



VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2015

ČSOB Leasing, a. s.

<u>OBCHODNÍ FIRMA</u>	ČSOB Leasing, a. s.
<u>SÍDLO</u>	Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika
<u>PRÁVNÍ FORMA</u>	akciová společnost
<u>REGISTRACE</u>	zapsána v obchodním rejstříku, vedena u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3491
<u>DEN ZÁPISU</u>	31. 10. 1995
<u>IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO</u>	63998980
<u>AKCIONÁŘ</u>	Československá obchodní banka, a. s., IČ: 000 01 350 Radlická 333/150, 150 00 Praha 5
<u>INTERNETOVÁ ADRESA</u>	www.csobleasing.cz

ČSOB LEASING, BUDOUCNOST, KTERÁ MÁ JMÉNO

ČSOB Leasing pomáhá svým klientům přiblížit a realizovat jejich vysněnou budoucnost, a to prostřednictvím financování majetku (vozidel, výrobních zařízení, strojů apod.). S pomocí ČSOB Leasing může klient ihned produktivně využívat financovanou věc či zařízení, a přitom za ni platit až v budoucnu.

ČSOB Leasing umí vdechnout život představám svých klientů.



01 O společnosti	05
Vedení společnosti	06
Představení společnosti	07
Mezníky v historii	08
02 Zpráva o obchodních aktivitách společnosti ČSOB Leasing, a. s.	11
03 Významné události roku 2015 a plány na rok 2016	15
04 Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2015	18
05 Finanční výsledky podle IFRS	21
06 Výrok k výroční zprávě	24
07 Finanční část	26
Nekonsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2015	27
Přehled o peněžních tocích	36
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	38
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami + schéma	64
08 Kontaktní údaje	69

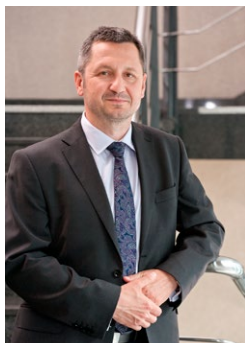


O SPOLEČNOSTI

kapitola 01

VEDENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S.

PŘEDSTAVENSTVO k 31. prosinci 2015



Ing. Libor BŮSÁK
předseda představenstva



Ing. Josef ROSENKRANZ
místopředseda představenstva



Ing. Rudolf KYPTA
člen představenstva

DOZORČÍ RADA k 31. prosinci 2015

Ing. Petr KNAPP
(od 10. 9. 2014)
předseda dozorčí rady

Jiří VÉVODA
(od 1. 1. 2013)
člen dozorčí rady

Ján LUČAN
(od 1. 1. 2013)
člen dozorčí rady

Ing. Petr MANDA
(od 10. 9. 2014)
člen dozorčí rady

Ing. Michal KANĚRA
(od 25. 3. 2015)
člen dozorčí rady

PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S.

ČSOB LEASING

- lídr trhu, zaujímá 1. místo na leasingovém trhu;
- největší nebankovní poskytovatel financování v ČR od roku 2014 (dle statistik ČLFA);
- v roce 2015 oslavil **20. let na trhu**;
- **disponuje nejvyšší kapitálovou vybaveností** mezi leasingovými společnostmi na českém trhu;
- je 100% dceřinou společností Československé obchodní banky, a. s., členem skupiny ČSOB a významné nadnárodní skupiny KBC;
- **univerzální leasingová společnost**: poskytuje úplnou nabídku finančních produktů pro pořízení dopravní techniky, strojů a zařízení – finanční leasing, úvěr, operativní leasing – s širokou škálou kvalitních a komplexních služeb pro zákazníky i spolupracující partnery;
- objem poskytnutých finančních prostředků dosáhl v roce 2015 18 376,05 miliard Kč;
- **je držitelem certifikátu jakosti dle normy ISO 9001:2008**;
- specialista ve financování podnikatelských investic;

- společenská odpovědnost je přirozenou součástí filozofie firmy;
- produktový vývojář přicházející s řešeními, která podporují progresivní změny v oblasti dopravní mobility;
- oceněn v řadě soutěží o nejlepší finanční produkty či společnosti: Zlatá koruna, Zlatý měsíc, Fleet award, CZECH TOP 100 či Flotila;
- **nejvyhledávanější poskytovatel financování mezi podnikateli a nejžádanější leasingová společnost ve financování strojů, zařízení a dopravní techniky.**

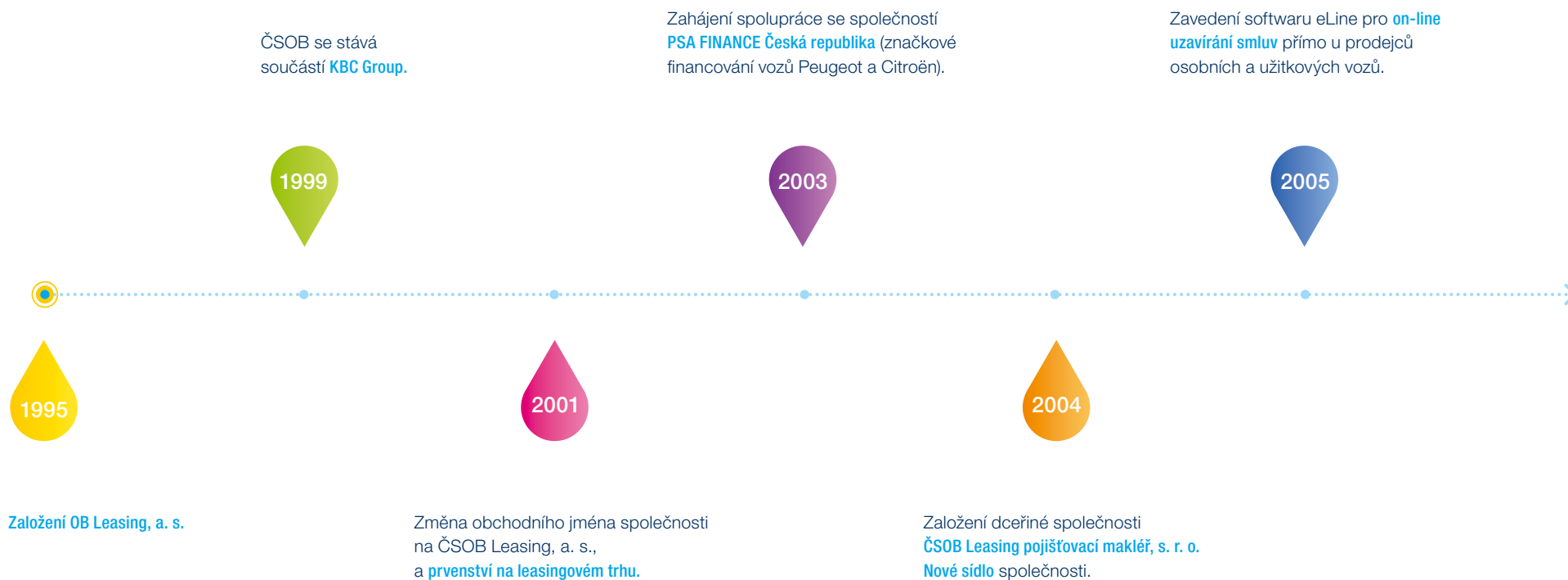
ČSOB LEASING NABÍZÍ

- zákazníkům a obchodním partnerům širokou škálu produktů: finanční leasing, zpětný leasing, releasing, zákaznický úvěr, full-service leasing, operativní leasing, fleet management, financování skladových zásob aj.;
- jako zkušený partner financování pořízení či užívání lehké i těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot (vagóny, letadla apod.) a včetně syndikovaného financování;
- produkty zákazníkům nejen prostřednictvím vlastní distribuční sítě (osobní přístup v každém regionu

ČR) či rozsáhlé distribuční sítě ČSOB, ale i přímo v místě prodeje u spolupracujících dodavatelů movitého majetku;

- zákazníkům (podnikatelům i soukromým osobám) a obchodním partnerům možnost moderně e-komunikovat prostřednictvím webového informačního portálu e-Leasing, klientům full-servis leasingu elektronické zaslání faktur – elektronickou fakturaci, včetně formátu ISDOC, a obchodním partnerům softwarovou aplikaci eLine, díky níž zákazník může obdržet kalkulaci, schválení a následně uzavřít smlouvu přímo v místě prodeje během několika minut;
- **využití speciálních podpůrných programů** Evropské a investiční banky (EIB) a Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF), příp. spolupracujících partnerů jako např. dovozců, výrobců, pojistitelů aj.;
- **prostřednictvím blízké spolupráce se svou dceřinou společností ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. širokou škálu pojistných produktů** od předních pojišťoven na trhu v ČR: pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla, havarijní pojištění, pojištění skel, zavazadel, asistenčních služeb, právní ochrany, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla, GAP, strojní pojištění, pojištění schopnosti splácet, pojištění průmyslu a podnikatelů.

MEZNÍKY V HISTORII ČSOB LEASING, A. S.



MEZNÍKY V HISTORII ČSOB LEASING, A. S.



MEZNÍKY V HISTORII ČSOB LEASING, A. S.

1. místo v kategorii nebankovních finančních institucí v anketě **CZECH TOP 100**.
Implementace služeb **elektronické fakturace**.
ČSOB Leasing dostává přívlastek **Budoucnost, která má jméno**.

2011

Implementace **PRM (Partner Relationship Management)**.
Revoluční produkt **Leasing s flexibilními službami**.
Komplexní program pro zemědělce **AGRO 2013**.
ČSOB Leasing posílil pozici **jedničky na leasingovém trhu i nejžádanějšího poskytovatele financování majetku českých firem**.
Hodnota financování dosáhla 10,4 miliard Kč a objem financování v pořízovacích cenách 12,91 miliard Kč.

2013

ČSOB Leasing slaví **20 let od založení firmy**.
Spuštění webové **on-line kalkulačky financování**.
Díky partnerské cross-sellingové spolupráci vzniká **„Modrá edice Ford“**.
Ve spolupráci s ÚAMK je spuštěna **mobilní aplikace ČSOB Leasing Asistent** pro řidiče.
Založeno **Centrum dotačního poradenství ČSOB Leasing**.

2015

2012

Podporujeme **rozvoj elektromobility**.
Partnerství s **ÚAMK – podpora a osvěta bezpečnosti silničního provozu**.
On-line uzavírání smluv u prodejců **strojů, zařízení a těžké dopravní techniky**.

2014

Počet zákazníků ČSOB Leasingu dosahuje čísla 200 000.
ČSOB Leasing dostává grafickou image – **Umíme vdechnout život vašim představám**.
Dokončení implementace finančního systému **CODA Financials**.
ČSOB Leasing nabízí produkt **Mobilita+**.
Objem financování ČSOB Leasingem dosahuje **13,4 miliard Kč**.
Vznik nové pobočky v Ústí nad Labem.
Společnost **největším** nebankovním poskytovatelem financování v ČR.



ZPRÁVA
O OBCHODNÍCH
AKTIVITÁCH

kapitola **02**

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S. A STAVU JEJÍCH AKTIV ZA ROK 2015

**Představenstvo společnosti bylo v roce 2015
složeno z těchto členů:**

Libor BOSÁK

Předseda představenstva

Josef ROSENKRANZ

Mistopředseda představenstva

Rudolf KYPTA

Člen představenstva

**V roce 2015 se v souladu se stanovami společnosti
konalo dvacet řádných zasedání představenstva.**

V roce 2015 společnost **ČSOB Leasing** pokračovala ve svém rozvoji a úspěšně reagovala na neustálé změny makroekonomického prostředí. Obchodní strategie byla založena na posilování spolupráce v rámci skupiny ČSOB (X-sell směrem k bankovním klientům i v oblasti pojištění), podpoře objemů prodeje prostřednictvím vlastní prodejní sítě, udržování nové produkce založené na kvalitě (kreditní riziko) a řízení provozních nákladů. Úspěšná realizace strategie v průběhu předchozích let zajistila posílení stability společnosti a zaměstnanců v rámci skupiny ČSOB a KBC Group a také na trhu jako celku. Dále přispěla k udržení kvality a flexibility poskytovaných finančních služeb v závislosti na potřebách zákazníků.

