68,70
908 REPUBLIQUE	50,00
ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	100,00
AIR BAIL	100,00
AIRBUS IFC	100,00
AIX - BORD DU LAC - 3	50,00
AIX BOUENHOURS	80,00
ALFORTVILLE BAIGNADE	40,00
AMUNDI ACTIONS EMERGENTS	42,72
AMUNDI SMART BLENDED - I2-C EUR ©	0,00
AMUNDI SOGECAP SMART	100,00
AMUNDI SOGECAP SMART II	100,00
ANNEMASSE-ILOT BERNARD	80,00
ANTALIS S.A.	100,00
ANTARIUS	0,00
ARTISTIK	0,00
AUBERVILLIERS 23 LANDY	51,00
AYVENS	70,81
BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	50,00
BAUME LOUBIERE	40,00
BERCK RUE DE BOUVILLE	25,00
BERGERIE CHATEL	51,00
BERLIOZ	84,05
BEZIERS-LA COURONDELLE	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	BORDEAUX BOUTAUT	51,00
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	100,00
	BOURSORAMA S.A.	100,00
	BREMANY LEASE SAS	100,00
	BRIE COSSIGNY	70,00
	BSG FRANCE S.A.	100,00
	BUMPER FR 2022-1	100,00
	CEGELEASE	100,00
	CENTRE IMMO PROMOTION	60,00
	CHAMPS NM7	58,00
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	100,00
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	99,89
	COURTRY GOULET	51,00
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	78,34
	DISPONIS	0,00
	DOUBLE IMMO (ex-PRIMONIAL DOUBLE IMMO)	100,00
	ECHIQUIER AGENOR EURO SRI MID CAP	40,85
	ETAMPES PARIS	51,00
	ETOILE CAPITAL	100,00
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	100,00
	FCT LA ROCHE	100,00
	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2024	100,00
	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2025	100,00
	FEEDER LYX E ST50 D6	100,00
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	100,00
	FENWICK LEASE	100,00
	FINASSURANCE SNC	99,00
	FRANFINANCE	100,00

FRANFINANCE LA REUNION	100,00
FRANFINANCE LOCATION	100,00
GALYBET	100,00
GENEBANQUE	100,00
GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	100,00
GENECOMI FRANCE	100,00
GENEFIM	100,00
GENEFINANCE	100,00
GENEGIS I	100,00
GENEGIS II	100,00
GENEPIERRE	60,34
GENEVALMY	100,00
HAUTS DE LATTES ⁽⁶⁾ LOT 25C3	55,00
HIPPOLYTE	100,00
HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	50,00
ILOT AB	80,00
IMMOBILIERE DU 29 ⁽⁸⁾ BOULEVARD HAUSSMANN	100,00
IMMOBILIERE PROMEX	35,00
INVESTISSEMENT 81	100,00
IVRY CHAUSSINAND	64,00
JSJ PROMOTION	45,00
JUSTE-SOGEPROM	70,00
LA CIOTAT LA CARMELE	50,00
LA CORBEILLERIE	40,00
LA FONCIERE DE LA DEFENSE	100,00
LA RESERVE	60,00
LAGNY LECLERC	51,00
LAMBERSART BONTE	33,33
LEASEPLAN FRANCE S.A.S	100,00
LES ALLEES DE L'EUROPE	34,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	35,00
	LES JARDINS DU VILLAGE	80,00
	LES MESANGES	55,00
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES AURA	70,00
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES IDF	100,00
	LES TROIS LUCS 13012	100,00
	LES VILLAS VINCENTI	30,00
	L'HESPEL	30,00
	LISTOPLAC	100,00
	LOTISSEMENT DES FLEURS	30,00
	LYON LA FABRIC	50,00
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	100,00
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	100,00
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT	100,00
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	100,00
	LYXOR GL OVERLAY F	87,27
	LYXOR SKYFALL FUND	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	50,00
	MINT	50,00
	NORBAIL France (ex - NORBAIL SOFERGIE)	100,00
	NORMANDIE REALISATIONS	100,00
	OPCI SOGECAPIMMO	100,00
	ORADEA VIE	100,00
	ORPAVIMOB	100,00
	PARCOURS	100,00
	PARCOURS ANNECY	100,00
	PARCOURS BORDEAUX	100,00
	PARCOURS NANTES	100,00
	PARCOURS STRASBOURG	100,00

