

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2016

ČSOB LEASING



01 O společnosti	03
Základní informace o společnosti	04
Vedení společnosti	06
Představení společnosti	07
Mezníky v historii	08
02 Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti	09
Klientské/partnerské aktivity, produktový a projektový vývoj	10
ČSOB Leasing v číslech za rok 2016	12
Významné obchody, jiné události a aktivity	14
Plány na rok 2017	15
03 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	16
04 Zpráva nezávislého auditora	19
05 Finanční výsledky a zprávy	22
Finanční výsledky podle IFRS	23
Nekonsolidovaná účetní závěrka	26
Rozvaha	26
Výkaz zisku a ztráty	31
Přehled o peněžních tocích	33
Přehled o změnách vlastního kapitálu	35
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	36
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	66
06 Kontaktní údaje	72

01

O SPOLEČNOSTI



01

O SPOLEČNOSTI

OBCHODNÍ FIRMA	ČSOB Leasing, a.s.
SÍDLO	Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika
PRÁVNÍ FORMA	akciová společnost
REGISTRACE	zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3491
DEN ZÁPISU	31. října 1995
IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO	63998980
AKCIONÁŘ	Československá obchodní banka, IČ: 000 01 350 Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
INTERNETOVÁ ADRESA	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 (dopravní techniky, strojů a zařízení). S pomocí ČSOB Leasing může klient produktivně využívat financovanou věc či zařízení ihned, a přitom za ni platit až v budoucnu.

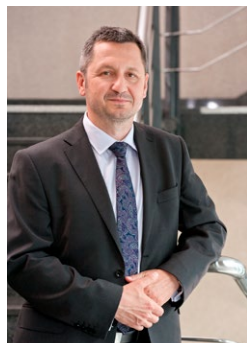
ČSOB Leasing umí vdechnout život představám svých klientů.

01

O SPOLEČNOSTI

VEDENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING

PŘEDSTAVENSTVO



Ing. Libor BOSÁK
předseda představenstva



Ing. Josef ROSENKRANZ
místopředseda představenstva



Ing. Rudolf KYPTA
člen představenstva

DOZORČÍ RADA

Ing. Petr KNAPP
(od 22. 9. 2014)
předseda dozorčí rady

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

JUDr. Ing. Ján LUČAN, Ph.D.
(od 1. 1. 2013)
člen dozorčí rady

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

Ing. Vladimír BEZDĚK, M.A.
(od 1. 9. 2016)
člen dozorčí rady

Ing. Luděk OREL
(od 1. 9. 2016)
člen dozorčí rady

PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING

- ČSOB Leasing patří mezi přední leasingové instituce v České republice. V konkurenčním prostředí si vybojoval pozici lídra trhu.
- ČSOB Leasing disponuje v porovnání s dalšími leasingovými společnostmi na českém trhu vysokou kapitálovou vybaveností. Výše splaceného základního kapitálu k 31. 12. 2016 činila 3,050 miliardy Kč. 100% akcionářem je Československá obchodní banka, a. s. ČSOB Leasing je **členem skupiny ČSOB** a významné nadnárodní **skupiny KBC**.
- ČSOB Leasing je **univerzální leasingová společnost**. Nabízí zákazníkům širokou škálu produktů: finanční leasing, zpětný leasing, releasing, zákaznický úvěr, full-service leasing, operativní leasing, fleet management pro financování pořízení či užívání lehké i těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, **včetně financování předmětů velkých pořízovacích hodnot** (vagóny, letadla apod.) nebo syndikovaného financování. Svým partnerům, dodavatelům předmětů financování, je oporou ve financování skladových zásob.
- Své finanční služby nabízí zákazníkům – podnikatelům a soukromým osobám – 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.
- Dceřinou společností ČSOB Leasing je **ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.** Základní kapitál dceřiné společnosti k 31. 12. 2016 činil 2 miliony Kč, přičemž podíl ČSOB Leasing je 100%. V úzké spolupráci se svou dceřinou společností ČSOB Leasing zajišťuje širokou škálu pojistných produktů od předních pojišťoven na českém trhu.
- ČSOB Leasing je držitelem certifikátu jakosti dle normy **ISO 9001:2008** (včetně produktů Full service leasing). Společnost se neustále zaměřuje na zvyšování produktivity a efektivity, na standardizaci a optimalizaci obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů a služeb pro zákazníky.
- ČSOB Leasing je společností, která chápe potřeby svého okolí. Přichází s takovými řešeními, která podporují budoucí rozvoj a progresivní změny v oblasti dopravní mobility a zároveň celospolečenské snahy chránit přírodu a pečovat o ni. Společenská odpovědnost je genetickou součástí filozofie společnosti.
- ČSOB Leasing byl oceněn v řadě soutěží o nejlepší finanční produkty či společnosti: Zlatá koruna, Zlatý měsíc, Fleet Awards, CZECH TOP 100 či Flotila.





KLIENTSKÉ/PARTNERSKÉ AKTIVITY, PRODUKTOVÝ A PROJEKTOVÝ VÝVOJ

V roce 2016 ČSOB Leasing pokračoval v plnění své priority být spolehlivým finančním partnerem poskytujícím moderní a kvalitní služby. To zůstává nejvyšší prioritou i pro rok 2017.

V průběhu roku 2016 byl systém kvality řízen v souladu se standardy ISO 9001:2008. Společnost ČSOB Leasing je držitelem certifikátu ISO 9001:2008 do konce roku 2018. Interní systém kontrol byl v průběhu roku 2016 nepřetržitě monitorován a ověřován oddělením vnitřní kontroly a compliance. Nalezené nedostatky jsou průběžně odstraňovány a jejich náprava pravidelně kontrolována.

Počátkem roku 2016 ČSOB Leasing spustil kampaň financování automobilů **Počítejte s námi**, díky níž mohli klienti využít nejen výhodné financování, ale i zajímavé podmínky pojištění předmětu financování.

Produktem Operativní leasing pro život bez starostí, Mobilita+ umožňuje ČSOB Leasing klientům financovat vozidla tak, jak je to běžné v zahraničí. Novinkou pro klienty operativního leasingu je parametricky výhodný nový produkt **Longevity, operativní leasing** určený seniorům.

Během roku 2016 ČSOB Leasing dále pracoval na zkvalitňování **spolupráce v rámci skupiny ČSOB** se záměrem poskytovat klientům této skupiny nadstandardní komplexní služby.

V březnu 2016 byla plně implementována **nová webová kalkulačka ČSOB Leasing na portálu www.csobleasing.cz**. Zájemci o financování si díky ní mohou u účelové půjčky na nové i ojeté auto či motocykl spočítat orientační výši svých splátek z pohodlí domova či na svém mobilním zařízení kdykoliv a odkudkoliv. V návaznosti na to byla webová kalkulačka na podzim obohacena také o možnost kalkulace autopojištění.

Do nabídky ČSOB Leasing od července přidal nový jedinečný produkt. V rámci své politiky **společenské odpovědnosti** připravil nový typ účelového úvěru s názvem **Opatrovník**. Je určen pro handicapované. Záměrem ČSOB Leasing je klientům z řad handicapovaných pomoci k lepší mobilitě, poradit jim s nákupem vhodného vozidla a zajistit, aby měli u vozidla potřebné služby a podporu.

V září 2016 přišel ČSOB Leasing s programem **Čistá mobilita ČSOB Leasing**. Je zaměřen na

ochranu životního prostředí a jeho cílem je klientům zprostředkovat pořízení vozů s alternativními pohony a současně jim poskytovat novinky z oblasti čerpání dotací pro tyto vozy v rámci vládního programu (Národní akční plán čisté mobility). Již v květnu 2016 ČSOB Leasing propagoval svou podporu alternativních pohonů prostřednictvím jízdy vlastního elektromobilu na New Energies Rallye v Českém Krumlově.



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI

V říjnu 2016 ČSOB Leasing jako první na trhu leasingových společností přidal novou službu pro permanentní mobilitu všech svých nových klientů – asistenční služby v případě nepojízdného, neprovozuschopného vozidla – **AUTOPILOT asistence**. Jedná se o automatickou součást úvěrového financování osobních i užitkových vozidel. Služba zabezpečuje pomoc na cestách nonstop po celý rok. Digitální podpora asistenční služby je navíc dostupná ke stažení ve formě mobilní aplikace.



Společnost vytváří svým zákazníkům pohodlnější služby dostupné 24 hodin denně. Nově od října 2016 ve spolupráci s ČSOB Leasing pojišťovací makléř spustila on-line službu **Pojistná samoobsluha** pro zákazníky končící financování. Již několik let

mohou zákazníci využívat webový informační portál **e-Leasing**, obsahující možnosti zadávání požadavků, získání informací o smlouvě a platbách, pro klienty full-service leasingu také možnost elektronické fakturace. Obchodním partnerům je k dispozici aplikace **eLine**, díky níž zákazník může obdržet kalkulaci, schválení a následně uzavřít smlouvu přímo v místě prodeje. Webový portál a eLine jsou zpravidla každým rokem inovovány.