V roce 2015 společnost **ČSOB Leasing** fungovala zcela pod vedením banky ČSOB. Společnost má veškerá platná obchodní oprávnění a licence potřebné k provozování své činnosti.

K 31. 12. 2015 dosáhla výše splaceného základního kapitálu 3,050 milionu Kč. Základní kapitál dceřiné společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. dosáhl k 31. 12. 2015 2 milionů Kč, přičemž podíl **ČSOB Leasing, a. s.** tvořil 100 %.

Primárním úkolem vedení společnosti bylo zajištění a podpora permanentního rozvoje společnosti ve všech jejích organizačních a funkčních aspektech s důrazem na zlepšení vztahů se zákazníky a expanzi obchodních

aktivit tak, aby mohla plnit svůj podnikatelský záměr, a tím také cíle skupiny ČSOB. Vedení společnosti nepřetržitě pracovalo na plnění tohoto úkolu, dohlíželo a řídilo jeho realizaci a zajišťovalo ji na všech úrovních managementu společnosti.

Pokud jde o nově zrealizované obchody, **ČSOB Leasing** dosáhl obrátu 22,38 miliard Kč (objem nově financovaných položek v pořizovacích cenách). Obrát nových obchodů v roce 2015 meziročně vzrostl o 36 %. V roce 2015 společnost **ČSOB Leasing** uzavřela 19 390 nových zákaznických smluv, což představuje meziroční nárůst o 27 %. Vstupní dluh (18,38 miliard Kč) v nových smlouvách byl nejvyšší od roku 2008.

K 31. 12. 2015 byl celkový počet aktivních smluv v portfoliu společnosti 78 988. Kromě toho **ČSOB Leasing** na základě smluv o spolupráci spravuje 9 648 aktivních smluv pro PSA Finance, z nichž 3 792 byly nové smlouvy uzavřené v roce 2015.

IV roce 2015 si společnost **ČSOB Leasing** udržela celkové první místo na českém leasingovém trhu a na relevantním trhu (do kterého jsou zahrnuty také půjčky proti hodnotě majetku týkající se srovnatelných komodit) s tržním podílem 17,2 % (meziroční nárůst o 2,2 %). Celkový relevantní trh se meziročně rozšířil o 19,6 %, z 89 miliard Kč v roce 2014 na 107 miliard Kč v roce 2015 (ČSOB Leasing rostl o 36,9 %).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S. A STAVU JEJÍCH AKTIV ZA ROK 2015

Tržní pozice a obchodní výsledky vycházejí z úspěšné prodejní strategie, efektivních distribučních a obchodních modelů, fungování ve vlastní stabilní obchodní síti, pověsti společnosti, spolupráce s dceřinou společností ČSOB Leasing pojišťovací makléř a také propracovaného zaměření produktů a struktury (značkové financování, půjčky proti hodnotě majetku, devizový leasing, operativní leasing včetně full-service leasingu, fleet management a konkurenceschopná škála produktů pro dodavatele financovaných předmětů).

ČSOB Leasing hraje aktivní roli v rozvoji aktivit skupiny ČSOB, a to zejména v oblasti X-sellu a ICT. Vstupní dluh X-sellu přesáhl v roce 2015 11,8 miliard Kč. Nové aktivity v oblasti RET X-sellu byly spuštěny a úspěšně propagovány v bankovní síti (distribuční kanál skrz Poštovní spořitelnu). Společnost **ČSOB Leasing** neustále provádí aktivity cílené na zvyšování produktivity a efektivity, na standardizaci a optimalizaci obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů pro zákazníky.

Splnění klíčových ICT projektů bylo věnováno hodně úsilí. Nejdůležitější z nich, nový FSL (operativní leasing), byl zahájen již v roce 2014 a v průběhu roku 2015 byl vybrán dodavatel softwaru a byla zahájena pre-study. Všechny ostatní projekty byly dokončeny podle stanoveného časového plánu.

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) dosáhl majetek společnosti (suma

konsolidované rozvahy) 35,4 miliard Kč. To znamená meziroční nárůst o 23 %.

Ve struktuře financování nedošlo v roce 2015 k žádným významným změnám. Podíl pevného a pohyblivého financování byl na konci roku 2015 54 % ku 46 %. Veškeré financování poskytla banka ČSOB, jelikož půjčka EIB byla splacena v prosinci 2014. Celková suma půjček ke konci roku 2015 byla 25,3 miliard Kč. Společnost **ČSOB Leasing** splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2015 (nízká kapitalizace).

Vlastní jmění (podle IFRS) bylo k 31. 12. 2015 ve výši 8,3 miliard Kč, což bylo více než ke konci roku 2014 (5,9 miliard Kč). V červnu 2014 vyplatila společnost **ČSOB Leasing** dividendy bance ČSOB ve výši 469 milionů Kč a zároveň obdržela dodatečný kapitál ve výši 1,2 miliard Kč, aby splnila pravidla nízké kapitalizace pro rok 2015. V listopadu 2015 bylo nutné další navýšení kapitálu ve výši 1 miliardy Kč, aby nedošlo k porušení pravidel nízké kapitalizace, jelikož nárůst obchodů společnosti ČSOB Leasing v průběhu 2. a 3. kvartálu 2015 byl podstatně vyšší, než bylo předpokládáno. Aktuální výše kapitálu pokryje očekávaný růst v roce 2016 (dokonce i po výplatě dividend v červnu).

Konsolidovaný zisk před zdaněním (IFRS) za rok 2015 byl 669 milionů Kč. Zisk po zdanění dosáhl výše 533

milionů Kč. Konsolidovaný čistý manažerský zisk dosáhl 597 milionů Kč (meziroční nárůst 12 %).

Díky kvalitnímu portfoliu došlo v roce 2015 k rozpuštění opravných položek (IFRS) (-28 milionů Kč), což je ještě lepší než v roce 2014 (rozpuštění opravných položek -24 milionů Kč). Toto je výsledkem úspěšné strategie v oblasti procesu schvalování smluv, portfolia managementu a inkasování pohledávek. Celková kumulativní hodnota opravných položek k úvěrům a pohledávkám dosáhla ke konci roku 2015 celkem 488 milionů Kč (bez odepsaných pohledávek). Majetek a rezervy v této výši plně pokrývají podnikatelské riziko. Metodologie opravných položek a odepisování nedobytných pohledávek je v souladu se standardy používanými ve skupině ČSOB.

Úrokový výnos dle IFRS ve výši 1 151 milionů Kč byl v roce 2015 nejvýznamnější příjmovou položkou. Úrokové náklady dle IFRS dosáhly výše 312 milionů Kč a představovaly tak nejvýznamnější výdajovou položku. Společnost **ČSOB Leasing** držela konsolidované provozní náklady pod hranici rozpočtu (úspory ve výši 8 milionů Kč, tedy 1,1 %). Hlavní úspory byly realizovány v nákladech na IT.

Ke konci roku 2015 skupina **ČSOB Leasing, a. s.** provozovala 10 poboček a 3 menší prodejní kanceláře s celkovým počtem zaměstnanců (FTE) 365 (31 z nich byli zaměstnanci společnosti ČSOB Leasing pojišťovací

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S. A STAVU JEJÍCH AKTIV ZA ROK 2015

makléř). Spokojenost zaměstnanců zůstává vysoká (68 %), což je vyšší než výsledky skupiny ČSOB. Společnost ČSOB Leasing v roce 2015 pokračovala v aktivitách CSR, které podporovali všichni zaměstnanci.

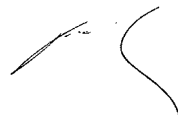
V průběhu roku 2015 byl systém kvality řízen v souladu se standardy ISO 9001:2008. Společnost **ČSOB Leasing** je držitelem certifikátu ISO 9001:2008 (včetně produktů FSL) do konce roku 2018. Interní systém kontrol byl v průběhu roku 2015 nepřetržitě monitorován a ověřován oddělením Vnitřní kontroly a compliance v souladu s ročním plánem schváleným představenstvem. Pravidelné sledování odstraňování identifikovaných nedostatků je nastaveno a průběžně prováděno. V průběhu roku 2015 byly v oblastech funkce compliance a řízení provozních rizik provedeny veškeré klíčové aktivity vyžadované ze strany KBC/ČSOB.

Podle Českých účetních standardů (ČÚS) dosáhl zisk společnosti **ČSOB Leasing** po zdanění 677 milionů Kč. Statutární finanční výkazy (dle ČÚS) k 31. 12. 2015 byly auditovány firmou Ernst & Young. Podle auditora statutární účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Výsledky společnosti **ČSOB Leasing** a ČSOB Leasing pojišťovací makléř vycházejí z neobyčejného úsilí

všech zaměstnanců i vedení. Proto všem vyjadřujeme svou vděčnost. Naše díky patří ČSOB za poskytnutou podporu a pracovní podmínky.

V Praze, 21. března 2016



Libor BOSÁK
Předseda představenstva



VÝZNAMNÉ
UDÁLOSTI
ROKU 2015

kapitola 03

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2015 A PLÁNY NA ROK 2016

LEDEN–BŘEZEN

- ČSOB Leasing v roce 2015 pokračuje v zakázce financování dalších **elektrických lokomotiv typu Bombardier s označením TRAXX F140 MS** pro společnost Metrans.
- V prvním čtvrtletí byl zformulován plán vývoje aplikací, který identifikuje stávající i nové aplikace, na jejichž rozvoji a implementaci bude ČSOB Leasing pracovat příštích 5 let. Jedná se o aplikace, které umožní dosažení vyšší kvality péče o zákazníky, zjednodušení pracovních postupů a zlepšení komunikace s partnery.
- ČSOB Leasing se stává partnerem společnosti Metrostav při zajišťování speciální zakázky za téměř dvě miliardy korun. Jejím předmětem je financování výroby a **dodání razicího štítu Viktorie TBM S-799**. Pro stroj vážící 1800 tun byla použita speciální individuální struktura leasingového financování.
- ČSOB Leasing realizuje **financování 30 kusů tahačů MAN** formou operativního leasingu pro společnost Lannutti Czech, která patří mezi nejvýznamnější dopravní společnosti v ČR.
- Po uplynutí 1. čtvrtletí roku 2015 společnost ČSOB Leasing s podílem **32 % obsazuje první místo na trhu** v oblasti **financování strojů a zařízení**.

Společnosti ČSOB Leasing se nadprůměrně daří i ve financování kamionů, tahačů a autobusů. Těžká dopravní technika zaznamenala růst (836 mil Kč).



Výsledky ČSOB Leasing, a. s., za 1Q 2015
(objem financování v mil. Kč) podle komodit

Osobní vozy, užitková auta:	901,78
Silniční vozidla nad 3,5 t:	836,19
Stroje a zařízení:	2017,46

DUBEN–ČERVEN

- V soutěži o nejlepší finanční produkty Zlatá koruna 2015 zaujal ČSOB Leasing v kategorii podnikatelské

úvěry hned dvě medailové pozice – **2. místo obsadil podnikatelský úvěr HIT Kredit** a **3. místo produkt AGRO 2015**.



- Společnost ČSOB Leasing podepsala smlouvu s firmou Isuzu Sales Deutschland (ISD) o velkoobchodním **financování skladových a předváděcích vozů Isuzu D-Max** pro dealery v České republice. Silné partnerství by mělo podpořit rozvoj dealerské sítě této značky.
- V rámci zkvalitňování služeb byl pro klienty full-service leasingu zprovozněn nový systém CCS Carnet, který umožňuje sledování vozidel nebo strojů pomocí jednotky GPS.
- Dokončen druhý stupeň implementace projektu Partner Relationship Management (PRM). Cílem bylo ještě účinněji podpořit obchodní útvary partnerských společností v naplňování obchodní strategie firmy.
- ČSOB Leasing v rámci své asistenční služby ČSOB Leasing Assistance a ve spolupráci s poskytovatelem komplexních motoristických služeb ÚAMK spustil **pro řidiče** novou **mobilní aplikaci ČSOB Leasing Asistent**. Řidiči díky ní získají pohodlně informace o dopravní situaci po celé ČR, uzavírkách, nehodách a stupních dopravy.

