

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2017

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 2017	13
Plány na rok 2018	14
03 Aktivita v oblasti společenské odpovědnosti	16
04 Finanční výsledky a zprávy	19
Nekonsolidovaná účetní závěrka	20
Rozvaha	20
Výkaz zisku a ztráty	24
Přehled o peněžních tocích	26
Přehled o změnách vlastního kapitálu	28
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	29
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	59
05 Zpráva nezávislého auditora	65
06 Finanční výsledky podle IFRS	68
Rozvaha	69
Výkaz zisku a ztráty	71
07 Kontaktní údaje	72

01

O SPOLEČNOSTI



01

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI

OBCHODNÍ FIRMA	ČSOB Leasing, a. s.
SÍDLO	Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ 140 00, Česká republika
PRÁVNÍ FORMA	akciová společnost
REGISTRACE	zapsána v obchodním rejstříku, vedená 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, Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 00
INTERNETOVÁ ADRESA	www.csobleasing.cz

01

ČSOB LEASING, BUDOUCNOST, KTERÁ MÁ JMÉNO

ČSOB Leasing prostřednictvím financování majetku (vozidel, strojů a zařízení) pomáhá svým klientům realizovat jejich představy, a tím časově přiblížit jejich vysněnou budoucnost! Klienti s oporou ČSOB Leasing mohou financovanou věc či zařízení využívat bezprostředně! Odpadají tak dlouhá léta šetření finančních prostředků a čekání na realizaci plánů, ať už se jedná o podnikatelské záměry či soukromá přání.

01

VEDENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A. S.

PŘEDSTAVENSTVO K 31. PROSINCI 2017



Ing. Libor BOSÁK
předseda představenstva



Ing. Josef ROSENKRANZ
místopředseda představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2017

Ing. Petr KNAPP
předseda dozorčí rady

Ing. Jiří VÉVODA
člen dozorčí rady

JUDr. Ing. Ján LUČAN, Ph.D.
člen dozorčí rady

Ing. Petr MANDA
člen dozorčí rady

Ing. Vladimír BEZDĚK, M.A.
člen dozorčí rady

Ing. Luděk OREL
člen dozorčí rady

01

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 vysokou kapitálovou vybaveností mezi leasingovými společnostmi na českém trhu. 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 pořizovacích hodnot** (vagony, letadla apod.) včetně syndikovaného financování. Svým partnerům, dodavatelům předmětů financování, je oporou ve financování skladových zásob.
- Své finanční služby nabízí zákazníkům, podnikatelům i 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., podíl ČSOB Leasing je 100 %. Prostřednictvím blízké spolupráce se svou dceřinou společností ČSOB Leasing zajišťuje širokou škálu pojistných produktů od předních pojišťoven na trhu v ČR.
- ČSOB Leasing je držitelem certifikátu jakosti dle normy **ISO 9001:2008** (včetně produktů full service leasing). Společnost neustále provádí aktivity cílené na zvyšování produktivity a efektivity, na standardizaci a optimalizaci obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů a služeb pro zákazníky.
- ČSOB Leasing je společnost, která chápe potřeby svého okolí. ČSOB Leasing svým produktovým vývojem 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 award, CZECH TOP 100 či Flotila.



02

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O OBCHODNÍCH AKTIVITÁCH SPOLEČNOSTI



02

KLIENTSKÉ/PARTNERSKÉ AKTIVITY, PRODUKTOVÝ A PROJEKTOVÝ VÝVOJ



KLIENTSKÉ/PARTNERSKÉ AKTIVITY, PRODUKTOVÝ A PROJEKTOVÝ VÝVOJ

V průběhu ledna a února došlo v pobočkové síti SME ke **sloučení poboček Pardubice a Hradec Králové**, a vznikl tak **region Východní Čechy**. Dále byla sloučena obchodní místa **Jihlava s pobočkou České Budějovice**. Cílem obou změn bylo zlepšit komunikaci v rámci Skupiny ČSOB a zvýšit naši schopnost obsloužit regiony.

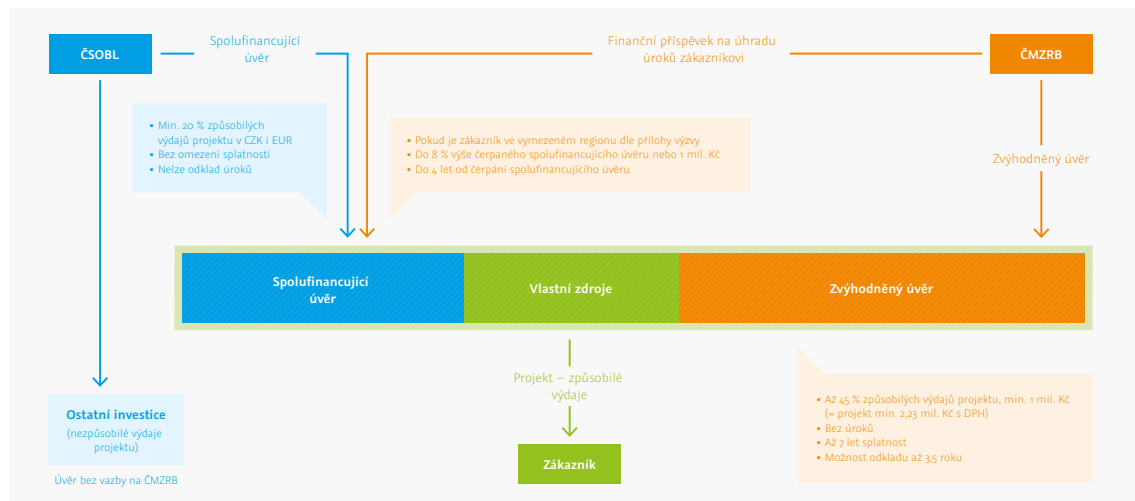
V roce 2017 vznikl nový projektový tým s názvem **Vize 2020**, který je zaměřen na technologický a obchodní rozvoj služeb klientům.