ČSOB Leasing i v roce 2016 prostřednictvím svých speciálních produktů nabízí zákazníkům využití podpůrných programů Evropské investiční banky (EIB) a Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF). Svým zákazníkům poskytuje poradenství k využití těchto subvencí. Pro zájem klientů o využití podpory Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF) ČSOB Leasing během roku 2016 rozšířil svou nabídku programů financování PGRLF o další čtyři programy.

Další specializované programy a produkty vznikly ve vzájemné kooperaci s dceřinou společností ČSOB Leasing pojišťovací makléř a partnery z řad dovozců, výrobců, pojišťitelů a dalších. V roce 2016 ČSOB Leasing díky těmto partnerstvím např. inovoval produkt pro financování zdravotnických přístrojů a vybavení a ve spolupráci se sdružením automobilových dopravců ČESMAD spustil zvýhodněný program pro obnovu vozového parku českých autobusových a kamionových dopravců.

ČSOB Leasing a **CCS** Česká společnost pro platební karty, poskytovatel tankovacích karet, navázali strategickou vzájemnou spolupráci. Obchodní synergie přináší přidané hodnoty do nabídky služeb obou společností.

V roce 2016 v ČSOB Leasing probíhal **projekt Simplifkace**, jehož cílem bylo zjednodušit a zefektivnit interní procesní operace a postupy a snížit celkový objem administrativy. Tento projekt, do kterého se zapojila řada zaměstnanců, bude pokračovat i v roce 2017.

Změny legislativních podmínek (v roce 2016 zejména implementace nového zákona o spotřebitelském úvěru) si vyžádaly masivní úpravy produktů, procesů a softwarového řešení společnosti.

ČSOB LEASING V ČÍSLECH ZA ROK 2016

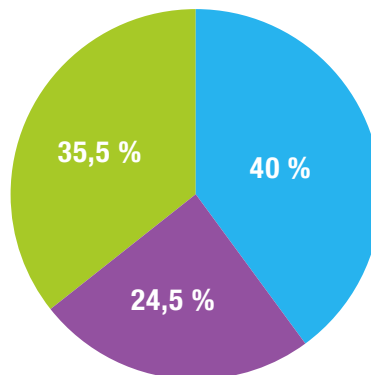
V roce 2016 společnost ČSOB Leasing fungovala zcela pod vedením banky ČSOB. Společnost má veškerá platná obchodní oprávnění a licence potřebné k provozování své činnosti.

Obchodní strategie společnosti byla a je založena na podpoře prodeje a zajištění kvality a flexibility poskytovaných finančních služeb v závislosti na potřebách zákazníků za současného držení kvality kreditního rizika a řízení provozních nákladů.

Riziková politika ČSOB Leasing je velmi konzervativní, strategie společnosti nedovoluje otevírat spekulativní úrokové či měnové pozice za účelem dosažení zisku. Úroková a devizová pozice je uzavírána v rámci limitů schválených bankou ČSOB. S cílem eliminovat úrokové riziko jsou aktiva nesoucí pevný úrokový výnos zajištěna úrokovými swapy, měnicími 3M plovoucí sazbu podkladových úvěrů na fixní, pokud již tato aktiva nejsou financována úvěry s fixní sazbou a korespondující splatností. Za účelem eliminace měnového rizika dodržuje ČSOB Leasing pravidlo, že zákaznické produkty poskytované v cizích měnách jsou refinancovány zdroji ve stejné měně. Pro úpravy devizové pozice jsou používány spotové, případně forwardové nákupy či prodeje měn.

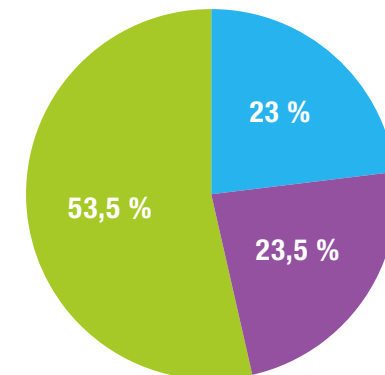
STRUKTURA PORTFOLIA ČSOB LEASING NA KONCI ROKU 2016:

- osobní a užitkové vozy – 40 %
- nákladní vozidla – 24,5 %
- stroje a zařízení – 35,5 %



PRODUKTOVÁ STRUKTURA PORTFOLIA:

- finanční leasing – 23 %
- operativní leasing – 23,5 %
- účelový úvěr pro podnikatele i spotřebitele – 53,5 %



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI

Tržní pozice a obchodní výsledky vycházejí z úspěšné obchodní strategie, efektivních distribučních a obchodních modelů, fungování ve vlastní stabilní obchodní síti, pověsti společnosti, spolupráce s dceřinou společností ČSOB Leasing pojišťovací makléř a také z propracovaného zaměření produktů a struktury.

Vedení společnosti primárně pracovalo na zajištění a podpoře permanentního rozvoje společnosti ve všech jejích organizačních a funkčních aspektech s důrazem na zkvalitňování vztahů s klienty a expanzi obchodních aktivit tak, aby byl naplňován podnikatelský záměr a zároveň cíle skupiny ČSOB.

V roce 2016 společnost ČSOB Leasing dosáhla celkového **prvního místa na českém leasingovém trhu** (=relevantním a porovnatelném trhu včetně půjček) jak z pohledu objemu portfolia (tržní podíl 18,8 %), tak pokud jde o objem nových obchodů (tržní podíl 15,4 %). Celkový relevantní trh dosáhl v roce 2016 objemu nových obchodů 116 miliard Kč (+ 8,87 % meziročně). Růst trhu byl tažen financováním nových osobních a užitkových automobilů, kde bylo dosaženo cca 30% nárůstu objemu. K růstu objemu financování došlo i v komoditě nákladních automobilů. Trh strojů a zařízení se v roce 2016 propadl o cca 12 %. Za pokle-

sem stojí především segment kovoobrábění a pokles financování investic velkých pořízovacích hodnot. K 31. 12. 2016 dosáhla společnost ČSOB Leasing celkového počtu 86 133 aktivních smluv v portfoliu. V roce 2016 uzavřela 21 545 nových zákaznických smluv, což představuje meziroční nárůst o 11 %.

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) dosáhl majetek společnosti (suma konsolidované rozvahy) 40,5 miliard Kč*.

Ve struktuře financování došlo v roce 2016 ke změně. V červenci 2016 byl načerpán úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou ve výši 1,7 mld. Kč. Ve 4. kvartále 2016 provedl ČSOB Leasing několik emisí směnec v korunách a eurech, které částečně nahradily revolvingové úvěry z ČSOB. K 31. 12. 2016 činila hodnota směnec 7,6 mld. Kč. Celková suma přijatých úvěrů ke konci roku 2016 byla 22,9 miliard Kč, z čehož 97 % poskytla banka ČSOB.

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2016 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál (podle IFRS) k 31. 12. 2016 činil 8 miliard Kč*.

V červnu 2016 vyplatila společnost ČSOB Leasing dividendu bance ČSOB ve výši 677 milionů Kč. Výplata dividendy neohrozila plnění pravidel nízké kapitalizace v roce 2016.

Konsolidovaný zisk před zdaněním (IFRS) za rok 2016 byl 621 milionů Kč*. Zisk po zdanění dosáhl výše 488 milionů Kč*.

Díky úspěšné strategii v postupech schvalování smluv, správy portfolia a inkasování pohledávek bylo v roce 2016 nutné vytvořit jen malý objem opravných položek (60 milionů Kč* dle IFRS). Kumulativní hodnota opravných položek k úvěrům a pohledávkám dosáhla ke konci roku 2016 celkem 539 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.

Podle Českých účetních standardů (ČÚS) dosáhl zisk společnosti ČSOB Leasing po zdanění 421 milionů Kč.

Ke konci roku 2016 skupina ČSOB Leasing, a.s. provozovala deset poboček a čtyři menší prodejní kanceláře s celkem 401 zaměstnanci (FTE; 33 z nich bylo zaměstnanci společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř).

* Finanční výsledky dle IFRS jsou neauditované, konsolidované.

02

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI

VÝZNAMNÉ OBCHODY

ČSOB Leasing je od roku 2013 partnerem společnosti Metrans, a.s. pro financování vagonů a lokomotiv formou operativního leasingu. V roce 2016 došlo k rozšíření spolupráce o dalších deset multi-systémových lokomotiv. Realizace obchodu probíhá postupně od listopadu 2016 do března 2017. ČSOB Leasing si cení této vzájemně zajímavé spolupráce, která nyní zahrnuje celkem 20 lokomotiv a 600 vagonů.



JINÉ UDÁLOSTI A AKTIVITY

Ve 14. ročníku prestižní soutěže Zlatá koruna o nejlepší finanční produkty na českém trhu získal ČSOB Leasing 2. místo v kategorii Leasing pro podnikatele se svým produktem **Full service leasing ČSOB Leasing**.



Od 1. ledna 2017 došlo k převodu části marketingových činností (vybrané činnosti a procesy, včetně zaměstnanců a aktiv souvisejících s výkonem marketingu) z ČSOB Leasing do ČSOB. Převod má vést ke zvýšení kvality marketingových produktů/aktivit a zároveň vyšší propojení marketingové spolupráce členů skupiny ČSOB.

Po rozvahovém dni nenastaly žádné další skutečnosti významné pro naplnění účelu výroční zprávy.