PARCOURS TOURS	100,00
PAYXPERT FRANCE	100,00
PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	0,00
PIERRE PATRIMOINE	100,00
PLEASE	50,00
PRAGMA	0,00
PRIORIS	95,00
PROGEREAL	25,01
PROJECTIM	0,00
RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	0,00
RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	100,00
RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	100,00
RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	100,00
RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 3	100,00
REED MANAGEMENT SAS	75,00
REEZOCORP	100,00
RESIDENCE DU PARC COROT	60,00
S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	50,00
SAINT CYPRIEN BLUE GARDEN	60,00
SAINTE-MARTHE ILOT C	40,00
SAINTE-MARTHE ILOT D	40,00
SALLANCHES MONTFORT	70,00
SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	30,00
SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	50,00
SARL SEINE CLICHY	100,00
SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	0,00
SAS BF3 NOGENT THIERS	20,00
SAS BONDUES -COEUR DE BOURG	25,00
SAS COPRIM RESIDENCES	0,00
SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	90,00
SAS NORMANDIE RESIDENCES	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	49,00
	SAS PAYSAGES	51,00
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	100,00
	SAS SCENES DE VIE	50,00
	SAS SOAX PROMOTION	58,50
	SAS SOGEMYSJ	51,00
	SAS SOJEPRIM	100,00
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	50,00
	SAS TOUR D2	50,00
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	50,00
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	49,00
	SCCV BAC GALLIENI	51,00
	SCCV BOURG BROU	60,00
	SCCV BRON CARAVELLE	50,00
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	0,00
	SCCV CANNES JOURDAN	50,00
	SCCV CHARTREUX LOT C	50,00
	SCCV CHARTREUX LOT E	0,00
	SCCV CHOISY LOGEMENT	100,00
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	75,00
	SCCV CLICHY BRC	50,00
	SCCV COLOMBES	49,00
	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	35,00
	SCCV COMPIEGNE -RUE DE L'EPARGNE	35,00
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	50,00
	SCCV DEVILLE-CARNOT	60,00
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	50,00
	SCCV EMPREINTE	51,00

SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	0,00
SCCV ERAGNY GUICHARD	51,00
SCCV ESPACES DE DEMAIN	50,00
SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	0,00
SCCV EURONANTES 1E	50,00
SCCV FAVERGES	100,00
SCCV GAMBETTA LA RICHE	25,00
SCCV GIGNAC MOUSSELINE	70,00
SCCV GIVORS ROBICHON	85,00
SCCV GOELETES GRAND LARGE	50,00
SCCV HAUS CAMPUS	51,00
SCCV HAUS SENIORS	51,00
SCCV HEROUVILLE ILOT A2	0,00
SCCV ISTRES PAPAILLE	70,00
SCCV IVRY GAMBETTA	51,00
SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	40,00
SCCV JDA OUISTREHAM	0,00
SCCV LA BAULE -LES JARDINS D'ESCOUBLAC	25,00
SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	51,00
SCCV LA PORTE DU CANAL	50,00
SCCV LACASSAGNE BRICKS	49,00
SCCV LE CENTRAL C1.4	50,00
SCCV LE CENTRAL C1.5A	33,30
SCCV LE CENTRAL C1.7	33,30
SCCV LES BASTIDES FLEURIES	64,29
SCCV LES HAUTS VERGERS	55,00
SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	0,00
SCCV LES SUCRES	50,00
SCCV LESQUIN PARC	50,00
SCCV L'IDEAL -MODUS 1.0	0,00
SCCV LILLE - JEAN MACE	33,40

