

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Výroční zpráva za rok 2022

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Výroční zpráva za rok 2022

a) základní identifikační údaje účetní jednotky

Obchodní jméno: SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Sídlo: náměstí Junkových 2772/1, Praha 5, 155 00

Právní forma: společnost s ručením omezeným

IČO: 610 613 44

b) Zhodnocení uplynulého roku a výhled do dalších let jednatelem společnosti

Celkový objem investic, které společnost SG Equipment Finance financovala v Čechách a na Slovensku, dosáhl objemu 14,693 miliardy korun, což je druhý nejlepší výsledek v její historii. Vzhledem k tomu, jak složitý rok 2022 byl, je výsledkem velmi pozitivní. Přispěly k němu všechny obory a segmenty, na které se SGEF zaměřuje.

Dominantní tržní podíly SGEF obhájil ve financování autobusů, stavební techniky, strojů a zařízení a v oblasti HT.

Environment, Social and Governance (ESG)

Ekonomická udržitelnost

V roce 2022 SGEF navýšil objem udržitelného financování na 2,8 miliardy korun, tedy o 47 % oproti roku 2021. Udržitelné investice se tak na celkové objemu podílí celou pětinou. SGEF realizoval celkem 522 transakcí splňujících ESG kritéria, ty nejvýznamnější se týkaly pořízení elektrických lokomotiv, autobusů pro veřejnou dopravu, budování železniční infrastruktury a výrobních linek pro komponenty elektromobility.

Sociální udržitelnost

Spokojenost klientů a zaměstnanců jsou prioritami SGEFu.

U zaměstnanců podporuje práci z domova a zkrácené pracovní úvazky. Celkový podíl hodin odpracovaných na home office se ustálil na 30 % a zaměstnanci se zkráceným pracovním úvazkem tvoří 23 %.

Sledování klientské spokojenosti a měření NPS (Net Promoter Score) probíhalo systematicky v Čechách i na Slovensku. Hodnota za celý rok v obou zemích dosáhla velmi dobré úrovně 82.

SGEF a jeho zaměstnanci věnovali Nadaci Komerční banky Jistota 650 700 korun a nadaci Dobrý anděl 39 300 korun. Podpořili tak samoživitele, Ukrajinu a rodiny zasažené vážnou nemocí. Na těchto částkách se velkou měrou podíleli sami zaměstnanci, ať už finančně nebo různými aktivitami. Kromě finanční podpory také darovali krev, uspořádali sbírku pro ukrajinské uprchlíky a jezdili na kole pro dobrou věc.

Environmentální udržitelnost

Společnost přispívá k energetické transformaci financováním dopravní techniky s alternativními pohony a prostředků veřejné dopravy.

Velký zájem měly firmy o nový produkt Fotovoltaika za korunu, který SGEF vyvinul ve spolupráci s KB a ČEZ ESCO. V roce 2022 financoval nebo schválil financování solárních elektráren v objemu 172,5 milionu korun.

Smart office a digitalizace procesů se projevily mimo jiné také na spotřebě papíru, která ve SGEFu klesla o 17 % při srovnatelném počtu smluv.

V rámci snižování uhlíkové stopy SGEF využívá elektromobily KB. I v roce 2022 udržoval flotilu elektrokol, která se stala již běžnou alternativou pro cesty za obchodními partnery.

Digitalizace a zjednodušení

Společnost pokračovala v digitalizaci interních procesů s dopadem na klientskou spokojenost.

V pilotním provozu zahájila podepisování smluv pomocí bankovní identity. Pro prostředí B2B, kdy smlouvu podepisuje několik stran, vyvinula unikátní řešení. Jeho nasazení do ostrého provozu je plánované na první čtvrtletí roku 2023.

SGEF také zahájili testovací provoz klientského portálu a práce na novém designu automatického schvalování transakcí. Dále zjednodušil identifikaci a kontrolu klientů v rámci Know Your Customer („KYC“), dokládání vlastnictví financovaných předmětů a dokumentaci pro úvěr.

Produkty s přidanou hodnotou

SGEF aktivoval první smlouvu na produkt „Leasing s otevřenou zůstatkovou hodnotou“, a to v segmentu vysokozdvížných vozíků. V roce 2023 plánuje nabízet tento produkt u dalších vybraných vendorů a prohlubovat znalosti v oblasti Asset Managementu.

Produkt „Plat, kolik užiješ“ přináší klientům velkou flexibilitu, protože jim umožňuje platit v průběhu smlouvy různě vysoké splátky dle jejich spotřeby nebo výroby. SGEF rozvíjí produkt s vendory zejména v segmentu mobilních strojů, zemědělské techniky a výroby elektřiny.

Specifický finanční produkt „HW a SW jako služba“ SGEF úspěšně zařadil mezi obvyklé finanční produkty nabízené v segmentu IT technologie. Doposud aktivoval 34 smluv s objemem financování 178 milionů korun.

Cíle pro rok 2023

- pokračující digitalizace: digitální podpis, klientský portál, nové celoskupinové platformy
- rozvoj nových produktů s přidanou hodnotou,
- nákladová disciplína,
- zaměření na ESG (podpora udržitelných investic, charitativní aktivity, zapojení a vzdělávání zaměstnanců),
- rozvoj spolupráce s novými vendory,
- udržení vysoké úrovně klientské spokojenosti a měření NPS,
- podpora image žádaného a zodpovědného zaměstnavatele.

c) výrok auditora, rozvaha, výkaz zisků a ztrát, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu – viz příloha

d) příloha k účetní závěrce – viz příloha

e) údaje o důležitých skutečnostech, které poskytují informace o podmínkách či situacích, které nastaly až po konci rozvahového dne

Více k tomuto komentář v kapitole 26.

f) Porovnání roku 2022 s předchozími obdobími

Společnost spravovala k 31. 12. 2022 celkem 18 763 aktivních smluv uzavřených s 4 951 zákazníky (v roce 2021 celkem 18 502 aktivních smluv uzavřených s 4 945 zákazníky, v roce 2020 celkem 17 911 smluv uzavřených s 4 803 zákazníky, v roce 2019 celkem 17 424 smluv uzavřených s 4 438 zákazníky).

g) výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost neměla v roce 2022 ani v předchozích letech žádné výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

h) informace o pořízování vlastních akcií, zatímních listů, obchodních podílů

Společnost nepořídila v roce 2022 ani v předchozích letech vlastní podíly.

i) informace o tom, zda účetní jednotka má organizační složku v zahraničí

Společnost má jednu organizační složku na Slovensku se sídlem v Bratislavě.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Společníkům společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

Na základě provedených postupů, do míry, 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 obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost jednatele a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Jednatel 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 jednatel Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy jednatel 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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti jednatel Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky jednatelům, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Eva Seifertová Schmidtová, statutární auditor
evidenční č. 2440



Douglas Burnham
jednatel

13. dubna 2023
Praha, Česká republika

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

ROZVAHA

		Běžné účetní období			Minulé
		Brutto	Korekce	Netto	úč. období 2021
					Netto
	AKTIVA CELKEM	48 920 257	-12 791 809	36 128 448	34 439 577
A.	POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL				
B.	STÁLÁ AKTIVA	28 054 480	-12 484 148	15 570 332	15 711 921
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	89 998	-59 775	30 223	33 383
B. I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje				
2.	Ocenitelná práva	73 298	-59 775	13 523	20 689
1.	Software	73 298	-59 775	13 523	20 689
2.	Ostatní ocenitelná práva				
3.	Goodwill				
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek				
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	16 700		16 700	12 694
1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	16 700		16 700	12 694
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	27 757 995	-12 424 373	15 333 622	15 265 563
B. II. 1.	Pozemky a stavby	689 606	-145 186	544 420	563 212
1.	Pozemky	40 250		40 250	40 250
2.	Stavby	649 356	-145 186	504 170	522 962
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	26 848 235	-12 270 873	14 577 362	14 397 473
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	132		132	132
1.	Pěstitelské celky trvalých porostů				
2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny				
3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	132		132	132
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	220 022	-8 314	211 708	304 746
1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	140 010	-8 314	131 696	262 220
2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	80 012		80 012	42 526
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	206 487	0	206 487	412 975
B. III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba				
2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Podíly - podstatný vliv				
4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv				
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní				
7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	206 487		206 487	412 975
1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	206 487		206 487	412 975
2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C.	OBĚŽNÁ AKTIVA	20 613 570	-307 661	20 305 909	18 431 610
C. I.	Zásoby	7 136	-6 574	562	106
C. I. 1.	Materiál	562		562	106
2.	Nedokončená výroba a polotovary				
3.	Výrobky a zboží	6 574	-6 574		
1.	Výrobky				
2.	Zboží	6 574	-6 574	0	
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny				
5.	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C. II.	Pohledávky	18 855 692	-301 087	18 554 605	17 403 611
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	11 731 457	0	11 731 457	10 774 166
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	1 951 408		1 951 408	1 704 173
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Pohledávky - podstatný vliv				
4.	Odložená daňová pohledávka				
5.	Pohledávky ostatní	9 780 049		9 780 049	9 069 993
5.1.	Pohledávky za společníky				
5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
5.3.	Dohadné účty aktivní				
5.4.	Jiné pohledávky	9 780 049		9 780 049	9 069 993