PLÁNY 2017

Společnost hodlá i v roce 2017 pokračovat v naplňování své dlouhodobé strategie být etalonem na českém leasingovém trhu a trhu financování majetku a nejvyhledávanější leasingovou společností ze strany českých podnikatelů. Její dlouhodobou ambicí je podpora budoucího podnikatelského úspěchu zákazníků a obchodních partnerů a jejich konkurenceschopnosti na trhu (nebo jejich osobní prosperity) poskytováním profesionálních služeb, které vycházejí z velmi pozorného a včasného vnímání potřeb klientů a partnerů.

V rámci postavení, které si na trhu vybudovala, bude společnost i nadále usilovat o širší rozměr své činnosti, který spočívá jednak v kultivaci podnikatelského prostředí leasingových společností a jednak v oblasti společenské odpovědnosti.

Vysoká profesionální úroveň a kvalita nabízených produktů a služeb je výsledkem každodenní práce celého firemního týmu. Pro další zvyšování kvality i v roce 2017 bude společnost pracovat na zlepšování vnitřních procesů a profesionální úrovni všech pracovníků.

ČSOB Leasing si uvědomuje vliv tzv. průmyslové revoluce 4.0 a digitalizace prostupující do všech aspektů obchodního i osobního života. ČSOB Leasing těmto trendům naslouchá a své služby a produkty postupně během roku 2017 a i v dalších letech obohatí o užitečné nové služby související s financováním majetkem nebo jeho operabilitou.

V Praze, dne 27. 3. 2017



Ing. Libor Bosák
Předseda představenstva

03

AKTIVITY
V OBLASTI
SPOLEČENSKÉ
ODPOVĚDNOSTI



AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI

Od roku 2013 mohou zaměstnanci ČSOB Leasing věnovat **jeden den v roce** dobrovolnické 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 2016 se zapojilo 226 zaměstnanců a svou činností podpořili 28 neziskových organizací.

Od roku 2016 zaměstnanci začali rozvíjet i odborné dobrovolnictví, stali se součástí platformy Know how pro lepší svět, sítě firem zaměřujících se na dlouhodobé poskytování expertního dobrovolnictví a odborných služeb pro bono. V rámci sítě podpořili neziskové organizace, jako např. Alzheimer nadační fond, CEDU, Junior Achievement, EduFórum, a to prostřednictvím poradenství a podpory zejména v oblasti „sebeprodeje“, rozvoje lidských zdrojů, strategie organizace a PR.

V roce 2016 ČSOB Leasing **opět 3x zrealizoval charitativní pečení KDO NEPEČE S NÁMI, PEČE PROTI NÁM** na podporu neziskových organizací. Celkový výtěžek ze snídaní ve výši 20 694 Kč byl věnován společností Mamma Help a projektu STK pro chlapy Nadačního fondu Petra Koukala. Společně s charitativním

pečením probíhal **prodej předmětů**, které vyrobily členky Mamma Help. Ten nám dovolil přispět dalších 13 470 Kč na prevenci rakoviny prsu a na programy pro zlepšení kvality života onkologicky nemocných. Prodejem věcí jsme rovněž podpořili dílnu Farní charity Starý Knín s názvem Rukama nohama, pro kterou jsme utržili 9 000 Kč, a také asociaci CZEPA, pro niž jsme prodejem medů, triček a čokolád získali 8 168 Kč.



Již několik let ČSOB Leasing spolupracuje s neziskovým sektorem. Podporuje takové neziskové subjekty, jejichž činnost vnímá jako smysluplnou a užitečnou. Jejich konkrétní potřeby se snaží podporovat formou

jak **finančních i věcných darů** (např. darováním vyřazené IT techniky či kancelářského nábytku a realizací finančních sbírek). V roce 2016 byly znovu zrealizovány dvě věcné **sbírký pro Českou asociaci paraplegiků („Hvězdný bazar“)**. Od roku 2013 ČSOB Leasing udržuje **partnerství s Asociací integrovaných sportů**. V roce 2016 společnost přispěla Asociaci částkou 100 000 Kč na organizaci iKuželníku.

Dlouhodobě ČSOB Leasing podporuje neziskové organizace darováním použitých notebooků. V roce 2016 16 notebooky podpořil spolek CZEPA, Městské muzeum Králíky a Asociaci integrovaných sportů.



AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI

ČSOB Leasing individuálně podporuje neziskové organizace nákupem osobních aut. V roce 2016 takto podpořil **Linku bezpečí** a **Oblastní charitu Pardubice**. Dále formou dlouhodobého pronájmu vozidla v hodnotě cca 120 000 Kč podpořil nadační fond **Světluška POTMĚ**, což mimo jiné přispělo i k hladkému provozu **Kavárny POTMĚ**.



Od roku 2015 se společnost působením propagační akce **DARUJ KREV, DARUJEŠ ZDRAVÍ!** snaží ocenit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové.

Nově jsme v roce 2016 podpořili několik neziskových organizací během – např. Světlušku a Nadační fond Petra Koukala.

V roce 2016 ČSOB Leasing podpořil organizace zaměstnávající zdravotně postižené osoby formou odběru zboží a služeb v celkové hodnotě 1 732 000 Kč.

V ČSOB Leasing myslíme i na zdravotně handicapované kolegy, kteří odvádějí skvělou práci i navzdory svému zdravotnímu stavu. Pro kolegy se zdravotním postižením (např. s poruchou sluchu, astmatem, epilepsií nebo vozíčkáře a další) je připraven benefiční program **„Vital“**, který nabízí pohodlnější pracovní podmínky.

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



SPOLEČNÝMI SILAMI

ČSOB LEASING PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM 28 ORGANIZACÍ.

Mezi nimi například:

- Psychiatrická nemocnice Bohnice
- Toulcův dvůr – ENVIRA
- Kojenecký ústav – Dětské centrum při FTN
- DAPHNE ČR – Institut aplikované ekologie
- Etincelle, o.s. – Farma Ledce-Šternberk
- Klub maminek Balónek
- Sdružení na pomoc dětem s handicapem – KC Motýlek
- Elpida, o.p.s.
- Toulcův dvůr – Sdružení SRAZ
- 01/14 ZO ČSOP „Natura, quo vadis?“
- Oblastní charita Pardubice
- Zoologická zahrada Liberec
- Nazaret
- PALATA – Domov pro zrakově postižené
- POHODA – společnost pro normální život lidí s postižením, o.p.s.
- Ruka pro život, o.p.s.
- Toulcův dvůr – Botič, o.p.s.
- YMCA Praha (Mateřské centrum Domeček)





Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Na Pankráci 310/60, Praha 4 („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2016, finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Akcionář společnosti ČSOB Leasing, a.s.
Zpráva nezávislého auditora

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

27. března 2017

Pricma Verhouwelingen Audit 1, n.v.o.
Zastoupená partnerem

Marek Richter
Ing. Marek Richter
statutární auditor, ev. č. 1800

05

FINANČNÍ
VÝSLEDKY
A ZPRÁVY



FINANČNÍ VÝSLEDKY DLE IFRS (NEAUDITOVANÉ, KONSOLIDOVANÉ)

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (IFRS), TIS. KČ	2016	2015	2014	2013
Čistý výnos z úroků	869 115	839 037	810 685	802 059
– Úroky přijaté	1 152 188	1 151 296	1 142 018	1 155 369
– Úroky placené	-283 073	-312 258	-331 333	-353 310
Neúrokové výnosy	516 835	461 897	444 387	535 051
– Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	-13 604	-28 480	-16 691	22 745
– Výnos z poplatků a provizí	94 629	114 928	105 026	142 048
– Ostatní výnosy	435 810	375 449	356 052	370 258
Výnosy z provozní činnosti	1 385 950	1 300 935	1 255 072	1 337 110
Celkové provozní náklady	-705 741	-660 186	-656 756	-665 249
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	680 209	640 748	598 316	671 861
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-59 620	28 051	24 321	-88 862
Zisk před zdaněním	620 589	668 799	622 637	582 999
Daň z příjmů	-133 089	-136 198	-127 491	-130 317
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	487 500	532 601	495 146	452 682

* Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
(International Financial Reporting Standards)

ROZVAHA

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2016	2015	2014	2013
AKTIVA				
Pokladní hotovost	2 664	3 304	4 078	3 755
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	35 743 665	32 719 027	26 928 501	22 857 686
Deriváty zajišťovací	3 016	8 793	0	2 189
Daňové pohledávky	0	47 454	63 523	8 222
Hmotný majetek	4 150 106	2 079 017	1 448 204	1 719 279
Nehmotný majetek	207 114	181 461	169 375	153 377
Aktiva určená k prodeji	16 765	19 117	24 585	52 238
Ostatní aktiva	346 497	315 501	192 661	202 112
CELKOVÁ AKTIVA	40 469 825	35 373 673	28 830 927	24 998 858
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	616	2 033	3 749	6 130
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	30 594 873	25 287 646	21 153 421	18 443 602
Závazky z derivátů k obchodování	66 543	59 388	83 314	81 111
Daňové závazky	987 184	910 641	807 133	828 040
Ostatní pasiva	749 056	850 902	869 476	589 836
Ostatní rezervy	7 655	9 183	7 456	9 563
ZÁVAZKY CELKEM	32 405 927	27 119 793	22 924 549	19 958 282