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SCCV LOOS GAMBETTA	35,00
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	20,00
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	50,00
	SCCV MASSY NOUAILLE	80,00
	SCCV MEHUL 34000	70,00
	SCCV MONROC -LOT 3	50,00
	SCCV MONS EQUATION	50,00
	SCCV NICE 47 VICTORIA	60,00
	SCCV NICE ARENAS	100,00
	SCCV NOGENT PLAISANCE	60,00
	SCCV NOISY BOISSIERE	51,00
	SCCV PARIS ALBERT	50,00
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	50,00
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	51,00
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	35,00
	SCCV ROUEN RUE LOUIS BLANC	0,00
	SCCV ROUSSET -LOT 03	70,00
	SCCV SAINT JUST DAUDET	80,00
	SCCV SAINT NAZAIRE MDP ILOT V4	100,00
	SCCV SAY	35,00
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	50,00
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	50,00
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	80,00
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	80,00
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	100,00
	SCCV SOPRAB IDF	70,00
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	50,00
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	51,00
	SCCV TRETSS CASSIN LOT 4	70,00

SCCV VERNONNET-FIESCHI	51,00
SCCV VILLA CHANZY	40,00
SCCV VILLA VALERIANE	30,00
SCCV VILLAS URBAINES	100,00
SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	25,00
SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	51,00
SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	50,00
SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	51,00
SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	50,00
SCCV ZAC DES DOCKS R4	70,00
SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A	50,00
SCI AQPRIM PROMOTION	50,00
SCI CENTRE IMMO RESIDENCES	100,00
SCI ETAMPES NOTRE-DAME	50,00
SCI L'ACTUEL	30,00
SCI LAVOISIER	80,00
SCI LES JARDINS D'IRIS	0,00
SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	71,00
SCI LOCMINE-LAMENNAIS	30,00
SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	50,00
SCI PRIMO E+	100,00
SCI PRIMO N+	100,00
SCI PRIMO N+2	100,00
SCI PRIMO N+3	100,00
SCI PROJECTIM HABITAT	100,00
SCI RESIDENCE DU DONJON	40,00
SCI RIVAPRIM HABITAT	100,00
SCI RIVAPRIM RESIDENCES	100,00
SCI SAINT-DENIS WILSON	0,00
SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES D'ENTREPRISES	66,00
SCI SOGECIP	0,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SCI SOGECTIM	100,00
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	100,00
	SCI VILLA EMILIE	35,00
	SG ACTIONS EURO SELECTION	40,05
	SG ACTIONS EURO SMALL CAP - P (C)	63,33
	SG ACTIONS FRANCE	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	84,25
	SG ACTIONS MONDE	74,66
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	0,00
	SG ACTIONS US	0,00
	SG ACTIONS US TECHNO (C)	84,65
	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	60,05
	SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	0,00
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	100,00
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - GSM (C)	99,96
	SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	60,05
	SG BLACKROCK ACTIONS EURO ISR	81,16
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	100,00
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	0,00
	SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	60,05
	SG CPR ACTIONS USA	88,98
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	100,00
	SG FLEXIBLE	92,48
	SG HAUSSMANN DETTE MIDCAP	41,67
	SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	60,05
	SG OBLIG ETAT EURO-R	79,94
	SG OBLIG HIGH YIELD (C)	91,99
	SG OBLIGATIONS	82,92
	SG OPTION EUROPE	100,00

SG PATRIMOINE	80,23
SG TIKEHAU DETTE PRIVEE	100,00
SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	72,77
SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	100,00
SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	100,00
SGA INFRASTRUCTURES	88,62
SGB FINANCE S.A.	51,00
SGEF S.A.	0,00
SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	100,00
SGI 1-5 ASTORG	100,00
SGI HOLDING SIS	100,00
SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	30,00
SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	33,33
SNC HPL ARROMANCHES	100,00
SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	40,00
SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	100,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	45,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	50,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	30,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	100,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	30,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	50,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	20,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	35,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	25,00
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	35,00
SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	100,00
SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	100,00
SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	33,33