ROZVAHA

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2021
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	7 124 235	-301 087	6 823 148	6 629 445
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	1 368 440	-165 940	1 202 500	1 240 878
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Pohledávky - podstatný vliv				
4.	Pohledávky - ostatní	5 755 795	-135 147	5 620 648	5 388 567
4.1.	Pohledávky za společníky				
4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
4.3.	Stát - daňové pohledávky	40 995		40 995	3 561
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 058		1 058	1 019
4.5.	Dohadné účty aktivní	9 650		9 650	10 508
4.6.	Jiné pohledávky	5 704 092	-135 147	5 568 945	5 373 479
C. III.	Krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba				
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek				
C. IV.	Peněžní prostředky	1 750 742	0	1 750 742	1 027 793
1.	Peněžní prostředky v pokladně	6		6	8
2.	Peněžní prostředky na účtech	1 750 736		1 750 736	1 027 785
D.	Časové rozlišení aktiv	252 207	0	252 207	296 146
D. 1.	Náklady příštích období	132 553		132 553	113 514
2.	Komplexní náklady příštích období				
3.	Příjmy příštích období	119 654		119 654	182 632

ROZVAHA

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
	PASIVA CELKEM	36 128 448	34 439 577
A.	VLASTNÍ KAPITÁL	3 638 309	3 649 068
A. I.	Základní kapitál	145 810	145 810
A. I. 1.	Základní kapitál	145 810	145 810
2.	Vlastní podíly (-)		
3.	Změny základního kapitálu		
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	24 709	24 709
A. II. 1.	Ážio		
2.	Kapitálové fondy	24 709	24 709
1.	Ostatní kapitálové fondy	24 709	24 709
2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		
4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)		
5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		
A. III.	Fondy ze zisku	1 414 581	1 414 581
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	14 581	14 581
2.	Statutární a ostatní fondy	1 400 000	1 400 000
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	1 655 045	1 294 055
IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	1 655 045	1 294 055
2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	398 164	669 913
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0	0
B. + C.	CIZÍ ZDROJE	30 624 844	29 433 445
B	Rezervy	47 265	45 062
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky		
2.	Rezerva na daň z příjmů		
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
4.	Ostatní rezervy	47 265	45 062
C.	Závazky	30 577 579	29 388 383
C. I.	Dlouhodobé závazky	20 060 219	18 017 177
1.	Vydané dluhopisy		
1.	Vyměnitelné dluhopisy		
2.	Ostatní dluhopisy		
2.	Závazky k úvěrovým institucím	19 360 863	17 303 848
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	228 845	257 289
4.	Závazky z obchodních vztahů		
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
7.	Závazky - podstatný vliv		
8.	Odložený daňový závazek	470 711	456 040
9.	Závazky - ostatní		
1.	Závazky ke společníkům		
2.	Dohadné účty pasivní		
3.	Jiné závazky		
C. II.	Krátkodobé závazky	10 517 360	11 371 206
1.	Vydané dluhopisy		
1.	Vyměnitelné dluhopisy		
2.	Ostatní dluhopisy		
2.	Závazky k úvěrovým institucím	9 939 951	10 839 582
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	122 259	59 963
4.	Závazky z obchodních vztahů	322 498	284 025
5.	Krátkodobé směnky k úhradě		
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
7.	Závazky - podstatný vliv		
8.	Závazky - ostatní	132 652	187 636
1.	Závazky ke společníkům		
2.	Krátkodobé finanční výpomoci		
3.	Závazky k zaměstnancům	7 898	8 162
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	4 585	4 654
5.	Stát - daňové závazky a dotace	45 383	126 557
6.	Dohadné účty pasivní	66 856	41 034
7.	Jiné závazky	7 930	7 229
D.	Časové rozlišení pasív	1 887 295	1 457 064
D. 1.	Výdaje příštích období	19 044	10 789
2.	Výnosy příštích období	1 848 251	1 446 275

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	4 985 875	5 015 460
II.	Tržby za prodej zboží	111 133	108 367
A.	Výkonová spotřeba	227 197	226 891
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	101 584	102 553
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	6 857	5 211
A.3.	Služby	118 756	119 127
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	0	0
C.	Aktivace (-)	0	0
D.	Osobní náklady	171 566	159 887
D.1.	Mzdové náklady	118 948	111 795
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	52 618	47 892
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	43 563	40 638
D.2.2.	Ostatní náklady	9 055	7 254
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	4 527 559	4 676 351
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 600 098	4 649 521
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	4 593 002	4 557 617
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	7 096	91 904
E.2.	Úpravy hodnot zásob	-629	788
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-71 910	26 042
III.	Ostatní provozní výnosy	956 613	1 206 757
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	756 563	1 000 330
III.2.	Tržby z prodaného materiálu		
III.3.	Jiné provozní výnosy	200 050	206 427
F.	Ostatní provozní náklady	1 140 931	1 224 095
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	807 829	1 006 933
F.2.	Prodaný materiál		
F.3.	Daně a poplatky	256	2 949
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	2 204	242
F.5.	Jiné provozní náklady	330 642	213 971
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-13 632	43 580
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	0	0
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	0	0
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	485 838	387 162
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	16 084	22 144
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	449 754	365 018
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	229 538	132 295
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	191 415	110 552
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	38 123	21 743
VII.	Ostatní finanční výnosy	1 275 487	1 243 213
K.	Ostatní finanční náklady	986 627	714 301
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	525 180	783 779
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	511 528	827 359

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2021
L.	Daň z příjmu	115 364	157 448
L 1.	Daň z příjmu splatná	100 693	171 971
L 2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	14 671	-14 525
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	396 164	669 913
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	396 164	669 913
*	Čistý obrát za účetní období	7 794 946	7 960 979

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. k 31. prosinci 2022
Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

k 31. prosinci 2022 a 2021

		Stav v běžném období	Stav v minulém období 2021
Peněžní toky z provozní činnosti			
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	511 528	827 359
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace	4 235 982	4 011 512
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	4 714 333	4 579 963
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek	-65 443	118 733
A. 1. 3.	Změna stavu rezerv	2 203	242
A. 1. 4.	Kurzové rozdíly	-230 077	-439 162
A. 1. 5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	51 266	6 603
A. 1. 6.	Úrokové náklady a výnosy	-236 300	-254 867
A. 1. 7.	Ostatní nepeněžní operace (např. přecenění na reálnou hodnotu do HV, přijaté dividendy)		
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	4 747 510	4 838 871
A. 2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-1 081 296	-1 174 654
A. 2. 1.	Změna stavu zásob	173	-43
A. 2. 2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-646 602	-918 270
A. 2. 3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-905 111	-655 660
A. 2. 4.	Změna stavu obchodních závazků	6 682	-1 819
A. 2. 5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	483 561	401 139
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	3 686 214	3 664 217
A. 3. 1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-219 021	-133 105
A. 4. 1.	Zaplacená daň z příjmů	-173 224	-136 353
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	3 293 969	3 394 759
Peněžní toky z investiční činnosti			
			0
B. 1. 1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-5 234 438	-5 600 351
B. 2. 1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	887 502	872 845
B. 3. 1.	Poskytnuté půjčky a úvěry		
B. 4. 1.	Přijaté úroky	463 783	389 574
B. 5. 1.	Přijaté podíly na zisku		
B ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-3 883 153	-4 337 932
Peněžní toky z finanční činnosti			
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých úvěrů	1 621 056	561 109
C. 2. 1.	Dopady změn základního kapitálu na peněžní prostředky		
C. 2. 2.	Vyplacené podíly na zisku	-308 923	
C. 2. 3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky		
C ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 312 133	561 109
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	722 949	-382 064
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	1 027 793	1 409 857
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	1 750 742	1 027 793