ČSOB Leasing i v roce 2017 pokračoval v poskytování unikátní služby, resp. produktu **ČSOB Leasing AUTOPILOT assistance**, spuštěné na podzim roku 2016, která zabezpečuje pomoc na cestách klientů ČSOB Leasing. Tato služba ČSOB Leasing byla nově obohacena o podporu ze strany **mobilní aplikace AUTOPILOT assistance**. Cílem této služby je **zvýšení komfortu zákazníka** v rámci všech jeho potřeb na cestách. Služba Autopilot assistance je produktem na bázi společenské odpovědnosti, kterým se ČSOB Leasing

snaží svým zákazníkům nejen usnadnit a zrychlit jejich mobilitu, ale také postarat se o jejich bezpečnost.

Mezi **ČSOB Leasing a ČMZRB** (Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.) byla podepsána smlouva o spolupráci. Od 1. června 2017 byl spuštěn **produkt/kombinace klasického financování s úvěrem od ČMZRB s veřejnou podporou v rámci programu OPPIK** (portál operačního programu podnikání a inovace). Tento produkt je určen firmám působícím zejména ve zpracovatelském průmyslu a stavebnictví, které chtějí primárně investovat do nových technologií/strojů s celkovou hodnotou investice nad 4,5 mil. Kč včetně DPH. Malí a střední podnikatelé mohou u ČMZRB žádat

o bezúročné úvěry a finanční příspěvky na úhradu úroků. Zvýhodněný produkt od ČMZRB (**program EXPANZE**) lze využít pro financování nových strojů a zařízení, rekonstrukce a pořízení staveb či stavebních pozemků včetně DPH. Cílem Expanze je usnadnit malým a středním podnikatelům přístup k bankovním úvěrům na realizaci jejich podnikatelských projektů pro zahájení a další rozvoj jejich podnikání a zvyšování podnikatelské aktivity. Novou výzvou programu OPPIK je zaměření na automatizaci spojenou s trendem Průmyslu 4.0. Podporu lze získat na pořízení nových strojů, technologického zařízení a vybavení korespondujících s ideou Průmyslu 4.0 – digitalizace, automatizace, robotizace a individualizace řešení pro zákazníky.



02

KLIENTSKÉ/PARTNERSKÉ AKTIVITY, PRODUKTOVÝ A PROJEKTOVÝ VÝVOJ

8. 6. 2017 se ČSOB Leasing umístil na prvním místě s produktem Autopilot a zároveň obsadil třetí místo s produktem Full service leasing v 15. ročníku soutěže **Zlatá koruna**. Jedná se o soutěž otevřenou pro všechny finanční společnosti s pevně stanovenými pravidly, kdy produkty společností hodnotí nezávislí odborníci včetně široké veřejnosti. Ocenění je důkazem nejen kvality finančního produktu, ale i spokojenosti s jeho využíváním.



ČSOB Leasing stále vylepšuje svůj elektronický informační portál pro zákazníky **eLeasing**, prostřednictvím kterého svým zákazníkům nabízí možnost on-line sledovat průběh vlastních úvěrových nebo leasingových smluv a komunikovat s ČSOB Leasing. Novinkou v loňském roce byl nový moderní design celého portálu a řada nových vylepšení co do nových funkcionalit.



Od 1. června 2017 je nabídka služeb poskytovaných klientům ČSOB Leasing rozšířena o možnost dlouhodobých i krátkodobých výpůjček vozidel z vlastní flotily

ČSOB Leasing. **Autopůjčovna ČSOB Leasing** je určena primárně klientům ČSOB Leasing, kteří aktuálně řeší potřebu krátkodobé nebo dlouhodobé mobility. Nabídka je v současnosti koncipována zejména **jako dodatečná služba klientům ČSOB Leasing** k již běžícím smlouvám. **Nabídka Autopůjčovny** pokrývá **luxusní vozidla** s nadstandardní výbavou pro management společností a vozidla z řad oblíbených značek **referentských vozů střední nebo nižší třídy**. Služba je nabízena pod marketingovým názvem **FleetShare**.



AUTOPŮJČKA SOUČÁSTÍ ČSOB SKUPINOVÉ NABÍDKY KLIENTŮM

Od 1. srpna byla spuštěna první skupinová ATL marketingová a prodejní kampaň na financování vozů pod značkou Autopůjčka. Cílem kampaně bylo zvýšit objem financování a upozornit také na skupinu ČSOB jako na partnera pro velmi výhodné financování nových i ojetých vozů. V jednom balíčku nabídl ČSOB Leasing Autopůjčku, pojištění od ČSOB Pojišťovny a Půjčku na cokoliv od ČSOB. Kampaň upozorňuje na výhodný úrok, sloganem: „S námi vám úrok nepřeroste přes hlavu“

nebo „Kývněte na...“ a balíček komplexního pojištění a dalších služeb. Zejména se tedy jedná o balíček pojištění KOMPLEX, unikátní službu FLEXI splátku a asistenční službu AUTOPILOT asistence. ČSOB získala dle hodnocení prestižního časopisu Marketing & Media 2. místo za kampaň s pejskem. Z pohledu odborníků se jednalo o kreativní provedení této kampaně.



