

# **SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.**

Výroční zpráva za rok 2018

## SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

### Výroční zpráva za rok 2018

#### 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

Společnost SG Equipment Finance (dále „SGEF“ nebo „Společnost“) v České a Slovenské republice v roce 2018 financovala investice v celkovém objemu 12 miliardy Kč a na žebříčku ČLFA obhájila 18% tržní podíl a druhou příčku. Dařilo se jí i na Slovensku, kde navýšila financovaný objem, který překročil 1 miliardu Kč.

V segmentu malých a středních firem s ročním obratem do 60 milionů Kč SGEF razantně navýšil poskytnuté financování o 37 % na 3 miliardy Kč. Za účelem dalšího rozvoje obchodů v této oblasti společnost vyčlenila samostatný tým specializovaných obchodníků.

V komoditním zaměření nadále převažují tradiční oblasti – dopravní technika, autobusy, stavební a zemědělská technika, stroje a zařízení. Stále významnější roli v portfolio společnosti hrály i méně tradiční oblasti. Téměř o polovinu stouplo financování zdravotnické techniky a výrazně rostly také sektory letecké techniky a kolejových vozidel.

Rozhodující podíl poskytnutého financování připadl na úvěry (54 %), zbývajících 46 % tvořil leasing (31 % finanční a 15 % operativní).

V roce 2018, po dlouhé době poklesů, obchodní marže rostla. Její průměrná výše mírně přesáhla 2 %, čímž překonala rozpočet i očekávanou skutečnost. Velmi dobře se SGEFu dařilo v prodeji doplňkových služeb, příjmy z pojistění se zvýšily o 22 % (5 milionů Kč).

V rámci pokračující spolupráce s EIB se SGEF zapojil do programu Climate Action, který je určen pro tzv. zelené investice. Díky tomu SGEF poskytl na pořízení městských autobusů, vlaků a lokomotiv 312 milionů korun s výhodnějšími podmínkami. Management společnosti také zahájil jednání o navázání spolupráce s Evropským investičním fondem. Půjčky garantované tímto fondem a často i se zvýhodněným úrokem by měly směřovat primárně do malých a středních podniků s výrazným inovativním potenciálem.

Významným mezníkem v rozvoji slovenské pobočky SGEFu se stala akvizice klientského portfolia společnosti IKB Leasing SR, s.r.o., slovenského poskytovatele finančních služeb. SGEF převzal několik stovek klientů, kteří využívali především služby financování strojů a zařízení.

Hlavní cíle pro rok 2019:

- dále posilovat obchody v segmentu malých firem
- udržet nákladovou disciplínu, zlepšit ziskovost a udržet nízké náklady na riziko
- rozvíjet klíčové digitalizační aktivity s cílem zvýšit efektivitu a dále posilovat služby pro spokojenost klientů
- pracovat na implementaci pokročilého řízení rizik („Advanced Internal-Rating-Based Approach“)

- c) výrok auditora, rozvaha a výkaz zisků a ztrát – 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

Společnost neviduje žádné významné skutečnosti do rozvahové dne do sestavení finančních výkazů a výroční zprávy.

- f) Porovnání roku 2018 s předchozími obdobími

Společnost spravovala k 31. 12. 2018 celkem 16 901 aktivních smluv uzavřených s 4 134 zákazníky (v roce 2017 celkem 15 184 smluv uzavřených s 3 495 zákazníky, v roce 2016 celkem 14 515 smluv uzavřených s 3 389 zákazníky).

- g) výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost neměla v roce 2018 ani v předchozích letech žádné výdaje na činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

- h) informace o pořizování vlastních akcií, zatímních listů, obchodních podílů

Společnost nepořídila v roce 2018 ani v předchozích letech vlastní podíly.

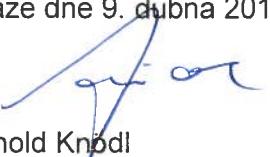
- i) informace o tom, zda účetní jednotka má organizační složku v zahraničí

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

- j) informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Společnost v roce 2018 nevyvíjela aktivity v oblasti ochrany životního prostředí.

V Praze dne 9. dubna 2019

  
Reinhold Knödl  
jednatel



Building a better  
working world

## 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 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2018, 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 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2018 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 shromázdili, 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 obdržených 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 podvodu 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, navrhnut 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 navrhnut auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenosť 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 jednatelem, 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.



Building a better  
working world

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

Lenka Bízová, statutární auditor  
evidenční č. 2331

Douglas Burnham  
partner

9. dubna 2019  
Praha, Česká republika

**SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.**

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## ROZVÁHA

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2017
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>43 511 580</b>	<b>-12 115 283</b>	<b>31 396 317</b>	<b>30 120 410</b>
<b>A.</b>	<b>POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL</b>				
<b>B.</b>	<b>DLOUHODOBÝ MAJETEK</b>	<b>28 749 698</b>	<b>-11 790 383</b>	<b>16 959 305</b>	<b>16 271 084</b>
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>49 551</b>	<b>-33 688</b>	<b>15 863</b>	<b>14 533</b>
B. I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
2.	Ocenitelná práva	38 822	-33 688	5 134	7 478
1.	Software	38 822	-33 688	5 134	7 478
2.	Ostatní ocenitelná práva				
3.	Goodwill				
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek				
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10 729		10 729	7 055
1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10 729		10 729	7 055
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>27 667 709</b>	<b>-11 756 705</b>	<b>15 911 004</b>	<b>15 017 625</b>
B. II. 1.	Pozemky a stavby	283 161	-80 045	203 116	208 153
1.	Pozemky	40 250		40 250	40 250
2.	Stavby	242 911	-80 045	162 866	167 903
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	27 093 431	-11 673 618	15 419 813	14 626 674
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	132		132	132
1.	Pěstitelecké 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	290 985	-3 042	287 943	182 666
1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	123 005	-3 042	119 963	106 767
2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	167 980		167 980	75 899
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>	<b>1 032 438</b>	<b>0</b>	<b>1 032 438</b>	<b>1 238 926</b>
B. III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba				
2.	Zájmy a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Podíly - podstatný vliv				
4.	Zájmy a úvěry - podstatný vliv				
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
6.	Zájmy a úvěry - ostatní				
7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	1 032 438		1 032 438	1 238 926
1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	1 032 438		1 032 438	1 238 926
2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C.	<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>14 623 229</b>	<b>-324 870</b>	<b>14 298 359</b>	<b>13 730 098</b>
C. I.	<b>Zásoby</b>	<b>192</b>	<b>0</b>	<b>192</b>	<b>243</b>
C. I. 1.	Materiál	192		192	243
2.	Nedokončená výroba a polotovary				
3.	Výrobky a zboží				
1.	Výrobky				
2.	Zboží				
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny				
5.	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C. II.	<b>Pohledávky</b>	<b>13 840 253</b>	<b>-324 870</b>	<b>13 515 383</b>	<b>12 385 752</b>
C. II. 1.	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>8 222 089</b>	<b>0</b>	<b>8 222 089</b>	<b>7 645 044</b>
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	962 748		962 748	790 897
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Pohledávky - podstatný vliv				
4.	Odrožená daňová pohledávka				
5.	Pohledávky ostatní	7 259 341		7 259 341	6 854 147
5.1.	Pohledávky za společníky				
5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
5.3.	Dohadné účty aktivní				
5.4.	Jiné pohledávky	7 259 341		7 259 341	6 854 147

## ROZVÁHA

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2017
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
C. II. 2.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	5 618 164	-324 870	5 293 294	4 740 708
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	1 231 661	-262 905	968 756	668 028
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
3.	Pohledávky - podstatný vliv				
4.	Pohledávky - ostatní	4 386 503	-61 965	4 324 538	4 072 680
4.1.	Pohledávky za společníky				
4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
4.3.	Stát - daňové pohledávky	37 543		37 543	83 175
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	815		815	886
4.5.	Dohadné účty aktivní	9 156		9 156	7 323
4.6.	Jiné pohledávky	4 338 989	-61 965	4 277 024	3 981 296
C. III.	<b>Krátkodobý finanční majetek</b>	0	0	0	0
1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba				
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek				
C. IV.	<b>Peněžní prostředky</b>	782 784	0	782 784	1 344 103
1.	Peněžní prostředky v pokladně	37		37	135
2.	Peněžní prostředky na účtech	782 747		782 747	1 343 968
D.	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	138 653	0	138 653	119 228
D. 1.	Náklady příštích období	32 053		32 053	19 959
2.	Komplexní náklady příštích období				
3.	Příjmy příštích období	106 600		106 600	99 269