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. k 31. prosinci 2022

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k 31. prosinci 2022 a 2021

	Zůstatek k 31. 12. 2020	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2021	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2022
Počet akcií							
Základní kapitál	145 810			145 810			145 810
Vlastní podíly (-)							
Změny základního kapitálu	2 733 345	685 807	-15 894	3 403 258	1 066 077	-978 836	3 490 499
Ažio	0			0			0
Ostatní kapitálové fondy	24 709			24 709			24 709
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0			0			0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	0			0			0
Rozdíly z přeměn obchodních korporací	0			0			0
Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	0			0			0
Zákonný rezervní fond	14 581			14 581			14 581
Statutární a ostatní fondy	1 400 000			1 400 000			1 400 000
Nerozdělený zisk/ Neuhrazená ztráta minulých let	1 278 161	15 894		1 294 055	669 913	-308 923	1 655 045
Jiný výsledek hospodaření minulých let (popište o co jedná oprava chyb/změna metody atd.)							
Výsledek hospodaření běžného účetního období	15 894	669 913	-15 894	669 913	396 164	-669 913	396 164
Rozhodnutí o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0			0			0
Celkem	2 879 155	685 807	-15 894	3 549 068	1 066 077	-978 836	3 636 309

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

1. POPIS SPOLEČNOSTI

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (dále jen „společnost“) je česká právnická osoba, společnost s ručením omezeným, která vznikla dne 13. 2. 1996 a sídlí v Praze 5, náměstí Junkových 2772/1, Česká republika, identifikační číslo 61061344.

Hlavním předmětem její činnosti je leasing movitých předmětů, poskytování úvěrů, koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej, vyjma zboží uvedeného v příloze zákona č. 455/91 Sb. a zboží tímto zákonem vyloučeného a odkup pohledávek.

Na základním kapitálu společnosti se podílejí tyto společnosti:

Komerční banka, a.s.	50,1%
Societe Generale Equipment Finance S.A.	49,9%

Jednatel společnosti je Reinhold Knödl.

Prokuristy společnosti jsou Ing. Pavel Buček, Eva Zvoníčková Jiránková, Ing. Zdeněk Kejval, Ing. Petr Němec, Ing. Libor Košíček a Ing. Pavel Němec.

Dozorčí rada má k 31.12.2022 tři členy. Předsedou dozorčí rady je Jochen Jehmlich, jejími členy dále jsou Odile de Saivre a David Formánek. V červnu roku 2022 odstoupila z dozorčí rady Pascale Devergies Gilodi a byla nahrazena Odile de Saivre.

Společnost zaměstnává ke konci roku 2022 celkem 143 pracovníků (přepočtený počet pracovníků), z nichž v České republice je zaměstnáno 132 pracovníků. V Praze je zaměstnáno 77 pracovníků, v brněnské pobočce 37, v Ostravě 4, v Českých Budějovicích 3, v Hradci Králové 7, v Plzni 3 a v Ústí nad Labem 1. Společnost dále zaměstnává 13 pracovníků v organizační složce na Slovensku v Bratislavě (založena v březnu 1998 se sídlem v Bratislavě, Hodžovo náměstí).

Společnost je součástí konsolidačního celku Sociétés 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) a dále je společnost také součástí konsolidačního celku Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, P.O. BOX 839, Česká republika. Konsolidované účetní závěrky je možné získat v sídlech společnosti.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2022 a 2021.

Účetní závěrka byla zpracována za předpokladu, že společnost bude nadále působit jako podnik s neomezenou dobou trvání.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2022 a 2021 jsou následující:

a) **Dlouhodobý nehmotný majetek**

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Drobný nehmotný majetek s cenou pořízení do 60 tis. Kč je účtován přímo do nákladů.

Odpisování

Dlouhodobý nehmotný majetek je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

b) **Dlouhodobý hmotný majetek**

Dlouhodobý hmotný majetek nad 10 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Úroky a další finanční výdaje související s pořízením se nezahrnují do jeho ocenění.

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

Drobný hmotný majetek do 10 tis. Kč nakoupený jako první vybavení do nového sídla společnosti je oceněn v pořizovací ceně a vykázán jako náklad příštích období. Do nákladů běžného období se rozpouští po dobu pěti let.

Odpisování

i) **Majetek určený k provozní činnosti**

Dlouhodobý majetek určený k provozní činnosti je odepisován do nákladů na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Stroje, přístroje a zařízení	3–8
Dlouhodobý majetek od 10 tis. do 80 tis. Kč	2–7

ii) **Pronajatý majetek**

Odpisy jsou vypočteny rovnoměrně na základě pořizovací ceny, očekávané zbytkové hodnoty a dle doby pronájmu příslušného majetku dle leasingové smlouvy.

Odpisy jsou součástí trvalé úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, opravné položky pak dočasné úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Společnost u pochybných smluv tvoří opravnou položku na rozdíl mezi nesplacenou hodnotou pronajatého majetku ke dni sestavení účetní závěrky a předpokládanou prodejní cenou k tomuto datu. Tato opravná položka je tvořena na pokrytí případných ztrát z prodeje majetku.

c) Finanční majetek a peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na běžných bankovních účtech a dále termínované vklady s dobou splatnosti do 1 roku.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří termínované vklady s dobou splatnosti delší než 1 rok.

d) Zásoby

Nakupované zboží za účelem dalšího prodeje (i formou splátkového prodeje) se oceňuje pořizovacími cenami. Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících (náklady na přepravu, clo, provize atd.). Zabavené předměty z titulu ručení jsou oceněny reprodukční pořizovací cenou.

e) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu.

f) Deriváty

Deriváty se prvotně oceňují pořizovacími cenami. Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednávány za účelem zajištění peněžních toků. Aby mohl být derivát klasifikován jako zajišťovací, musí změny peněžních toků vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo z části kompenzovat změny peněžních toků plynoucích ze zajištěné položky a společnost musí zdokumentovat a prokázat existenci zajišťovacího vztahu a vysokou účinnost zajištění. V ostatních případech se jedná o deriváty k obchodování.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění peněžních toků se účtují do vlastního kapitálu a v rozvaze se vykazují prostřednictvím oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

V příložené rozvaze jsou deriváty vykázány jako součást krátkodobých pohledávek a závazků, resp. jiných pohledávek a závazků.

g) 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. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu.

Podle dříve platného obchodního zákoníku společnost vytvořila rezervní fond ze zisku nebo z příplatků společníků nad hodnotu vkladů.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

h) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V položce jiné závazky se vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

Krátkodobé a dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

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

Společnost vytváří rezervu na splátkový prodej na základě inventury provedené ke konci účetního období. Její výše je rovna nákladům, které jsou obsaženy v realizované prodejní ceně zboží, a k jejichž vynaložení dojde v následujících období (tj. úroky z úvěrů a pojistné).

Společnost vytváří rezervu na nevybranou dovolenou. Její výše je rovna průměrným mzdovým nákladům za nevybranou dovolenou a odpovídajícím nákladům na sociální a zdravotní pojištění.

Společnost vytváří rezervu na bonusy, které jsou schvalovány a vypláceny po skončení kalendářního roku. Její výše se rovná odhadované výši mzdových nákladů, sociálního a zdravotního pojištění.

i) Finanční leasing, operativní leasing (jako nájemce)

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů. Splátky nájemného hrazené předem se časově rozlišují. V případě finančního leasingu je majetek po ukončení leasingové smlouvy buď aktivován (společnost ho dál používá) nebo účtován do zásob (v případě prodeje).

j) 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 oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

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

k) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. Výnosy a náklady přímo související s poskytováním leasingu se časově rozlišují rovnoměrně po dobu leasingové smlouvy.

Společnost účtuje na vrub nákladů tvorbu rezerv a opravných položek na krytí všech rizik, ztrát a znehodnocení, které jsou ke dni sestavení účetní závěrky známy.