02

KLIENTSKÉ/PARTNERSKÉ AKTIVITY, PRODUKTOVÝ A PROJEKTOVÝ VÝVOJ

V říjnu 2017 **ČSOB Leasing převzal správu vozového parku ČSOB**, a to **formou produktu full service leasing**. Volba produktu full service leasing umožnila ČSOB výhodně a komfortně provozovat firemní osobní a užitkové vozy, rovnoměrně plánovat investice, řídit náklady v čase a využívat řady služeb za měsíční poplatek. Tento nově zavedený program se liší tím, že auta již nebudou ve vlastnictví banky ČSOB, ale bude je vlastnit ČSOBL. **Jako vlastník a poskytovatel služeb optimalizuje ČSOB externí náklady, což povede k jejich úsporám. FSL také zajišťuje pravidelnou obnovu vozů pro zaměstnance ČSOB. Standardizované procesy v týmech FSL nahradí současné speciální dvojí procesy aplikované pouze pro bankovní flotilu.**



Během roku 2017 se ČSOB Leasing soustředil na posílení vztahů se zákazníky a komunikaci s nimi i v průběhu trvání smluvních vztahů. V rámci tohoto programu nově od října 2017 nabízí ČSOB Leasing svým klientům **Comeback půjčku**. Jedná se o speciální úvěrový produkt

s pojištěním a službami určený vybraným zákazníkům ČSOB Leasing jako benefiční nabídka při ukončení smlouvy o financování.



O nové produktové varianty, např. co do typu alternativního pohonu i pro ojeté elektromobily, byl v roce 2017 rozšířen produkt **ELEKTRO kredit** určený pro financování elektromobilů všech značek a modelů. Díky spolupráci ve skupině ČSOB včetně spolupráce s ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., je možné v jeho rámci například získat za určitých podmínek povinné ručení po celou dobu financování zdarma **od ČSOB Pojišťovny**.

Atraktivní parametry tohoto produktu jsou příspěvkem ČSOB Leasingu v rámci aktivity Čistá mobilita, kterou se profiluje jako partner pro financování elektromobility v ČR.

ČSOB Leasing se již podruhé zúčastnil New Energies Rallye v Českém Krumlově. I letos měla leasingová společnost možnost nahlédnout do světa rallye, která je součástí

světového FIA Electric and New Energy Championship. Na startu se vedle **eGolfy patřícího ČSOB Leasingu** objevila celá řada elektromobilů různých značek, a to např. i včetně úplné novinky v podobě Tesla X.



New Energies Rallye

ČSOB Leasing v říjnu 2017 úspěšně dosáhl dokončení první fáze Projektu inovace softwarového řešení pro produkt operativní leasing a dále dokončil projekt Dokument management systém (DMS), elektronický systém pro uložení a správu dokumentů.

02

ČSOB LEASING V ČÍSLECH ZA ROK 2017

Obchodní strategie společnosti ČSOB Leasing byla a je založena na podpoře prodeje a zajištění kvality poskytovaných finančních služeb za současného držení kvality kreditního rizika a řízení provozních nákladů.

Společnost ČSOB Leasing má veškerá platná obchodní oprávnění a licence potřebné k provozování své činnosti.

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. 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 s důrazem na

zkvalitňování vztahů s klienty a expanzi obchodních aktivit a klade důraz na transparentnost ve všech rozhodnutích a procesech.

ČSOB Leasing věnuje pozornost dopadu svého podnikání na životní prostředí (potvrzují to např. program Čistá mobilita ČSOB Leasing nebo paperless přístup), toto smýšlení promítá do svých procesů, do klientských produktů a partnerské spolupráce.

K ohleduplnějšímu a zdravějšímu životnímu stylu se snaží ČSOB Leasing inspirovat také své zaměstnance prostřednictvím interní komunikace.

ČSOB Leasing předchází korupčnímu jednání a střetům zájmů prostřednictvím přijatých opatření a politik jako jsou: Etický kodex, Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství, Politika ČSOB – oznamování škodlivého jednání a další.

ČSOB Leasing nepodporuje obchod se zeměmi hrubě porušujícími lidská práva.

ČSOB Leasing nefinancuje obchodní transakce se zbraněmi.

V roce 2017 společnost ČSOB Leasing dosáhla celkového prvního místa na českém leasingovém trhu (= relevantním a porovnatelném trhu včetně půjček) jak z pohledu objemu portfolia (tržní podíl 18,5 %), tak pokud jde o objem nových obchodů (tržní podíl 15,8 %). Celkový relevantní trh dosáhl v roce 2017 objemu nových obchodů 125 miliard Kč (+ 7,19 % meziročně).

K 31. 12. 2017 dosáhla společnost ČSOB Leasing celkového počtu 91 814 aktivních smluv v portfoliu. V roce 2017 uzavřela 21 568 nových zákaznických smluv.

Majetek společnosti (suma aktiv) činil k rozvahovému dni 46,2 miliardy Kč.*

Ve struktuře financování k 31.12. 2017 činila celková hodnota vydaných směn 11,7 miliardy Kč a celková hodnota přijatých úvěrů 22,7 miliardy Kč (z nichž 93 % poskytla ČSOB).*

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2017 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2017 dosáhl 8,9 miliardy Kč.*

V červnu 2017 vyplatila společnost ČSOB Leasing dividendu bance ČSOB ve výši 421 milionů Kč. Výplata dividendy neohrozila plnění pravidel nízké kapitalizace v roce 2017.*

Zisk před zdaněním za rok 2017 činil 523 milionů a zisk po zdanění potom 468 milionů.*

Ke konci roku 2017 skupina ČSOB Leasing, a. s., měla celkem 400 zaměstnanců (FTE; 32 z nich bylo zaměstnanců společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř).

* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.

02

PLÁNY NA ROK 2018

V následujícím roce 2018 plánuje ČSOB Leasing kontinuálně rozvíjet služby související s mobilitou a operabilitou svých klientů a zároveň se více zaměří na oblast retence svých stávajících klientů, a to ve formě speciálního finančního produktu určeného výhradně pro tento segment.

Pro podnikatele bude dále zlepšovat poskytované služby spojené s oborovým financováním, zprostředkování dotačních titulů (včetně poradenství) a financování s využitím dotačních programů EIB a ČMZRB. V oblasti full service operativní leasing se ČSOB Leasing zaměří na zkvalitňování nabízeného portfolia produktů v synergii s implementací nového systémového řešení a dalšího zlepšení procesů souvisejících s obsluhou zákaznické smlouvy.