ROZVAHA (IFRS), TIS. Kč – pokračování	2016	2015	2014	2013
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 a nerozdělený zisk	3 985 315	4 129 835	1 903 740	1 096 399
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	-31 337	-30 977	-114 929	-130 926
Zisk běžného období	487 500	532 601	495 146	452 682
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	8 063 898	8 253 879	5 906 378	5 040 576
CELKOVÁ PASIVA	40 469 825	35 373 673	28 830 927	24 998 858

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA (DLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

ROZVAHA – AKTIVA

ROZVAHA (TIS. KČ)							
OZNAČ.		AKTIVA		31. 12. 2016		31. 12. 2015	
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a		b		1	2	3	4
AKTIVA CELKEM				53 089 219	-12 022 995	41 066 224	36 097 111
B.		Dlouhodobý majetek		30 498 619	-10 804 819	19 693 800	16 599 200
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek		480 404	-289 315	191 089	181 425
B.	I.	2.	Ocenitelná práva	430 354	-289 315	141 039	161 345
B.	I.	2.	1. Software	430 155	-289 116	141 039	161 345
B.	I.	2.	2. Ostatní ocenitelná práva	199	-199	0	0
B.	I.	5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	50 050	0	50 050	20 080
B.	I.	5.	2. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	50 050	0	50 050	20 080
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek	30 016 215	-10 515 504	19 500 711	16 415 775
B.	II.	1.	Pozemky a stavby	24 185	-4 639	19 546	19 922
B.	II.	1.	1. Pozemky	12 186	0	12 186	12 186
B.	II.	1.	2. Stavby	11 999	-4 639	7 360	7 736
B.	II.	2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	29 764 449	-10 505 960	19 258 489	16 276 299
B.	II.	4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	212	0	212	212
B.	II.	4.	3. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	212	0	212	212

ROZVAHA (TIS. KČ) – pokračování									
OZNAČ.				AKTIVA	31. 12. 2016			31. 12. 2015	
					Brutto	Korekce	Netto	Netto	
a				b	1	2	3	4	
B.	II.	5.		Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	227 369	-4 905	222 464	119 342	
B.	II.	5.	1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	192 611	-4 905	187 706	80 051	
B.	II.	5.	2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	34 758	0	34 758	39 291	
B.	III.			Dlouhodobý finanční majetek	2 000	0	2 000	2 000	
B.	III.	1.		Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	2 000	0	2 000	2 000	
C.				Oběžná aktiva	22 422 096	-1 218 176	21 203 920	19 357 127	
C.	I.			Zásoby	4 366	0	4 366	13 040	
C.	I.	3.		Výrobky a zboží	4 366	0	4 366	13 040	
C.	I.	3.	2.	Zboží	4 366	0	4 366	13 040	
C.	II.			Pohledávky	22 407 778	-1 218 176	21 189 602	19 335 722	
C.	II.	1.		Dlouhodobé pohledávky	11 874 748	-34 867	11 839 881	10 546 083	
C.	II.	1.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	11 871 732	-34 867	11 836 865	10 537 290	
C.	II.	1.	5.	Pohledávky – ostatní	3 016	0	3 016	8 793	
C.	II.	1.	5.	4.	Jiné pohledávky	3 016	0	3 016	8 793

ROZVAHA (TIS. KČ) – pokračování									
OZNAČ.				AKTIVA	31. 12. 2016		31. 12. 2015		
					Brutto	Korekce	Netto	Netto	
a				b	1	2	3	4	
C.	II.	2.		Krátkodobé pohledávky	10 533 030	-1 183 309	9 349 721	8 789 639	
C.	II.	2.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	10 353 440	-1 183 309	9 170 131	8 560 242	
C.	II.	2.	4.	Pohledávky – ostatní	179 590	0	179 590	229 397	
C.	II.	2.	4.	3.	Stát – daňové pohledávky	122 421	0	122 421	179 877
C.	II.	2.	4.	4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	894	0	894	1 694
C.	II.	2.	4.	5.	Dohadné účty aktivní	53 209	0	53 209	44 510
C.	II.	2.	4.	6.	Jiné pohledávky	3 066	0	3 066	3 316
C.	IV.			Peněžní prostředky	9 952	0	9 952	8 365	
C.	IV.	1.		Peněžní prostředky v pokladně	2 476	0	2 476	3 105	
C.	IV.	2.		Peněžní prostředky na účtech	7 476	0	7 476	5 260	
D.				Časové rozlišení aktiv	168 504	0	168 504	140 784	
D.	1.			Náklady příštích období	43 291	0	43 291	29 133	
D.	3.			Příjmy příštích období	125 213	0	125 213	111 651	

ROZVAHA – PASIVA

ROZVAHA (TIS. KČ)							
OZNAČ.			PASIVA			31. 12. 2016	31. 12. 2015
a			b			5	6
PASIVA CELKEM						41 066 224	36 097 111
A.			Vlastní kapitál			7 623 155	7 879 628
A.	I.		Základní kapitál			3 050 000	3 050 000
A.	I.	1.	Základní kapitál			3 050 000	3 050 000
A.	II.		Ážio a kapitálové fondy			3 542 147	3 542 507
A.	II.	1.	Ážio			572 421	572 421
A.	II.	2.	Kapitálové fondy			2 969 726	2 970 086
A.	II.	2. 1.	Ostatní kapitálové fondy			3 001 063	3 001 063
A.	II.	2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)			-31 337	-30 977
A.	III.		Fondy ze zisku			610 000	610 000
A.	III.	1.	Ostatní rezervní fondy			610 000	610 000
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období			421 008	677 121
B.	+ C.		Cizí zdroje			32 364 147	27 076 387
B.			Rezervy			122 446	9 184
B.	2.		Rezerva na daň z příjmů			114 791	0
B.	4.		Ostatní rezervy			7 655	9 184

ROZVAHA (TIS. KČ) – pokračování					
OZNAČ.			PASIVA	31. 12. 2016	31. 12. 2015
a			b	5	6
C.			Závazky	32 241 701	27 067 203
C.	I.		Dlouhodobé závazky	13 284 635	13 158 329
C.	I.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	12 417 620	12 245 807
C.	I.	3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	12 482	4 060
C.	I.	8.	Odložený daňový závazek	789 068	848 541
C.	I.	9.	Závazky – ostatní	65 465	59 921
C.	I.	9. 3.	Jiné závazky	65 465	59 921
C.	II.		Krátkodobé závazky	18 957 066	13 908 874
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	10 524 711	13 029 429
C.	II.	3.	Krátkodobé přijaté zálohy	19 762	134 895
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	388 514	333 066
C.	II.	5.	Krátkodobé směnky k úhradě	7 646 494	0
C.	II.	6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	60 000	50 000
C.	II.	8.	Závazky ostatní	317 585	361 484
C.	II.	8. 3.	Závazky k zaměstnancům	18 331	13 501
C.	II.	8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8 372	7 092
C.	II.	8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace	4 028	2 878
C.	II.	8. 6.	Dohadné účty pasivní	284 985	336 179
C.	II.	8. 7.	Jiné závazky	1 869	1 834
D.			Časové rozlišení	1 078 922	1 141 096
D.	1.		Výdaje příštích období	6 129	12 478
D.	2.		Výnosy příštích období	1 072 793	1 128 618

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (TIS. KČ)				
OZNAČ.		TEXT	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2016	2015
a		b	1	2
I.		Tržby za prodej výrobků a služeb	5 719 539	5 164 971
II.		Tržby za prodej zboží	23 746	16 925
A.		Výkonová spotřeba	705 264	634 119
A.	1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	23 746	16 925
A.	2.	Spotřeba materiálu a energie	72 005	80 530
A.	3.	Služby	609 513	536 664
D.		Osobní náklady	407 174	362 800
D.	1.	Mzdové náklady	300 185	267 917
D.	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	106 989	94 883
D.	2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	96 178	85 475
D.	2. 2.	Ostatní náklady	10 811	9 408
E.		Úpravy hodnot v provozní oblasti	4 301 920	3 359 085
E.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 658 813	4 052 111
E.	1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	4 595 371	4 085 541
E.	1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	63 442	-33 430
E.	3.	Úpravy hodnot pohledávek	-356 893	-693 026
III.		Ostatní provozní výnosy	1 830 987	1 502 716
III.	1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	899 221	661 050
III.	3.	Jiné provozní výnosy	931 766	841 666

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (TIS. KČ) – pokračování

OZNAČ.		TEXT	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2016	2015
a		b	1	2
F.		Ostatní provozní náklady	2 272 964	2 164 480
F.	1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	834 908	610 080
F.	3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	29 462	28 502
F.	4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-1 528	1 728
F.	5.	Jiné provozní náklady	1 410 122	1 524 170
*		Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-113 050	164 128
IV.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	148 973	139 640
IV.	1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	148 973	139 640
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy	772 299	760 153
VI.	2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	772 299	760 153
J.		Nákladové úroky a podobné náklady	247 385	269 646
J.	1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	247 385	269 646
VII.		Ostatní finanční výnosy	1 657	66 025
K.		Ostatní finanční náklady	67 166	52 041
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	608 378	644 131
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	495 328	808 259
L.		Daň z příjmů	74 320	131 138
L.	1.	Daň z příjmů splatná	133 708	17 981
L.	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-59 388	113 157
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	421 008	677 121
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	421 008	677 121
Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.			8 497 201	7 650 430