Tržby z prodeje výrobků a služeb představují výnosy z leasingových služeb poskytovaných společností. Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové smlouvy až do řádného nebo předčasného ukončení leasingové smlouvy. Smluvní pokuty a penále jsou zaúčtovány při jejich vyúčtování.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Tržby z leasingu a souvisejících služeb, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronajímaného majetku jsou zahrnuty do provozního hospodářského výsledku, zatímco úrokové náklady na financování předmětů leasingu jsou zahrnuty do nákladových úroků. V důsledku toho provozní a finanční hospodářský výsledek nezobrazuje vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

Tržby za prodej zboží představují splátkový prodej a prodej zabavených předmětů ze splátkového prodeje a poskytnutých úvěrů. K realizaci výnosů u splátkového prodeje dochází okamžitě k datu předání předmětu dle zákaznické smlouvy a pořizovací cena předmětu přechází do nákladů vynaložených na prodané zboží. V tomtéž okamžiku společnost tvoří daňově neuznatelnou rezervu ve výši marže ze splátkového prodeje. Zabavené předměty ze splátkového prodeje a poskytnutého úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

Úroky z poskytnutých úvěrů jsou vypočteny z hodnoty jistiny. Úroky a příslušné pojištění jsou časově rozlišovány.

l) Daň z příjmů

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

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlednutím k období realizace. Odložená daňová povinnost z případného oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a derivátů je zaúčtována do vlastního kapitálu.

m) Účtování o organizační složce

Účetnictví organizační složky na Slovensku bylo v roce 2022 a 2021 vedeno v rámci účetnictví společnosti v českých korunách a zároveň odděleně od účetnictví společnosti v EUR dle slovenských účetních předpisů.

n) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady 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 stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

o) 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.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK**a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)****POŘIZOVACÍ CENA**

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	69 962	0	0	3 336	73 298
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	12 694	7 342	0	-3 336	16 700
Celkem 2022	82 656	7 342	0	0	89 998
Celkem 2021	70 838	11 818	0	0	82 656

OPRÁVKY

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	-49 273	-10 502	0	0	-59 775	0	13 523
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	16 700
Celkem 2022	-49 273	-10 502	0	0	-59 775	0	30 223
Celkem 2021	-40 335	-8 938	0	0	-49 273	0	33 383

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)**POŘIZOVACÍ CENA**

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stavby – vlastní	4 579	0	0	0	4 579
Stavby k pronájmu	644 777	0	0	0	644 777
Samostatné movité věci vlastní	1 532	0	0	355	1 887
Samostatné věci k pronájmu	26 656 406	0	-5 371 842	5 561 784	26 846 348
Pozemky	40 250	0	0	0	40 250
Umělecká díla	132	0	0	0	132
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	42 526	5 599 625	0	-5 562 139	80 012
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	270 949	1 212 125	-1 343 064	0	140 010
Celkem 2022	27 661 151	6 811 750	-6 714 906	0	27 757 995
Celkem 2021	28 022 782	6 982 379	-7 344 010	0	27 661 151

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

OPRÁVKY

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stavby – vlastní	-1 893	-660	0	0	0	-2 553	0	2 026
Stavby k pronájmu	-124 501	-18 132	0	0	0	-142 633	0	502 144
Samostatné movité věci vlastní	-1 053	-307	0	0	0	-1 360	0	527
Samostatné věci k pronájmu	-11 989 544	-4 563 401	-811 446	5 371 842	0	-11 992 549	-276 963	14 576 836
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	40 250
Umělecká díla	0	0	0	0	0	0	0	132
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	80 012
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	-8 314	131 696
Celkem 2022	-12 116 991	-4 582 500	-811 446	5 371 842	0	-12 139 095	-285 277	15 333 623
Celkem 2021	-12 882 137	-4 548 678	-1 019 030	6 332 854	0	-12 116 991	-278 597	15 265 563

Společnost upravila k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 ocenění dlouhodobého hmotného majetku, který je předmětem pochybných leasingových smluv, prostřednictvím opravné položky v celkové výši 276 963 tis. Kč, resp. 269 868 tis. Kč účtované na vrub, případně ve prospěch nákladů (viz bod 7). K zálohám zaplaceným na dodavatele byla k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 vytvořena opravná položka ve výši 8 314 tis. Kč, resp. 8 729 tis. Kč (viz bod 7).

c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)

Společnost uzavřela několik termínovaných vkladů s různou délkou splatnosti v celkové výši 412 975 tis. Kč k 31. 12. 2022, resp. 619 462 tis. Kč k 31. 12. 2021.

Část termínových vkladů, která bude vyplacena v roce 2023, resp. 2022 je v příložené rozvaze vykázána jako krátkodobý finanční majetek v rámci peněžních prostředků (viz bod 8). Termínové vklady, které se vyplácí v následujících letech, jsou v příložené rozvaze vykázány jako jiný dlouhodobý finanční majetek.

Jiný dlouhodobý finanční majetek

Protistrana	Rok uzavření	31. 12. 2022	Splatné ve 2023	Splatné nad 1 rok	Konečná splatnost
Komerční banka	2013	206 488	206 488	0	2023
Komerční banka	2014	206 487	0	206 487	2024
		412 975	206 488	206 487	

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Protistrana	Rok uzavření	31. 12. 2021	Splatné ve 2022	Splatné nad 1 rok	Konečná splatnost
Komerční banka	2012	196 304	196 304	0	2022
Komerční banka	2013	216 671	10 183	206 488	2023
Komerční banka	2014	206 487	0	206 487	2024
		619 462	206 487	412 975	

Naběhlý úrok z těchto termínovaných vkladů je vykázán jako příjem příštích období.

5. ZÁSoby

Finanční produkty poskytované společností jsou zpravidla zajištěny movitým majetkem, který je v případě neplacení klientovi zabaven a prodán. K 31. 12. 2022 resp. k 31. 12. 2021 vykazuje společnost dosud neprodaný majetek v celkové výši 6 574 tis. Kč, resp. 7 203 tis. Kč. Opravná položka ke zboží je v celkové výši 6 574 tis. Kč, resp. 7 203 tis. Kč (viz. bod 7).

6. POHLEDÁVKY

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2022, resp. v roce 2021 tvořeny opravné položky na základě vlastní analýzy individuální platební schopnosti jednotlivých zákazníků (viz bod 7).

Jiné dlouhodobé pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů. Úvěry splatné do jednoho roku jsou v roce 2022, resp. v roce 2021 v celkové výši 5 568 945 tis. Kč, resp. 5 373 479 tis. Kč vykázány v rámci jiných krátkodobých pohledávek.

Pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dní činily k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 celkem 190 307 tis. Kč, resp. 315 199 tis. Kč. Výrazné snížení balance je důsledkem zvýšeného odpisu nedobytných pohledávek během roku 2022.

K 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 měla společnost dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 210 845 tis. Kč, resp. 259 101 tis. Kč týkajících se splátkového prodeje a ve výši 826 101 tis. Kč, resp. 745 195 tis. Kč týkajících se odkoupených pohledávek. Pohledávky se splatností pod 1 rok z těchto produktů jsou pak vykázány v položce krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.

Společnost eviduje k 31.12.2022, resp. 31.12.2021 pohledávky vůči slovenskému státu z titulu DPH ve výši 298 tis. Kč, resp. 3 383 tis. Kč.

Dále k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 eviduje pohledávku z titulu zaplacených záloh na silniční daň ve výši 30 tis. Kč, resp. 178 tis. Kč. Ke konci roku 2022 také evidovala společnost závazek vůči státu ve výši 40 667 tis. Kč, resp. ke konci roku 2021 závazek ve výši 31 864 tis. Kč z titulu daně z příjmu právnických osob.

Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 22).

Pohledávky za klienty jsou primárně zajištěny financovaným aktivem formou zajišťovacího převodu práv, dále společnost využívá jako zajišťovacích instrumentů směnky, pojištění pohledávek a ručení.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 4 až 6).

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

Opravné položky / rezervy k:	Zůstatek k 31. 12. 2020	Změna stavu výše opravných položek	Zůstatek k 31. 12. 2021	Změna stavu výše opravných položek	Zůstatek k 31. 12. 2022
dlouhodobému majetku	177 964	91 904	269 868	7 095	276 963
zálohám na dlouhodobý majetek	3 103	5 626	8 729	-415	8 314
zásobám	6 415	788	7 203	-629	6 574
pohledávkám zákonné	43 311	-21	43 290	-24 999	18 291
pohledávkám ostatní	308 855	20 437	329 292	-46 496	282 796
Celkem	539 648	118 734	658 382	-65 444	592 938

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách a jsou daňově uznatelné.

Pokles celkových opravných položek v roce 2022 byl způsoben zejména odepsáním většího množství nedobytných pohledávek během daného období.

8. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Společnost má otevřený kontokorentní účet u Komerční banky, a.s., který jí umožňuje čerpat úvěr do výše 12 000 tis. EUR, příp. ekvivalent v CZK a USD. K 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 společnost kontokorent čerpala ve výši 117 176 tis. Kč, resp. 0 tis. Kč.

U Komerční banky, a.s., zahraniční pobočka v Bratislavě má společnost otevřený kontokorentní úvěr ve výši 2 000 tis. EUR. K 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 nebyl kontokorent čerpán.