## ROZVÁHA

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2017
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>31 396 317</b>	<b>30 120 410</b>
A.	<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>3 340 504</b>	<b>4 096 524</b>
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.	Ažio a kapitálové fondy	24 709	24 709
A. II. 1.	Ažio		
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 korporaci (+/-)		
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 (+/-)	1 599 424	1 904 845
IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	1 599 424	1 904 845
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	156 980	606 579
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0	0
B. + C.	CIZI ZDROJE	26 941 072	24 911 181
B.	Rezervy	58 270	67 136
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky		
2.	Rezerva na daň z příjmů		
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
4.	Ostatní rezervy	58 270	67 136
C.	Závazky	26 882 802	24 844 045
C. I.	Dlouhodobé závazky	15 851 391	16 011 439
1.	Vydané dluhopisy		
1. 1.	Vyměnitelné dluhopisy		
2.	Ostatní dluhopisy		
2. 1.	Závazky k úvěrovým institucím	15 100 572	15 272 620
2. 2.	Dlouhodobé přijaté zálohy	88 869	71 772
2. 3.	Závazky z obchodních vztahů		
2. 4.	Dlouhodobé směnky k úhradě		
2. 5.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
2. 6.	Závazky - podstatný vliv		
2. 7.	Odrožený daňový závazek	661 950	667 047
2. 8.	Závazky - ostatní		
2. 8. 1.	Závazky ke společníkům		
2. 8. 2.	Dohadně účty pasivní		
2. 8. 3.	Jiné závazky		
C. II.	Krátkodobé závazky	11 031 411	8 832 606
1.	Vydané dluhopisy		
1. 1.	Vyměnitelné dluhopisy		
2.	Ostatní dluhopisy		
2. 1.	Závazky k úvěrovým institucím	10 406 748	8 267 293
2. 2.	Krátkodobé přijaté zálohy	54 154	47 327
2. 3.	Závazky z obchodních vztahů	500 779	458 659
2. 4.	Krátkodobé směnky k úhradě		
2. 5.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
2. 6.	Závazky - podstatný vliv		
2. 7.	Závazky - ostatní	69 730	59 327
2. 7. 1.	Závazky ke společníkům		
2. 7. 2.	Krátkodobé finanční výpomoci		
2. 7. 3.	Závazky k zaměstnancům	6 114	4 996
2. 7. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	3 623	2 867
2. 7. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	16 169	9 495
2. 7. 6.	Dohadně účty pasivní	33 592	31 128
2. 7. 7.	Jiné závazky	10 232	10 841
D.	Časové rozlišení pasív	1 114 741	1 112 705
D. 1.	Výdaje příštích období	11 007	16 518
D. 2.	Výnosy příštích období	1 093 734	1 096 187

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2017
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	4 972 011	4 707 793
II.	Tržby za prodej zboží	153 879	214 190
A.	Výkonová spotřeba	256 135	293 213
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	143 937	200 832
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	6 415	6 037
A.3.	Služby	105 783	86 344
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	0	0
C.	Aktivace (-)	0	0
D.	Osobní náklady	135 322	129 216
D.1.	Mzdové náklady	95 147	90 939
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	40 175	38 277
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	34 378	32 476
D.2.2.	Ostatní náklady	5 797	5 801
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	4 650 424	4 295 933
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 636 118	4 389 981
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	4 641 833	4 320 228
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	-5 715	69 753
E.2.	Úpravy hodnot zásob		-1 032
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14 306	-93 016
III.	Ostatní provozní výnosy	882 021	917 703
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	695 643	814 622
III.2.	Tržby z prodaného materiálu		
III.3.	Jiné provozní výnosy	186 378	103 081
F.	Ostatní provozní náklady	885 267	1 027 681
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	705 954	833 171
F.2.	Zůstatková cena prodaného materiálu		
F.3.	Daně a poplatky	705	575
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-8 866	-14 125
F.5.	Jiné provozní náklady	187 474	208 060
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	80 783	93 643
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	331 296	326 480
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	37 574	28 199
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	293 722	298 281
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	145 290	135 716
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	95 136	104 123
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	50 154	31 593
VII.	Ostatní finanční výnosy	690 482	1 172 319
K.	Ostatní finanční náklady	760 584	700 681
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	115 904	662 402
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	196 667	756 045

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2017
L.	<b>Daň z příjmu</b>	<b>40 687</b>	<b>149 466</b>
L. 1.	Daň z příjmu splatná	45 784	51 976
L. 2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	-5 097	97 490
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	<b>155 980</b>	<b>606 579</b>
M.	<b>Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>155 980</b>	<b>606 579</b>
*	<b>Čistý obrat za účetní období</b>	<b>7 029 689</b>	<b>7 338 485</b>

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. k 31. prosince 2018  
Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

**PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH**

k 31. prosinci 2018 a 2017

		Stav v běžném období	Stav v minulém období 2017
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>			
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	196 667	756 045
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace	4 260 264	3 831 265
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	4 705 152	4 400 252
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek	-37 138	-24 295
A. 1. 3.	Změna stavu rezerv	-8 866	-14 125
A. 1. 4.	Kurzové rozdíly	-223 199	-358 352
A. 1. 5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	10 311	18 549
A. 1. 6.	Urokové náklady a výnosy	-186 006	-190 764
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	4 456 921	4 587 310
A. 2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-1 187 836	-176 688
A. 2. 1.	Změna stavu zásob	51	895
A. 2. 2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-467 112	-366 768
A. 2. 3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-685 963	23 899
A. 2. 4.	Změna stavu obchodních závazků	-61 357	191 810
A. 2. 5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	26 545	-26 503
A. **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	3 269 086	4 410 842
A. 3. 1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-143 885	-137 813
A. 4. 1.	Zaplacená daň z příjmu	-39 408	-394
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	3 085 792	4 272 436
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>			
B. 1. 1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-5 903 344	-5 794 618
B. 2. 1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	715 496	834 475
B. 3. 1.	Poskytnuté půjčky a úvěry		
B. 4. 1.	Přijaté úroky	327 099	331 721
B. 5. 1.	Přijaté podíly na zisku		
B. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-4 860 749	-4 628 422
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>			
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých úvěrů	2 125 638	661 338
C. 2. 1.	Dopady změn základního kapitálu na peněžní prostředky		
C. 2. 2.	Vyplacené podíly na zisku	-912 000	-289 300
C. 2. 3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-1	
C. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 213 637	372 038
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-561 320	16 051
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	1 344 103	1 328 052
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	782 784	1 344 103

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## **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, koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej, vyjma zboží uvedeného v příloze zákona č. 455/91 Sb. a zboží tímto zákonem vyloučeného, odkup pohledávek a poskytování úvěrů.

Na základním kapitálu společnosti se podílejí tyto společnosti:

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

V roce 2018 došlo ke změně společníků, kdy SG Equipment Finance International GmbH převedl svůj podíl na Societe Generale Equipment Finance S.A.

Jednatelem společnosti je Reinhold Knödl.

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

Předsedou dozorčí rady je Jochen Jehmlich, jejími členy dále jsou Pascale Devergies Gilodi, Jan Juchelka a Didier Colin.

Společnost zaměstnává ke konci roku 2018 celkem 134 pracovníků (přepočtený počet pracovníků), z nichž v České republice je zaměstnáno 124 pracovníků. V Praze je zaměstnáno 74 pracovníků, v brněnské pobočce 32, v Ostravě 3, v Českých Budějovicích 3, v Hradci Králové 7, v Plzni 3 a v Ústí nad Labem 2. Společnost dále zaměstnává 10 pracovníků v organizační složce na Slovensku v Bratislavě (založena v březnu 1998 se sídlem v Bratislavě, Hodžovo náměstí).

Společnost je součástí konsolidačního celku 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).

## **2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Přiložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2018 a 2017.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

### **3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY**

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2018 a 2017 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 odpisován 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 účtuje 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 rozpočítá po dobu pěti let.