ČERVENEC–ZÁŘÍ

- Během léta 2015 bylo **založeno Centrum dotačního poradenství ČSOB Leasing**, jehož hlavním smyslem je poskytovat klientům z řad malých a středních firem z dodavatelského kanálu informační servis a poradenství při zpracování žádostí o podporu v průmyslových i zemědělských programech. ČSOB Leasing tak dává svým službám v oblasti poskytování finančních produktů s podporou Evropské investiční banky (EIB) a Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF) ještě vyšší standard.
- Exkluzivní podmínky připravil ČSOB Leasing ve spolupráci s partnerem Agrozet pro financování golfové a komunální techniky.
- ČSOB Leasing podporuje rozvoj elektromobility a dalších alternativních pohonů, umožňuje svým klientům z řad podnikatelů i soukromých osob možnost vyzkoušet si jízdu elektrickým vozem VW eGolf.
- ČSOB Leasing a Liebherr-Stavební stroje CZ navazují partnerskou spolupráci.



- ČSOB Leasing zvítězil spolu s dodavatelem STILL ČR ve výběrovém řízení na **financování 60 kusů manipulační techniky** formou operativního leasingu pro skupinu **Magna Exteriors**, která patří mezi nejvýznamnější společnosti v oblasti automotive v ČR.
- Objem nově uzavřených kontraktů ČSOB Leasing překonal za období od počátku roku do konce září hranici 13 mld. Kč. **V meziročním vývoji operativního leasingu firma obsazuje druhé místo na trhu.**

ŘÍJEN–PROSINEC

- **ČSOB Leasing slaví 20 let od založení firmy.**



- Partnerská spolupráce ČSOB, Ford a ČSOB Leasing přináší klientům ČSOB exkluzivní limitovanou „**Modrou edici Ford**“.
- Spolu s **novým designem webových stránek** představuje ČSOB Leasing i **on-line kalkulačku financování osobních, užitkových vozů a motocyklů.**

- ČSOB Leasing nabízí svým zákazníkům **v široké síti poboček a u partnerů** po celém území ČR produkt operativního leasingu **Mobilita+**. Dává tak spotřebitelům novodobé možnosti, jak využívat komfortu služeb, které ČSOB Leasing spolu s partnery běžně poskytují firmám. Svou nabídku produktů tím přibližuje nabídce zahraničních poskytovatelů financování.
- Společnost ČSOB Leasing se dohodla se zástupci významného obchodníka na trhu se zemědělskou technikou – společností KRONE – na značkové spolupráci.
- ČSOB Leasing podporuje novinky v sektoru zemědělství. Díky spolupráci ČSOB Leasing a HZT Technik-servis, a. s., mohou čeští zemědělci využít financování nových traktorů TATRA.
- ČSOB Leasing se stává partnerem společnosti CEREAL, a. s., pro financování kompletního strojového parku.

ROK 2016

- Počátkem roku 2016 spustí ČSOB Leasing kampaň na financování automobilů „**Počítejte s námi**“ – produkt HIT Credit s pojistnými a dalšími benefity.
- ČSOB Leasing ve spolupráci se sdružením automobilových dopravců ČESMAD v roce 2016 podpoří zvýhodněným programem obnovu vozového parku českých kamionových dopravců.
- ČSOB Leasing zahájí zkušební provoz v produktu operativní leasing na vybraná ojetá nákladní vozidla.



SPOLEČENSKÁ
ODPOVĚDNOST
ČSOB LEASING

kapitola 04

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST ČSOB LEASING V ROCE 2015



Od roku 2013 se zaměstnanci ČSOB Leasing mohou **jeden den v roce** věnovat dobrovolné činnosti ve prospěch vybrané neziskové organizace. Každoročně se programu „**Pomáháme společně**“ účastní cca 2/3 všech zaměstnanců. Během kalendářního roku pomohou 25–40 neziskovým organizacím.

V roce 2015 jsme v ČSOB Leasing 3× zrealizovali charitativní pečení „**Kdo nepeče s námi, peče proti nám**“ na podporu neziskových organizací. Celkový prospěch pro neziskové organizace činil 37 044 Kč. Poslední výtěžek ze snídaně byl poskytnut organizaci pro výcvik asistenčních psů pro tělesně postižené – Pomocné tlapy o. p. s.



ČSOB Leasing spolupracuje s neziskovým sektorem již několik let. Vybíráme si takové neziskové subjekty, jejichž podporu vnímáme jako smysluplnou a užitečnou.

Jejich konkrétní potřeby se snažíme podporovat formou jak **finančních**, tak **věcných darů** (např. darováním vyřazené IT techniky či kancelářského nábytku a realizací finančních sbírek). V roce 2015 jsme zrealizovali dvě věcné sbírky pro Českou asociaci paraplegiků a ČSOB Leasing taktéž této organizaci věnoval vyřazený kancelářský nábytek v pořizovací hodnotě 201 269 Kč. Od roku 2013 udržujeme **partnerství s Asociací integrovaných sportů**. Finanční příspěvky ČSOB Leasing slouží k zorganizování iKučelníku.



Individuálně ČSOB Leasing podporuje neziskové organizace nákupem osobních aut. V roce 2015 podpořil nadační **fond Mathilda** nákupem osobního automobilu a pak nadační fond **Světluška – kavárna POTMĚ** dlouhodobým pronájmem vozidla v hodnotě cca 60 000 Kč.



Od roku 2015 se společnost působením propagační akce „**Daruj krev, daruješ zdraví!**“ snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové.

V ČSOB Leasing podporujeme rovné pracovní příležitosti, rozvíjíme talent zaměstnanců. Máme zájem o zdraví a životní spokojenost zaměstnanců, nabízíme možnost práce z domova, a pokud to charakter práce dovoluje, i různé formy kratších úvazků (v individuálních případech). Standardně nabízíme zaměstnancům trénink v oblasti work-life balance, pomáháme předcházet psychosomatickým onemocněním a negativním dopadům stresu.

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST ČSOB LEASING V ROCE 2015

V roce 2015 mohli zaměstnanci ČSOB Leasing v rámci akce „**Den zdraví**“ ochutnat krabičkovou dietu, vyzkoušet si cvičení vhodné při sedavém zaměstnání a poslechnout si přednášku o zdravém životním stylu a zdravé stravě. Pro zájemce o zdravé stravování byl zřízen nový benefit „Krabičková dieta – ABC dieta a NutriCare“, kterou již využívá víc než desítky zaměstnanců.

V oblasti environmentální odpovědnosti se snažíme formou úspory energie, ekonomického tisku a recyklace odpadů minimalizovat negativní dopady našeho podnikání na životní prostředí.

„Vycházíme z přesvědčení, že drobné celospolečenské ohledy, které nabídne každý z nás, mohou znatelně přispět k naplňování principů celospolečenské odpovědnosti.“

ČSOB LEASING PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM 29 ORGANIZACÍ.

Mezi nimi například:

- Kojenecký ústav – Dětské centrum při FTN
- Sdružení Krajina
- PALATA – Domov pro zrakově postižené
- Psychiatrická nemocnice Bohnice
- Toulcův dvůr – Sdružení SRAZ
- ERGO Aktiv, o. p. s.
- Toulcův dvůr – ENVIRA
- Vlastní cestou, o. s.
- ZOO Dvůr Králové
- Domov pro seniory Severní Terasa
- Elpida, o. p. s.
- Církevní mateřská škola Studánka
- Oblastní charita Pardubice
- Zoologická zahrada hl. města Prahy



FINANČNÍ
VÝSLEDKY
PODLE IFRS

kapitola **05**

FINANČNÍ VÝSLEDKY DLE IFRS (NEAUDITOVANÉ, KONSOLIDOVANÉ)

Výkaz zisků a ztrát (IFRS), tis. Kč	2015	2014	2013	2012
Čistý výnos z úroků	839 037	810 685	802 059	828 409
Úroky přijaté	1 151 295	1 142 018	1 155 369	1 261 298
Úroky placené	-312 258	-331 333	-353 310	-432 889
Neúrokové výnosy	461 897	444 387	535 051	608 447
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	-28 480	-16 691	22 745	19 652
Výnos z poplatků a provizí	114 928	105 026	142 048	143 309
Ostatní výnosy	375 449	356 052	370 258	445 486
Výnosy z provozní činnosti	1 300 934	1 255 072	1 337 110	1 436 856
Celkové provozní náklady	-660 186	-656 756	-665 249	-665 436
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	640 748	598 316	671 861	771 420
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	28 051	24 321	-88 862	-174 543
Zisk před zdaněním a menšinovými podíly	668 799	622 637	582 999	596 877
Daň z příjmů celkem	-136 198	-127 491	-130 317	-129 532
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	532 601	495 146	452 682	467 345

Rozvaha (IFRS), tis. Kč	2015	2014	2013	2012
AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	3 304	4 078	3 755	5 434
Pohledávky za bankami	59 014	94 241	58 867	110 000
Aktiva k obchodování	0	0	0	0
Investiční cenné papíry	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	32 674 816	26 849 225	22 798 819	21 021 832
Hmotný a nehmotný majetek	2 260 477	1 617 579	1 872 656	1 597 347
Ostatní aktiva včetně daňových pohledávek	226 915	147 898	190 023	178 728
Náklady a příjmy příštích období	149 146	117 906	74 738	62 959
CELKOVÁ AKTIVA	35 373 673	28 830 927	24 998 858	22 976 300
PASIVA				
Závazky k bankám	25 287 646	21 153 421	18 443 602	15 252 110
Závazky z obchodování	2 024	3 749	6 130	13 861
Závazky vůči klientům	27 120	130 183	98 433	96 683
Vydané cenné papíry	0	0	0	889 969
Ostatní pasiva včetně daňových závazků	1 412 106	1 454 034	1 207 368	1 197 057
Výnosy a výdaje příštích období	381 714	175 706	193 186	138 587
Ostatní rezervy	9 183	7 456	9 563	7 718
Závazky celkem	27 119 793	22 924 549	19 958 282	17 595 985
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ážio	572 421	572 421	572 421	572 421
Rezervní fondy	3 611 263	1 411 263	611 263	611 263
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	-30 977	-114 929	-130 926	-112 374
Nerozdělený zisk	518 572	492 477	485 136	791 660
Zisk běžného období	532 601	495 146	452 682	467 345
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	8 253 879	5 906 378	5 040 576	5 380 315
CELKOVÁ PASIVA	35 373 673	28 830 927	24 998 858	22 976 300



VÝROK
K VÝROČNÍ
ZPRÁVĚ

kapitola **06**



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.:

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing, a.s., která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2015 a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti ČSOB Leasing, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsmo přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2015 v souladu s českými účetními předpisy.



Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevypovídáme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvažení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

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

Iveta Sobolová
Iveta Sobolová, statutární auditor
evidenční č. 2328

Douglas Burnham
Douglas Burnham
partner

21. března 2016
Praha, Česká republika

FINANČNÍ ČÁST

kapitola **07**



ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / AKTIVA

				Běžné účetní období			Minulé účetní období 2014
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM				47 545 731	-11 448 620	36 097 111	29 247 126
A.	POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL						
B.	DLOUHODOBÝ MAJETEK			26 472 750	-9 873 550	16 599 200	13 681 646
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek		438 769	-257 344	181 425	181 453
B.	I.	1	Zřizovací výdaje				
		2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
		3	Software	418 490	-257 145	161 345	154 397
		4	Ocenitelná práva	199	-199	0	
		5	Goodwill				
		6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek				
		7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	20 080		20 080	27 056
		8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek		26 031 981	-9 616 206	16 415 775	13 498 193
B.	II.	1	Pozemky	12 186		12 186	12 186
		2	Stavby	11 961	-4 225	7 736	40 150
		3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	25 883 607	-9 607 308	16 276 299	12 960 442
		4	Pěstitelské celky trvalých porostů				
		5	Dospělá zvířata a jejich skupiny				
		6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	212		212	212
		7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	39 291		39 291	15 206
		8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	84 724	-4 673	80 051	469 997
		9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek		2 000	0	2 000	2 000

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / AKTIVA – pokračování

				Běžné účetní období			Minulé účetní období 2014
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
B.	III.	1	Podíly – ovládaná osoba	2 000		2 000	2 000
		2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
		3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
		4	Půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv				
		5	Jiný dlouhodobý finanční majetek				
		6	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
		7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C.			OBĚŽNÁ AKTIVA	20 932 197	-1 575 070	19 357 127	15 427 849
C.	I.		Zásoby	13 040	0	13 040	14 179
C.	I.	1	Materiál				
		2	Nedokončená výroba a polotovary				
		3	Výrobky				
		4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny				
		5	Zboží	13 040		13 040	14 179
		6	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C.	II.		Dlouhodobé pohledávky	10 546 083	0	10 546 083	7 899 091
C.	II.	1	Pohledávky z obchodních vztahů	10 537 290		10 537 290	7 899 091
		2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
		3	Pohledávky – podstatný vliv				
		4	Pohledávky za společníky				
		5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
		6	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)				
		7	Jiné pohledávky				2 189
		8	Odložená daňová pohledávka				

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / AKTIVA – pokračování

				Běžné účetní období			Minulé účetní období 2014
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.	III.	Krátkodobé pohledávky		10 364 709	-1 575 070	8 789 639	7 505 691
C.	III.	1	Pohledávky z obchodních vztahů	10 135 312	-1 575 070	8 560 242	7 368 951
		2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
		3	Pohledávky – podstatný vliv				
		4	Pohledávky za společníky				
		5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
		6	Stát – daňové pohledávky	179 877		179 877	104 305
		7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 694		1 694	3 737
		8	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)	44 510		44 510	26 257
		9	Jiné pohledávky	3 316		3 316	2 441
C.	IV.	Krátkodobý finanční majetek		8 365	0	8 365	8 888
C.	IV.	1	Peníze	3 105		3 105	3 978
		2	Účty v bankách	5 260		5 260	4 910
		3	Krátkodobé cenné papíry a podíly				
		4	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek				
D.		OSTATNÍ AKTIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV		140 784	0	140 784	137 631
D.	I.	Časové rozlišení		140 784	0	140 784	137 631
D.	I.	1	Náklady příštích období	29 133		29 133	19 686
		2	Komplexní náklady příštích období				
		3	Příjmy příštích období	111 651		111 651	117 945

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2015

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / PASIVA

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
PASIVA CELKEM				36 097 111	29 247 126
A.	VLASTNÍ KAPITÁL			7 879 628	5 387 638
A.	I.	Základní kapitál		3 050 000	3 050 000
A.	I.	1	Základní kapitál	3 050 000	3 050 000
		2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
		3	Změny základního kapitálu		
A.	II.	Kapitálové fondy		3 542 507	1 258 555
A	II.	1	Ážio	572 421	572 421
		2	Ostatní kapitálové fondy	3 001 063	801 063
		3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-30 977	-114 929
		4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací		
		5	Rozdíly z přeměn obchodních korporací		
		6	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací		
A	III.	Fondy ze zisku		610 000	610 033
A	III.	1	Rezervní fond	610 000	610 000
		2	Statutární a ostatní fondy		33
A.	IV.	Výsledek hospodaření minulých let		0	0
	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let		
		2	Neuhrazená ztráta minulých let		
		3	Jiný výsledek hospodaření minulých let		
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		677 121	469 050
B.	CIZÍ ZDROJE			27 076 387	22 755 362
B.	I.	Rezervy		9 184	7 456

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2015

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / PASIVA – pokračování

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
B.	I.	1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
		2	Rezerva na důchody a podobné závazky		
		3	Rezerva na daň z příjmů		
		4	Ostatní rezervy	9 184	7 456
B.	II.		Dlouhodobé závazky	912 522	796 782
B.	II.	1	Závazky z obchodních vztahů		
		2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		
		3	Závazky – podstatný vliv		
		4	Závazky ke společníkům		
		5	Dlouhodobé přijaté zálohy	4 060	439
		6	Vydané dluhopisy		
		7	Dlouhodobé směnky k úhradě		
		8	Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)		
		9	Jiné závazky	59 921	80 652
		10	Odložený daňový závazek	848 541	715 691
B.	III.		Krátkodobé závazky	879 445	811 574
B.	III.	1	Závazky z obchodních vztahů	333 066	446 653
		2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	50 000	
		3	Závazky – podstatný vliv		
		4	Závazky ke společníkům		
		5	Závazky k zaměstnancům	13 501	12 687
		6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	7 092	6 954
		7	Stát – daňové závazky a dotace	2 878	2 945
		8	Krátkodobé přijaté zálohy	134 895	116 506

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2015

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU / PASIVA – pokračování

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
9	Vydané dluhopisy	0	0
10	Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)	336 179	219 276
11	Jiné závazky	1 834	6 553
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	25 275 236	21 139 550
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	12 245 807	9 422 243
2	Krátkodobé bankovní úvěry	13 029 429	11 717 307
3	Krátkodobé finanční výpomoci		
C.	OSTATNÍ PASIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	1 141 096	1 104 126
C. I.	Časové rozlišení	1 141 096	1 104 126
C. I. 1	Výdaje příštích období	12 478	14 454
2	Výnosy příštích období	1 128 618	1 089 672

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypka

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
I.	1	Tržby za prodej zboží	16 925	15 345
A.	2	Náklady vynaložené na prodané zboží	16 925	15 345
+ Obchodní marže			0	0
II. Výkony			5 164 971	4 758 214
II.	1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 164 971	4 758 214
	2	Změna stavu zásob vlastní činnosti		
	3	Aktivace		
B. Výkonová spotřeba			617 194	620 447
B.	1	Spotřeba materiálu a energie	80 530	90 327
B.	2	Služby	536 664	530 120
+ Přidaná hodnota			4 547 777	4 137 767
C. Osobní náklady			362 800	354 935
C.	1	Mzdové náklady	267 917	259 820
C.	2	Odměny členům orgánů obchodní korporace	0	372
C.	3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	85 475	83 968
C.	4	Sociální náklady	9 408	10 775
D.	1	Daně a poplatky	28 502	28 248
E.	1	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 085 541	3 689 032
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu			661 050	575 756
III.	1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	661 050	575 756
	2	Tržby z prodeje materiálu		
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu			610 080	517 326
F.	1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	610 080	517 326
F.	2	Prodaný materiál		

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU – pokračování

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
G.	1	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-724 728	-347 583
IV.	2	Ostatní provozní výnosy	841 666	818 350
H.	1	Ostatní provozní náklady	1 524 170	1 244 966
V.	2	Převod provozních výnosů		
I.	1	Převod provozních nákladů		
*		Provozní výsledek hospodaření	164 128	44 949
VI.	1	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J.	1	Prodané cenné papíry a podíly		
VII.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	139 640	160 940
VII.	1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	139 640	160 940
	2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
	3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
VIII.	1	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		
K.	2	Náklady z finančního majetku		
IX.	1	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	1 559	1 439
L.	2	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	43 001	62 666
M.	1	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		
X.	1	Výnosové úroky	760 153	750 133
N.	2	Nákladové úroky	269 646	269 510
XI.	1	Ostatní finanční výnosy	64 466	29 919
O.	2	Ostatní finanční náklady	9 040	89 836
XII.	1	Převod finančních výnosů		
P.	2	Převod finančních nákladů		

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU – pokračování

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
*	Finanční výsledek hospodaření		644 131	520 419
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost		131 138	96 318
Q.	1	– splatná	17 981	94
Q.	2	– odložená	113 157	96 224
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost		677 121	469 050
XIII.	1	Mimořádné výnosy		
R.	2	Mimořádné náklady		
S.	1	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0
S.	1	– splatná		
S.	2	– odložená		
*	Mimořádný výsledek hospodaření		0	0
	1	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)		677 121	469 050
****	Výsledek hospodaření před zdaněním		808 259	565 368

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypta

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2015 A 2014

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI				
Z.	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA BĚŽNOU ČINNOST BEZ ZDANĚNÍ (+/-)		808 259	565 368
A.	I.	Úpravy o nepeněžní operace	3 235 019	3 143 233
A.	I.	1 Odpisy stálých aktiv a pohledávek	4 759 226	4 117 637
A.	I.	2 Změna stavu opravných položek	-726 457	-345 475
A.	I.	3 Změna stavu rezerv	-9 632	-2 107
A.	I.	4 Kurzové rozdíly	-105 320	75 481
A.	I.	5 (Zisk)/ztráta z prodeje stálých aktiv	-50 970	-58 430
A.	I.	6 Úrokové náklady a výnosy	-490 507	-480 623
A.	I.	7 Ostatní nepeněžní operace (např. přecenění na reálnou hodnotu do HV, přijaté dividendy)	-141 321	-163 250
A.	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	4 043 278	3 708 601
A.	II.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-3 968 926	-1 761 559
A.	II.	1 Změna stavu zásob	1 139	1 293
A.	II.	2 Změna stavu obchodních pohledávek	-3 871 638	-1 935 754
A.	II.	3 Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-113 876	-37 551
A.	II.	4 Změna stavu obchodních závazků	-180 520	143 782
A.	II.	5 Změna stavu ostatních závazků, krátkodobých úvěrů a přechodných účtů pasiv	195 969	66 671
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	74 351	1 947 042
A.	III.	1 Placené úroky	-285 294	-272 229
A.	IV.	1 Placené daně	24 531	-165 882
A.	V.	1 Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými položkami		
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-186 411	1 508 931

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2015 A 2014 – pokračování

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2014
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI					
B.	I.	1	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-7 545 909	-5 932 229
B.	II.	1	Příjmy z prodeje stálých aktiv	695 011	559 687
B.	III.	1	Poskytnuté půjčky a úvěry		
B.	IV.	1	Přijaté úroky	758 431	749 603
B.	V.	1	Přijaté dividendy	139 640	160 940
B	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-5 952 827	-4 461 999
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI					
C.	I.		Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	4 407 765	2 598 416
C.	2.	1	Dopady změn základního kapitálu na peněžní prostředky	0	0
C.	2.	2	Vyplacené podíly na zisku	-469 050	-445 342
C.	2.	3	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	2 200 000	799 072
C	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	6 138 715	2 952 146
F.			Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-523	-922
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	8 888	9 810
R.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	8 365	8 888

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypta

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):

Ing. Pavel Burša

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing, a. s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

Mateřskou společností společnosti je Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, která se podílí 100 % na základním kapitálu společnosti. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je KBC Group N.V.

V roce 2010 byla uzavřena mezi společností Československá obchodní banka, a. s. a společností KBC Lease Holding N.V. smlouva o výkonu hlasovacích práv spojených s akciemi ČSOB Leasing, a. s., na jejímž základě je společnost KBC Lease Holding N.V. oprávněna vykonávat 49,18 % hlasovacích práv spojených s akciemi ČSOB Leasing, a. s. Veškeré akcie společnosti i nadále zůstávají ve vlastnictví ČSOB.

V roce 2010 byly změněny stanovy společnosti tak, že valná hromada je způsobilá usnášení, jsou-li přítomni (ať už osobně nebo prostřednictvím zástupce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zastupovaného akcionáře) akcionáři, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 60 % základního kapitálu společnosti.

Společnost je součástí konsolidačního celku ČSOB.

Společnost je 100 % mateřskou společností společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. (dále ČSOBL PM). Tato účetní závěrka je sestavená jako samostatná (nekonsolidovaná). V souladu s českými účetními předpisy společnost nemá povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku (společnost je současně dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku společnosti ČSOB).

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu/smlouvu o rozdělení zisku s mateřskou společností.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2015:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Libor Bosák	1. 5. 2009
Mistopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	1. 11. 2010
Člen	Ing. Rudolf Kypta	1. 3. 2011

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda	Ing. Petr Knapp	10. 9. 2014
Člen	Jiří Vévoda	1. 1. 2013
Člen	Ing. Petr Manda	10. 9. 2014
Člen	Ján Lučan	1. 1. 2013
Člen	Ing. Michal Kaněra	25. 3. 2015

V roce 2015 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

DOZORČÍ RADA		DO
Člen	Jeroen Karel van Leeuwen	4. 6. 2015

Společnost má následující organizační strukturu: Centrála Praha (týmy generálního ředitele, odborné

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

týmy v působnosti jednotlivých výkonných ředitelů: Finanční řízení a Operations; a Obchod).