Jako peněžní prostředky na účtech je vykázána i ta část termínovaných vkladů uložených Komerční banky, a.s., která bude v souladu s uzavřenými smlouvami vyplacena v roce 2022, resp. 2021 (viz bod 4c). Společnost zaúčtovala výnosové úroky z termínovaných vkladů od Komerční banky a.s. ve výši 12 338 tis. Kč v roce 2022 a 15 008 tis. Kč v roce 2021 a od Sociétés Générale DEVL ve výši 0 tis. Kč v roce 2022 a 1 995 tis. Kč v roce 2021.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

9. ČASOVĚ ROZLIŠENÍ AKTIV

Náklady příštích období zahrnují zejména rozpuštění finančních bonusů vyplacených klientům (21 254 tis. Kč k 31. 12. 2022, resp. 15 409 tis. Kč k 31. 12. 2021), časově rozlišené náklady na pojistné pohledávek vůči společnosti Euler Hermes (93 519 tis. Kč k 31. 12. 2022, resp. 78 752 tis. Kč k 31. 12. 2021), náklady na servisní služby, které budou klientům poskytovány po dobu trvání leasingu, časově rozlišené poplatky vůči Evropské investiční bance (EIB) za poskytnutí úvěru (viz bod 14), které jsou časově rozlišovány po dobu trvání úvěrových smluv, náklady vztahující se k obchodním případům, které se časově rozlišují po dobu trvání smlouvy a drobný hmotný majetek vykázaný jako náklad příštích období.

Příjmy příštích období zahrnují zejména časové rozlišení řádných splátek placených na konci leasingového období ve výši 94 350 tis. Kč k 31. 12. 2022, resp. 159 371 tis. Kč k 31. 12. 2021, přičemž pokles je způsoben snižujícím se vlivem smluv klientů, kteří vstoupili do režimu zákonného či individuálního moratoria v souvislosti s pandemií Covid-19 v roce 2020. Příjmy příštích období dále zahrnují naběhlé úroky z termínovaných vkladů (4 456 tis. Kč k 31. 12. 2022, resp. 7 557 tis. Kč k 31. 12. 2021) a naběhlé úroky z poskytnutých úvěrů, které byly zaúčtovány do výnosů v roce 2022 (20 719 tis. Kč), resp. 2021 (15 166 tis. Kč).

10. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá ze dvou plně upsaných a splacených podílů.

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 15. 6. 2022 bylo schváleno rozdělení výsledku hospodaření roku 2021 ve výši 669 913 tis. Kč tak, že část zisku ve výši 308 923 tis. Kč byla vyplacena společníkům a zbývající výše 360 990 tis. Kč byla převedena do nerozděleného zisku. V roce předchozím, kdy se valná hromada uskutečnila dne 7. 6. 2021, bylo rozhodnuto o rozdělení výsledku hospodaření roku 2020 ve výši 15 894 tis. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Ke dni sestavení účetní závěrky společnost nelze ještě odhadnout jak společnost naloží se ziskem roku 2022.

HV roku 2020	15 894	HV roku 2021	669 913
Převod z nerozděleného zisku	15 894	Převod do nerozděleného zisku	360 990
Výplata podílu na zisku	0	Výplata podílu na zisku	308 923
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2021	1 294 055	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2022	1 655 045

Vyplacení podílů na zisku v roce 2022 a 2021 (v tis. Kč):

	2021	2022
Komerční banka, a.s.	0	154 770
Societe Generale Equipment Finance S. A.	0	154 153

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

11. REZERVY

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2020	Změna stavu rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2021	Změna stavu rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2022
Rezerva na náklady související se splátkovým prodejem	22 660	-4 793	17 867	-610	17 257
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	1 524	77	1 601	134	1 735
Rezerva na soudní spory	0	0	0	0	0
Rezerva na bonusy	20 636	4 958	25 594	2 679	28 273
Celkem	44 820	242	45 062	2 203	47 265

12. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost přijala od nájemců zálohy na kupní cenu a kauce, jejichž dlouhodobá část činila k 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 celkem 228 845 tis. Kč, resp. 257 289 tis. Kč.

K 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 neměla společnost dlouhodobé závazky po lhůtě splatnosti.

Závazky ke spřízněným osobám (viz bod 14 a 22).

13. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost přijala od nájemců zálohy na leasingové splátky a kauce, jejichž krátkodobá část činila k 31. 12. 2022 resp. k 31. 12. 2021 celkem 122 259 tis. Kč, resp. 59 963 tis. Kč.

K 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 měla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti více než 180 dní po splatnosti ve výši 15 tis. Kč, resp. 19 tis. Kč.

Společnost eviduje k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 celkem 4 585 tis. Kč, resp. 4 654 tis. Kč splatných závazků pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení, včetně plateb na penzijní a životní pojištění.

Dohadné položky zahrnují především závazky z titulu režijních nákladů běžného roku a nákladů na pojištění financovaných předmětů, jejichž částka nebyla k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 přesně známa.

Závazky z obchodních vztahů obsahují zejména přijaté faktury na předměty leasingu.

V rámci krátkodobých závazků společnost eviduje daňový závazek vůči státu z titulu daně ze závislé činnosti ve výši 1 152 tis. Kč ke konci roku 2022, resp. 1 304 tis. Kč ke konci roku 2021.

Z titulu DPH společnost vykazuje závazek vůči české finanční správě ve výši 44 231 tis. Kč ke konci roku 2022, resp. 93 388 tis. Kč ke konci roku 2021.

Závazky ke spřízněným osobám (viz bod 22 a také tabulka u bodu 14).

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

14. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

Banka	Měna	2021		2022	
		Částka v tis. cizí měny	Částka v tis. Kč	Částka v tis. cizí měny	Částka v tis. Kč
Bankovní úvěry					
UniCredit Bank Czech Republic a.s.	EUR	336	8 361	99	2 358
European Investment Bank (EIB)	EUR	392 160	9 749 099	335 326	8 086 378
	USD	3 467	76 096	0	0
Société Générale S.A. (též DEVL)	CZK	118 409	118 409	53 918	53 918
	EUR	167 041	4 152 645	156 672	3 778 156
	USD	4 834	106 105	2 892	65 414
Council of Europe Development Bank	EUR	174 304	4 333 190	210 911	5 086 123
Česká spořitelna, a.s.	CZK	275 963	275 963	196 355	196 355
Všeobecná úvěrová banka a.s.	EUR	5 608	139 420	2 808	67 722
	USD	5 484	120 385	1 000	22 615
	CZK	0	0	65 902	65 902
Komerční banka, a.s.	EUR	18 241	453 467	137 598	3 318 178
	CZK	8 400 336	8 400 336	8 204 084	8 204 084
	USD	9 565	209 954	10 444	236 207
Celkem			28 143 430		29 183 438
Splátka v následujícím roce			10 839 582		9 939 951
Splátky v dalších letech			17 303 848		19 360 663

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a kontokorentním účtům za rok 2022, resp. 2021 činily 229 538 tis. Kč, resp. 132 295 tis. Kč.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Přehled splatnosti bankovních úvěrů a finančních výpomocí v tis. Kč:

	Bankovní úvěry	Kontokorentní účty	Celkem
2023	9 822 775	117 176	9 939 951
2024	7 319 914	0	7 319 914
2025	5 385 117	0	5 385 117
2026	3 671 298	0	3 671 298
2027	2 025 827	0	2 025 827
2028	417 041	0	417 041
2029	165 321	0	165 321
2030	68 474	0	68 474
2031	35 569	0	35 569
2032	247 329	0	247 329
2033	24 733	0	24 733

15. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ PASIV

Výdaje příštích období zahrnují především časové rozlišení úroků z přijatých úvěrů a jsou účtovány do nákladů období roku 2022, resp. 2021.

Výnosy příštích období zahrnují časové rozlišení řádných a mimořádných leasingových splátek včetně postoupených leasingových smluv a jsou účtovány do výnosů období, do kterého časově a věcně přísluší.

16. DERIVÁTY

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech určené k obchodování. K 31. 12. 2022, resp. k 31. 12. 2021 společnost přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích.

V následující tabulce je uveden přehled kladných a záporných reálných hodnot otevřených derivátů určených k obchodování k 31. 12.