Odpisování

##### **i) Majetek určený k provozní činnosti**

Dlouhodobý majetek určený k provozní činnosti je odpisován 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 40 tis. Kč	2 - 7

Osobní automobily po ukončení finančního leasingu jsou vedeny v operativní evidenci.

##### **ii) Pronajatý majetek**

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

U pochybných leasingových smluv se hodnota pronajatého majetku snižuje pomocí opravných položek, účtovaných na vrub nákladů, na realizační hodnotu.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

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

Společnost u pochybných smluv vytváří 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 přečeňují 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 přiložené 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.

## Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

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

### 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 prodejně 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 společnosti. Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

smlouvy až do řádného nebo předčasného ukončení leasingové smlouvy. Smluvní pokuty a penále jsou zaúčtovány při jejich vyúčtování.

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 předmětu 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.

#### I) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomocí 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 přihlédnutím 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 2018 a 2017 vedeno v rámci účetnictví Společnosti v českých korunách a zároveň odděleně od účetnictví společnosti v EUR.

#### 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 2018

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

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	40 040	0	-2 660	1 442	38 822
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7 055	5 116	0	-1 442	10 729
Celkem 2018	47 095	5 116	-2 660	0	49 551
Celkem 2017	39 141	7 954	0	0	47 095

**OPRÁVKY**

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	-32 562	-3 786	0	2 660	-33 688	0	5 134
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	10 729
Celkem 2018	-32 562	-3 786	0	2 660	-33 688	0	15 863
Celkem 2017	-28 781	-3 781	0	0	-32 562	0	14 533

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

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stavby - vlastní	962	0	0	0	962
Stavby k pronájmu	241 949	0	0	0	241 949
Samostatné movité věci vlastní	1 322	0	0	0	1 322
Samostatné věci k pronájmu	25 190 123	570 459	-4 248 344	5 579 871	27 092 109
Pozemky	40 250	0	0	0	40 250
Umělecká díla	132	0	0	0	132
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	75 899	5 671 952	0	-5 579 871	167 980
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	109 962	690 858	-677 815	0	123 005
Celkem 2018	25 660 599	6 933 269	-4 926 159	0	27 667 709
Celkem 2017	24 249 061	6 759 425	-5 347 887	0	25 660 599

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

**OPRÁVKY**

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stavby - vlastní	-606	-124	0	0	0	-730	0	232
Stavby k pronájmu	-74 401	-4 914	0	0	0	-79 315	0	162 634
Samostatné movité věci vlastní	-1 155	-117	0	0	0	-1 272	0	50
Samostatné věci k pronájmu	-10 383 097	-4 632 891	-729 744	4 248 344	0	-11 497 388	-174 958	15 419 763
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	167 980
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	-3 042	119 963
Celkem 2018	-10 459 259	-4 638 046	-729 744	4 248 344	0	-11 578 705	-178 000	15 911 004
Celkem 2017	-9 870 591	-4 316 448	-852 372	4 580 152	0	-10 459 259	-183 715	15 017 625

Společnost upravila k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 ocenění dlouhodobého hmotného majetku, který je předmětem pochybných leasingových smluv, prostřednictvím opravné položky v celkové výši 174 958 tis. Kč, resp. 180 520 tis. Kč účtované na vrub, případně ve prospěch nákladů (viz bod 7). K zálohám zaplaceným na dodavatele byla k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 vytvořena opravná položka ve výši 3 042 tis. Kč, resp. 3 195 tis. Kč (viz bod 7).

**c) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)**

Společnost uzavřela několik termínovaných vkladů s různou délou splatnosti v celkové výši 1 238 926 tis. Kč k 31. 12. 2018, resp. 1 445 414 tis. Kč k 31. 12. 2017.

Část termínovaných vkladů, která bude vyplacena v roce 2019, resp. 2018 je v přiložené rozvaze vykázána jako krátkodobý finanční majetek v rámci peněžních prostředků (viz bod 8). Termínové vklady, které se vyplácí v následujících letech, jsou v přiložené rozvaze vykázány jako jiný dlouhodobý finanční majetek.

**Jiný dlouhodobý finanční majetek**

Protistrana	Rok uzavření	31. 12. 2018	Splatné ve 2019	Splatné nad 1 rok	Konečná splatnost
SG DEVL	2011	354 600	118 200	236 400	2021
Komerční banka	2011	225 000	75 000	150 000	2021
Komerční banka	2012	196 304	0	196 304	2022
Komerční banka	2012	9 311	3 104	6 207	2021
Komerční banka	2013	247 224	10 184	237 040	2023
Komerční banka	2014	206 487	0	206 487	2024
		1 238 926	206 488	1 032 438	

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

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## **5. ZÁSOBY**

Finanční produkty poskytované společností jsou zpravidla zajištěny movitým majetkem, který je v případě neplacení klientovi zabaven a prodán. K 31. 12. 2018, resp. k 31. 12. 2017 vykazuje společnost dosud neprodaný majetek v celkové výši 0 tis. Kč, resp. 0 tis. Kč.

## **6. POHLEDÁVKY**

Na pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2018, resp. v roce 2017 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 2018, resp. v roce 2017 v celkové výši 4 277 024 tis. Kč, resp. 3 981 296 tis. Kč vykázány v rámci jiných krátkodobých pohledávek.

Pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dní činily k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 celkem 293 983 tis. Kč, resp. 298 696 tis. Kč.

K 31. 12. 2018, resp. k 31. 12. 2017 měla společnost dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 412 433 tis. Kč, resp. 522 550 tis. Kč týkajících se splátkového prodeje a ve výši 550 315 tis. Kč, resp. 268 347 tis. Kč týkajících se odkoupených pohledávek. Pohledávky se splatnosti pod 1 rok z těchto produktů jsou pak vykázány v položce krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.

Společnost eviduje k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 pohledávky vůči státu ve výši 37 346 tis. Kč, resp. 83 175 tis. Kč z titulu DPH a dále k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 pohledávku z titulu zaplacených záloh na silniční daň ve výši 197 tis. Kč, resp. 0 tis. Kč.

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 a ručení.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## **7. OPRAVNÉ POLOŽKY**

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

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

Opravné položky / rezervy k:	Zůstatek k 31. 12. 2016	Změna stavu výše opravných položek	Zůstatek k 31. 12. 2017	Změna stavu výše opravných položek	Zůstatek k 31. 12. 2018
dlouhodobému majetku	110 767	69 753	180 520	-5 562	174 958
zálohám na dlouhodobý majetek	3 195	0	3 195	-153	3 042
zásobám	1 032	-1 032	0	0	0
pohledávkám zákonné	63 740	-4 747	58 993	613	59 606
pohledávkám ostatní	339 840	-88 269	251 571	13 693	265 264
Celkem	518 574	-24 295	494 279	8 591	502 870

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

## **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. 2018 společnost čerpala kontokorent ve výši 58 tis. USD, resp. 1 310 tis. Kč. K 31. 12. 2017 společnost kontokorent nečerpala.

U Komerční banky, a.s., zahraniční pobočka v Bratislavě má společnost otevřený kontokorentní úvěr ve výši 2 000 tis. EUR. K 31. 12. 2018, resp. k 31. 12. 2017 nebyl kontokorent čerpán.

Jako peněžní prostředky na účtech je vykázána i ta část termínovaných vkladů uložených u společnosti Société Générale DEVL a Komerční banka, a.s., která bude v souladu s uzavřenými smlouvami vyplacena v roce 2018, resp. 2017 (viz bod 4c). Společnost zaúčtovala výnosové úroky z termínovaných vkladů od Komerční banky a.s. ve výši 22 441 tis. Kč v roce 2018 a 28 198 tis. Kč v roce 2017 a od Société Générale DEVL ve výši 15 133 tis. Kč v roce 2018 a 19 512 tis. Kč v roce 2017.