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2016 (TIS. KČ)			
	PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI	2016	2015
	Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním	495 328	808 259
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	4 638 935	4 759 226
A.1.2	Změna stavu opravných položek a rezerv	-294 980	-736 089
A.1.3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-64 313	-50 970
A.1.4	Výnosy z podílů na zisku	-148 973	-139 640
A.1.5	Vyúčtované výnosové úroky	-524 914	-490 507
A.1.6	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	-3 041	-107 001
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	4 098 042	4 043 278
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-1 576 434	-3 951 582
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-56 206	15 449
A.2.3	Změna stavu zásob	8 674	1 139
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	2 483 791	108 284
A.3	Úroky vyplacené	-246 667	-285 294
A.4	Úroky přijaté	772 945	758 431
A.5	Zaplacená daň z příjmů	25 082	-9 401
A.6	Přijaté podíly na zisku	148 973	139 640
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	3 184 124	711 660

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2016 – pokračování			
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		2016	2015
B.1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-8 750 029	-7 545 909
B.2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	899 221	695 011
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-7 860 523	-6 850 898
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.1	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	5 355 107	4 407 765
C.2	Změna stavu vlastního kapitálu:		
C.2.3	Další vklady akcionářů	0	2 200 000
C.2.6	Vyplacené podíly na zisku	-677 121	-469 050
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	4 677 986	6 138 715
Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		1 587	- 523
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku		8 365	8 888
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku		9 952	8 365

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2016 (TIS. KČ)								
	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	OSTATNÍ FONDY	NEROZDĚLENÝ ZISK	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2015	3 050 000	572 421	801 063	-114 929	610 000	33	469 050	5 387 638
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	83 952	0	0	0	83 952
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-469 050	-469 050
Peněžní příspěvek mimo základní kapitál	0	0	2 200 000	0	0	0	0	2 200 000
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	677 121	677 121
Ostatní	0	0	0	0	0	-33	0	-33
Zůstatek k 31. prosinci 2015	3 050 000	572 421	3 001 063	-30 977	610 000	0	677 121	7 879 628
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-360	0	0	0	-360
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-677 121	-677 121
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	421 008	421 008
Zůstatek k 31. prosinci 2016	3 050 000	572 421	3 001 063	-31 337	610 000	0	421 008	7 623 155

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491, dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, 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 na adrese Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, která se podílí 100 % na základním kapitálu společnosti. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je KBC Group N.V.

V roce 2010 byla mezi společnostmi Československá obchodní banka, a. s.. a KBC Lease Holding N.V. uzavřena 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 zastupovaného akcionáře s úředně ověřeným podpisem) akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 60 % základního kapitálu společnosti.

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 s dceřinou společností zahrnuta do konsolidačního celku společnosti ČSOB).

Společnost nemá s mateřskou společností uzavřenu ovládací smlouvu ani smlouvu o rozdělení zisku.

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2016:		
PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Libor Bosák	4. května 2009
Místopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	1. prosince 2010
Člen	Ing. Rudolf Kypta	1. března 2011

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2016:		
DOZORČÍ RADA		OD
Předseda	Ing. Petr Knapp	22. září 2014
Člen	Ing. Jiří Vévoda	1. ledna 2013
Člen	Ing. Petr Manda	10. září 2014
Člen	JUDr. Ing. Ján Lučan, Ph.D.	1. ledna 2013
Člen	Ing. Vladimír Bezděk, M.A.	1. září 2016
Člen	Ing. Luděk Orel	1. září 2016

V roce 2016 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

DOZORČÍ RADA		OD
Člen:	Ing. Michal Kaněra	6. září 2016

Společnost má následující organizační strukturu:

Centrála Praha (týmy generálního ředitele, odborné týmy v působnosti jednotlivých výkonných ředitelů: Finanční řízení a Operations; 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.

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti dne 4. února 2014.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro velké účetní jednotky a je sestavena v historických cenách (kromě níže uvedených případů). Deriváty a cenné papíry (mimo podílů v ovládaných osobách nebo v účetních jednotkách pod podstatným vlivem) jsou vykázány v reálné hodnotě.

Na základě požadavků novely zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky platné od 1. ledna 2016 došlo ke změně vykazování položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty. Pro zajištění srovnatelnosti těchto položek s minulým účetním obdobím byly položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty za rok 2015 reklasifikovány v souladu s Českým účetním standardem pro podnikatele č. 024 „Srovnatelné období za účetní období započaté v roce 2016“.

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 2016 a 2015 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za 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 na pořízení související.

PŘEDPOKLÁDANÁ ŽIVOTNOST JE STANOVENA TAKTO:	
	POČET LET
Software	3–8
Ocenitelná práva, patenty a licence	podle smlouvy

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

- 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.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

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.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku, je považován za 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 se odpisuje:

- 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.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě změn

očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.

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.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem. 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.

Drobný hmotný majetek určený pro vlastní potřebu 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.

Drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu představuje významný soubor drobného hmotného majetku s pořizovací cenou do 40 tis. Kč. Tento majetek je odpisován rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy

do výše zůstatkové ceny ode dne předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci.

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 podíly v ovládaných osobách, které představují majetkové účasti v obchodních korporacích, které jsou ovládané nebo řízené společností (dále též „dceřiná společnost“).

Podíly v dceřiných společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

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 stanoví způsoby, kterými jsou výnosy z prodeje společného produktu a všechny vzniklé náklady rozděleny mezi spoluvlastníky. Pokud jde o podíl na spoluovládaných operacích, společnost zobrazí ve své účetní závěrce náklady, které jí vznikají, a svůj na výnosech z prodeje zboží a služeb ze společného podnikání.

Tato spolupráce byla k 31. lednu 2017 ukončena.

e) Zásoby

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

V případě autobazaru se předměty oceňují pořizovacími cenami (tj. cenou pořízení a všemi náklady, které s ním souvisejí), 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.

K předčasně ukončovaným smlouvám tvoří společnost opravné položky, a to na základě vlastní analýzy platební schopnosti zákazníků a dostupnosti zajištění předmětem leasingu, aby odhadla očekávanou ztrátu z leasingové smlouvy jako celku.

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 daného typu pohledávek.

g) Deriváty

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardy a úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. K měření reálné hodnoty derivátů využívá společnost standardní modely postavené výhradně na tržních parametrech. Průběh peněžních toků vyplývajících z úrokových swapů závisí na smluvních podmínkách a vývoji tržních úrokových měr (PRIBOR, EURIBOR). Všechny deriváty jsou vykazovány v položce Jiné pohledávky, mají-li pozitivní 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 úče-

lem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků). Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění určitých kritérií, zahrnujících definování zajišťovací strategie a zajišťovacího vztahu před zahájením zajišťovacího účetnictví a průběžnou dokumentaci skutečné a očekávané efektivnosti zajištění.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou vykazovány jako oceňovací rozdíly z majetku a závazků ve vlastním kapitálu a do finančních nákladů, resp. výnosů jsou zaúčtovány v tom období, ve kterém zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

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 vytvořila 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). O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo společnosti.

i) Zaměstnanecké požitky

Na odměny a bonusy zaměstnancům společnost vytváří dohadnou položku pasivní.

K financování státního důchodového pojištění hradí společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu. Společnost také poskytuje svým zaměstnancům penzijní připojištění prostřednictvím příspěvků do nezávislých penzijních fondů.

j) 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 po 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.

k) 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 ze dne bezprostředně předcházejícího danému čtvrtletí. Denní kurz ČNB se používá pro faktury přijaté ze zahraničí, při měsíčních přepočtech stavu na běžných účtech, u závazků z úvěrů a stavu vlastních emitovaných směnec. K rozvahovému dni jsou peněžité položky majetku a závazků pořízené v cizí měně oceněny kurzem ČNB platným k 31. 12.

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.

l) 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 společ-

ností. Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové smlouvy až do jejího řádného nebo předčasného ukončení. 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 provozní ani finanční hospodářský výsledek nezobrazuje vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

Tržby za prodej zboží představují prodej zabavených předmětů ze zákaznických úvěrů. Zabavené předměty 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 souvisejí.