	2021		2022	
	reálná hodnota kladná	reálná hodnota záporná	reálná hodnota kladná	reálná hodnota záporná
Měnové forwardy (splatnost < rok)	702	0	254	0
Měnové forwardy celkem	982	-87	3 204	0

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

17. DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2021 v tis. Kč	2022 v tis. Kč
Zisk před zdaněním	827 359	511 528
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy vč. rozdílu mezi zůstatkovými cenami	-32 642	-45 604
Tvorba (rozpuštění) opravných položek a rezerv	123 790	-37 621
Daňově neuznatelné odpisy pohledávek	6 190	88 975
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, smluvní pokuty)	-20 213	12 174
Zdanitelný příjem – základ daně	904 484	529 452
Sazba daně	19 %	19 %
Daň	171 852	100 596
Úprava daně minulých let	119	97
Daň zaplacená na Slovensku	Započtena	Započtena
Splatná daň	171 971	100 693

Daňové příznání za rok 2022 bude společnost podávat v červnu 2023. Dorovnání daně (zvýšení) roku 2021 ve výši 97 tis. Kč je proúčtováno v roce 2022 a dorovnání daně (zvýšení) roku 2020 ve výši 119 tis. Kč bylo proúčtováno v roce 2021.

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

Položky odložené daně	2021		2022	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	522 391	0	537 750
Rezervy (bonus, dovolena, splátkový prodej)	8 562	0	8 980	0
Opravná položka k pohledávkám	41 350	0	28 053	0
Opravná položka k dlouhodobému majetku	51 275	0	52 623	0
Úrok z prodlení, smluvní pokuta	0	34 836	0	22 618
Celkem	101 187	557 227	89 657	560 368
Netto		456 040		470 711

Společnost zaúčtovala v roce 2022, resp. 2021 odložený daňový závazek ve výši 470 711 tis. Kč, resp. 456 040 tis. Kč.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

18. LEASING

Společnost má najatý dlouhodobý majetek (osobní automobily), o kterém se neúčtuje na rozvahových účtech (viz bod 3i).

Vozový park společnosti je průběžně měněn. Společnost si pronajímá osobní automobily formou operativního pronájmu. Do nákladů roku 2022, resp. 2021 bylo proúčtováno nájemné včetně servisních služeb v celkové výši 7 957 tis. Kč, resp. 8 676 tis. Kč.

K 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 má společnost formou operativního leasingu pronajat majetek ve výši 34 457 tis. Kč, resp. 35 567 tis. Kč.

19. VÝNOSY

Rozpis hlavních výnosů společnosti dle druhů (v tis. Kč):

	2021		2022	
	Česká republika a Slovensko	Ostatní	Česká republika Slovensko	Ostatní
Leasing	5 005 233	0	4 972 263	0
Realizované a nerealizované kurzové zisky	1 233 961	0	1 267 189	0
Prodej majetku	966 947	41 353	689 483	75 326
Úroky z úvěrů	361 938	8 220	433 638	8 490
Splátkový prodej	100 417	0	102 888	0
Pojištění	91 804	0	88 972	0
Ostatní	150 441	664	156 092	607
Výnosy celkem	7 910 741	50 237	7 710 525	84 423

20. OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2021	2022
	Celkový počet zaměstnanců	Celkový počet zaměstnanců
Průměrný počet zaměstnanců	142	143
Mzdy	111 795	118 948
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	38 905	41 785
Sociální náklady	8 987	10 833
Osobní náklady celkem	159 687	171 566

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

V roce 2022 a 2021 neobdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů žádné odměny.

Jednatel společnosti je placen společností ve skupině a mzdové náklady jsou následně přefakturovány společnosti a náklady pak vykázány jako poskytnuté služby.

21. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKŮ A ZTRÁT

Odměny statutárnímu auditorovi k 31. 12. (v tis. Kč):

Služby	2021	2022
Povinný audit	1 579	1 690
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	0	0
Jiné neauditorské služby	0	0
Celkem	1 579	1 690

22. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2022, resp. 2021 neobdrželi členové statutárních orgánů žádné půjčky, přiznané záruky a další výhody a nevlastní žádné podíly ve společnosti.

Společnost využívá služeb mateřských společností jako běžnou součást obchodní činnosti podniku.

Společností **GEFA Leasing GmbH** byly poskytnuty služby v roce 2022, resp. 2021 v celkové výši 4 882 tis. Kč, resp. 5 387 tis. Kč. Krátkodobý závazek vůči této společnosti k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 činil 0 tis. EUR, tj. 0 tis. Kč, resp. 33 tis. EUR, tj. 817 tis. Kč.

Komerční bance, a.s., společnost zaplatila v roce 2022, resp. 2021 bankovní poplatky ve výši 2 445 tis. Kč, resp. 560 tis. Kč.

Náklady na úroky vztahující se k přijatým bankovním úvěrům a kontokorentním účtům od Komerční banky (viz bod 14) za rok 2022 resp. 2021 činily 172 262 tis. Kč, resp. 104 581 tis. Kč.

Za zprostředkování a garance leasingových obchodů byly Komerční bance v roce 2022, resp. 2021 vyplaceny provize v celkové výši 3 950 tis. Kč, resp. 3 912 tis. Kč, které byly proúčtovány do nákladů.

Společnost v roce 2022, resp. 2021 zaplatila Komerční bance náklady za IT služby celkem 12 465 tis. Kč, resp. 12 486 tis. Kč, za zpracování mezd a vedení personální agendy 1 103 tis. Kč, resp. 1 110 tis. Kč, za nájemné a s tím spojené služby ve výši 5 435 tis. Kč, resp. 5 741 tis. Kč, za školení realizované Komerční bankou částku 37 tis. Kč, resp. 19 tis. Kč a za náklady na reklamu, veletrhy a akce pro klienty 80 tis. Kč, resp. 6 tis. Kč.

Společnost zaúčtovala výnosové úroky od Komerční banky a.s. z termínovaných vkladů ve výši 12 338 tis. Kč v roce 2022 a 15 008 tis. Kč v roce 2021.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

Komerční bance, a.s., zahraniční pobočce Bratislava byly v roce 2022, resp. 2021 zaplacený náklady za nájemné a související služby ve výši 1 271 tis. Kč, resp. 1 337 tis. Kč. Komerční bance, a.s., zahraniční pobočce Bratislava byly k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 vyplaceny poplatky za garance v celkové výši 0 tis. Kč, resp. 0 tis. Kč. Komerční bance, a.s., zahraniční pobočce Bratislava byly k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 vyplaceny bankovní poplatky v celkové výši 96 tis. Kč, resp. 134 tis. Kč.

Společnost pronajímá osobní automobily od spřízněné společnosti **ALD Automotive s.r.o.** Celkové náklady spojené s tímto pronájmem a servisem osobních aut v roce 2022, resp. 2021 činí 6 361 tis. Kč, resp. 7 038 tis. Kč. V roce 2022, resp. 2021 zaplatila společnost 723 tis. Kč, resp. 669 tis. Kč společnosti **ALD Automotive Slovakia s.r.o.** za pronájem osobních automobilů. Krátkodobý závazek společnosti vůči společnostem ALD Automotive s.r.o. a ALD Automotive Slovakia s.r.o. je k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 80 tis. Kč, resp. 37 tis. Kč.

V roce 2022, resp. 2021 činily náklady na servisní a podpůrné služby pro společnost SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. od mateřské společnosti **Société Générale S. A.** celkem 11 268 tis. Kč, resp. 7 180 tis. Kč. Krátkodobý závazek vůči této společnosti k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 činil 108 tis. EUR tj. 2 597 tis. Kč, resp. 24 tis. EUR tj. 585 tis. Kč.

Společnosti Société Générale S.A. byla v roce 2022, resp. 2021 vyplacena částka ve výši 5 492 tis. Kč, resp. 7 420 tis. Kč za poskytnutí garance na úvěry čerpané od CEB/EIB.

Náklady na úroky vztahující se k přijatým bankovním úvěrům a kontokorentním účtům od Société Générale S.A. (viz bod 14) za rok 2022 resp. 2021 činily 19 009 tis. Kč, resp. 5 952 tis. Kč.

Společnost dále eviduje úrokové náklady vůči **Société Générale Bank & Trust Luxembourg** ve výši 0 tis. Kč v roce 2022 a 20 tis. Kč v roce 2021.

Společnost formou finančního leasingu financovala v roce 2022, resp. 2021 **Modré pyramidě** stavební spořitelně, a.s. hardware v celkové výši 1 695 tis. Kč, resp. 1 695 tis. Kč. Do výnosů společnosti bylo z této transakce proúčtováno 128 tis. Kč, resp. 362 tis. Kč.

Společnost formou finančního leasingu financovala v roce 2022, resp. 2021 **KB SmartSolutions, s.r.o.** hardware s příslušenstvím v celkové výši 383 tis. Kč, resp. 383 tis. Kč. Do výnosů společnosti bylo z této transakce proúčtováno 106 tis. Kč, resp. 143 tis. Kč.