## **9. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV**

Náklady příštích období zahrnují zejména rozpuštění finančních bonusů vyplacených klientům (13 952 tis. Kč k 31. 12. 2018, resp. 12 615 tis. Kč k 31. 12. 2017), náklady na servisní služby, které budou klientům poskytovány po dobu trvání leasingu, poplatek („up front fee/appraisal fee“) zaplatený Evropské investiční bance (EIB) za poskytnutí úvěru (viz bod 14), který je časově rozlišován po dobu trvání úvěrové smlouvy, 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 (70 078 tis. Kč k 31. 12. 2018, resp. 64 637 tis. Kč k 31. 12. 2017), naběhlé úroky z termínovaných vkladů (18 756 tis. Kč, resp. 22 489 tis. Kč) a naběhlé úroky z poskytnutých úvěrů, které byly zaúčtovány do výnosů v roce 2018, resp. 2017.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

**10. VLASTNÍ KAPITÁL**

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

V roce 2018 a 2017 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2016	Zvýšení	Snižení	Zůstatek k 31. 12. 2017	Zvýšení	Snižení	Zůstatek k 31. 12. 2018
Základní kapitál	145 810	0	0	145 810	0	0	145 810
Příplatky společníků mimo základní kapitál	1 400 000	0	0	1 400 000	0	0	1 400 000
Ostatní kapitálové fondy	24 709	0	0	24 709	0	0	24 709
Zákonný rezervní fond	14 581	0	0	14 581	0	0	14 581
Nerozdělený zisk minulých let	1 819 423	85 422	0	1 904 845	0	-305 421	1 599 424
<b>Zisk běžného období</b>	<b>374 722</b>	<b>606 579</b>	<b>-374 722</b>	<b>606 579</b>	<b>155 980</b>	<b>-606 579</b>	<b>155 980</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 779 245</b>	<b>692 001</b>	<b>-374 722</b>	<b>4 096 524</b>	<b>155 980</b>	<b>-912 000</b>	<b>3 340 504</b>

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 19. 6. 2018 bylo schváleno, že bude společníkům vyplacen celý zisk za účetní období roku 2017 ve výši 606 579 tis. Kč a zároveň část nerozděleného zisku minulých let ve výši 305 421 tis. Kč.

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 2. 6. 2017 bylo schváleno rozdělení výsledku hospodaření roku 2016 ve výši 374 722 tis. Kč následovně: 289 300 tis. Kč bylo vyplaceno společníkům a 85 422 tis. Kč bylo přeúčtováno do nerozděleného zisku minulých let.

HV roku 2016	374 722	HV roku 2017	606 579
Převod do nerozděleného zisku	85 422	Převod z nerozděleného zisku	305 421
Výplata podílu na zisku	289 300	Výplata podílu na zisku	912 000
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2017	1 904 845	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2018	1 599 424

Vyplacení podílů na zisku v roce 2018 a 2017 (v tis. Kč):

	2017	2018
Komerční banka, a.s.	144 939	456 912
Societe Generale Equipment Finance S.A.	144 361	455 088

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

### **11. REZERVY**

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč):

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2016	Změna stavu rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2017	Změna stavu rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2018
Rezerva na náklady související se splátkovým prodejem	58 436	-13 988	44 448	-10 616	33 832
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	997	493	1 490	276	1 766
Rezerva na soudní spory	1 500	0	1 500	0	1 500
Rezerva na bonusy	20 328	-630	19 698	1 474	21 172
Celkem	81 261	-14 125	67 136	-8 866	58 270

### **12. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY**

Společnost přijala od nájemců zálohy na kupní cenu a kauce, jejichž dlouhodobá část činila k 31. 12. 2018, resp. k 31. 12. 2017 celkem 88 869 tis. Kč, resp. 71 772 tis. Kč. K 31. 12. 2018, resp. 2017 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, jejichž krátkodobá část činila k 31. 12. 2018 resp. k 31. 12. 2017 celkem 54 154 tis. Kč, resp. 47 327 tis. Kč.

K 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 měla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti více než 180 dní po splatnosti ve výši 111 tis. Kč, resp. 0 tis. Kč.

Společnost eviduje k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 celkem 3 623 tis. Kč, resp. 2 867 tis. Kč splatných závazků pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení.

Dohadné položky zahrnují především závazky z titulu režijních nákladů běžného roku a nákladů na pojištění financovaných předmětů, jejichž částka nebyla k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 přesně známa.

V rámci krátkodobých závazků společnost eviduje daňový závazek vůči státu z titulu daně ze závislé činnosti ve výši 1 369 tis. Kč ke konci roku 2018, resp. 1 068 tis. Kč ke konci roku 2017. Ke konci roku 2018 dále evidovala společnost závazek vůči státu 14 800 tis. Kč, resp. ke konci roku 2017 závazek 8 424 tis. Kč z titulu daně z příjmu právnických osob.

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

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

**ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM**

Banka	Rok	Měna	2017		2018	
			Částka v tis. cizí měny	Částka v tis. Kč	Částka v tis. cizí měny	Částka v tis. Kč
<b><u>Bankovní úvěry</u></b>						
UniCredit Bank Czech Republic a.s.		EUR	7 580	193 593	13 080	336 483
		USD	0	0	6 811	153 016
European Investment Bank (EIB)		EUR	284 368	7 262 750	337 397	8 679 529
		USD	7 733	164 650	6 667	149 773
Société Générale Bank & Trust Luxembourg		EUR	2 008	51 278	1 145	29 468
Société Générale S.A.(též DEVL)		CZK	0	0	50 000	50 000
		EUR	4 164	106 344	15 973	410 906
Council of Europe Development Bank		EUR	198 266	5 063 702	147 393	3 791 677
Česká spořitelna, a.s.		CZK	493 394	493 394	723 327	723 327
Všeobecná úvěrová banka a.s.		EUR	10 367	264 776	29 855	768 021
		USD	18 112	385 614	15 577	349 959
Komerční banka, a.s.		EUR	82 229	2 100 122	114 508	2 945 722
		CZK	7 066 318	7 066 318	6 545 053	6 545 053
		USD	18 194	387 372	25 509	573 076
<b><u>Kontokorentní účty</u></b>						
Komerční banka, a.s.		USD	0	0	58	1 310
Celkem				23 539 913		25 507 320
Splátka v následujícím roce				8 267 293		10 406 748
Splátky v dalších letech				15 272 620		15 100 572

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a kontokorentním účtům za rok 2018, resp. 2017 činily 145 290 tis. Kč, resp. 135 716 tis. Kč.

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

	Bankovní úvěry	Kontokorentní účty	Celkem
2019	10 405 438	1 310	10 406 748
2020	6 454 148	0	6 454 148
2021	4 495 794	0	4 495 794
2022	2 550 388	0	2 550 388
2023	989 685	0	989 685
2024	414 921	0	414 921
2025	124 428	0	124 428
2026	44 968	0	44 968
2027	26 240	0	26 240

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

#### **14. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ PASIV**

Výdaje příštích období zahrnují především časové rozlišení úroků z přijatých úvěrů, nájemného a pojistného předmětu leasingu a jsou účtovány do nákladů období roku 2018, resp. 2017.

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.

#### **15. DERIVÁTY**

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech určené k obchodování. K 31. 12. 2018, resp. K 31. 12. 2017 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.

	2017		2018	
	reálná hodnota kladná	záporná	reálná hodnota kladná	záporná
Forwardy (splatnost menší než rok)	181	0	802	0
Deriváty určené k obchodování celkem	802	0	315	-121

#### **16. DAŇ Z PŘÍJMŮ**

	2017 v tis. Kč	2018 v tis. Kč
Zisk před zdaněním	756 045	196 667
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy vč. rozdílu mezi zůstatkovými cenami	- 543 480	39 565
Tvorba (rozpuštění) opravných položek a rezerv	-33 672	-2 087
Daňově neuznatelné odpisy pohledávek	55 856	33 956
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, smluvní pokuty)	38 317	-24 319
Zdanitelný příjem – základ daně	273 066	243 782
Sazba daně	19%	19%
Daň	51 883	46 319
Úprava daně minulých let	93	-534
Daň zaplacená na Slovensku	Započtena	Započtena
Splatná daň	51 976	45 784

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

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

Položky odložené daně	2017		2018	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	-716 347	0	-708 374
Rezerva na bonus	2 793	0	3 002	0
Rezerva SZ pojištění	950	0	1 021	0
Rezerva na splátkový prodej	8 445	0	6 428	0
Rezerva na dovolenou	283	0	336	0
Rezerva na soudní spory	285	0	285	0
Opravná položka k pohledávkám	36 241	0	38 627	0
Opravná položka k dlouhodobému majetku	34 299	0	33 242	0
Úrok z prodlení, smluvní pokuta	0	-33 996	0	-36 516
Celkem	83 296	-750 343	82 940	-744 890
Netto		-667 047		-661 950

Daňové přiznání za rok 2018 bude společnost podávat v červnu 2019. Dorovnání daně (snižení) roku 2017 ve výši 534 tis. Kč je proúčtováno v roce 2018 a dorovnání daně (zvýšení) roku 2016 ve výši 93 tis. Kč bylo proúčtováno v roce 2017.