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.

m) Spřízněné strany

Spřízněnými stranami společnosti se rozumí:

- strany, které mohou u společnosti přímo nebo nepřímo uplatňovat rozhodující vliv, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které mohou u společnosti přímo nebo nepřímo uplatňovat podstatný vliv,
- členové statutárních, dozorčích a řídících orgánů společnosti nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné společnosti.

n) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

o) 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 daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

p) Přehled o peněžních tocích

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

q) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK a) Dlouhodobý nehmotný majetek

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU				
	OCENITELNÁ PRÁVA	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. lednu 2015	199	378 064	27 056	405 319
Přírůstky	0	40 426	0	40 426
Úbytky	0	0	-6 976	-6 976
Zůstatek k 31. prosinci 2015	199	418 490	20 080	438 769
Přírůstky	0	11 665	29 970	41 635
Zůstatek k 31. prosinci 2016	199	430 155	50 050	480 404
Oprávký				
Zůstatek k 1. lednu 2015	199	223 667	0	223 866
Přírůstky oprávek	0	33 478	0	33 478
Zůstatek k 31. prosinci 2015	199	257 145	0	257 344
Přírůstky oprávek	0	31 971	0	31 971
Zůstatek k 31. prosinci 2016	199	289 116	0	289 315
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2015	0	154 397	27 056	181 453
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	0	161 345	20 080	181 425
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	0	141 039	50 050	191 089

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 v pořizovacích cenách 1 159 tis. Kč a 1 146 tis. Kč.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	49 994	50 969
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	19 340 875	16 243 279
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	109 842	121 527
Celkem	19 500 711	16 415 775

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU						
	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	CELKEM
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2015	71 017	66 436	54 272	5 421	0	197 146
Přírůstky	81	3 895	8 003	116	1 707	13 802
Úbytky	-46 951	-3 902	-5 453	-250	0	-56 556
Zůstatek k 31. prosinci 2015	24 147	66 429	56 822	5 287	1 707	154 392
Přírůstky	38	4 005	11 020	0	610	15 637
Úbytky	0	-2 282	-11 187	-46	0	-13 515
Zůstatek k 31. prosinci 2016	24 185	68 152	56 655	5 241	2 317	156 550
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2015	18 681	52 090	34 750	4 929	0	110 450
Přírůstky opravek	31 512	5 068	11 777	189	0	48 546
Úbytky	-45 968	-3 902	-5 453	-250	0	-55 573

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU – pokračování						
Zůstatek k 31. prosinci 2015	4 225	53 256	41 074	4 868	0	103 423
Přirůstky opravek	414	6 242	9 884	108	0	16 648
Úbytky	0	-2 282	-11 187	-46	0	-13 515
Zůstatek k 31. prosinci 2016	4 639	57 216	39 771	4 930	0	106 556
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2015	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
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	19 546	10 936	16 884	311	2 317	49 994

	STROJE A ZAŘÍZENÍ	OSOBNÍ AUTA	UŽITKOVÁ AUTA	OPERATIVNÍ LEASING	INVENTÁŘ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
Pořizovací cena								
Zůstatek k 1. lednu 2015	7 293 330	1 509 265	7 266 773	5 422 872	1 274	15 206	474 311	21 983 031
Přirůstky	1 807 265	321 927	2 037 296	3 629 851	523	22 378	0	7 819 240
Úbytky	-932 554	-441 321	-1 288 581	-1 073 913	0	0	-389 587	-4 125 956
Přeúčtování do/z majetku	-76 386	0	0	76 386	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 091 655	1 389 871	8 015 488	8 055 196	1 797	37 584	84 724	25 676 315
Přirůstky	1 178 296	341 949	2 168 203	4 735 313	0	0	107 887	8 531 648
Úbytky	-1 102 577	-351 472	-1 578 786	-1 519 814	0	-5 143	0	-4 557 792
Zůstatek k 31. prosinci 2016	8 167 374	1 380 348	8 604 905	11 270 695	1 797	32 441	192 611	29 650 171

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU – pokračování								
Oprávky a opravné položky								
Zůstatek k 1. lednu 2015	2 810 647	904 856	3 299 910	1 670 493	130	0	4 314	8 690 350
Přírůstky opravek	1 273 077	320 422	1 587 461	1 387 857	377	0	0	4 569 194
Úbytky	-989 263	-441 321	-1 288 581	-1 073 913	0	0	0	-3 793 078
Přeúčtování do/z majetku	-19 677	0	0	19 677	0	0	0	0
Opravné položky	-17 554	-1 917	-16 292	1 974	0	0	359	-33 430
Zůstatek k 31. prosinci 2015	3 057 230	782 040	3 582 498	2 006 088	507	0	4 673	9 433 036
Přírůstky opravek	1 343 970	318 827	1 752 709	1 949 578	383	0	0	5 365 467
Úbytky	-1 102 577	-351 472	-1 578 786	-1 519 814	0	0	0	-4 552 649
Opravné položky	53 396	-372	12 364	-2 178	0	0	232	63 442
Zůstatek k 31. prosinci 2016	3 352 019	749 023	3 768 785	2 433 674	890	0	4 905	10 309 296
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2015	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	5 034 425	607 831	4 432 990	6 049 108	1 290	37 584	80 051	16 243 279
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	4 815 355	631 325	4 836 120	8 837 021	907	32 441	187 706	19 340 875

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	OPERATIVNÍ LEASING	CELKEM
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2015	35 941	174 697	210 638
Přírůstky	9 747	49 104	58 851
Úbytky	-11 606	-56 609	-68 215
Zůstatek k 31. prosinci 2015	34 082	167 192	201 274
Přírůstky	2 956	41 392	44 348
Úbytky	-5 243	-30 885	-36 128
Zůstatek k 31. prosinci 2016	31 795	177 699	209 494
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2015	18 742	73 080	91 822
Přírůstek opravek	9 193	46 947	56 140
Úbytky	-11 606	-56 609	-68 215
Zůstatek k 31. prosinci 2015	16 329	63 418	79 747
Přírůstek opravek	7 843	48 190	56 033
Úbytky	-5 243	-30 885	-36 128
Zůstatek k 31. prosinci 2016	18 929	80 723	99 652
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2015	17 199	101 617	118 816
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2015	17 753	103 774	121 527
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	12 866	96 976	109 842

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. 2016 v pořizovacích cenách 54 154 tis. Kč (k 31. 12. 2015 činila 55 570 tis. Kč).

Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

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

c) Dlouhodobý finanční majetek

Společnost vlastnila k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 majetkovou účast v ovládané společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Na Pankráci 60/310, Praha 4. Následující finanční informace o této společnosti byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky:

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Podíl v %	100	100
Aktiva celkem	199 970	164 656
Vlastní kapitál	182 846	151 173
Základní kapitál a kapitálové fondy	2 000	2 000
Fondy ze zisku	200	200
Zisk běžného roku	180 646	148 973
Cena pořízení podílu	2 000	2 000
Nominální hodnota podílu	2 000	2 000
Vyplacené dividendy	148 973	139 640

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů	11 871 732	10 537 290
Ostatní dlouhodobé pohledávky	3 016	8 793
Dlouhodobé pohledávky celkem	11 874 748	10 546 083
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	-34 867	0
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	11 839 881	10 546 083
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	10 353 440	10 135 312
Ostatní krátkodobé pohledávky	179 590	229 397
Krátkodobé pohledávky celkem	10 533 030	10 364 709
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-1 183 309	-1 575 070
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	9 349 721	8 789 639
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	21 189 602	19 335 722

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2016 a 2015 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek (uvedeny v bodě 6).

VĚKOVÁ STRUKTURA KRÁTKODOBÝCH POHLEDÁVEK Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ:		
PO SPLATNOSTI	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Do 30 dnů	186 379	205 630
31–60 dnů	20 773	20 254
61–90 dnů	9 201	9 280
91–184 dnů	27 254	21 772
185–365 dnů	79 996	35 040
Od 1 roku do 5 let	507 664	561 437
Nad 5 let	633 912	877 928
Celkem po splatnosti	1 465 179	1 731 341
Do splatnosti	8 888 261	8 403 971
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	10 353 440	10 135 312

POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ:				
	31. 12. 2016 KRÁTKODOBÉ	31. 12. 2016 DLOUHODOBÉ	31. 12. 2015 KRÁTKODOBÉ	31. 12. 2015 DLOUHODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	760 292	0	957 079	0
Pohledávky z operativního leasingu	295 109	0	208 823	0
Pohledávky ze splátkového prodeje	10 884	0	11 018	0
Pohledávky ze zákaznického úvěru	7 505 900	11 871 732	7 121 476	10 532 050
Obchodní půjčky dodavatelům	1 185 956	0	1 179 996	5 240
Odkup pohledávek	338 327	0	372 796	0
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	256 972	0	284 124	0

POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ – pokračování				
	31. 12. 2016 KRÁTKODOBÉ	31. 12. 2016 DLOUHODOBÉ	31. 12. 2015 KRÁTKODOBÉ	31. 12. 2015 DLOUHODOBÉ
Pohledávky z obchodních vztahů	10 353 440	11 871 732	10 135 312	10 537 290
Opravné položky	-1 183 309	-34 867	-1 575 070	0
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	9 170 131	11 836 865	8 560 242	10 537 290

Pohledávky ze zákaznických úvěrů jsou od počátku běhu smlouvy zajištěny pomocí zajišťovacího převodu vlastnického práva

OSTATNÍ POHLEDÁVKY:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Stát – daňové pohledávky	122 421	179 877
Dohadné účty aktivní	53 209	44 510
Krátkodobé poskytnuté zálohy	894	1 694
Jiné pohledávky	3 066	3 316
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem	179 590	229 397
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 14)	3 016	8 793
Ostatní dlouhodobé pohledávky celkem	3 016	8 793

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohad na výnosy z předčasně ukončených zákaznických smluv a na výnosy ze spoluovládaných operací.
Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 19.

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách.

Společnost dále z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2016 a 2015 pohledávky ve výši 422 043 tis. Kč a 655 804 tis. Kč.