Pobočková síť (Brno, České Budějovice, Hradec Králové, Liberec, Ostrava, Pardubice, Plzeň, Praha, Ústí nad Labem, Zlín), prodejní kanceláře (Jihlava, Karlovy Vary, Olomouc).

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví, prováděcí vyhlášky k němu a Českých účetních standardů ve znění platném pro rok 2015 a 2014 a není konsolidovaná.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2015 a 2014 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	POČET LET
Software	3–8
Ocenitelná práva, patenty a licence	podle smlouvy

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč se odepisuje:

- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu ekonomické životnosti rovnoměrně,
- finanční pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy; počátek odepisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
- operativní pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

Ocenitelná práva, patenty a licence jsou odpisovány po dobu životnosti, jak je stanoveno v příslušné smlouvě.

Drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení. Významný soubor drobného nehmotného majetku je časově rozlišován po dobu 24 nebo 36 měsíců a rovnoměrně rozpouštěn do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Úroky z úvěrů na pořízení dlouhodobého majetku jsou účtovány do nákladů.

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	POČET LET
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4–12
Dopravní prostředky	4–6
Inventář	6

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč se odepisuje:

- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu předpokládané životnosti rovnoměrně,
- finanční pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy; počátek odepisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
- operativní pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

Dlouhodobý hmotný majetek získaný bezplatně se oceňuje reprodukční pořizovací cenou a účtuje se ve prospěch účtu ostatních kapitálových fondů. Reprodukční pořizovací cena tohoto majetku je stanovena na základě znaleckého posudku.

Jestliže zůstatková hodnota odpisovaného majetku přesahuje jeho odhadovanou realizační hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře.

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou do 40 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení. Významný soubor drobného hmotného majetku je časově rozlišován po dobu 24 nebo 36 měsíců a rovnoměrně rozpouštěn do nákladů.

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

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti. Majetkové účasti, kde společnost vykonává rozhodující vliv, jsou k rozvahovému dni oceňovány v souladu s českými účetními předpisy pořizovací cenou se zohledněním případného snížení hodnoty.

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého finančního majetku, který se ke konci rozvahového dne nepřeceňuje, rozdíl se považuje za dočasné snížení hodnoty a je zaúčtovaný jako opravná položka.

d) Spoluovládané operace

Společnost provádí spoluovládané operace pro jinou osobu, ve které společnost nemá majetkovou účast. Tyto spoluovládané operace představují služby v oblasti back-office pro jinou leasingovou společnost. Společnosti spolupracují na základě dohody „Operating Agreement“, která se týká spíše užití aktiva a jiných prostředků spoluvlastníků než ustanovení obchodní společnosti, partnerského podniku nebo jiné právnické osoby, nebo finanční struktury, která je oddělená od spoluvlastníků samotných. Operating Agreement ustanovuje způsoby, kterými jsou výnosy z prodeje

společného produktu a všechny vzniklé náklady rozděleny mezi spoluvlastníky. Pokud jde o podíl na spoluvládaných operacích, společnost zobrazí ve své účetní závěrce náklady, které jí vznikají a svůj podíl na výnosech, který vydělává z prodeje zboží a služeb ze společného podnikání.

e) Zásoby

Společnost účtuje o zásobách pouze při příjmu vozidel do autobazaru a v případě, kdy společnost zabaví předmět financování ze zajišťovacího převodu vlastnického práva.

V případě autobazaru se předměty oceňují pořizovacími cenami (tj. cenou pořízení a všemi náklady souvisejícími s pořízením), v případě zabavení se oceňují znaleckým posudkem (nákladní automobily a stroje a zařízení) nebo odborným odhadem realizační hodnoty (osobní a užitkové automobily).

f) Pohledávky

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

Společnost tvoří opravné položky k předčasně ukončovaným smlouvám na základě vlastní analýzy platební schopnosti zákazníků a dostupnosti zajištění předmětem leasingu, aby odhadla očekávanou ztrátu z leasingové smlouvy jako celku. Vzhledem k tomu, že doba mezi předčasným ukončením smlouvy a realizací zajištění je obvykle krátká, očekávané výnosy nejsou diskontovány.

Společnost dále tvoří opravné položky k portfoliu aktivních zákaznických smluv.

Opravné položky pro ostatní pohledávky po splatnosti, pro obchodní půjčky dodavatelům, zákaznické úvěry a pro poskytnuté zálohy jsou tvořeny na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek pro celé portfolio pohledávek.

g) Deriváty

Deriváty – měnové forwardy a úrokové swapy – se prvotně oceňují pořizovacími cenami. Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků. Deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění peněžních toků. Aby mohl být derivát klasifikován jako zajišťovací, musí změny peněžních toků vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo zčásti 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 vykazuje prostřednictvím oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

Realizované transakce z derivátů se vykazují v rámci finančních nákladů a výnosů z přecenění derivátů.

h) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku. Ostatní kapitálové fondy byly tvořeny dary do nehmotného majetku od společnosti ČSOB v roce 2003.

Společnost vytváří rezervní fond ze zisku (v roce, kdy poprvé dosáhla zisku (tj. rok 2000), ve výši 20 % čistého zisku a v dalších letech ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu). Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

V rámci vlastního kapitálu společnosti je veden Sociální fond, který slouží k hrazení výdajů souvisejících se sportovními a společenskými akcemi pořádanými pro zaměstnance společnosti. Od roku 2012 nedochází k přidělům peněžních prostředků do sociálního fondu.

i) Cizí zdroje

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.

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.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

j) Devizové operace

Majetek a závazky v cizí měně se přeceňují na české koruny čtvrtletním pevným kurzem stanoveným vždy pro období od posledního dne předcházejícího čtvrtletí do předposledního dne následujícího čtvrtletí. Pevný kurz představuje denní kurz ČNB dne bezprostředně předcházejícího danému čtvrtletí. Denní kurz ČNB se používá pro faktury přijaté ze zahraničí, při měsíčních přepočtech stavu na běžných účtech, závazcích z úvěrů a stavu vlastních emitovaných směnec. K rozvahovému dni jsou peněžité položky majetku a závazků pořízené v cizí měně oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou derivátů zajišťujících peněžní toky se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

k) Účtování výnosů a nákladů

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

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 vlastních 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. Provize z pojištění jsou zaúčtovány po poskytnutí služeb a po spolehlivém stanovení výše provize.

Tržby z leasingu, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronajímaného majetku jsou řazeny do provozního

hospodářského výsledku, zatímco úrokové náklady na financování předmětů leasingu jsou řazeny do nákladů finančních. V důsledku toho jak provozní, tak finanční hospodářský výsledek nezobrazují vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

Tržby za prodej zboží představují splátkový prodej a prodej zabavených předmětů ze splátkového prodeje a zákaznických úvěrů. K realizaci výnosů u splátkového prodeje dochází okamžitě k datu předání předmětu 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, která se rozpouští na anuitní bázi. Zabavené předměty ze splátkového prodeje a zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

Úroky ze zákaznických úvěrů jsou vypočteny z hodnoty jistiny. Úroky a příslušné pojištění jsou časově rozlišovány a nesplacené částky jsou zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru.

Úroky z finančních produktů pro dodavatele jsou vypočteny z hodnoty jistiny. Úroky jsou účtovány do období, se kterým věcně a časově souvisí.

Výnosy a náklady vztahující se k předčasně ukončeným leasingovým smlouvám včetně manka a škody a plnění přijatých od pojišťovny jsou uvedeny v položce ostatní provozní výnosy a náklady, protože se přímo vztahují k provozní činnosti společnosti.

l) 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.

m) 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 přihlédnutím k období realizace. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v následujících účetních obdobích.

n) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytl 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.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dlouhodobý nehmotný majetek určený k pronájmu	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek pro vlastní potřebu celkem	181 425	181 453
Celkem	181 425	181 453

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2013	199	272 276	85 770	358 245
Přírůstky	0	105 788	47 074	152 862
Úbytky	0	0	-105 788	-105 788
Zůstatek k 31. prosinci 2014	199	378 064	27 056	405 319
Přírůstky	0	40 426	36 272	76 698
Úbytky	0	0	-43 248	-43 248
Zůstatek k 31. prosinci 2015	199	418 490	20 080	438 769
Oprávky				
Zůstatek k 31. prosinci 2013	199	192 703	0	192 902
Přírůstky opravek	0	30 964	0	30 964
Úbytky opravek	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2014	199	223 667	0	223 866
Přírůstky opravek	0	33 478	0	33 478
Úbytky opravek	0	0	0	0

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2015	199	257 145	0	257 344
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	0	79 573	85 770	165 343
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2014	0	154 397	27 056	181 453
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	0	161 345	20 080	181 425

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 v pořizovacích cenách 1 146 tis. Kč a 1 161 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	50 969	86 696
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	16 243 279	13 292 681
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	121 527	118 816
Celkem	16 415 775	13 498 193

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Ostatní	Nedokončené hmotné investice	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 31. prosinci 2013	70 653	61 655	61 197	5 421	4 914	203 840
Přirůstky	400	6 832	3 138	0	5 453	15 823
Úbytky	-36	-2 051	-10 063	0	-10 367	-22 517
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Ostatní	Nedokončené hmotné investice	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2014	71 017	66 436	54 272	5 421	0	197 146
Přírůstky	81	3 895	8 003	116	13 802	25 897
Úbytky	-46 951	-3 902	-5 453	-250	-12 095	-68 651
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2015	24 147	66 429	56 822	5 287	1 707	154 392
Oprávký						
Zůstatek k 31. prosinci 2013	16 704	48 632	31 173	4 656	0	101 165
Přírůstky oprávek	2 012	5 509	13 640	273	0	21 434
Úbytky	-35	-2051	-10 063	0	0	-12 149
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2014	18 681	52 090	34 750	4 929	0	110 450
Přírůstky oprávek	31 512	5 068	11 777	189	0	48 546
Úbytky	-45 968	-3 902	-5 453	-250	0	-55 573
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2015	4 225	53 256	41 074	4 868	0	103 423
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	53 949	13 023	30 024	765	4 914	102 675
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2014	52 336	14 346	19 522	492	0	86 696
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	19 922	13 173	15 748	419	1 707	50 969

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Osobní auta	Užitková auta	Operativní leasing	Inventář	Nedokončené hmotné investice	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena									
Zůstatek k 31. prosinci 2013	52 263	7 005 406	1 691 374	7 224 041	4 800 848	0	146 365	367 223	21 287 520
Přírůstky	0	1 963 412	323 319	1 859 192	1 655 628	1 274	5 761 565	2 077 008	13 641 398
Úbytky	-52 263	-1 675 488	-505 428	-1 821 635	-1 028 429	0	-5 892 724	-1 969 920	-12 945 887
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	5 175	-5 175	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2014	0	7 293 330	1 509 265	7 266 773	5 422 872	1 274	15 206	474 311	21 983 031
Přírůstky	0	1 807 265	321 927	2 037 296	3 629 851	523	7 878 091	1 796 867	17 471 820
Úbytky	0	-932 554	-441 321	-1 288 581	-1 073 913	0	-7 855 713	-2 186 454	-13 778 536
Přeúčtování do/z majetku	0	-76 386	0	0	76 386	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2015	0	8 091 655	1 389 871	8 015 488	8 055 196	1 797	37 584	84 724	25 676 315
Oprávký a opravné položky									
Zůstatek k 31. prosinci 2013	47 187	3 334 861	1 061 602	3 619 921	1 589 623	0	0	6 576	9 659 770
Přírůstky oprávek	5 076	1 149 234	345 837	1 497 157	1 138 271	130	0	0	4 135 705
Úbytky	-52 263	-1 675 488	-505 428	-1 821 635	-1 031 339	0	0	0	-5 086 153
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	2 265	-2 265	0	0	0	0
Opravné položky	0	2 040	2 845	2 202	-23 797	0	0	-2 262	-18 972
Zůstatek k 31. prosinci 2014	0	2 810 647	904 856	3 299 910	1 670 493	130	0	4 314	8 690 350
Přírůstky oprávek	0	1 273 077	320 422	1 587 461	1 387 857	377	0	0	4 608 548
Úbytky	0	-989 263	-441 321	-1 288 581	-1 073 913	0	0	0	-3 832 432
Přeúčtování do/z majetku	0	-19 677	0	0	19 677	0	0	0	0
Opravné položky	0	-17 554	-1 917	-16 292	1 974	0	0	359	-33 430
Zůstatek k 31. prosinci 2015	0	3 057 230	782 040	3 582 498	2 006 088	507	0	4 673	9 433 036
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	5 076	3 670 545	629 772	3 604 120	3 211 225	0	146 365	360 647	11 627 750
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2014	0	4 482 683	604 409	3 966 863	3 752 379	1 144	15 206	469 997	13 292 681
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	0	5 034 425	607 831	4 432 990	6 049 108	1 290	37 584	80 051	16 243 279

Tvorba a čerpání opravných položek na dlouhodobý majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek jsou analyzovány v bodě 6.