23. ČASOVÝ ROZPIS BUDOUCÍCH POHLEDÁVEK A LEASINGU

Rozpis splatnosti budoucích splátek z leasingu bez DPH podle nyní platných leasingových smluv je následující (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2021	Zůstatek k 31. 12. 2022
Splatnost do jednoho roku	4 983 718	4 764 678
Splatnost delší než jeden rok	9 321 495	9 235 457
Splatnost delší než pět let	920 005	1 399 290
Celkem	15 225 218	15 399 425


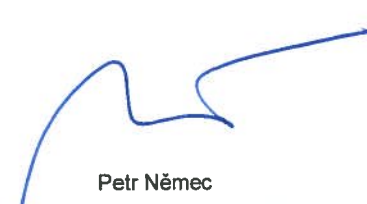

Účetní závěrka k 31. prosinci 2022

24. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ PŘILOŽENÝ VÝKAZ)

25. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ PŘILOŽENÝ VÝKAZ)

26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Společnost neviduje žádné významné události od rozvahového dne k datu sestavení finančních výkazů.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
13. dubna 2023	 Reinhold Knödl	 Petr Němec	 Tomáš Vondál

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2022

(dále jen "zpráva o vztazích")

SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o. se sídlem Praha 5, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00, IČO 61061344, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 43038, (dále i jen "Společnost"), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami 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, v platném znění, (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2022 – tj. od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 (dále jen "účetní období")

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

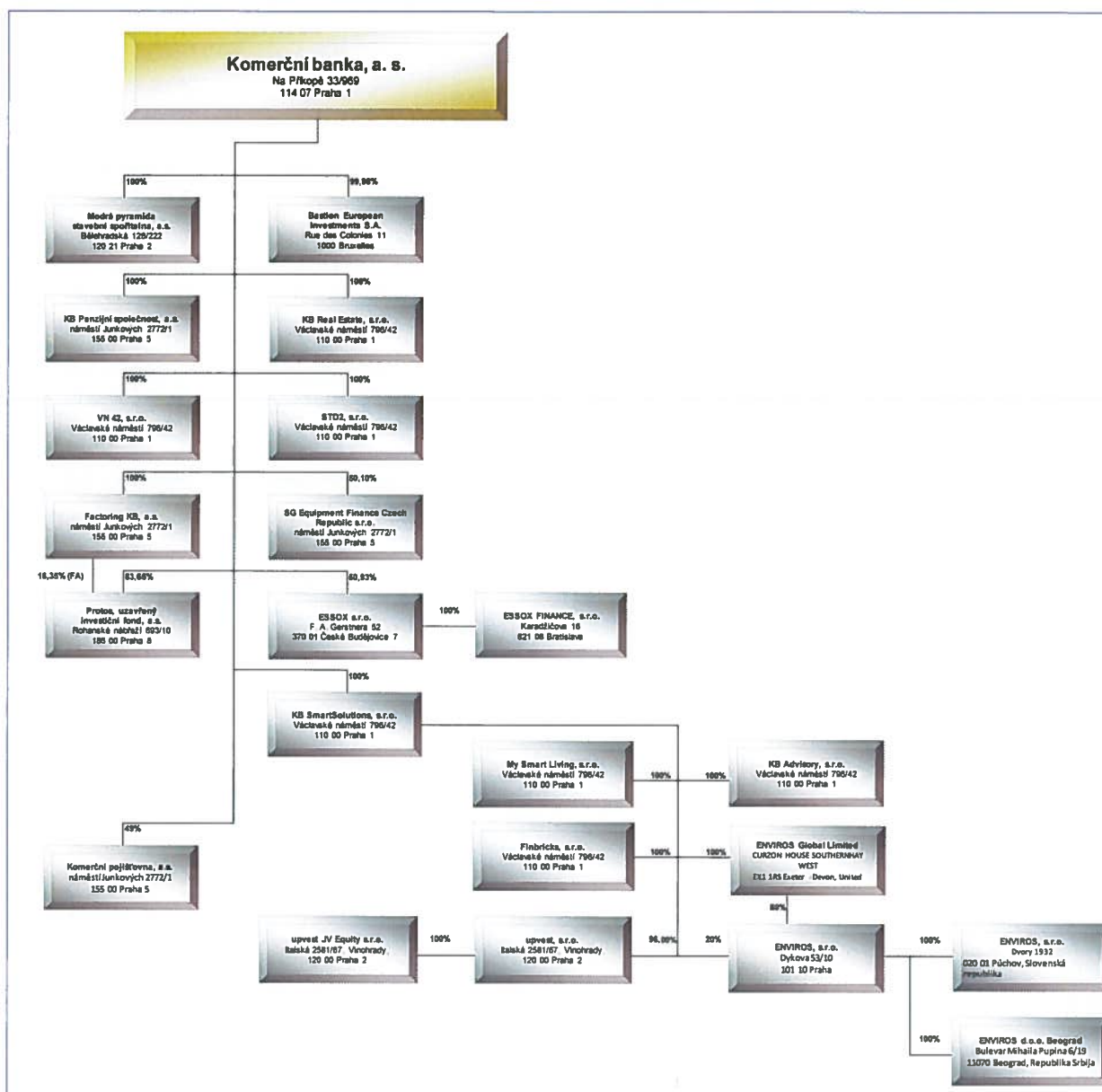
Společnost byla v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 součástí koncernu společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen "SG" nebo "SG Paříž"). Struktura vztahů mezi KB a jimi ovládanými společnostmi je uvedena na následující straně.

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

V účetním období roku 2022 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti
ALD Automotive, s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, Praha 10, 100 40, Česká republika	100%
ALD Automotive Slovakia s. r. o.	Panónska cesta 47, 851 04 Bratislava, Slovensko	100%
ESSOX, s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice, Česká republika	100%
GEFA Bank GmbH	Robert-Daum-Platz 1, 42117 Wuppertal, Spolková republika Německo	100%
KB Penzijní společnost, a.s.	Náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 - Stodůlky, PSČ 155 00	100%
KB SmartSolutions, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1, Nové Město	100%
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,73%
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 1, č. p. 650, Praha 8, 186 00, Česká republika	100%
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č. p. 222, Praha 2, 120 21, Česká republika	100%
Sociétés Générale Bank and Trust, Luxembourg	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Lucemburk, Lucembursko	100%
SGEF SA	17 Cours Valmy, Puteaux, Francie	100%
Sociétés Générale S. A., Paris	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	-

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



Úloha Společnosti v koncernu

Společnost je součástí mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale (dále jen „skupina SG“). Společnost se v rámci skupiny SG/KB specializuje na financování vybraných průmyslových oborů a služeb, zejména investic do polygrafických, obráběcích, výrobních a stavebních strojů, zemědělské i lesnické techniky, prostředků pro hromadnou přepravu zboží a osob a investic v oblasti high-tech (software, hardware, kancelářská technika, medicínské přístroje).

Společnost využívá distribuční síť KB k prodeji svých produktů. V rámci koncernu SG/KB společnost dále využívá licence k ochranným známkám, služby v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, Compliance a řízení rizik včetně kreditních finančních a operačních rizik. Společnost má také umístěno několik svých poboček v prostorách KB. V rámci skupiny SG je sdílena infrastruktura informačních technologií. Skupina SG/KB dále poskytuje Společnosti refinanční úvěry. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. využívá služeb správy vozového parku od jiného člena koncernu (ALD Automotive).

Společnost dále využívá celosvětového know-how SG v oblasti financování aktiv a nadnárodních smluv s vybranými producenty.

Skupina SG/KB získává data týkající se kontrolního a řídicího systému. Jsou to data zejména pro strategické řízení společnosti a data 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)/.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. přispívá k tvorbě koncernových politik na území České republiky.

Způsob a prostředky ovládnání

Komerční Banka a Société Générale prosazují svůj vliv na činnost Společnosti prostřednictvím valné hromady a dozorčí rady. Komerční Banka měla jednoho zástupce ve tříčlenné dozorčí radě. Zbývající dva členové byli nominováni za Société Générale. Společnost GEFA, člen koncernu SG, vyslala svého zaměstnance do funkce jediného jednatele Společnosti. Řízení probíhá též implementací metodik SG a KB do vnitřních předpisů společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

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

V roce 2022 nedošlo k významným jednáním, které by přesahovaly 10% vlastního kapitálu SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.