Společnost zaúčtovala v roce 2018, resp. 2017 odložený daňový závazek ve výši 661 950 tis. Kč, resp. 667 047 tis. Kč.

## 17. 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 2018, resp. 2017 bylo proúčtováno nájemné včetně servisních služeb v celkové výši 7 046 tis. Kč, resp. 6 965 tis. Kč.

K 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 má společnost formou operativního leasingu pronajat majetek ve výši 31 010 tis. Kč, resp. 28 032 tis. Kč.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

### **18. VÝNOSY**

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

	2017	2018	
	Česká republika a Slovensko	Ostatní	Česká republika a Slovensko
Leasing	4 700 770	0	4 961 064
Realizované a nerealizované kurzové zisky	1 167 011	0	683 902
Prodej majetku	763 003	51 619	653 887
Úroky z úvěrů	285 363	41 117	252 012
Splátkový prodej	213 985	0	153 879
Pojištění	56 923	0	62 490
Ostatní	58 693	0	178 988
Výnosy celkem	7 245 748	92 736	6 946 222
			83 466

### **19. OSOBNÍ NÁKLADY**

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2017	2018
	Celkový počet zaměstnanců	Celkový počet zaměstnanců
Průměrný počet zaměstnanců	126	130
Mzdy	90 939	95 147
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	32 476	32 773
Sociální náklady	5 801	7 402
Osobní náklady celkem	129 216	135 322

V roce 2018 a 2017 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.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## **20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKŮ A ZTRÁT**

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

Služby	2017	2018
Povinný audit	1 423	1 456
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	0	0
Jiné neauditové služby	135	45
Celkem	1 558	1 501

## **21. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBAČ**

V roce 2018, resp. 2017 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.

V roce 2018, resp. 2017 činily náklady na tyto služby pro společnost SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. od mateřské společnosti **Société Générale S. A.** celkem 16 877 tis. Kč, resp. 14 095 tis. Kč. Krátkodobý závazek vůči této společnosti k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 činil 0 tis. EUR tj. 0 tis. Kč, resp. 0 tis. EUR tj. 0 tis. Kč.

Společností **GEFA Leasing GmbH** byly poskytnuty služby v roce 2018, resp. 2017 v celkové výši 5 995 tis. Kč, resp. 5 236 tis. Kč. Krátkodobý závazek vůči této společnosti k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 činil 68 tis. EUR tj. 1 759 tis. Kč, resp. 44 tis. EUR tj. 1 122 tis. Kč.

**Komerční bance, a.s.**, společnost zaplatila v roce 2018, resp. 2017 bankovní poplatky ve výši 621 tis. Kč, resp. 556 tis. Kč. Komerční bance, a.s., zahraniční pobočce Bratislava byly k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 vyplaceny bankovní poplatky v celkové výši 176 tis. Kč, resp. 144 tis. Kč.

Náklady na úroky vztahující se k přijatým bankovním úvěrům a kontokorentním účtům od Komerční banky (viz bod 14) za rok 2018 resp. 2017 činily 93 187 tis. Kč, resp. 100 799 tis. Kč.

Za zprostředkování a garance leasingových obchodů byly Komerční bance v roce 2018, resp. 2017 vyplaceny provize v celkové výši 5 055 tis. Kč, resp. 4 248 tis. Kč, které byly proučtovány do nákladů. Komerční bance, a.s., zahraniční pobočce Bratislava byly k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 vyplaceny poplatky za garance v celkové výši 392 tis. Kč, resp. 470 tis. Kč.

Společnost v roce 2018, resp. 2017 zaplatila Komerční bance náklady za IT služby celkem 7 036 tis. Kč, resp. 6 082 tis. Kč, za zpracování mezd a vedení personální agendy 1 156 tis. Kč, resp. 750 tis. Kč, za nájemné a s tím spojené služby ve výši 7 185 tis. Kč, resp. 7 002 tis. Kč, za školení realizované Komerční bankou částku 206 tis. Kč, resp. 202 tis. Kč a za náklady na reklamu, veletrhy a akce pro klienty 1 039 tis. Kč, resp. 1 275 tis. Kč.

Komerční bance a.s., pobočce zahraniční banky, Bratislava byly v roce 2018, resp. 2017 zaplateny náklady za nájemné a související služby ve výši 1 473 tis. Kč, resp. 1 583 tis. Kč.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

Společnost zaúčtovala výnosové úroky od Komerční banky a.s. z termínovaných vkladů ve výši 22 441 tis. Kč v roce 2018 a 28 198 tis. Kč v roce 2017.

Společnost pronajímá osobní automobily od spřízněné společnosti **ALD Automotive s.r.o.** Celkové náklady spojené s tímto pronájmem a servisem osobních aut v roce 2018, resp. 2017 činí 6 387 tis. Kč, resp. 6 073 tis. Kč. V roce 2018, resp. 2017 zaplatila společnost 652 tis. Kč, resp. 461 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. 2018, resp. 31. 12. 2017 1 053 tis. Kč, resp. 1 tis. Kč.

Společnosti **Société Générale** byla v roce 2018, resp. 2017 vyplacena částka ve výši 14 209 tis. Kč, resp. 15 770 tis. Kč za poskytnutí garance na úvěry čerpané od CEB/EIB. Společnost vykazuje k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 krátkodobý závazek vůči společnosti Société Générale v celkové výši 0 tis. EUR, tj. 0 tis. Kč, resp. 276 tis. EUR, tj. 7 031 tis. Kč.

Náklady na úroky vztahující se k přijatým bankovním úvěrům a kontokorentním účtům od **Société Générale** (viz bod 14) za rok 2018 resp. 2017 činily 1 857 tis. Kč, resp. 3 226 tis. Kč.

Společnost formou finančního leasingu financovala v roce 2018, resp. 2017 **Modré pyramidě** stavební spořitelně, a.s. hardware v celkové výši 10 696 tis. Kč, resp. 10 696 tis. Kč. Do výnosů společnosti bylo z této transakce proúčtováno 2 087 tis. Kč, resp. 2 180 tis. Kč.

V nákladech společnosti za rok 2018, resp. 2017 je proúčtována částka ve výši 298 tis. Kč, resp. 113 tis. Kč týkající se služeb poskytnutých společnosti **PEMA Praha spol. s r.o.** (zejména parkovné). V roce 2018 resp. 2017 bylo od společnosti PEMA Praha spol. s r.o. nakoupeno zboží ve výši 0 tis. Kč, resp. 4 385 tis. Kč pro finanční leasing, které je vykázáno jako dlouhodobý majetek.

Společnost poskytovala v roce 2018, resp. 2017 pronájem pracovní sily včetně know-how společnosti PEMA Praha spol. s r.o. Do výnosů společnosti bylo za tyto poskytnuté služby proúčtováno 219 tis. Kč, resp. 122 tis. Kč.

Závazek vůči společnosti PEMA Praha spol. s r.o. k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 činil 0 tis. Kč, resp. 872 tis. Kč a závazek vůči společnosti PEMA SLOVAKIA spol. s r.o. k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 činil 0 tis. EUR, tj. 0 tis. Kč, resp. 0 tis. EUR, tj. 0 tis. Kč.

Pohledávka za společností PEMA Praha spol. s r.o. k 31. 12. 2018, resp. 31. 12. 2017 činila 9 tis. Kč, resp. 17 tis. Kč.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

## **22. 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. 2017	Zůstatek k 31. 12. 2018
Splatnost do jednoho roku	4 501 690	5 049 431
Splatnost delší než jeden rok	9 416 001	9 854 143
Splatnost delší než pět let	559 147	569 599
Celkem	14 476 838	15 473 173

## **23. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 10)**

## **24. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ PŘILOŽENÝ VÝKAZ)**

## **25. AKVIZICE PODNIKU NA SLOVENSKU**

Společnost provedla k 1. 10. 2018 skrze svoji organizační složku na Slovensku nákup podniku IKB Leasing SR, s.r.o. Nakoupený podnik prováděl obdobnou činnost jako Společnost, tj. poskytování financování formou leasingu a úvěru.