DLOUHODOBÝ DROBNÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	Finanční leasing – stroje	Finanční leasing – inventář	Operativní leasing – stroje	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2013	37 500	0	124 350	161 850
Přirůstky	8 808	0	81 091	89 899
Úbytky	-10 367	0	-30 744	-41 111
Zůstatek k 31. prosinci 2014	35 941	0	174 697	210 638
Přirůstky	9 747	0	49 104	58 851
Úbytky	-11 606	0	-56 609	-68 215
Zůstatek k 31. prosinci 2015	34 082	0	167 192	201 274
Oprávký				
Zůstatek k 31. prosinci 2013	20 009	0	64 393	84 402
Přirůstek opravek	9100	0	39 431	48 531
Úbytky	-10 367	0	-30 744	-41 111
Zůstatek k 31. prosinci 2014	18 742	0	73 080	91 822
Přirůstek opravek	9 193	0	46 947	56 140
Úbytky	-11 606	0	-56 609	-68 215
Zůstatek k 31. prosinci 2015	16 329	0	63 418	79 747
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	17 491	0	59 957	77 448
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2014	17 199	0	101 617	118 816
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	17 753	0	103 774	121 527

Společnost poskytuje drobný hmotný majetek k finančnímu a operativnímu pronájmu od roku 2005. Souhrnná výše drobného hmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2014 v pořizovacích cenách 49 588 tis. Kč (k 31. 12. 2013 činila 49 208 tis. Kč). Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 6). Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

c) Dlouhodobý finanční majetek

PŘEHLED O POHYBU DLOUHODOBÉHO FINANČNÍHO MAJETKU:

	Zůstatek k 31. 12. 2013	Přirůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2014	Přirůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2015
Podíly v ovládaných a řízených společnostech	2 000	0	0	0	2 000	0	0	0	2 000
Celkem	2 000	0	0	0	2 000	0	0	0	2 000

OVLÁDANÁ SPOLEČNOST K 31. 12. 2015:

Název společnosti	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Podíl v %	100
Aktiva celkem	164 656
Vlastní kapitál	151 173
Základní kapitál a kapit. fondy	2 000
Fondy ze zisku	200
Nerozdělený zisk minulých let	0
Zisk běžného roku	148 973
Cena pořízení podílu	2 000
Nominální hodnota podílu	2 000
Vnitřní hodnota podílu	151 173
Dividendy vyplacené v r. 2015	139 640

OVLÁDANÁ SPOLEČNOST K 31. 12. 2014:

Název společnosti	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Podíl v %	100
Aktiva celkem	153 480
Vlastní kapitál	141 840
Základní kapitál a kapit. fondy	2 000
Fondy ze zisku	200
Nerozdělený zisk minulých let	0
Zisk běžného roku	139 640
Cena pořízení podílu	2 000
Nominální hodnota podílu	2 000
Vnitřní hodnota podílu	141 840
Dividendy vyplacené v r. 2014	160 940

Finanční informace o společnosti ČSOBL PM byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky.

5. POHLEDÁVKY

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Hrubá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	20 674 296	17 539 875
– dlouhodobé	10 537 290	7 899 091
– krátkodobé	10 137 006	9 640 784
Opravná položka	-1 575 070	-2 268 096
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	19 099 226	15 271 779
Ostatní pohledávky	250 735	135 882
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	19 349 961	15 407 661

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2015 a 2014 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek (viz bod 6).

VĚKOVÁ STRUKTURA POHLEDÁVEK Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A POSKYTNUTÝCH ZÁLOH:

Po splatnosti	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Do 30 dnů	205 630	203 420
31–60 dnů	20 254	30 187
61–90 dnů	9 280	17 391
91–184 dnů	21 772	54 324
185–365 dnů	35 040	55 397
Od 1 roku do 5 let	561 437	1 119 187
Nad 5 let	877 928	939 314
Celkem po splatnosti	1 731 341	2 419 220
Do splatnosti	18 942 955	15 120 655
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky z obch. styku a poskytnuté zálohy celkem	20 674 296	17 539 875

Společnost dále z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2015 a 2014 pohledávky ve výši 655 804 tis. Kč a 406 615 tis. Kč.

POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY:

	31. 12. 2015 krátkodobé	31. 12. 2015 dlouhodobé	31. 12. 2014 krátkodobé	31. 12. 2014 dlouhodobé
Pohledávky z finančního leasingu	957 079	0	1 315 039	0
Pohledávky z operativního leasingu	208 823	0	179 673	0
Pohledávky ze splátkového prodeje	11 018	0	12 790	0
Pohledávky ze zákaznického úvěru	7 121 476	10 532 050	6 619 429	7 891 216
Obchodní půjčky dodavatelům	1 179 996	5 240	1 047 700	7 875
Odkup pohledávek	372 796	0	152 773	0
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	285 818	0	313 380	0
Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy celkem	10 137 006	10 537 290	9 640 784	7 899 091
Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy celkem	20 674 296		17 539 875	
Opravné položky	-1 575 070		-2 268 096	
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů a poskytnutých záloh	19 099 226		15 271 779	

Pohledávky ze zákaznických úvěrů, uzavřených od března 2011, jsou od počátku běhu smlouvy zajištěny pomocí zajišťovacího převodu vlastnického práva.

OSTATNÍ POHLEDÁVKY:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Stát – daňové pohledávky	179 877	104 305
Dohadné účty aktivní	44 510	26 257
Jiné pohledávky	3 316	2 441
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem	227 703	133 003
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 14)	8 793	0
Ostatní dlouhodobé pohledávky celkem	8 793	0
Ostatní pohledávky celkem	236 496	133 003

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohad na výnosy z předčasné ukončených zákaznických smluv a na výnosy ze spoluovládaných operací. Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 19).

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 4 a 5).

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2013	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2014	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2015
dlouhodobému majetku	90 375	31 021	-47 731	73 665	7 604	-41 393	39 876
zálohám na dl. majetek	6 576	10 289	-12 552	4 313	1 958	-1 599	4 672
pohledávkám – zákonné	1 249 041	66 747	-244 488	1 071 300	36 481	-352 879	754 902
pohledávkám – ostatní	1 345 558	75 930	-224 692	1 196 796	10 018	-386 646	820 168
Opravné položky celkem	2 691 550	183 987	-529 463	2 346 074	56 061	-782 517	1 619 618

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

7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 400 000 tis. Kč. K 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 činil záporný zůstatek 159 301 tis. Kč a 238 669 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

8. OSTATNÍ AKTIVA

Náklady příštích období zahrnují především pojistné, předplatné, licence, časové rozlišení nákupů drobného majetku většího rozsahu atp. a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Příjmy příštích období zahrnují zejména nezaplacené náhrady škod od pojišťovny a nevyfakturované úroky a pojištění u zákaznických úvěrů a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

9. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z 305 ks akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 10 000 tis. Kč.

Rezervní fond je vytvořen do výše 20 % základního kapitálu a nebude dále navyšován.

Ostatní kapitálové fondy se skládají z darovaného majetku od ČSOB z roku 2003. Rozdíly z přecenění majetku a závazků se skládají z přecenění zajišťovacích derivátů na reálnou hodnotu. Změny oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků představují změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů.

V ROCE 2015 A 2014 DOŠLO K NÁSLEDUJÍCÍM ZMĚNÁM ÚČTŮ VLASTNÍHO KAPITÁLU:

	Zůstatek k 31. 12. 2013	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2014	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2015
Počet akcií	305	0	0	305	0	0	305
Základní kapitál	3 050 000	0	0	3 050 000	0	0	3 050 000
Emisní ážio	572 421	0	0	572 421	0	0	572 421
Ostatní kapitálové fondy	1 063	800 000	0	801 063	2 200 000	0	3 001 063
Rozdíly z přecenění majetku a závazků	-130 926	64 456	-48 459	-114 929	11 308	72 644	-30 977
Rezervní fond	610 000	0	0	610 000	0	0	610 000
Ostatní fondy	961	0	-928	33	0	-33	0

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny k výdajům na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, výdajům na nápoje na pracovišti apod. Společnost dále dne 10. června 2015, 22. října 2015 a 26. května 2014 uzavřela se společností Československá obchodní banka, a. s. smlouvy o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál. Na základě těchto smluv Československá obchodní banka, a. s. vložila do Společnosti částku ve výši 1 200 000 tis. Kč, 1 000 000 tis. Kč a 800 000 tis. Kč. Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 3. června 2015 a 16. dubna 2014 bylo schváleno převedení zisku za rok 2014 a 2013 do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti konaná dne 3. června 2015 a 16. dubna 2014 dále rozhodla vyplatit dividendu z nerozděleného zisku společnosti v celkové výši 469 050 tis. Kč a 445 342 tis. Kč.

ZISK ROKU 2013	445 342	ZISK ROKU 2014	469 050
Příděl do:		Příděl do:	
rezervního fondu	0	rezervního fondu	0
ostatních fondů	0	ostatních fondů	0
Převod do nerozděleného zisku	445 342	Převod do nerozděleného zisku	469 050
Výplaty dividend a podíly na zisku	-445 342	Výplaty dividend a podíly na zisku	-469 050
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2013	0	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2014	0

10. REZERVY

	Rezerva na splátkový prodej	Rezerva na daň z příjmů	Rezervy na soudní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2013	0	107 870	8 926	637	117 433
Tvorba rezerv	0	2 879	1 250	0	4 129
Použití / rozpuštění rezerv	0	-107 870	-2 720	-637	-111 227
Záloha na daň z příjmů	0	-2 879	0	0	-2 879
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2014	0	0	7 456	0	7 456
Tvorba rezerv	0	14 239	3 479	0	17 718
Použití rezerv	0	0	-1 751	0	-1 751
Záloha na daň z příjmů	0	-14 239	0	0	-14 239
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2015	0	0	9 184	0	9 184

Společnost netvoří zákonné rezervy.

Do roku 2012 netvořila společnost rezervu na daň z příjmů z důvodu nulové daňové povinnosti, resp. uplatnění daňové ztráty minulých let, která vznikla díky změně odpisování nově pořízeného majetku pro účely pronájmu. Od roku 2013 tvoří společnost rezervu na daň z příjmů.

Ostatní rezervy jsou vytvořeny na základě časové souvislosti za účelem pokrytí budoucích závazků a výdajů, u nichž je znám účel a je pravděpodobné, že nastanou.

K 31. 12. 2015 a k 31. 12. 2014 převyšují zaplacené zálohy na daň z příjmu rezervu na splatnou daň. Z toho důvodu společnost vykazuje pohledávku z titulu daně z příjmu ve výši 44 084 tis. Kč a 52 664 tis. Kč k 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014, která je vykázána v rámci položky Stát – daňové pohledávky (viz bod 5).