TRUCK PŮJČKA S KOMPLEXNÍM POJIŠTĚNÍM A SLUŽBAMI

Unikátní **Truck Půjčka** od ČSOB Leasing s komplexním pojištěním a službami je **nejdostupnějším řešením pořízení těžké dopravní techniky v roce 2018**.

Truck Půjčka poskytuje financování lehké i těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot, jako jsou vagony, letadla apod., včetně syndikovaného financování. Truck Půjčka s komplexním pojištěním a službami je vhodným řešením

pro ty české dopravce, kteří zvažují nákup nového tahače či návěsu. Vhodným propojením financování, pojištění a souvisejících služeb vznikl inovativní program určený malým a středním českým dopravcům a přepravním.

Produkt, který slouží k vytvoření atraktivní a kvalitní nabídky, vznikl inovováním parametrů finančních produktů ČSOB Leasingu pro financování těžké dopravní techniky, přidáním nových služeb a vhodného propojení know-how ČSOB Leasingu a dceřiné společnosti v oblasti pojištění, které vedlo k tvorbě nového řešení v podobě Truck Půjčky. Tento segment zapříčinil, že je ČSOB Leasing v současné době jedničkou na trhu.

Dopravci mají možnost výběru z několika variant Truck Půjčky, a to vždy podle své preference, např. zda kladou důraz na kvalitní komplexní pojištění a služby související s provozem vozidel nebo hledají ideální finanční řešení z pohledu nákladovosti nebo vhodnou kombinaci. Genetickou vlastností nové Truck Půjčky je **svoboda volby zákazníka**.

Integrovanou součástí Truck Půjčky je **pojištění KOMPLEX** od ČSOB Pojišťovny, program sestavený experty společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, který v sobě mimo jiné zahrnuje atraktivní povinné ručení s vysokými limity, komplexní allrisk havarijní pojištění a navíc např. asistenční službu v ceně, která dokáže pro řidiče zajistit

veškeré úkony související s dopravní nehodou (vyproštění, odtah, přeložení nákladu, služby spojené s ubytováním a dopravou posádky, pojištění okenních skel). Dále také unikátní pojištění GAP, které pokrývá případný rozdíl mezi pojistným plněním z havarijního pojištění a pořizovací novou cenou vozidla včetně spoluúčasti.



02

PLÁNY NA ROK 2018

PRÉMIOVÁ EDICE

Hned na začátek roku 2018 plánuje ČSOB Leasing prémiovou edicí na každý kalendářní kvartál. Jedná se o **plošný prodejní koncept**, jehož smyslem je systémově vyřešit problém redistribuce vozidel, která se vrátila ČSOB Leasingu z krátkodobých operativních leasingů. Základní akční nabídkou je **hotovostní prodej, speciální úvěrový produkt PREMIUM Půjčka a PREMIUM operativní leasing**. Součástí konceptu PREMIUM EDICE je detailní **Car Katalog** s představením konkrétních EDIC vozů. ČSOB Leasing nabízí prémiové vozy, které jsou **IHNEK k odběru**; garance původu a kvality – prvním majitelem je vždy ČSOB Leasing, ideální způsob pořízení vozu dle představ zákazníka, atraktivní podmínky financování a pojištění a Premium Mobility Paket, který obsahuje soubor benefitů a služeb souvisejících s pořízením a následným užíváním vozu. Vozy jsou k dispozici k odběru v **Autocentru Čakovice**.

V ČSOB Leasing je a bude produktový vývoj směřován na moderní, inovativní trendy s ohledem na změny legislativních podmínek.

Projektový vývoj ČSOB Leasing v roce 2018 cílí na dokončení SW řešení pro produkt operativní leasing, dále bude pracovat na projektu e-Commerce (transakcí realizovaných za pomoci internetu a dalších elektronických prostředků) a řešení podpory pro Autopůjčovnu ČSOB Leasing v oblasti služeb pro klienty.

03

AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI



03

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST ČSOB LEASING V ROCE 2017

Od roku 2013 se zaměstnanci ČSOB Leasing mohou věnovat **jeden den v roce** dobrovolné činnosti ve prospěch vybrané neziskové organizace. Každoročně se programu **Pomáháme společně účastní valná část zaměstnanců**. V roce 2017 se zúčastnilo 164 zaměstnanců a svou činností podpořili 17 neziskových organizací.



Den dobrovolnictví

V roce 2017 ČSOB Leasing **2x zrealizoval charitativní pečení Kdo nepeče s námi, peče proti nám** také na podporu neziskových organizací. Celkový prospěch pro neziskové organizace činil 21 333 Kč. Vítězky ze snídani byly poskytnuty společností **Farní charita Starý Knín – dílna Rukama nohama a Pomocné tlapy**.

Společně s charitativním pečením probíhal **prodej předmětů**, díky kterému jsme pro **Farní charitu Starý Knín – dílnu Rukama nohama**, utřžili 14 380 Kč, pro Srdcerváče 6 120 Kč a pro CZEPA Hvězdný bazar částku 4 080 Kč.

ČSOB Leasing podporuje takové neziskové subjekty, kde podporu vnímá za smysluplnou a užitečnou. Jejich konkrétní potřeby se snaží podporovat formou jak **finančních, tak věcných darů** (např. darováním vyřazené IT techniky či kancelářského nábytku a realizací finančních sbírek). V roce 2017 byly znovu realizovány dvě věcné **sbírký pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar)**. Od roku 2013 ČSOB Leasing udržuje **partnerství s Asociací integrovaných sportů**, v roce 2017 společnost přispěla asociaci částkou 100 000 Kč na organizaci iKuželniku.