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:							
OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2015	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2015	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2016
dlouhodobému majetku	73 665	7 604	-41 393	39 876	106 764	-43 555	103 085
zálohám na dl. majetek	4 313	1 958	-1 599	4 672	682	-449	4 905
pohledávkám – zákonné	1 071 300	36 481	-352 879	754 902	16 526	-215 938	555 490
pohledávkám – ostatní	1 196 796	10 018	-386 646	820 168	31 330	-188 812	662 686
Opravné položky celkem	2 346 074	56 061	-782 517	1 619 618	155 302	-448 754	1 326 166

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

7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v korunách, eurech a dolarech), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 400 000 tis. Kč. K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 činil záporný zůstatek 324 238 tis. Kč a 159 301 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.

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny k výdajům na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, nápojů na pracovišti apod.

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.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 19. května 2016 a 3. června 2015 bylo schváleno převedení zisku za rok 2015 a 2014 do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti konaná dne 19. května 2016 a 3. června 2015 dále rozhodla vyplatit dividendu z nerozděleného zisku společnosti v celkové výši 677 121 tis. Kč a 469 050 tis. Kč. Zisk za rok 2016 bude převeden do nerozděleného zisku minulých let.

Společnost Československá obchodní banka, a. s., se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejužší skupinu je možné získat v sídle Československé obchodní banky, a. s.

Společnost KBC Group N.V. se sídlem na adrese Havenlaan 2, B-1080 Brussels (Sint-Jans Molenbeek), Belgie sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Tuto konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle KBC Group N.V.

10. REZERVY

REZERVY			
	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPORY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2015	0	7 456	7 456
Tvorba rezerv	14 239	3 479	17 718
Použití / rozpuštění rezerv	-14 239	-1 751	-15 990
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2015	0	9 184	9 184
Tvorba rezerv	129 875	1 586	131 461
Použití rezerv	-15 084	-3 115	-18 199
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2016	114 791	7 655	122 446

Rezerva na daň z příjmu k 31. prosinci 2016 představuje očekávaný daňový náklad ve výši 129 875 tis. Kč snížený o zaplacené zálohy ve výši 15 084 tis. Kč. K 31. prosinci 2015 převýšily zaplacené zálohy ve výši 58 323 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2015 ve výši 14 239 tis. Kč o částku 44 084 tis. Kč. Tato částka byla vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	12 417 620	12 245 807
Dlouhodobé přijaté zálohy	12 482	4 060
Odložený daňový závazek	789 068	848 541
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	65 465	59 921
Dlouhodobé závazky celkem	13 284 635	13 158 329
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	10 524 711	13 029 429
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	7 646 494	0
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	408 276	467 961
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	60 000	50 000
Ostatní krátkodobé závazky	317 585	361 484
Krátkodobé závazky celkem	18 957 066	13 908 874

Dlouhodobé zálohy k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv.

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A KRÁTKODOBÉ PŘIJATÉ ZÁLOHY:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Splátky finančního leasingu přijaté do splatnosti	137 152	133 388
Přijaté zálohy na finanční leasing	2 201	1 164
Závazky z obchodních vztahů	261 366	328 245
Ostatní závazky z obchodních vztahů	7 557	5 164
Závazky z obchodních vztahů a krátkodobé zálohy celkem	408 276	467 961

OSTATNÍ KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky k zaměstnancům	18 331	13 501
Sociální a zdravotní pojištění	8 372	7 092
Stát – daňové závazky	4 028	2 878
Dohadné účty pasivní	284 985	336 179
Záporná reálná hodnota derivátů (bod 14)	1 694	1 501
Jiné závazky – ostatní	175	333
Krátkodobé ostatní závazky celkem	317 585	361 484

K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 měla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti ve výši 78 221 tis. Kč a 107 034 tis. Kč.

Společnost nemá závazky, ke kterým by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

Dohadné účty pasivní zahrnují především odhad výše nevyfakturovaných pojistných nákladů pojištění majetku určeného k finančnímu a operativnímu pronájmu, nevyfakturované dodávky služeb a majetku, dohady na provize a nájemné.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v bodě 19.

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	10 524 711	13 029 429
Dlouhodobé úvěry	12 417 620	12 245 807
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	7 646 494	0
Bankovní úvěry a výpomoci	30 588 825	25 275 236

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2016 a 2015 činily 247 005 tis. Kč a 269 257 tis. Kč. Společnost nezahrnuje úroky z úvěrů do pořizovací ceny majetku.

ROZČLENĚNÍ NA KRÁTKODOBÉ A DLOUHODOBÉ POLOŽKY:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Kontokorentní úvěry	324 238	159 301
Krátkodobé úvěry	578 215	2 203 368
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	9 622 258	10 666 760
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	10 524 711	13 029 429
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	10 399 038	10 779 727
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	2 018 582	1 466 080
Dlouhodobé bankovní úvěry	12 417 620	12 245 807
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	7 646 494	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.

Průměrná úroková sazba z výše zmíněných bankovních úvěrů a finančních výpomocí dosahovala v roce 2016 0,94 % a v roce 2015 výše 1,14 %. V případě směnec činila průměrná úroková sazba za rok 2016 0,37%. 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. 2016 a 31. 12. 2015 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.:

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK						
(TIS. KČ)	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy						
– se splatností méně než rok	11 348	0	-428	11 000	0	-31
– se splatností více než rok	31 000	0	-188	3 243	0	-1 994
Deriváty určené k obchodování celkem	42 348	0	-616	14 243	0	-2 025

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ÚČTOVANÁ DO VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY:		
(TIS. KČ)	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-2 017	-3 698
Reálná hodnota úrokových swapů vypořádaných v průběhu roku	30	0
Zvýšení ocenění	1 453	1 681
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-534	-2 017

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k 31. 12.						
(TIS. Kč)	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy (zajišť. úr. míru)						
se splatností méně než rok	228 901	0	-1 266	199 809	0	-1 462
se splatností více než rok	12 838 074	3 016	-65 277	8 893 107	8 793	-57 927
Měnové forwardy (zajišť. měn. kurz)						
– se splatností méně než rok	0	0	0	2 363	0	-8
Deriváty zajišťovací celkem	13 066 975	3 016	-66 543	9 095 279	8 793	-59 397

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

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU:		
(TIS. Kč)	2016	2015
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-40 459	-70 831
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-2 655	969
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	408	3 637
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-13 021	25 766
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-55 727	-40 459

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ		
(TIS. KČ)	2016	2015
Zisk před zdaněním	495 328	808 259
Nezdanitelné výnosy	-162 566	-162 057
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-193 435	-802 567
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	428 433	336 039
Neodečitatelné náklady	115 791	-104 731
Tvorba opravných položek, netto	-94 040	-410 058
Tvorba rezerv, netto	-1 528	1 728
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	211 359	303 599
Zdanitelný příjem	683 551	74 943
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	129 875	14 239
Úprava daně minulých let	3 833	3 742
Splatná daň	133 708	17 981

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:				
(TIS. KČ)	2016		2015	
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	-826 375	0	-877 745
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	14 990	0	9 788	0

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ: – pokračování				
(TIS. KČ)	2016		2015	
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	10 588	0	7 687	0
Bonusy a SZ pojištění	11 653	0	12 150	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-3 237	0	-421
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	3 313	0	0	0
Celkem	40 544	-829 612	29 625	-878 166
Netto		-789 068		-848 541

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. 2016 a 31. 12. 2015 odložený daňový závazek ve výši 789 068 tis. Kč a 848 541 tis. Kč.

16. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ
V ROZVAZE

Společnost má uzavřeny nájemní kontrakty na dobu určitou, s možností prodloužení na dobu neurčitou po uplynutí původně sjednané doby nájmu. Smluvní závazky z nájmu lze rozdělit následujícím způsobem:

MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE		
(TIS. KČ)	2016	2015
Splatné do 1 roku	21 365	21 365
Splatné v období 1–5 let	8 964	30 329
Smluvní závazky z nájmu celkem	30 329	51 694

17. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BÉŽNÉ ČINNOSTI:		
(TIS. KČ)	2016	2015
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	23 746	16 925
Tržby za prodej zboží	23 746	16 925
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 717 430	5 163 194
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	2 109	1 777
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 719 539	5 164 971
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	888 177	614 451
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	6 548	13 858
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	4 496	32 741
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	899 221	661 050
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	11 837	11 939
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	682 785	653 573
Výnosy z předčasně ukončených smluv	226 329	167 305
Výnosy z prodeje pohledávek	10 815	8 849
Ostatní provozní výnosy	931 766	841 666
Úroky z bankovních účtů	6	1
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	26 421	22 606
Úroky ze zákaznických úvěrů	745 872	737 546
Výnosové úroky	772 299	760 153

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, které jsou tyto služby poskytovány, a v roce 2016

a 2015 představovala čistý výnos ve výši 32 360 tis. Kč a 25 939 tis. Kč, který je zahrnut v ostatních provozních výnosech ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti.

18. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:				
	2016		2015	
	počet	(tis. Kč)	počet	(tis. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	3	18 308	3	20 350
Mzdové náklady členů dozorčí rady	6	0	6	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	29	55 454	29	52 069
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	334	226 423	304	195 498
Náklady na sociální zabezpečení	–	96 178	–	85 475
Ostatní sociální náklady	–	10 811	–	9 408
Osobní náklady celkem		407 174		362 800

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2016 a 2015 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky ani zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 18 796 tis. Kč k 31. prosinci 2016 (17 886 tis. Kč k 31. prosinci 2015) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 4 380 tis. Kč (6 214 tis. Kč k 31. prosinci 2015) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva a dozorčí rady mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2016 čtyři zákaznické smlouvy. Hodnota budoucích splátek členů představenstva a dozorčí rady činí 1 193 tis. Kč a 372 tis. Kč (k 31. 12. 2015 tři zákaznické smlouvy se členy představenstva a dozorčí rady s hodnotou budoucích splátek 54 tis. Kč a 62 tis. Kč).

V roce 2016 a 2015 společnost obdržela dividendy ve výši 148 973 tis. Kč a 139 640 tis. Kč od dceřiné společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř.

V roce 2016 a 2015 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 380 tis. Kč a 389 tis. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOB Leasing pojišťovací makléř.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2016 a 2015 dosáhl objem nákupů a prodejů:

NÁKLADY		
(TIS. KČ)	2016	2015
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	240 665	269 258
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	36 067	43 001
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	6 340	0
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěrů a zastoupení v pojištění	380	7 640
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	95 609	33 405
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	376 635	336 006
Hypotéční banka, a.s. – fleet management	1 110	1 178
ČSOB – fleet management	22 886	28 816
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management	7	54
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	1 006	1 163
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu	28	395
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	901	1 023
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – IT služby	0	60 509
KBC Group N.V.	10 597	10 476
Patria Online, a.s. – služby	30	151
První certifikační autorita, a.s.	13	6
Patria Corporate Finance, a.s. – služby	1 347	192
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	36	125
Náklady celkem	793 657	793 398

VÝNOSY		
(TIS. KČ)	2016	2015
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	1 691	599
ČSOB – fleet management	39 672	42 977
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	174	826
ČSOB – úroky z bankovních účtů	6	1
ČSOB – prodej technického zhodnocení	0	30 000
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	49 105	33 026
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	3 969	4 472
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	7 477	8 869
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – nájemné a převod ICT	0	3 163
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	4 076	3 191
Českomoravská stavební spořitelna, a. s. – operativní leasing	4 754	6 870
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	7 963	8 595
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	423	384
Výnosy celkem	119 310	142 973

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:		
AKTIVA (TIS. KČ)		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadné položky na poj. plnění	13 857	1 832
ČSOB – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	250	411
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	3 016	8 793
ČSOB – ostatní	3 515	3 390
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – pohledávky z obchodních vztahů	82	839
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	700	376
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	252	667
Hypoteční banka, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	816	1 895
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	60	38
Aktiva celkem	22 548	18 241
PASIVA (TIS. KČ)		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	22 942 331	25 275 236
ČSOB – vydané směnky	7 646 494	0
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	67 159	61 422
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka	0	21 551
KBC Group N.V.	1 634	727
ČSOB – ostatní	1 572	1 438
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	60 000	50 000
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	34 892	26 832
Pasiva celkem	30 754 082	25 437 206

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

20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKU A ZTRÁTY

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.

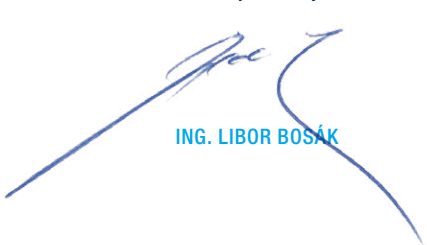
Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedené v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti Československá obchodní banka, a. s.

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

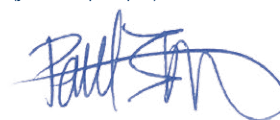
Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

SESTAVENO DNE: 27. 3. 2017

Podpis statutárního orgánu
účetní jednotky:

**ING. LIBOR BOŠÁK****ING. RUDOLF KYPTA**

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno, podpis):

**ING. PAVEL BURŠA**

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):

**ING. PAVEL BURŠA**

Nedílnou součástí účetní závěrky je rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI
ČSOB LEASING, A.S., O VZTAZÍCH MEZI
PROPOJENÝMI OSOBAMI

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a.s. se sídlem Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, identifikační číslo 639 98 980, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 (dále jen „ČSOBL“ nebo „společnost“).

2. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

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

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

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

3. 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 je 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 označeny 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	Česká republika
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Factoring, a.s.	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10-Vinohrady	Česká republika
ČSOB Leasing, a.s.	Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava	Slovenská republika
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.	Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 532 18 Pardubice-Zelené předměstí	Česká republika
Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
KBC Group NV (právnícká osoba)	Havenlaan 2, 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek),	Belgie
Patria Online, a.s.	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	Česká republika
Patria Corporate Finance, a.s.	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	Česká republika
První certifikační autorita, a.s.	Podvinný mlýn 2178/6, 190 00 Praha 9	Česká republika

4. 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 obezřetnostních předpisů stanovených bankám a dalším finančním institucím legislativou.

5. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ÚČETNÍM OBDOBÍ NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, které by se týkalo majetku přesahujícího 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. Přijetím těchto úvěrů tedy společnosti nevznikla žádná újma.

6. 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 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 různé související smlouvy (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 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 spočívá 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 spočívá ve splátkách úroků a jistin úvěrů, poplatcích a provizích za umístění smének, poplatcích za administraci dluhopisů a poplatcích 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, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnutá propojenými osobami spočívala 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 v oblasti zaměstnaneckých benefitů. Protiplnění spočívala 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. propojené osoby poskytly v účetním období 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.

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, spočívala 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 softwaru, údržbě softwaru a poskytování služeb v oblasti IT a informačních systémů, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích.

Na základě dohody o převodu činností IT byly původně outsourcovaní zaměstnanci ovládající osoby převedeni od 1. 4. 2016 do zaměstnaneckého poměru společnosti.

Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě za poskytnuté služby či licence, poskytnutí hardwaru či softwaru a za převod činností vykonávaných v oblasti ICT služeb z ovládající osoby do společnosti. 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 rizik, tvorba modelů, manažerské poradenství, centrální nákup, zpracování zahraničních plateb. Protiplnění spočívala 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 zastou-

pení, o zprostředkování a správě pojištění a souvisejících činnostech, resp. v účetním období poskytl propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytl 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 spočívala 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 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.

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

Československá obchodní banka, a. s. jako jediný akcionář rozhodla dne 19. května 2016 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2015 tak, že zisk (dividenda) ve výši 677 121 tis. Kč byl vyplacen akcionáři.

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

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

7. POSOUZENÍ VZNIKU ÚJMY OVLÁDANÉ OSOBY

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

8. ZHODNOCENÍ VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

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

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

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

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 klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, faktoringu či distribuce životního a neživotního pojištění a také služeb spojených s obchodováním s akciami na finančních trzích.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016.

V Praze dne 27. března 2017
ČSOB Leasing, a.s.

Za představenstvo

10. ZÁVĚR

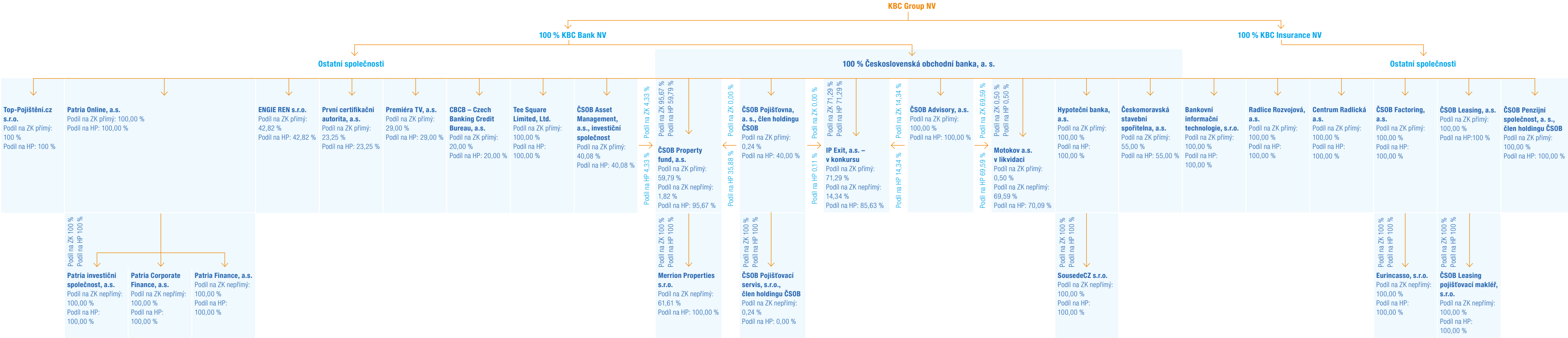
Představenstvo ČSOBL konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické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

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOBL.


LIBOR BOSÁK
předseda představenstva


RUDOLF KYPTA
člen představenstva

PŘEHLED SPOLEČNOSTÍ SKUPINY KBC A SKUPINY ČSOB (K 31. PROSINCI 2016)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámcích 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

06

KONTAKTNÍ
ÚDAJE



KONTAKTNÍ ÚDAJE

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