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	100,00
	SOCIETE GENERALE	100,00
	SOCIETE GENERALE - FORGE	88,52
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL IMPACT (ex - SG CAPITAL DEVELOPPEMENT)	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	100,00
	SOCIETE GENERALE FACTORING	100,00
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS FRANCE (SG IS FRANCE) (ex - SG 29 HAUSSMANN)	100,00
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	100,00
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	100,00
	SOCIETE GENERALE SCF	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	100,00
	SOCIETE GENERALE SFH	100,00
	SOCIETE GENERALE VENTURES	0,00
	SOGEACT.SELEC.M ON.	99,78
	SOGEAX	60,00
	SOGECAP	100,00
	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART- C/D	60,05
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	100,00
	SOGECAP LONG TERME N°1	100,00
	SOGECAP PROTECTED EQUITIES	100,00
	SOGECAP-DIVERSIFIED LOANS FUND	100,00
	SOGEFIMUR	100,00
	SOGEFINERG FRANCE	100,00
	SOGLEASE FRANCE	100,00
	SOGEPIERRE	100,00
	SOGEPROM	100,00

SOGEPROM ALPES HABITAT	100,00
SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	100,00
SOGEPROM COTE ⁽⁵⁾ D'AZUR	0,00
SOGEPROM ENTREPRISES	100,00
SOGEPROM LYON AMENAGEMENT	100,00
SOGEPROM PARTENAIRES	100,00
SOGEPROM REALISATIONS	100,00
SOGEPROM REALISATIONS COTE D'AZUR (ex - RIVAPRIM REALISATIONS)	100,00
SOGEPROM SERVICES	0,00
SOGEPROM SUD REALISATIONS	100,00
SOGERETRAITE ACTIONS	99,93
SOGESSUR	100,00
SOGEVIMMO	98,41
ST BARNABE 13004	50,00
ST GERMAIN BENI	51,00
STAR LEASE	100,00
TEMSYS	100,00
THIAIS LOT T2D LOGEMENT	51,00
THIAIS LOT T2D TERTIAIRE	51,00
THONON ALLINGES	70,00
TRANSACTIS	50,00
TREEZOR SAS	96,24
URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	0,00
VALMINCO	100,00
VAUBAN DESMAZIERES	67,00
VERMELLES NATIONALE	51,00
VG PROMOTION	35,00
VIENNE BON ACCUEIL	50,00
VILLA D'ARMONT	40,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
Francouzská Polynésie	BANQUE DE POLYNESIE	72,10
	SOGLEASE BDP "SAS"	100,00
Ghana	SOCIETE GENERALE GHANA PLC	60,22
Gibraltar	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	0,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	0,00
Guinea	SOCIETE GENERALE GUINEE	0,00
Hongkong	SANFORD C. BERNSTEIN (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	100,00
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG HONG KONG	100,00
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	100,00
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	100,00
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	100,00
	SGL ASIA HK	100,00
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	100,00
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	100,00
TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	100,00	
Chile		

	AYVENS LTDA (ex -ALD AUTOMOTIVE LIMITADA)	100,00
Chorvatsko	AYVENS CROATIA D.O.O. ZA OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	100,00
	AYVENS FLEET SERVICES CROATIA D.O.O. ZA TRGOVINU I USLUGE	100,00
Indie	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	100,00
	AYVENS INSURANCE SERVICES INDIA PRIVATE LIMITED (ex- LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.)	100,00
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (INDIA) PRIVATE LIMITED	100,00
	SG GIFT CITY BRANCH	100,00
	SG MUMBAI	100,00
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	100,00
Irsko	AYVENS IRELAND LIMITED	100,00
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	100,00
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	100,00
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	100,00
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	100,00
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	0,00
	NB SOG EMER EUR -I	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN IRELAND LIMITED	100,00
	SG DUBLIN	100,00
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	100,00
	Itálie	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	BSG FRANCE SA ITALIAN BRANCH	100,00
	FIDITALIA S.P.A.	100,00
	FRAER LEASING SPA	0,00
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	0,00
	MORIGI FINANCE S.R.L.	100,00
	NIRONE FINANCE S.R.L.	100,00
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L.	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	0,00
	SG FACTORING SPA	0,00
	SG LEASING SPA	0,00
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	100,00
	SG MILAN	100,00
	SOCIETE GENERALE FACTORING S.A. (MILAN BRANCH)	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	100,00
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	100,00
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	100,00
	TREEZOR S.A.S. (ITALIAN BRANCH)	100,00
Japonsko		
	SANFORD C. BERNSTEIN JAPAN KK	100,00
	SG TOKYO	100,00
	SOCIETE GENERALE AIRCRAFT LEASING CO., LTD	100,00
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	100,00
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	100,00
Jižní Afrika		
	SG JOHANNESBURG	100,00
Jižní Korea		
	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	100,00
	SG SEOUL	100,00