Dlouhodobě ČSOB Leasing podporuje neziskové organizace darováním použitých notebooků. V roce 2017 8 ks notebooků podpořil Mamma Help, 5 ks notebooků podpořil Asociaci integrovaných sportů, 4 ks notebooků Farní charitu Starý Knín – dílnu Rukama nohama a 2 ks notebooků Centrum pro demokratické učení.



Aktivity Asociace integrovaných sportů

ČSOB Leasing individuálně podporuje neziskové organizace nákupem osobních aut. V roce 2017 takto podpořil **Domácí hospic Jordán** nákupem Škody Octavia III Kombi v hodnotě 311 500 Kč. Dále formou dlouhodobého pronájmu vozidla v hodnotě cca 120 000 Kč podpořil nadační fond **Světluška POTMĚ**, což přispělo i k hladkému provozu **Kavárny POTMĚ**.



Předání vozidla



Světluška POTMĚ

03

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST ČSOB LEASING V ROCE 2017

Od roku 2015 se ČSOB Leasing působením propagační akce **Daruj krev, daruješ zdraví!** snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. V roce 2017 darovalo krev a krevní deriváty 28 zaměstnanců.

Navíc v roce 2017 ČSOB Leasing podpořil organizace zaměstnávající zdravotně postižené osoby formou odběru zboží a služeb v celkové hodnotě 2 283 618,5 Kč.

V ČSOB Leasing myslíme i na 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.

I v roce 2017 jsme podpořili několik neziskových organizací během sportovních akcí. Do Nočního běhu pro Světlušku se zapojilo 48 zaměstnanců, kteří celkem uběhli 120 km. Teribear hýbe Prahou se zúčastnilo 22 zaměstnanců, kteří celkem uběhli 1 010 km, a tým podpořili znevýhodněné děti částkou 50 520 Kč.

ČSOB LEASING PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM 17 ORGANIZACÍ.

Mezi nimi například:

- Dílny tvořivosti, o.p.s.
- Kojenecký ústav – Dětské centrum při FTN
- Mateřské, rodinné a komunitní centrum Balónek, z.s.
- Nemocnice Milosrdných sester sv. Karla Boromejského v Praze
- Oblastní charita Břeclav
- PALATA – Domov pro zrakově postižené
- Psychiatrická nemocnice Bohnice
- Sdružení na pomoc dětem s handicapem – KC Motýlek
- Tachovský ornitologický spolek – záchranná stanice
- Toulcův dvůr – Botič o.p.s.
- Toulcův dvůr – Sdružení SRAZ
- ZOO Dvůr Králové, a.s.
- Zoologická zahrada hl. města Prahy

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, tak i v individuálních případech různé formy kratších úvazků. Standardně nabízíme zaměstnancům trénink v oblasti work-life balance, pomáháme v preventivní rovině předcházet psychosomatickým onemocněním a negativním dopadům stresu.

04

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ZPRÁVY



04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ROZVAHA – AKTIVA

ROZVAHA (V CELÝCH MILIÓNECH KČ)						
označ.	AKTIVA	řád.				
			Brutto	Korekce	31. 12. 2017	31. 12. 2016
					Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	60 098	-13 947	46 151	41 066
B.	Dlouhodobý majetek	003	35 057	-12 987	22 070	19 694
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	524	-322	202	191
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	455	-322	133	141
B. I. 2. 1.	Software	007	455	-322	133	141
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	007	69	0	69	50
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	69	0	69	50
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	34 531	-12 665	21 866	19 501
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	24	-5	19	19
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	12	-5	7	7
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	34 072	-12 655	21 417	19 259
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	435	-5	430	223
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	409	-5	404	188
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	26	0	26	35
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2
C.	Oběžná aktiva	037	24 849	-960	23 889	21 204
C. I.	Zásoby	038	27	0	27	4

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ROZVAHA – AKTIVA – POKRAČOVÁNÍ

ROZVAHA (V CELÝCH MILIÓNECH KČ)						
označ.	AKTIVA	řád.				
			Brutto	Korekce	31. 12. 2017	31. 12. 2016
a	b	c	1	2	Netto	Netto
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	27	0	27	4
C. I. 3. 2.	Zboží	043	27	0	27	4
C. II.	Pohledávky	046	24 815	-960	23 855	21 190
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	13 285	0	13 285	11 840
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	13 104	0	13 104	11 837
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní	052	181	0	181	3
C. II. 1. 5. 4.	Jiné pohledávky	056	181	0	181	3
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	11 530	-960	10 570	9 350
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	11 301	-960	10 341	9 170
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	229	0	229	180
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	161	0	161	122
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	4	0	4	1
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	63	0	63	54
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	1	0	1	3
C. IV.	Peněžní prostředky	071	7	0	7	10
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	2	0	2	2
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	073	5	0	5	8
D.	Časové rozlišení aktiv	074	192	0	192	168
D. 1.	Náklady příštích období	075	64	0	64	43
D. 3.	Příjmy příštích období	077	128	0	128	125

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

RORVAHA – PASIVA

ROZVAHA (TIS. KČ)					
označ.	PASIVA	řád.	31. 12. 2017	31. 12. 2016	
a	b	c	5	6	
	PASIVA CELKEM	078	46 151	41 066	
A.	Vlastní kapitál	079	8 882	7 623	
A. I.	Základní kapitál	080	3 050	3 050	
A. I. 1.	Základní kapitál	081	3 050	3 050	
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	084	4 754	3 542	
A. II. 1.	Ážio	085	572	572	
A. II. 2.	Kapitálové fondy	086	4 182	2 970	
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	087	3 901	3 001	
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	088	281	-31	
A. III.	Fondy ze zisku	092	610	610	
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	093	610	610	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	099	468	421	
B. +C.	Cizí zdroje	101	36 217	32 364	
B.	Rezervy	102	145	122	
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	104	119	115	
B. 4.	Ostatní rezervy	106	26	7	