11. ZÁVAZKY

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky z obchodních vztahů a přijaté zálohy	517 961	563 159
Ostatní závazky	1 274 006	1 045 197
Krátkodobé a dlouhodobé závazky a přijaté zálohy celkem	1 791 967	1 608 356

ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Splátky finančního leasingu přijaté do splatnosti	133 388	108 740
Přijaté zálohy na finanční leasing	1 164	7 363
Přijaté zálohy na operativní leasing	0	0
Závazky z obchodních vztahů	328 245	436 598
Závazky – ovládající a řídící osoba (bod 19)	50 000	0
Ostatní závazky z obchodních vztahů	5 164	10 458
Závazky z obchodních vztahů celkem	517 961	563 159

OSTATNÍ ZÁVAZKY:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky vůči ČSOB	0	0
Dlouhodobě přijaté zálohy	4 060	439
Záporná reálná hodnota derivátů (bod 14)	59 921	80 652
Odložený daňový závazek (bod 15)	848 541	715 691
Dlouhodobé závazky celkem	912 522	796 782
Závazky k zaměstnancům	13 501	12 687
Sociální a zdravotní pojištění	7 092	6 954
Stát – daňové závazky	2 878	2 945
Dohadné účty pasivní	336 179	219 276
Záporná reálná hodnota derivátů (bod 14)	1 501	6 411
Jiné závazky – ostatní	333	142
Krátkodobé ostatní závazky celkem	361 484	248 415
Ostatní závazky celkem	1 274 006	1 045 197

Dlouhodobé zálohy k 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv.
K 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 měla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti v částce 107 034 tis. Kč a 126 549 tis. Kč.
Společnost nemá závazky, ke kterým by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.
Dohadné účty pasivní zahrnují především odhad výše nevyměřených pojistných nákladů pojištění majetku určeného k finančnímu a operativnímu pronájmu, nevyměřované
dodávky služeb a majetku, dohady na provize a nájemné.
Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 19).

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	13 029 429	11 717 307
Dlouhodobé úvěry	12 245 807	9 422 243
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	0
Bankovní úvěry a výpomoci	25 275 236	21 139 550

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2015 a 2014 činily 269 257 tis. Kč a 268 849 tis. Kč. Společnost nezahrnuje úroky z úvěrů do pořizovací ceny majetku.

ROZČLENĚNÍ NA KRÁTKODOBÉ A DLOUHODOBÉ POLOŽKY:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Kontokorentní úvěry	159 301	238 669
Krátkodobé úvěry	2 203 368	2 009 737
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	10 666 760	9 468 901
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	13 029 429	11 717 307
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	10 779 727	8 563 015
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	1 466 080	859 228
Dlouhodobé bankovní úvěry	12 245 807	9 422 243
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	0

K financování nového portfolia používá společnost od dubna 2011 amortizované úvěry s fixní sazbou a splatností 5 let. Úvěry se čerpají s měsíční frekvencí a v oblasti ochrany proti úrokovému riziku nahrazují úrokové swapy.

BANKOVNÍ ÚVĚRY A KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ VÝPOMOCI:

	Měna	31. 12. 2015	31. 12. 2014
ČSOB	Kč a EUR	25 275 236	21 139 550
Evropská Investiční banka	Kč	0	0

Průměrná úroková sazba z výše zmíněných bankovních úvěrů a finančních výpomocí dosahovala v roce 2015 1,14 % (v roce 2014 v rozmezí 0,48–1,40 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou byl úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce.

13. OSTATNÍ PASIVA

Výdaje příštích období zahrnují především časové rozlišení úroků z úvěrů a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší. Výnosy příštích období zahrnují především časové rozlišení leasingových splátek a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

14. DERIVÁTY

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech, které dále člení na deriváty určené k obchodování a deriváty zajišťovací. K 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 společnost přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích (viz bod 5 a 11).

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

(tis. Kč)	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	11 000	0	-31	0	0	0
se splatností více než rok	3 243	0	-1 994	64 121	0	-3 749
Deriváty určené k obchodování celkem	14 243	0	-2 025	64 121	0	-3 749

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k 31. 12.:

(tis. Kč)	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy (zajišť. úr. míru)						
se splatností méně než rok	199 809	0	-1 462	603 156	0	-6 411
se splatností více než rok	8 893 107	8 793	-57 927	7 581 170	0	-76 903
Měnové forwardy (zajišť. měn. kurz)						
se splatností méně než rok	2 363	0	-8	0	0	0
se splatností více než rok	0	0	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací celkem	9 095 279	8 793	-59 397	8 184 326	0	-83 314

Deriváty zajišťovací zahrnují deriváty zajišťující peněžní toky, které byly uzavřeny za účelem řízení úrokového rizika aktiv a závazků a splňují kritéria pro zajišťovací účetnictví.

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2015	2014
Zisk před zdaněním	808 259	565 368
Nezdanitelné výnosy	-162 057	-222 798
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-802 567	-681 867
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	336 039	306 378
Neodečitatelné náklady	-104 731	48 071
Tvorba opravných položek, netto	-410 058	-167 735
Tvorba rezerv, netto	1 728	-2 107
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	303 599	217 913
Zdanitelný příjem	74 943	15 152
Daňová ztráta minulých let	0	0
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %

	2015	2014
Daň	14 239	2 879
Úprava daně minulých let	3 742	-2 785
Splatná daň	17 981	94

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně:

	2015		2014	
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-877 745	0	-780 404
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	9 788	0	24 919	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	7 687	0	13 458	0
Bonusy a SZ pojištění	12 150	0	12 835	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-421	13 501	0
Celkem	29 625	-878 166	64 713	-780 404
Netto		-848 541		-715 691

Společnost vypočetla odloženou daň na základě přechodných rozdílů mezi zůstatkovými cenami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2015 a 31. 12. 2014 odložený daňový závazek ve výši 848 541 tis. Kč a 715 691 tis. Kč.

16. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost neeviduje k 31. 12. 2015 žádný majetek nebo závazky, které by nebyly vykázané v rozvaze.

17. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:

	2015	2014
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	16 925	15 345
Tržby za prodej zboží	16 925	15 345
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 163 194	4 756 157
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	1 777	2 057
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 164 971	4 758 214
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	614 451	561 132
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	13 858	11 627
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	32 741	2 997
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	661 050	575 756
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	11 939	15 331
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	653 573	599 444
Výnosy z předčasně ukončených smluv	167 305	193 294
Výnosy z prodeje pohledávek	8 849	10 281
Ostatní provozní výnosy	841 666	818 350
Úroky z bankovních účtů	1	2
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	22 606	27 926
Úroky ze zákaznických úvěrů	737 546	722 205
Výnosové úroky	760 153	750 133
Kurzové zisky	0	29 919
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (dividendy)	139 640	160 940
Výnosy z přecenění derivátů	1 559	1 439
Ostatní výnosy z finančních operací	141 199	192 298

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Společnost od roku 2003 poskytuje služby v oblasti back-office pro jinou leasingovou společnost, které představují spoluovládané operace. Odměna za tyto služby je závislá na provozních výsledcích společnosti, pro kterou jsou tyto služby poskytovány, a v roce 2015 a 2014 představovala čistý výnos ve výši 25 939 tis. Kč a 20 096 tis. Kč, který je zahrnut v ostatních provozních výnosech ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti.

18. OSOBNÍ NÁKLADY

POČET ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:

	2015	2014
Průměrný počet zaměstnanců		
Počet členů vedení	32	33
Počet zaměstnanců	304	290
Celkem	336	323
Počet členů statutárních orgánů		
Počet členů představenstva	3	3
Počet členů dozorčí rady	5	5

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ:

	2015	2014
Mzdové náklady vedení	72 419	56 701
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	195 498	203 119
Sociální a zdravotní pojištění vedení	17 227	16 451
Sociální a zdravotní pojištění ostatních zaměstnanců	68 248	67 517
Sociální náklady	9 408	10 775
Odměny členům představenstva	0	372
Osobní náklady celkem	362 800	354 935

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2015 a 2014 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti. Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 17 886 tis. Kč k 31. prosinci 2015 (18 616 tis. Kč k 31. prosinci 2014) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 6 214 tis. Kč (8 176 tis. Kč k 31. prosinci 2014) rovněž k soukromým účelům. Současní a minulé členové představenstva a dozorčí rady mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2015 tři zákaznické smlouvy, hodnota budoucích splátek členů představenstva a dozorčí rady činí 54 tis. Kč a 62 tis. Kč (k 31. 12. 2014 tři zákaznické smlouvy se členy představenstva a dozorčí rady s hodnotou budoucích splátek 312 tis. Kč a 130 tis. tis. Kč). V roce 2015 a 2014 společnost obdržela dividendy ve výši 139 640 tis. Kč a 160 940 tis. Kč od dceřiné společnosti ČSOBL PM. V roce 2015 a 2014 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 389 tis. Kč a 461 tis. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOBL PM.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2015 a 2014 dosáhl objem nákupů a prodejů:

	2015	2014
Náklady		
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	269 258	266 599
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	43 001	62 666
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. – úroky z úvěrů a zastoupení v pojištění	7 640	7 744
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	33 405	33 873
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	336 006	321 352
Hypotéční banka, a. s. – fleet management	1 178	650
ČSOB – fleet management	9 252	6 573
ČSOB Factoring, a. s. – fleet management	54	25
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	1 163	3 457
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu	395	870
Českomoravská stavební spořitelna, a. s. – operativní leasing	1 023	765
KBC Global Services N.V.	0	0
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – IT služby	60 509	55 359
KBC Group N.V.	10 476	9 073
KBC Global Services Hungarian Branch	0	1

	2015	2014
Náklady		
Patria Online, a. s. – služby	151	30
První certifikační autorita, a. s.	6	0
Patria Finance CF, a. s. – služby	192	0
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	125	44
Náklady celkem	773 834	769 081
Výnosy		
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	599	750
ČSOB – fleet management	42 977	51 096
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	826	367
ČSOB – úroky z bankovních účtů	1	2
ČSOB – prodej technického zhodnocení	30 000	0
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	33 026	33 914
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	4 472	5 659
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. – ostatní výnosy	8 869	8 791
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – nájemné a převod ICT	3 163	2 342
KBC Global Services N.V. – fleet management	0	17
KBC Group N.V.	0	0
ČSOB Factoring, a. s. – fleet management a ostatní služby	3 191	1 748
Českomoravská stavební spořitelna, a. s. – operativní leasing	6 870	12 469
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	8 595	6 514
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	384	197
Výnosy celkem	142 973	123 866

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Aktiva		
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z o.s. a dohadná položky na poj. plnění	1 832	873
ČSOB – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	411	790
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	8 793	0
ČSOB – ostatní	3 390	3 231
KBC Global services N.V.	0	0
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. – pohledávky z obchodních vztahů	839	651
ČSOB Factoring, a. s. – pohledávky z o.s.	376	321
Českomoravská stavební spořitelna a. s. – pohledávky z o.s.	667	758
Hypotéční banka, a. s. – pohledávky z o.s.	1 895	1 366
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	38	92
Aktiva celkem	18 241	8 082
Pasiva		
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	25 275 236	21 139 550
ČSOB – vydané směnky	0	0
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	61 422	87 063
Patria Online, a. s.	0	36
KBC Global Services N.V.	0	0
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka	21 551	14 771
KBC Group N.V.	727	599
ČSOB – ostatní	1 438	1 324
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. – závazky z o.s.	0	734
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o. – úvěry (pozn. 11)	50 000	0
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	26 832	32 049
Pasiva celkem	25 437 206	21 276 126

Pohledávky a závazky z obchodních vztahů vznikly za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku.

20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKŮ A ZTRÁT

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.
Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedené v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti ČSOB, a. s.

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné významné události.

22. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ KAPITOLA 7 PŘED PŘÍLOHOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

23. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 9)

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2016

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Rudolf Kypta



Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):



Ing. Pavel Burša

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):



Ing. Pavel Burša

Nedílnou součástí účetní závěrky je rozvaha a výkaz zisku a ztráty.

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Leasing, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami

01. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a. s. se sídlem Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ: 140 00, identifikační číslo 63998980, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 (dále jen „ČSOBL“ nebo „Společnost“).

02. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

Jediným akcionářem ČSOBL je společnost Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57.

Jediným akcionářem společnosti Československá obchodní banka, a. s. je společnost KBC Bank NV se sídlem Havenlaan 2, PSČ: 1080 Brussels, Belgické království.