Kajmanské ostrovy		
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	100,00
Kamerun		
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	58,08
Kanada		
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	100,00
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	100,00
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC.	100,00
Kolumbie		
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	100,00
Litva		
	UAB ALD AUTOMOTIVE	75,00
Lotyšsko		
	ALD AUTOMOTIVE SIA	75,00
Lucembursko		
	(8) SGL RE	100,00
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	100,00
	AXUS LUXEMBOURG S.A.	100,00
	AXUS LUXEMBOURG SPV S.A.	100,00
	BARTON CAPITAL S.A.	100,00
	BUMPER DE S.A.	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	100,00
	CODEIS COMPARTIMENT A0092	100,00
	CODEIS SECURITIES S.A.	100,00
	COVALBA	100,00
	INFRAMEWA CO- INVEST SCSP	60,05
	ISCHIA INVESTMENTS S.A.	100,00
	IVEFI S.A.	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	100,00
	MERIBOU INVESTMENTS S.A.	100,00
	MOOREA FUND - EURO HIGH YIELD SHORT DURATION	40,49
	MOOREA FUND -GLOBAL CONSERVATIVE ALLOCATION PORTFOLIO	75,84
	MOOREA FUND -GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO CLASS RE	65,18
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	60,05
	MOOREA FUND -SG CREDIT MILLESIME 2029 RE	71,89
	MOOREA FUND -SG CREDIT MILLESIME 2030	64,37
	MOOREA GLB BALANCED	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	100,00
	PROCIDA INVESTMENTS S.A.	100,00
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	0,00
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	100,00
	SALINGER S.A.	100,00
	SG ISSUER	100,00
	SG LUCI	100,00
	SGBT ASSET BASED FUNDING S.A.	100,00
	SGBT CI	100,00
	SGL ASIA	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	100,00
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	100,00
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT SOLUTIONS EUROPE (ex -SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.)	100,00
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER S.A.	100,00
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	100,00
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	100,00

	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	100,00
	SOGELIFE	100,00
	SPIRE S.A. -COMPARTIMENT 2021-51	100,00
	VIVARA INVESTMENTS S.A.	100,00
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	100,00
Maďarsko		
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	0,00
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANSZIROZO RESZVENYTARSASA G	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY PLC	0,00
Malajsie		
	AYVENS MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN. BHD. (ex - ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD)	60,00
Maroko		
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U (ex - SOCIETE GENERALE AFRICAIN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U)	100,00
Mauricius		
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	100,00
Mauritánie		
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	0,00
Mexiko		
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	100,00
	ALD FLEET S.A. DE CV SOFOM ENR	0,00
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	0,00
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	0,00
Monako		
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS MONACO	100,00
	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE (SUCCURSALE MONACO)	100,00
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	99,99

Německo

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	ALD AUTOLEASING D GMBH	100,00
	ALD INTERNATIONAL GMBH	100,00
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	100,00
	ALD LEASE FINANZ GMBH	100,00
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	90,00
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	100,00
	BSG FRANCE SA GERMAN BRANCH	100,00
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG	100,00
	CARPOOL GMBH	100,00
	FLEETPOOL GMBH	100,00
	GEFA BANK GMBH	0,00
	GEFA VERSICHERUNGS DI ENST GMBH	0,00
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	75,00
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGE N MBH	100,00
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	100,00
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	100,00
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	100,00
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	0,00
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVE RMITTLUNGSGESEL LSCHAFT MBH	100,00
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	0,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 11	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 12	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 13	100,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	0,00
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	100,00

RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	100,00
SG FRANCFORT	100,00
SG FRANKFURT BETEILIGUNGS GMBH	100,00
SOCIETE GENERALE EFFEKTEN GMBH	100,00
SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	100,00
SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	100,00
SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	100,00
TREEZOR SAS, ZWEIGNIEDERLASS UNG DEUTSCHLAND	100,00