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

RORVAHA – PASIVA – POKRAČOVÁNÍ

ROZVAHA (TIS. KČ)					
označ.	PASIVA		řád.	31. 12. 2017	31. 12. 2016
a	b		c	5	6
C.	Závazky		107	36 072	32 242
C. I.	Dlouhodobé závazky		108	15 422	13 285
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		112	14 668	12 418
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113	18	12
C. I. 8.	Odložený daňový závazek		118	721	789
C. I. 9.	Závazky – ostatní		119	15	66
C. I. 9. 3.	Jiné závazky		122	15	66
C. II.	Krátkodobé závazky		123	20 650	18 957
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		127	7 994	10 525
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	11	20
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů		129	408	389
C. II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130	11 691	7 646
C. II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131	40	60
C. II. 8.	Závazky ostatní		133	506	317
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům		136	18	18
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	9	8
C. II. 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace		138	4	4
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní		139	473	285
C. II. 8. 7.	Jiné závazky		140	2	2
D.	Časové rozlišení pasiv		141	1 052	1 079
D. 1.	Výdaje příštích období		142	7	6
D. 2.	Výnosy příštích období		143	1 045	1 073

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V CELÝCH MILIÓNECH KČ)			2017	2016
označ.	TEXT	řad.	Skutečnost v účetním období	
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	6 132	5 720
II.	Tržby za prodej zboží	02	18	23
A.	Výkonová spotřeba	03	680	705
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	18	24
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	76	72
A. 3.	Služby	06	586	609
D.	Osobní náklady	09	411	407
D. 1.	Mzdové náklady	10	300	300
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	111	107
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	98	96
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	13	11
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	5 149	4 302
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	5 407	4 659
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	4 973	4 595
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	434	64
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-258	-357
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 987	1 831
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	938	899
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1 049	932

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY – POKRAČOVÁNÍ

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V CELÝCH MILIÓNECH KČ)			2017	2016
označ.	TEXT	řád.	Skutečnost v účetním období	
a	b	c	1	2
F.	Ostatní provozní náklady	24	2 336	2 273
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	952	835
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	32	30
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	19	-2
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 333	1 410
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-439	-113
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	181	149
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	181	149
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	748	772
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	748	772
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	224	247
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44	224	247
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	310	2
K.	Ostatní finanční náklady	47	53	67
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	962	609
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	523	496
L.	Daň z příjmů	50	55	75
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	212	134
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-157	-59
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	468	421
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	468	421
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	9 376	8 497

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2017 (MIL. KČ)			
Peněžní toky z provozní činnosti		2016	2017
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním		496	523
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	4 639	5 032
A.1.2	Změna stavu opravných položek a rezerv	-296	195
A.1.3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-64	14
A.1.4	Výnosy z podílů na zisku	-149	-181
A.1.5	Vyúčtované výnosové úroky	-525	-524
A.1.6	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	-3	-445
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	4 098	4 614
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-1 576	-2 531
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-56	88
A.2.3	Změna stavu zásob	9	-23
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	2 475	2 148
A.3	Úroky vyplacené	-247	-205
A.4	Úroky přijaté	773	749
A.5	Zaplacená daň z příjmů	25	-193
A.6	Přijaté podíly na zisku	149	181
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	3 175	2 680

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH – POKRAČOVÁNÍ

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2017 (MIL. KČ)		
Peněžní toky z investiční činnosti		
		20162017
B.1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-8 750-8 695
B.2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	899938
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-7 851-7 757
Peněžní toky z finanční činnosti		
C.1	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	5 3554 595
C.2	Změna stavu vlastního kapitálu:	
C.2.3	Další vklady akcionářů	0900
C.2.6	Výplacené podíly na zisku	-677-421
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	4 6785 074
Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		2-3
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku		810
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku		107

04

NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2017 (TIS. KČ)								
	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přecenění	Rezervní fond	Ostatní fondy	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	3 050	572	3 001	-31	610	0	677	7 880
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	0	0	0	0	0
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-677	-677
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	421	421
Zůstatek k 31. prosinci 2016	3 050	572	3 001	-31	610	0	421	7 623
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	312	0	0	0	312
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	900	0	0	0	0	900
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-421	-421
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	468	468
Zůstatek k 31. prosinci 2017	3 050	572	3 901	281	610	0	468	8 882

04

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, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

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

V roce 2010 byly změněny stanovy společnosti tak, že valná hromada je způsobilá usnášení, jsou-li přítomni (ať už osobně nebo prostřednictvím zástupce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zastupovaného akcionáře) akcionáři, kteří mají akcie 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 zahrnutou do konsolidačního celku společnosti ČSOB).

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

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2017:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Libor Bosák	4. května 2009
Místopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	1. prosince 2010

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 2017 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

PŘEDSTAVENSTVO		DO
Člen	Ing. Rudolf Kypta	30. června 2017

Společnost má následující organizační strukturu:

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

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

Společnost se změnou své společenské smlouvy podříkla 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.

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

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.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

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

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu ekonomické životnosti rovnoměrně,

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 ziskatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně ziskatelná 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.

Nakoupený 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.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

d) Zásoby

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

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

e) Pohledávky

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

Společnost tvoří opravné položky k předčasně ukončeným smlouvám 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 těchto pohledávek pro celé portfolio pohledávek.

f) Deriváty

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardy a úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Pro měření reálné hodnoty derivátů využívá společnost standardní modely s využitím výhradně tržních parametrů. 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 účelem 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 ve stejném 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.

g) Zajišťovací účetnictví

Kromě zajištění budoucích peněžních toků uvedeném v bodě 2 f) zajišťuje společnost měnové riziko vyplývající z vysoce pravděpodobných inkas z leasingových splátek z leasingových smluv denominovaných v EUR. Zajišťujícím instrumentem jsou dlouhodobé bankovní úvěry rovněž denominované v EUR. Společnost aplikuje zajišťovací účetnictví, aby odstranila časový nesoulad mezi zachycením zajišťované položky a okamžikem zachycení nerealizovaných zisků nebo ztrát ze zajišťovacího instrumentu do výkazu zisku a ztráty.