Na Společnost přešly mimo jiné všechny běžící smlouvy s klienty. Jednotlivé složky majetku a závazku byly při prvotním zaúčtování k datu akvizice oceněny na reálnou hodnotu. Hlavními složkami majetku byly dlouhodobý hmotný majetek pronajatý formou finančního a operativního leasingu, pohledávky z úvěru, bankovní účet, na straně závazků Společnost převzala bankovní úvěr.

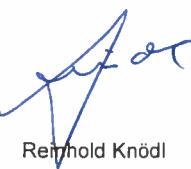
Celková hodnota při akvizici zaúčtovaných složek majetku činila 733 478 tis. Kč. Při nákupu podniku nevznikl žádný goodwill. Všechny rozvahové a výsledkové balance od 1. 10. 2018 související se s nakoupeným podnikem, tj. majetkem, smlouvami a závazky, jsou zobrazeny v celkových číslech prezentovaných v rámci této přílohy, resp. slovenské části pokud je vykázána zvlášť. Cílem Společnosti je nadále rozvíjet vztahy s klienty u běžících smluv stejně tak s obchodními dodavateli původního podniku.

	Pořizovací cena 1. 10. 2018
Dlouhodobý majetek k pronájmu	571 909
Pohledávky z poskytnutých úvěrů	57 472
Peněžní prostředky	101 617
Pohledávky z obchodních vztahů a časové rozlišení aktiv	2 480
Nakoupená aktiva celkem	733 478

Účetní závěrka k 31. prosinci 2018

**26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI**

Žádné významné události po rozvahovém dni nenastaly.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
9. 4. 2019	 Reinhold Knödl	 Petr Němec	 Tomáš Vondál

## ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2018

(dále jen "zpráva o vztazích")

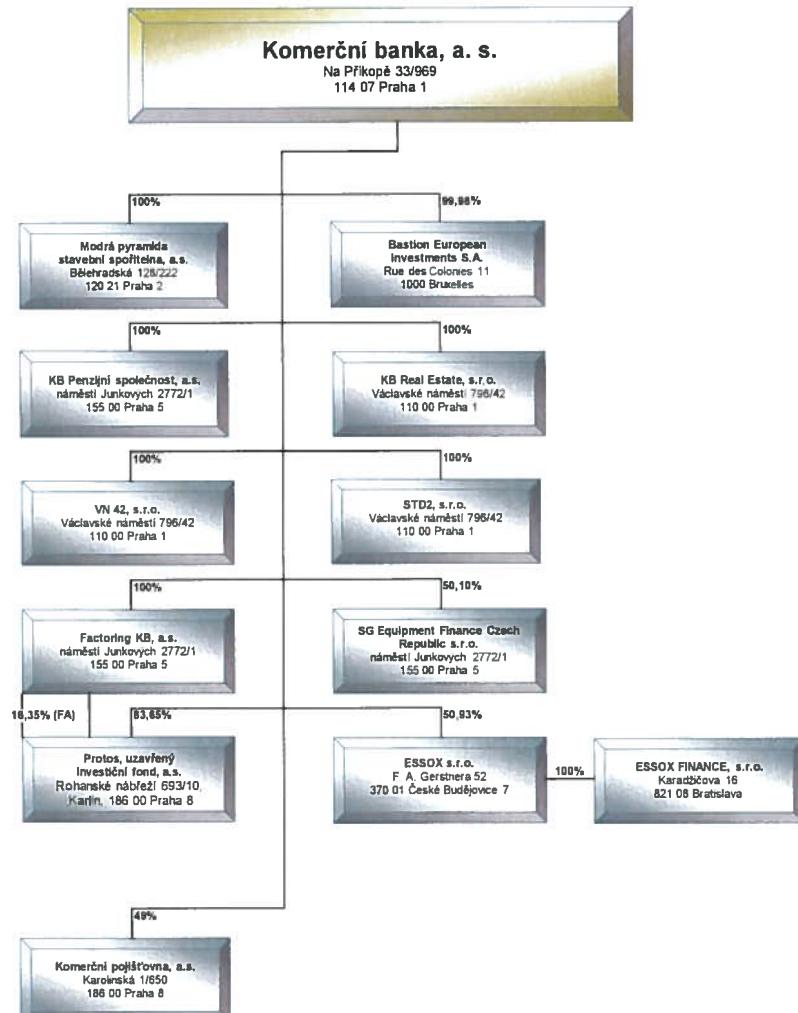
SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o. se sídlem Praha 5, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00, IČO 61061344, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 43038, (dále jen "Společnost"), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a ji ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "podnikatelské seskupení").

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násł. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2018 – tj. od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 (dále jen "účetní období")

### I. Úvod

#### Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 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 skupiny Komerční banka, a.s. (dále jen „KB“) je uvedena níže a struktura vztahů celé skupiny SG je uvedena v příloze:



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

V účetním období roku 2018 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

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 leasing 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%
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735%
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%
Nadace Komerční banky, a.s. - Jistota	Na Příkopě 33 čp 969, 114 07 Praha 1	100%
PEMA Praha, spol. s r.o.	Ul. Dopraváků 723, 18400 Praha 8	100%
SG Equipment Finance International GmbH	Robert-Daum-Platz 5, 42117 Wuppertal, Spolková republika Německo	100%
Société Générale Bank and Trust, Luxembourg	11-13 Avenue Emile Reuter L-2420 Lucemburk, Lucembursko	100%
Société Générale S.A.. Paris	29, Boulevard Haussmann, Paříž, Francie	-

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

#### Úloha Společnosti v koncernu:

Společnost je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. je joint venture Societe Generale Equipment Finance S.A. a Komerční banky, a.s. 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 řídícího 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 ovládání**

Komerční Banka a Société Générale prosazují svůj vliv na činnost Společnosti prostřednictvím valné hromady a dozorčí rady. Komerční Banka měla dva své zástupce ve čtyřčlenné dozorčí radě. Zbývající dva členové jsou nominování za Société Générale.

Společnost GEFA, člen koncernu SG, vyslala svého zaměstnance do funkce jednatelé 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**

V roce 2018 nedošlo k významným jednáním, jež by přesahovaly 10% vlastního kapitálu SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o.

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

Název smlouvy (případně předmět smlouvy pokud není dánou názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
6 smluv o nájmu movitých věcí + 2 dodatky	ALD Automotive Slovakia s. r. o.	2. 11. 2010-26. 4. 2018
56 smluv o nájmu movitých věcí	ALD Automotive s.r.o.	20. 11. 2009 - 31. 12. 2018
Rámcová smlouva o spolupráci v rámci skupiny DSFS v ČR	ESSOX s.r.o.	22. 2. 2012
Manažerská smlouva o poskytování poradenských služeb	GEFA Leasing GmbH	18. 12. 1998
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + 1 dod. – Ostrava	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + 5 dod. - Praha	Komerční banka, a.s.	21. 10. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním - Plzeň + 1 dod.	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2015
Smlouva o nájmu nebytových prostor, věcí movitých a úhradě služeb spojených s jejich užíváním - Ústí n/L + 1 dod.	Komerční banka, a.s.	28. 1. 2016
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – České Budějovice + 1 dod.	Komerční banka, a.s.	27. 5. 2011
Smlouva o podnájmu parkovacích stání - Praha + 2 dodatky	Komerční banka, a.s.	30. 10. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním + 6 dod. - Bratislava	Komerční banka, a.s.	30. 10. 2012
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	21. 10. 2014
Dohoda o stanovení individuálních cen	Komerční banka, a.s.	15. 12. 2006
Dohoda o stanovení individuálních cien	Komerční banka, a.s.	27. 6. 2014
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (7181080BE0000) + 11 dodatků	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	14. 12. 2010
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (RAS) reg. č. 9900022630000 + 4 dodatky	Komerční banka, a.s.	29. 9. 2014
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb (11/12/BA) + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	6. 8. 2012
Dílčí smlouva č. 1 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Connectivity Services	Komerční banka, a.s.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 2 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Physical hosting of equipment	Komerční banka, a.s.	1. 6. 2012
Dílčí smlouva č. 3 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, IT Infrastructure hosting (VMWare) + 2 dodatky	Komerční banka, a.s.	1. 6. 2012
Smlouva o spolupráci - pracovní místa	Komerční banka, a.s.	14. 4. 2010
Smlouva o poskytování služeb - přístup do C4M	Komerční banka, a.s.	12. 10. 2011
Agreement on reimbursement of cost	Komerční banka, a.s.	13. 12. 2013
Service level agreement	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o poskytování služeb + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	30. 10. 2013
Smlouva o poskytování služeb - outsourcing (HR služby)	Komerční banka, a.s.	15. 6. 2011
Agreement on the Organisation of Periodic Control + 1 dodatek	Komerční banka, a.s. + SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	26. 1. 2011
Smlouvy o vedení běžných účtů v EUR, USD	Komerční banka, a.s.	26. 9. 2008 - 11. 10. 2010