Jediným akcionářem společnosti KBC Bank NV je společnost KBC Group NV, která je konečnou ovládající osobou ČSOB Leasing.

03. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Československá obchodní banka, a. s. je bankou regulovanou Českou národní bankou, která se součástí bankopojišťovací finanční skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je součástí finanční skupiny KBC Group.

ČSOBL měl v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích ozna-

čeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na www.kbc.com. ČSOBL má vztahy především s následujícími propojenými osobami:

OBCHODNÍ JMÉNO	ADRESA SÍDLA SPOLEČNOSTI
Českomoravská stavební spořitelna, a. s.	Vinohradská 3218/169, 100 17 Praha 10, ČR
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ČR
ČSOB Factoring, a. s.	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10 - Vinohrady, ČR
ČSOB Leasing, a. s.	Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava, SR
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.	Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha, ČR
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ČR
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 532 18 Pardubice - Zelené předměstí, ČR
Hypoteční banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ČR
KBC Group NV (právnícká osoba)	Havenlaan 2, 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek), Belgie
KBC Group NV Czech Branch, organizační složka	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ČR
Patria Online, a. s.	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1, ČR
První certifikační autorita, a. s.	Podvinný mlýn 2178/6, 190 00 Praha 9, ČR

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

04. ÚLOHA OVLÁDAJÍCÍ OSOBY, ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Československá obchodní banka, a. s. ovládá Společnost prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOBL, zejména v dozorčí radě. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu a plnění obezpečnostních předpisů stanoveným bankám a dalším finančním institucím právními předpisy.

05. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ÚČETNÍM OBDOBÍ, KTERÁ BYLA UČINĚNA NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOBL, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

Společnost opakovaně uzavřela v účetním období úvěrové smlouvy s Československou obchodní bankou, a. s., jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivní finanční řízení společnosti. Výše uvedené úvěrové smlouvy vznikly v souvislosti s běžnými transakcemi a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu přijetí těchto úvěrů Společnosti nevznikla žádná újma.

Společnost dále dne 10. června 2015 a 22. října 2015 uzavřela se společností Československá obchodní banka, a. s. smlouvy o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál. Na základě těchto smluv Československá obchodní banka, a. s. vložila do Společnosti částku ve výši 1 200 000 tis. Kč a 1 000 000 tis. Kč.

06. PŘEHLED VZÁJEMNÝCH SMLUV MEZI OSOBOU OVLÁDANOU A OSOBOU OVLÁDAJÍCÍ NEBO MEZI OSOBAMI OVLÁDANÝMI

ČSOBL měl v účetním období uzavřeny smluvní vztahy v těchto oblastech:

LEASINGOVÉ SLUŽBY

Operativní leasing

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob leasingové smlouvy, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným osobám plnění na základě leasingových smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo ve splátkách nájemného. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Fleet management

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy na správu vozového parku, a smlouvy související se smlouvami na správu vozového parku (např. o správě osobních údajů, o zprostředkování prodeje vozidel, o úpravě právních vztahů), a v souvislosti s nimi poskytla propojeným osobám plnění, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným osobám plnění na základě smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v platbách za dohodnuté služby spojené s provozem vozidel. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

OSTATNÍ VZTAHY

Pojistné smlouvy

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob pojistné smlouvy, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě pojistných smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v poskytnutí pojištění a pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Platební styk

Společnost uzavřela v účetním období s ovládající osobou smlouvy, jejichž předmětem jsou služby spojené s vedením běžných či termínovaných účtů, služby elektronického bankovníctví, resp. ovládající osoba poskytla v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívalo v platbě poplatků. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení směnečného programu a obstarání smének, o přijetí záruk, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívalo ve splátkách úroků a jistin úvěrů, poplatků a provizí za umístění smének, poplatků za administraci dluhopisů, poplatky za záruky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o nájmu a pronájmu

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o nájmu a podnájmu nebytových prostor, parkovacích míst a movitých věcí nebo jejich souborů, respektive propojené osoby

poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívalo v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o spolupráci, jejichž předmětem byla spolupráce v oblasti zprostředkování prodeje produktů, poradenské činnosti, vyhledávání příležitostí či podpoře prodeje produktů, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívalo v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Dále v souvislosti se smlouvami o spolupráci ČSOBL uzavřel v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o zpracování osobních údajů, smlouvy o předávání dat, smlouvy o vzájemných právech a povinnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívalo v předávání informací a zajištění mlčenlivosti. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb IT

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o poskytování služeb v oblasti Informačních technologií, spočívající zejména v poskytnutí licencí k SW, údržbě SW a poskytování služeb v oblasti IT a informačního systému, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Na základě rozhodnutí o outsourcingu všech ICT služeb byly práva a závazky z některých těchto smluv převedeny z ČSOB na KBC Global Services Czech Branche (KBC GS CZ). Stávající zaměstnanecké smlouvy pracovníků ICT služeb Společnosti byly převedeny na KBC GS CZ. Smluvním partnerem pro externí dodávky ICT produktů a služeb zůstává nadále Společnost.

Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě za poskytnuté služby či licence a poskytnutí HW či SW. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – Call centrum

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb Call centra. Protiplnění spočívalo v úhradě smluvní odměny. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – back office

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti back-office systémů a podpůrných procesů jako jsou např. spolupráce při řízení rizika, tvorba modelů, manažerské poradenství, centrální nákup, zpracování zahraničních plateb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách a v konzultacích. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouva o zastoupení v pojištění

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o obchodním zastoupení, o zprostředkování a správě pojištění a souvisejících činnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, compliance, administrativní podpory v oblasti financí včetně účetnictví, řízení lidských zdrojů včetně pracovněprávních vztahů a využívání zaměstnanců, administrativní podpory. Protiplnění spočívalo ve službách a smluvních odměnách. Společnost rovněž uzavřela smlouvy o zpracování osobních údajů nebo poskytování informací, smlouvy o zachování důvěrnosti apod. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o odkoupení vozidel

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o odkoupení ojetých vozidel a jejich prodeji třetím stranám. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouva o poskytování služeb ručního mytí vozidel

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o ručním mytí vozidel. Protiplnění spočívalo ve smluv-

ních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouva o sdílení a poskytování IT majetku

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o sdílení IT majetku, především serverů, diskové kapacity a virtuální infrastruktury a poskytování souvisejících IT služeb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

OSTATNÍ

Dodatek č. 10 ke smlouvě o outsourcingu služeb ze dne 1. 8. 2014

Společnost v účetním období uzavřela dodatek ke smlouvě o outsourcingu služeb ze dne 1. 8. 2014, v rámci kterého bylo dohodnuto vzájemné vypořádání zbylých nároků společnosti ČSOB Leasing, a. s. vůči Společnosti z titulu dřívější zprostředkovatelské činnosti společnosti ČSOB Leasing, a. s. pro Společnost, kterou ČSOB Leasing, a. s. vykonával do 1. března 2011.

Dohoda o vypořádání technického zhodnocení

Společnost v účetním období uzavřela dohodu se společností Československá obchodní banka, a. s. o prodeji technického zhodnocení, které ČSOB Leasing, a. s. provedl v budově pronajaté od Československé obchodní banky, a. s.

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

Československá obchodní banka, a. s. jako jediný akcionář rozhodla dne 3. června 2015 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2014 tak, že zisk (dividenda) ve výši 469 050 tis. Kč byl vyplacen akcionářům.

V účetním období naopak ČSOBL inkasoval výnos v podobě dividendy od společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.

ČSOBL dále učinil v účetním období rozhodnutí jediného společníka společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., kde je ČSOBL jediným společníkem. Jedná se o schvalování účetních závěrek, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku a výplatách dividend, volby členů orgánů a jejich odměňování.

07. POSOUZENÍ VZNIKU ÚJMY OVLÁDANÉ OSOBY

Ze smluvních a jiných vztahů mezi ČSOBL a ovládající osobou nevznikla ČSOBL žádná újma.

08. ZHODNOCENÍ VZTAHŮ MEZI OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy, tak aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou například rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

ČSOBL poskytuje především leasingové služby společností ve skupině. Poskytované leasingové služby zahrnují především finanční a operativní leasing, účelové úvěry a fleet management.

Pohledávky a závazky s Českou obchodní bankou, a. s. podniky pod společnou kontrolou se skládají především z reálné hodnoty derivátových finančních nástrojů a dluhových finančních nástrojů.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládány, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

09. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015.

10. ZÁVĚR

Představenstvo ČSOBL konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOBL.

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOBL.

V Praze dne 21. března 2016

ČSOB Leasing, a. s.

Za představenstvo



Libor Bosák

předseda
představenstva



Rudolf Kypta

člen
představenstva

KBC Group NV

100 % KBC Bank NV

Ostatní společnosti

100 % KBC Insurance NV

Ostatní společnosti

COFELY REN s.r.o.

Podíl na ZK přímý:
42,82 %
Podíl na HP: 42,82 %

První certifikační autorita, a.s.

Podíl na ZK přímý:
23,25 %
Podíl na HP: 23,25 %

Premiéra TV, a.s.

Podíl na ZK přímý:
29,00 %
Podíl na HP: 29,00 %

CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.

Podíl na ZK přímý:
20,00 %
Podíl na HP: 20,00 %

Tee Square Limited, Ltd.

Podíl na ZK přímý:
100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

Podíl na ZK přímý:
40,08 %
Podíl na HP: 40,08 %

Podíl na HP 4,33 %
Podíl na ZK 4,33 %

ČSOB Property fund, uzavřený investiční fond, a.s., člen skupiny ČSOB

Podíl na ZK přímý:
59,79 %
Podíl na ZK nepřímý:
1,82 %
Podíl na HP: 95,67 %

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

Merrion Properties s.r.o.

Podíl na ZK nepřímý:
61,61 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na HP 0,00 %
Podíl na ZK 35,88 %

ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Podíl na ZK přímý:
0,24 %
Podíl na HP: 40,00 %

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB

Podíl na ZK nepřímý:
0,24 %
Podíl na HP: 0,00 %

Podíl na ZK 71,29%
Podíl na HP 71,29%

IP Exit, a.s. – v konkursu

Podíl na ZK přímý:
71,29 %
Podíl na ZK nepřímý:
14,34 %
Podíl na HP: 85,63 %

Podíl na ZK 14,34 %
Podíl na HP 14,34 %

ČSOB Advisory, a.s.

Podíl na ZK přímý:
100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na HP 69,59 %
Podíl na ZK 69,59 %

Motokov a.s. v likvidaci

Podíl na ZK přímý:
0,50 %
Podíl na ZK nepřímý:
69,59 %
Podíl na HP: 70,09 %

Hypoteční banka, a.s.

Podíl na ZK přímý:
100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Podíl na ZK přímý:
55,00 %
Podíl na HP: 55,00 %

Bankovní informační technologie, s.r.o.

Podíl na ZK přímý:
100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Radlice Rozvojová, a.s.

Podíl na ZK přímý:
100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK přímý: 100,00%
Podíl na HP: 100,00%

Patria Online, a.s.

Podíl na ZK přímý: 100,00%
Podíl na HP: 100,00%

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

Patria Finance, a.s.

Podíl na ZK nepřímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Centrum Radlická a.s.

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

Patria Corporate Finance, a.s.

Podíl na ZK nepřímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

ČSOB Factoring, a.s.

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

Eurincasso, s.r.o.

Podíl na ZK nepřímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

ČSOB Leasing, a.s.

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK 100%
Podíl na HP 100%

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.

Podíl na ZK nepřímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB

Podíl na ZK přímý: 100,00 %
Podíl na HP: 100,00 %

VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámečcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.
Jediným akcionářem společnosti KBC Bank a společnosti KBC Insurance je společnost KBC Group.
ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.
Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com,
kde jsou i další informace o skupině KBC.
ZK: základní kapitál (vklad); HP: hlasovací práva



kapitola 08

KONTAKTY

ČSOB LEASING, A. S.

Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4

tel.: +420 222 012 111

infolinka: 800 150 150

e-mail: info@csobleasing.cz

datová schránka: un3dmtj

www.csobleasing.cz