Nizozemsko

AALH PARTICIPATIES B.V.	100,00
ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	100,00
ASTEROLD B.V.	100,00
AXUS FINANCE NL B.V.	100,00
AXUS NEDERLAND N.V.	100,00
AYVENS BANK N.V.	100,00
AYVENS RECHTSHULP B.V. (ex - LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.)	100,00
BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	0,00
BSG FRANCE S.A. NETHERLANDS BRANCH	100,00
BUMPER NL 2020-1 B.V.	100,00
BUMPER NL 2022-1 B.V.	100,00
BUMPER NL 2023-1 B.V.	100,00
BUMPER NL 2024-1 B.V.	100,00
BUMPER NL 2025-1 B.V.	100,00
CAPEREA B.V.	100,00
FIRENTA B.V.	100,00
FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	50,11
HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	100,00
HORDLE FINANCE B.V.	0,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.	100,00
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	100,00
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	100,00
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	100,00
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	100,00
	LP GROUP B.V.	100,00
	MONTALIS INVESTMENT BV	100,00
	SG AMSTERDAM	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	0,00
	SOGLEASE B.V.	100,00
	TRANSPORT PLAN B.V.	100,00
Norsko		
	AYVENS NORGE AS	100,00
	NF FLEET AS	80,00
Nová Kaledonie		
	CREDICAL	98,05
	SOCALFI	100,00
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	90,09
Ostrov Guernsey		
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	100,00
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	100,00
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	100,00
Ostrov Jersey		
	ELMFORD LIMITED	0,00
	HANOM I LIMITED	0,00

	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	0,00
	SG CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED (ex - SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED)	100,00
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	0,00
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	0,00
	SG SERVICES (CI) LIMITED (ex - SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED)	100,00
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	0,00
Ostrov Man		
	KBBIOM LIMITED	100,00
Peru		
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	100,00
Pobřeží slonoviny		
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	100,00
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	100,00
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	73,25
Polsko		
	AYVENS FINANCIAL SERVICES POLAND SPÓLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOS CIA	100,00
	AYVENS POLAND SP.Z O.O.	100,00
	BSG FRANCE SA POLISH BRANCH	0,00
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP.Z O.O.	100,00
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	0,00
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	100,00
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	100,00
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	100,00
Portugalsko		
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA.	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS LDA.	100,00
Rakousko		
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	0,00
	AYVENS AUSTRIA GMBH (ex -LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH)	100,00
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	49,00
	SG VIENNE	100,00
Řecko		
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLEMEMBER SOCIETE ANON	100,00
Rovníková Guinea		
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	0,00
Rumunsko		
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	100,00
	ALD AUTOMOTIVE SRL	100,00
	AYVENS SERVICE CENTER S.R.L.	100,00
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT S.A.I S.A.	100,00
	BRD FINANCE S.A.	100,00
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	100,00
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	0,00
	PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	100,00
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	75,00
	SOCIETE GENERALE CENTRE ROMANIA	100,00
	SOGEPROM ROMANIA SRL SOGESSUR S.A.	100,00
Saúdská Arábie		

	SOCIETE GENERALE SAUDI ARABIA JSC	100,00
Senegal		
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	64,87
Singapur		
	SANFORD C. BERNSTEIN (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED	100,00
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	100,00
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	100,00
	SG SINGAPOUR	100,00
	SG TRUST (ASIA) LTD	100,00
Slovensko		
	ALD Automotive Slovakia s.r.o.	0,00
	Ayvens Slovakia, s. r. o. (ex - LeasePlan Slovakia, s. r. o.)	100,00
	ESSOX FINANCE, s. r. o.	100,00
	InsurancePlan, s.r.o.	100,00
	Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	100,00
	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. - organizačná zložka	100,00
Slovinsko		
	AYVENS SLOVENIJA D.O.O.	100,00
Spojené arabské emiráty		
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DIFC BRANCH) (ex -BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DUBAI BRANCH))	100,00
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	49,00
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH	100,00
Spojené království		
	ACR	100,00
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	100,00
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	100,00
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP	100,00
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	0,00
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	100,00
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	100,00
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	100,00
	DIAL CONTRACTS LIMITED	100,00
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	99,60
	EURO INSURANCES DAC TRADING AS LEASEPLAN INSURANCE	100,00
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	100,00
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	100,00
	FRANK NOMINEES LIMITED	100,00
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	0,00
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	100,00
	INULA HOLDING UK LIMITED	100,00
	JWB LEASING LIMITED	100,00
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	0,00
	KBPB NOMINEES LIMITED	0,00
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	0,00
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	0,00
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	0,00
	LEASEPLAN UK LIMITED	100,00
	PAYXPRT SERVICES LTD	90,65
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	100,00
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	0,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (AUTONOMOUS UK) 1 LIMITED	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (CREST NOMINEES) LIMITED	100,00
	SANFORD C. BERNSTEIN HOLDINGS LIMITED	51,00
	SANFORD C. BERNSTEIN LIMITED	100,00