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018

Název smlouvy (případně předmět smlouvy pokud není dáné názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Zmluva o zriadení a vedení bežného účtu v EUR s KB	Komerční banka, a.s.	17. 12. 2002
Smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje cenných papírů + dodatek	Komerční banka, a.s.	10. 8. 2009
Rámcová smlouva o vystavování depozitních směnek	Komerční banka, a.s.	28. 6. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	12. 5. 2011
Smlouva o používání přímého bankovnictví + 3 dodatky - ČR s SR	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2002
Smlouva o používání přímého bankovnictví + 1 dodatek - SR	Komerční banka, a.s.	14. 5. 2002
Zmluva o poskytovaní priameho bankovníctva	Komerční banka, a.s.	25. 8. 2011
Smlouva o vzájemné spolupráci	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007
Agreement on KB Call Centre Services	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená mezi KB a SGEF	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2010
Smlouva o vedení běžných účtů CZK, EUR, USD	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2005 - 17. 12. 2012
Cooperation agreement	Komerční banka, a.s.	30. 6. 2010
Pravidla spolupráce KB a členů Skupiny v oblasti sourcingu a nákupu	Komerční banka, a.s.	20. 9. 2010
Smlouvy o vydání a používání platebních karet	Komerční banka, a.s.	23. 3. 2012 - 7. 10. 2015
Zmluva o vydani a používani platobnej karty	Komerční banka, a.s.	17. 6. 2015
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance	Komerční banka, a.s.	20. 8. 2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4922640627	Komerční banka, a.s.	13. 12. 2013
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4920390687	Komerční banka, a.s.	15. 6. 2013
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4916810677	Komerční banka, a.s.	28. 12. 2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4916190607	Komerční banka, a.s.	14. 6. 2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-4909640657	Komerční banka, a.s.	14. 6. 2012
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 35-5628910627	Komerční banka, a.s.	15. 6. 2011
Smlouvy o zřízení a vedení termínových účtů 94-49245302667	Komerční banka, a.s.	13. 8. 2014
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2010
Smlouva o mlčenlivosti	Komerční banka, a.s.	9. 7. 2010
Dohoda o Rámcové pojistné smlouvě č. 7720802024 + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	10. 2. 2014
Rámcová smlouva o spolupráci s Komerční pojišťovnou	Komerční pojišťovna, a.s.	14. 7. 2004
Smlouva o finančním leasingu č.11004573/13	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	12. 4. 2013
Smlouva o finančním leasingu č.11005040/13	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2. 9. 2013
Smlouva o finančním leasingu č.11005857/14 + 1 dodatek	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	23. 4. 2014
Smlouva o finančním leasingu č.11006861/15 + 1 dodatek	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	29. 1. 2015
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SGEF - účastníky stavebního spoření v MPSS	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1. 11. 2013
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem	KB Penzijní společnost, a.s.	7. 11. 2008
Smlouva o parkování	PEMA Praha, spol. s.r.o.	25. 9. 2008
Agreement concerning the Provision of Human Resources + amendment	PEMA Praha, spol. s.r.o.	30. 10. 2009
Smlouva o zpracování údajů a poskytnutí služby	Komerční banka, a.s.	18. 2. 2010
Facility Agreement btw. SGEF and Societe Generale Bank & Trust	Societe Generale Bank and Trust, Luxembourg	15. 12. 2003
Facility Agreement btw. SGEF and Societe Generale Bank & Trust	Societe Generale Bank and Trust, Luxembourg	1. 1. 2008
Intra-group corporate services fees agreement	SG Equipment Finance International GmbH + SG S.A.	8. 7. 2015
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.	13. 10. 2010
Smlouva o nájmu pozemku + 1 dod.	Komerční banka, a.s.	19. 3. 2015
Smlouva o podnájmu parkovacích stání + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	30. 12. 2014

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018

Název smlouvy (případně předmět smlouvy pokud není dáné názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb 06/15/BA	Komerční banka, a.s.	21. 4. 2015
Commercial Framework Agreement	Komerční banka, a.s., ECS Int. CZ s.r.o.	21. 12. 2005
Cooperation agreement + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2016
Smlouva o poskytování služeb BOZP, OŽP a PO + 1 dod.	Komerční banka, a.s.	23. 2. 2016
Letter Of Guarantee No. 06/16/BA	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2016
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojistovacího makléře	Komerční banka, a.s.	14. 6. 2016
Agreement - outsourcing of HR services (excluding payroll)	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2016
Smlouva darovací	Nadace Komerční banky, a.s. - Jistota	1. 2. 2017
Licenční smlouva o užití databáze	Komerční banka, a.s.	29. 6. 2016
Smlouva o poskytování služeb - BI služby + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	30. 6. 2016
Smlouva o obchodní spolupráci	PEMA Praha, spol. s.r.o.	1. 9. 2016
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR	Komerční banka, a.s.	30. 1. 2017
Dílčí smlouva č. 6 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Email + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 4 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, VoIP	Komerční banka, a.s.	23. 3. 2017
Dílčí smlouva č. 7 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Fileshare + 1 dodatek	Komerční banka, a.s.	21. 6. 2017
Smlouva o finančních leasingu č. 11009660/17 + 1 dodatek	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 4. 2017
Smlouva o finančních leasingu č. 11009659/17 + 1 dodatek	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	19. 4. 2017
Smlouva darovací	Nadace Komerční banky, a.s. - Jistota	13. 12. 2017
Dodání předmětu leasingu - Skříňový návěs Nároko	PEMA Praha, spol. s.r.o.	22. 2. 2018
Dodání předmětu leasingu - VOLVO FH460SZM	PEMA Praha, spol. s.r.o.	23. 4. 2018
Letter Of Guarantee No. 43/16/BA	Komerční banka, a.s.	15. 12. 2016
Letter Of Guarantee No. 44/16/BA	Komerční banka, a.s.	15. 12. 2016
Letter Of Guarantee No. 13/17/BA	Komerční banka, a.s.	1. 7. 2017
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel - Bratislava	Komerční banka, a.s.	17. 5. 2016
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 11 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Identity a Access	Komerční banka, a.s.	19. 2. 2018
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojistovacího makléře	Komerční banka, a.s.	28. 3. 2018
Dílčí smlouva č. 8 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Servicedesk	Komerční banka, a.s.	20. 2. 2018
Dílčí smlouva č. 9 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User support	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2018
Dílčí smlouva č. 10 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Platform hosting	Komerční banka, a.s.	26. 2. 2018
Agreement - outsourcing of DPO services	Komerční banka, a.s.	1. 5. 2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravních prostředků	ALD Automotive s.r.o.	20. 12. 2017
Dílčí smlouva č. 5 - Poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, pronájem HW	Komerční banka, a.s.	19. 2. 2018

## 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 bankovnictví. 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 vendor/y producenty, jejichž produkty pak financuje. Tato zaměření na nadnárodní spolupráci představuje na českém trhu významnou konkurenční výhodu.