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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o stanovení individuálních cen	Komerční banka, a.s.	15.12.2006
Smlouva o vzájemné spolupráci	Komerční banka, a.s.	01.08.2007
Agreement on KB Call Centre Services	Komerční banka, a.s.	31.12.2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	Komerční banka, a.s.	18.02.2010
Smlouva o spolupráci - pracovní místa	Komerční banka, a.s.	14.04.2010
Co-operation agreement	Komerční banka, a.s.	30.06.2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	09.07.2010
Pravidla spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	20.09.2010
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi KB a SGEF	Komerční banka, a.s.	01.12.2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	01.12.2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	14.12.2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – České Budějovice, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27.05.2011
Smlouva o poskytování služeb - outsourcing (HR služby)	Komerční banka, a.s.	15.06.2011
Smlouva o poskytování služeb - přístup do C4M	Komerční banka, a.s.	12.10.2011
Dílní smlouva č. 1 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	Komerční banka, a.s.	01.06.2012

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

Dílčí smlouva č. 2 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	Komerční banka, a.s.	01.06.2012
Dílčí smlouva č. 3 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMWare), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.06.2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	Komerční banka, a.s.	20.08.2012
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků - Bratislava	Komerční banka, a.s.	30.10.2012
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věci movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním včetně dodatků - Praha	Komerční banka, a.s.	21.10.2013
Smlouva o podnájmu parkovacích stání - Praha, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.10.2013
Smlouva o poskytování služeb, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.10.2013
Agreement on reimbursement of cost	Komerční banka, a.s.	13.12.2013
Dohoda o stanovení individuálních cen	Komerční banka, a.s.	27.06.2014
Service level agreement	Komerční banka, a.s.	01.09.2014
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	21.10.2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně dodatků – Ostrava	Komerční banka, a.s.	01.12.2014
Smlouva o podnájmu parkovacích stání, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.12.2014
Smlouva o nájmu pozemku, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	19.03.2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním - Plzeň, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.09.2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věci movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním - Ústí n/L, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28.01.2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	23.02.2016
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel - Bratislava	Komerční banka, a.s.	17.05.2016
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	29.06.2016
Smlouva o poskytování služeb - BI služby, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30.06.2016
Co-operation agreement, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.09.2016
Agreement – outsourcing of HR services (excluding payroll)	Komerční banka, a.s.	01.09.2016
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	Komerční banka, a.s.	30.01.2017
Dílčí smlouva č. 6 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Email, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	23.03.2017
Dílčí smlouva č. 4 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	Komerční banka, a.s.	23.03.2017
Dílčí smlouva č. 7 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	21.06.2017
Dílčí smlouva č. 9 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User support	Komerční banka, a.s.	01.01.2018
Dílčí smlouva č. 11 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	Komerční banka, a.s.	19.02.2018
Dílčí smlouva č. 5 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	Komerční banka, a.s.	19.02.2018

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

Díleční smlouva č. 8 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Servicedesk	Komerční banka, a.s.	20.02.2018
Díleční smlouva č. 10 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform hosting	Komerční banka, a.s.	26.02.2018
Agreement – outsourcing of DPO services	Komerční banka, a.s.	01.05.2018
Agreement on Services: eDoceo	Komerční banka, a.s.	31.12.2018
AGREEMENT ON THE ORGANISATION OF PERIODIC CONTROL	Komerční banka, a.s.	13.05.2019
Smlouva o užívání nevyhrazených parkovacích míst, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01.06.2020
Agreement - services: Processing KYS - Know Your Supplier	Komerční banka, a.s.	05.10.2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční banka, a.s.	03.12.2020
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	31.12.2020
Agreement on the organisation of periodic control včetně dodatku (klient)	Komerční banka, a.s. Sociétés Générale S.A.	26.01.2011
Smlouva o používání přímého bankovníctví + včetně dodatku - SK	Komerční banka, a.s.	14.05.2002
Smlouva o používání přímého bankovníctví CR a SR+ včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	30.05.2002
Zmluva o zřízení a vedení běžného účtu v EUR	Komerční banka, a.s.	17.12.2002
Smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje cenných papírů, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	10.08.2009
Rámcová smlouva o vystavování depozitních směnec	Komerční banka, a.s.	28.06.2010
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (7 1 81080BEOOOO), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	20.12.2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	12.05.2011
Smlouva o zřízení a vedení termínových účtů 35-56289 10627	Komerční banka, a.s.	15.06.2011
Zmluva o poskytování přímého bankovníctva	Komerční banka, a.s.	25.08.2011
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4916190607	Komerční banka, a.s.	14.06.2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4909640657	Komerční banka, a.s.	14.06.2012
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (11/12/BA), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	06.08.2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4916810677	Komerční banka, a.s.	28.12.2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4920390687	Komerční banka, a.s.	15.06.2013
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4922640627	Komerční banka, a.s.	13.12.2013
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-49245302667	Komerční banka, a.s.	13.08.2014
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (RAS) reg.č. 9900022630000 + včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	29.09.2014
Rámcová zmluva o poskytování finančních služeb 06/15/BA	Komerční banka, a.s.	21.04.2015
Zmluva o vydání a používání platobní karty	Komerční banka, a.s.	17.06.2015
Smlouva o vedení běžných účtů CZK, EUR, USD	Komerční banka, a.s.	1.9.2005 - 17.12.2012
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Komerční banka, a.s.	23.3.2012-7.10.2015

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

Smlouvy o vedení běžných účtů v EUR, USD	Komerční banka, a.s.	26.9.2008 - 11.10.2010
Commercial Framework Agreement	Komerční banka, a.s. ECS Int. CZ s.r.o.	21.12.2005
Rámcová smlouva o nájmu dopravních prostředků	ALD Automotive s.r.o.	20.12.2017
59 smluv o nájmu movitých věcí	ALD Automotive s.r.o.	22.4.2016-10.3.2021
6 smluv o nájmu movitých věc, včetně dodatků	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	15.12.2015-19.3.2019
Manažerská smlouva o poskytování poradenských služeb	GEFA bank GmbH	18.12.1998
Intra-group corporate services fees agreement	SGEF SA, Société Générale S.A.	08.07.2015
Facility Agreement btw. SGEF and Societe Generale Bank & Trust	Société Générale Bank and Trust, Luxembourg	15.12.2003
Facility Agreement btw. SGEF and Societe Generale Bank & Trust	Société Générale Bank and Trust, Luxembourg	01.01.2008
FRAMEWORK AGREEMENT WITH RESPECT TO LOANS/BORROWINGS IN EUROS AND FOREIGN CURRENCIES BETWEEN SGPM AND SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Société Générale S.A.	31.12.2019
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	18.02.2021
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. –účastníky stavebního spoření v MPSS – SPD	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	01.11.2013
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19.04.2017
Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně dodatků	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19.04.2017
Rámcová smlouva č. 3010001126 (Smlouva o spolupráci mezi Komerční pojišťovnou a. s. a společností Franfinance Czech republic, s. r. o. Pojistný Program Vital	Komerční pojišťovna, a.s.	14.07.2004
Smlouva o finančním leasingu č. 11013078/19	KB SmartSolutions, s.r.o.	27.09.2019
Rámcová smlouva o spolupráci v rámci skupiny DSFS v ČR	ESSOX s.r.o.	22.02.2012
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem	KB Penzijní společnost, a.s.	07.11.2008
Dílní smlouva č. 13 o poskytování Služeb pro řešení služeb technické infrastruktury, Security	Komerční banka, a.s.	10.01.2021
Smlouvu o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	01.12.2021
Smlouva o poskytování služeb - přístup do C4M	Komerční banka, a.s.	02.05.2022
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Komerční banka, a.s.	29.08.2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	16.08.2022
Dohoda o narovnání	Komerční banka, a.s.	31.10.2022
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	28.07.2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	18.07.2022
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	KB Penzijní společnost, a.s.	19.01.2021
SGEF smlouva o poskytování služeb a produktů z SG katalogu	SGEF SA	01.01.2022

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

Skupina SG je diverzifikovaná a poskytuje služby univerzálního bankovníctví. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů včetně sdílení projektů, sdílení distribučních sítí, silné mezinárodní značky a know-how SG. V obchodní oblasti Společnost těží z celosvětové spolupráce s klíčovými vendory/producenty, jejichž produkty pak financuje. Tato zaměření na nadnárodní spolupráci představuje na českém trhu významnou konkurenční výhodu.

V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci skupiny SG pokročilá řešení v globálním srovnání, která umožňují Společnosti efektivně anticipovat a reagovat na změny tržního a regulatorního prostředí. Výhody začlenění Společnosti v koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2022, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany SG nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 31. března 2023