SG (MARITIME) LEASING LIMITED	0,00
SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	0,00
SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	100,00
SG INVESTMENT LIMITED	100,00
SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	0,00
SG KLEINWORT HAMBROS NOMINEES LIMITED	0,00
SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	0,00
SG LEASING (ASSETS) LIMITED	100,00
SG LEASING (GEMS) LIMITED	0,00
SG LEASING (JUNE) LIMITED	100,00
SG LEASING (MARCH) LIMITED	100,00
SG LEASING (USD) LIMITED	100,00
SG LEASING IX	100,00
SG PRIV HOLDING LIMITED (ex- SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED)	100,00
SG TITANIUM LIMITED	100,00
SG TRUST COMPANY LIMITED (ex - SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED)	100,00
SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	100,00
SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	0,00
SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	100,00
SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	100,00
SOCIETE GENERALE, LONDON BRANCH	100,00
STRABUL NOMINEES LIMITED	100,00

**Spojené státy
americké**

AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	100,00
BERNSTEIN NORTH AMERICA HOLDINGS LLC	36,36
HAUSSMANN 1864 CAPITAL MANAGEMENT LLC	100,00
SG AMERICAS EQUITIES CORP.	100,00
SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	100,00
SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	100,00

Země	Společnost	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2025
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	100,00
	SG AMERICAS, INC.	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	0,00
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	100,00
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	100,00
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC.	100,00
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	100,00
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	100,00
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	100,00
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	100,00
Srbsko		
	AYVENS D.O.O BEOGRAD	100,00
Španělsko		
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, S.A.	50,00
	AYVENS SPAIN MOBILITY SOLUTIONS S.A.U.	100,00
	BSG FRANCE S.A. SPANISH BRANCH	100,00
	GARANTHIA PLAN S.L.U.	100,00
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	100,00
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U	0,00
	PAYXPART SPAIN	100,00
	PIRAMBU S.L.	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.	0,00
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	100,00
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L.	100,00
	SOCIETE GENERALE SUCURSAL EN ESPANA	100,00
	SODEPROM	100,00

	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	100,00
	TREEZOR S.A.S. SUCURSAL EN ESPANA	100,00
Švédsko		
	ALD AUTOMOTIVE AB	0,00
	AYVENS SWEDEN AB (ex - LEASEPLAN SVERIGE AB)	100,00
	BSG FRANCE S.A. SWEDEN BRANCH	100,00
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	100,00
	NF FLEET AB	80,00
	SOCIETE GENERALE S.A. BANKFILIAL SVERIGE	100,00
Švýcarsko		
	AYVENS SWITZERLAND AG (ex - ALD AUTOMOTIVE AG)	100,00
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	0,00
	SANFORD C. BERNSTEIN (SCHWEIZ) GMBH	100,00
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	0,00
	SG ZURICH	100,00
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	0,00
Tchaj-wan		
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	100,00
	SG TAIPEI	100,00
Togo		
	SOCIETE GENERALE TOGO	100,00
Tunisko		
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	52,34
Turecko		
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	100,00
	SG ISTANBUL	100,00
Ukrajina		
	AYVENS UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	100,00

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, produktem společnosti
Multimedia Solutions AG, Zürich

www.factoringkbcz