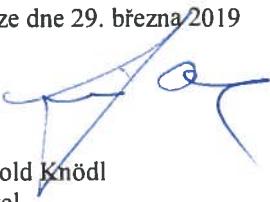
V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci skupiny SG pokročilá řešení v globálním srovnání, která umožňují Společnosti efektivně anticipovat a reagovat na změny tržního a regulatorního prostředí. Výhody začlenění Společnosti v koncernu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

**Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018**

**Posouzení újmy**

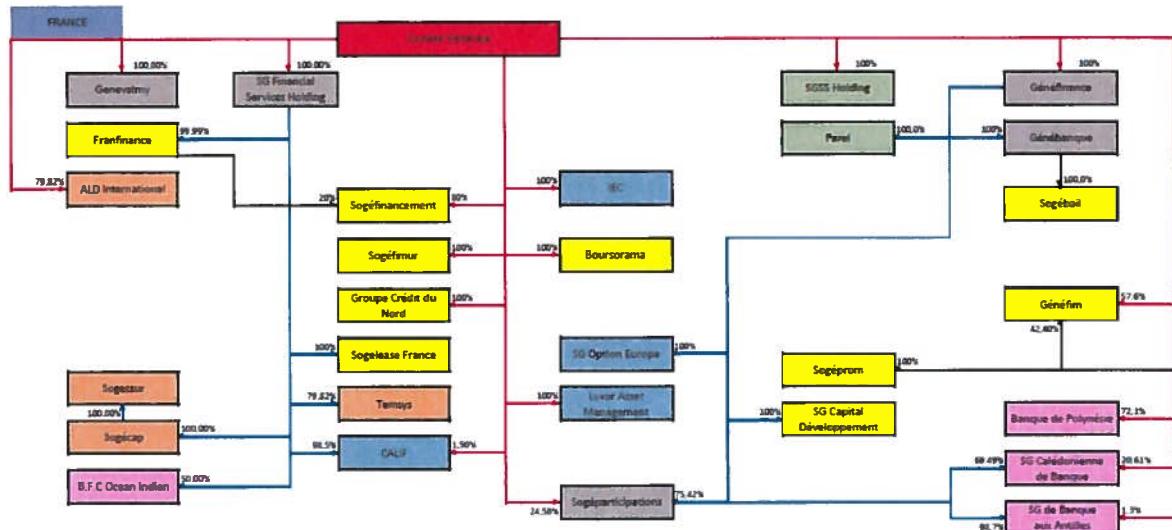
Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2018 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společnosti či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany SG nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 29. března 2019

  
Reinhold Knödl  
jednatel

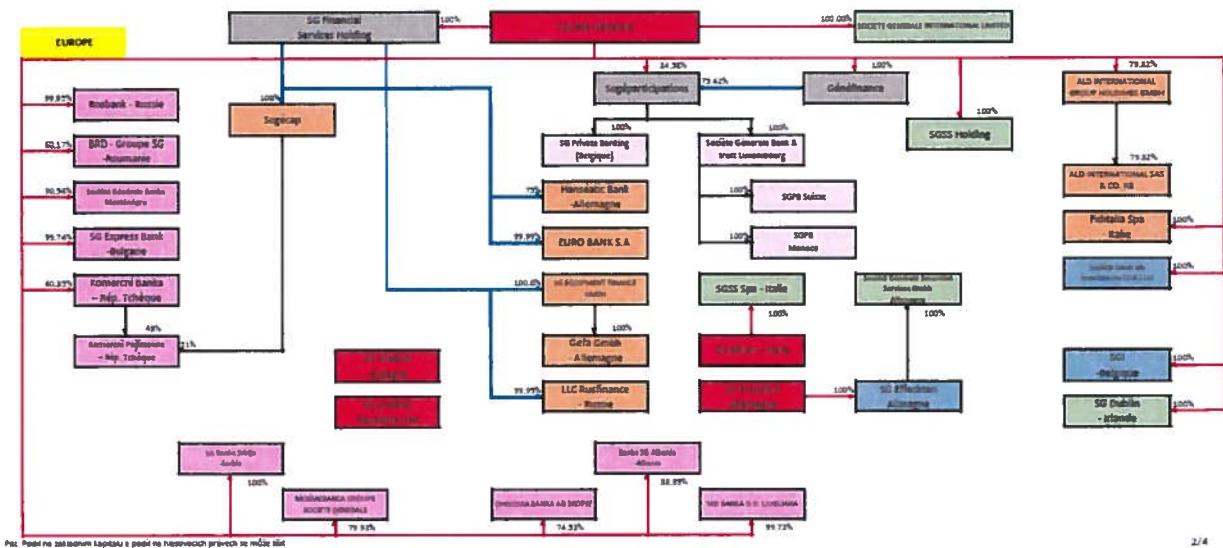
#### Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018

**Příloha: Struktura vztahů celé skupiny SG - % podíl na základním kapitálu**



Poz. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit.

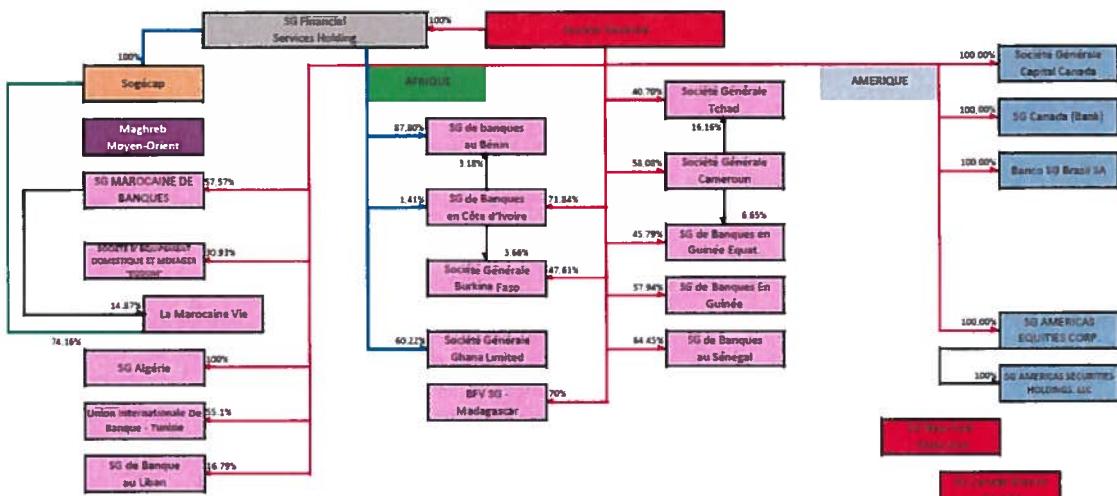
14



Poz. Počet ne zahrnutých kapitol a počet ne hlasovaných převodů se může lišit

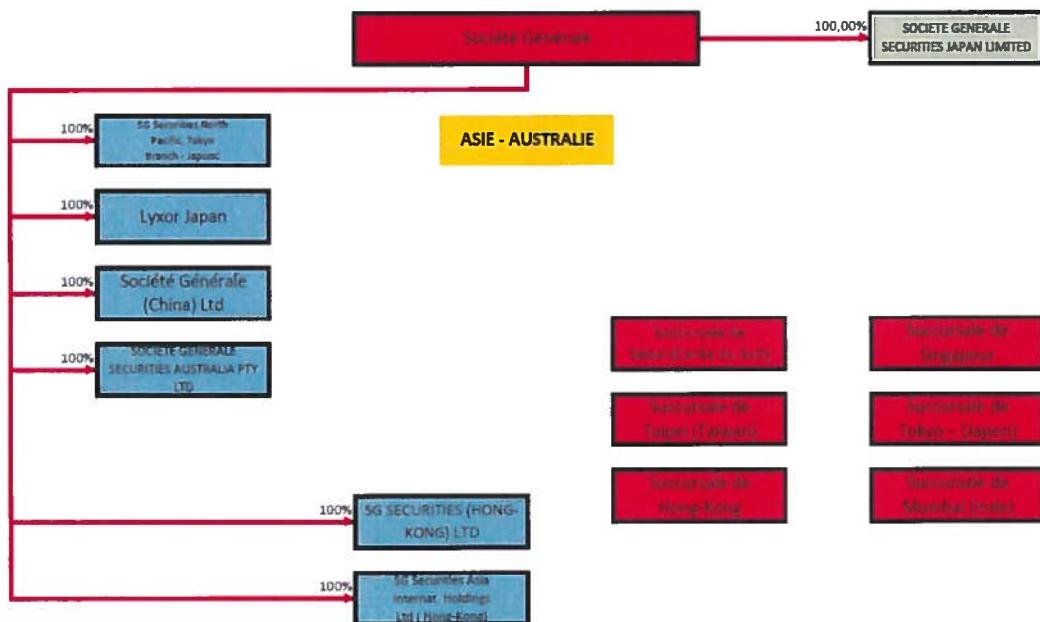
24

## Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018



Poz. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit

3/4



Poz. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit

4/4