Změny reálné hodnoty nederivátového finančního pasiva odpovídající zajišťovanému riziku, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou po zohlednění odložené daně zachyceny v oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu. Pokud ze zajištěné očekávané transakce dojde k zaúčtování finančního aktiva nebo finančního závazku, potom se související zisky nebo ztráty účtované v rámci oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků) účtují na účty

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

nákladů nebo výnosů ve stejných obdobích, kdy jsou zúčtovávány náklady nebo výnosy spojené se zajišťovacími nástroji.

Nicméně kumulované zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje zahrnuté v rozdílech z přecenění majetku a závazků zůstávají ve vlastním kapitálu až do okamžiku očekávané transakce. Pokud se nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané budoucí transakce, zúčtují se zisky nebo ztráty zachycené v rozdílech z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu na příslušné účty výnosů a nákladů. Změny reálné hodnoty nederivátového finančního pasiva, které nesplňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny ve finančním výsledku hospodaření.

h) 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.

i) Cizí zdroje

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto

závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

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

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

j) Devizové operace

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

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou kurzových rozdílů uvedených v bodech

2 f) a 2 g) se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

k) Účtování výnosů a nákladů

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

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

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

Tržby z leasingu, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronajímaného majetku jsou řazeny do provozního hospodářského výsledku, zatímco úrokové náklady na financování předmětů leasingu jsou řazeny do nákladů finančních. V důsledku toho jak provozní, tak finanční hospodářský výsledek nezobrazují vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Tržby za prodej zboží představují prodej zabavených předmětů ze zákaznických úvěrů. Zabavené předměty ze zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

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

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

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

l) Spřízněné strany

Spřízněnými stranami společnosti se rozumí:

strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,

strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u společnosti,

členové statutárních, dozorčích a řídicích 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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.

p) Následné události

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

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2016	418	20	438
Přírůstky	12	30	42
Úbytky	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2016	430	50	480
Přírůstky	25	19	44
Zůstatek k 31. prosinci 2017	455	69	524
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2016	257	0	257
Přírůstky oprávek	32	0	32
Zůstatek k 31. prosinci 2016	289	0	289
Přírůstky oprávek	33	0	33
Zůstatek k 31. prosinci 2017	322	0	322
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2016	161	20	181
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	141	50	191
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	133	69	202

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

b) Dlouhodobý hmotný majetek

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	50	65
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	19 341	21 700
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	110	101
Celkem	19 501	21 866

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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 2016	24	66	57	5	2	154
Přírůstky	0	4	11	0	0	15
Úbytky	0	-2	-11	0	0	-13
Zůstatek k 31. prosinci 2016	24	68	57	5	2	156
Přírůstky	0	8	14	0	0	22
Úbytky	0	0	-9	0	-1	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	15	0	0	15
Zůstatek k 31. prosinci 2017	24	76	77	5	1	183
Oprávky						
Zůstatek k 1. lednu 2016	4	53	41	5	0	103
Přírůstky opravek	1	6	10	0	0	17
Úbytky	0	-2	-11	0	0	-13
Zůstatek k 31. prosinci 2016	5	57	40	5	0	107
Přírůstky opravek	0	8	10	0	0	18
Úbytky	0	0	-9	0	0	-9
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2017	5	65	43	5	0	118
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2016	20	13	16	0	2	51
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	20	11	17	0	2	50
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	19	11	34	0	1	65

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU								
	Stroje a zařízení	Osobní auta	Užitková auta	Operativní leasing	Inventář	Nedokončené hmotné investice	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 1. lednu 2016	8 092	1 390	8 015	8 055	2	37	85	25 676
Přírůstky	1 178	342	2 168	4 735	0	0	108	8 531
Úbytky	-1 103	-351	-1 579	-1 519	0	-5	0	-4 557
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2016	8 167	1 381	8 604	11 271	2	32	193	29 650
Přírůstky	1 253	355	2 269	4 561	0	0	216	8 654
Úbytky	-1 014	-275	-1 315	-1 554	0	-7	0	-4 165
Přeúčtování do/z majetku	0	0	1	-16	0	0	0	-15
Zůstatek k 31. prosinci 2017	8 406	1 461	9 559	14 262	2	25	409	34 124
Oprávký a opravné položky								
Zůstatek k 1. lednu 2016	3 057	782	3 582	2 006	1	0	5	9 433
Přírůstky oprávek	1 344	319	1 753	1 949	0	0	0	5 365
Úbytky	-1 102	-352	-1 579	-1 519	0	0	0	-4 552
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	53	0	12	-2	0	0	0	63
Zůstatek k 31. prosinci 2016	3 352	749	3 768	2 434	1	0	5	10 309
Přírůstky oprávek	1 354	311	1 894	2 296	0	0	0	5 855
Úbytky	-1 014	-275	-1 315	-1 568	0	0	0	-4 172
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	0	-2	0	0	0	-2
Opravné položky	32	1	4	397	0	0	0	434

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU								
	Stroje a zařízení	Osobní auta	Užitková auta	Operativní leasing	Inventář	Nedokončené hmotné investice	Zálohy	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2017	3 724	786	4 351	3 557	1	0	5	12 424
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2016	5 034	608	4 433	6 049	1	37	80	16 242
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	4 815	632	4 836	8 837	1	32	188	19 341
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	4 682	675	5 208	10 705	1	25	404	21 700

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

DLOUHODOBÝ DROBNÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU			
	Finanční leasing	Operativní leasing	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2016	34	167	201
Přírůstky	3	42	45
Úbytky	-5	-31	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2016	32	178	210
Přírůstky	1	49	50
Úbytky	-9	-27	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2017	24	200	224
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2016	16	64	80
Přírůstek opravek	8	48	56
Úbytky	-5	-31	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2016	19	81	100
Přírůstek opravek	6	53	59
Úbytky	-9	-27	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2017	16	107	123
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2016	17	104	121
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2016	13	97	110
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	8	93	101

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 6).

Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

c) Dlouhodobý finanční majetek

Společnost vlastní 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. 2017
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	183	175
Zisk běžného roku	181	173
Vyplacené dividendy	149	181

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Pohledávky ze zákaznického úvěru	11 872	13 103
Půjčky dodavatelům	0	1
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	11 872	13 104
Ostatní dlouhodobé pohledávky	3	181
Dlouhodobé pohledávky celkem	11 875	13 285
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	-35	0
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	11 840	13 285
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	8 888	10 021
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	1 465	1 280
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	10 353	11 301
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	180	229
Krátkodobé pohledávky celkem	10 533	11 530
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-1 183	-960
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	9 350	10 570
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	21 190	23 855

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

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohad na výnosy z předčasně ukončených zákaznických smluv.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 19.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:		
	31. 12. 2016 krátkodobé	31. 12. 2017 krátkodobé
Pohledávky z finančního leasingu	760	680
Pohledávky z operativního leasingu	295	274
Pohledávky ze splátkového prodeje	11	11
Pohledávky ze zákaznického úvěru	7 506	8 757
Obchodní půjčky dodavatelům	1 186	1 044
Odkup pohledávek	338	306
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	257	229
Pohledávky z obchodních vztahů	10 353	11 301
Opravné položky	-1 183	-960
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	9 170	10 341

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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 2017 pohledávky ve výši 422 mil. Kč a 226 mil. Kč.

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:							
Opravné položky k:	Zůstatek k 1. 1. 2016	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2016	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2017
dlouhodobému majetku	40	107	-44	103	712	-278	537
zálohám na dl. majetek	5	0	0	5	0	0	5
pohledávkám – zákonné	755	16	-216	555	15	-121	449
pohledávkám – ostatní	820	32	-189	663	31	-183	511
Opravné položky celkem	1 620	155	-449	1 326	758	-582	1 502

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 400 000 tis. Kč. K 31. 12. 2016 a 31. 12. 2017 činil záporný zůstatek 324 mil. Kč a 319 mil. 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

Společnost je plně vlastněna společností Československá obchodní banka, a.s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57 Praha 5. Společnost Československá obchodní banka, a. s. sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší 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.

Společnost udržuje rezervní fond ve výši 20 % základního kapitálu.

Dne 19. června 2017 uzavřela Československá obchodní banka, a.s. se společností smlouvu o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál. Na základě této smlouvy Československá obchodní banka, a.s. vložila do Společnosti částku ve výši 900 mil. Kč.

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 17. května 2017 bylo schváleno převedení zisku za rok 2016 ve výši 421 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 421 mil. Kč. O rozdělení zisku za rok 2017 ještě nebylo rozhodnuto.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

10. REZERVY

REZERVY				
	Rezerva na daň z příjmů	Rezervy na soudní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2016	0	9	0	9
Tvorba rezerv	130	1	0	131
Použití / rozpuštění rezerv	-15	-3	0	-18
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2016	115	7	0	122
Tvorba rezerv	198	1	19	218
Použití rezerv	-194	-1	0	-195
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2017	119	7	19	145

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2017 představuje očekávaný daňový náklad ve výši 198 mil. Kč ponížený o zaplacené zálohy na daň ve výši 79 mil. Kč, k 31. prosinci 2016 ve výši 130 mil. Kč ponížený o zaplacené zálohy ve výši 15 mil. Kč.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	12 418	14 668
Dlouhodobé přijaté zálohy	12	18
Odložený daňový závazek	789	721
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	66	15
Dlouhodobé závazky celkem	13 285	15 422
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	10 525	7 994
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	7 646	11 691
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	409	419
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	60	40
Ostatní krátkodobé závazky	317	506
Krátkodobé závazky celkem	18 957	20 650

Dlouhodobé zálohy byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv.

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.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	10 525	7 994
Dlouhodobé úvěry	12 418	14 668
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	7 646	11 691
Bankovní úvěry a výpomoci	30 589	34 353
ROZČLENĚNÍ ÚVĚRŮ NA KRÁTKODOBÉ A DLOUHODOBÉ POLOŽKY:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Kontokorentní úvěry	324	319
Krátkodobé úvěry	578	128
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	9 623	7 547
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry celkem	10 525	7 994
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	10 399	12 525
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	2 019	2 143
Dlouhodobé bankovní úvěry celkem	12 418	14 668

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 v roce 2017 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 0,84 % a z finančních výpomocí 0,35% (úroková sazba z úvěrů v roce 2016 byla 0,94 % a z finančních výpomocí 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.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

13. OSTATNÍ PASIVA

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 rozvahovému dni přecenila společnost 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:

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK (TIS. KČ)						
		31. 12. 2016			31. 12. 2017	
	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	0	-1	0	0	0
se splatností více než rok	31	0	0	6	0	0
Deriváty určené k obchodování celkem	42	0	-1	6	0	0

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ÚČTOVANÁ DO VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY (TIS. KČ):		
	2016	2017
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-2,0	-0,5
Reálná hodnota úrokových swapů vypořádaných v průběhu roku	0	0,1
Zvýšení ocenění	1,5	0,2
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-0,5	-0,2

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni (tis. Kč):						
	31. 12. 2016			31. 12. 2017		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota Kladná	Reálná hodnota Záporná	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota Kladná	Reálná hodnota Záporná
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	229	0	-1	549	0	-1
se splatností více než rok	12 838	3	-65	16 756	181	-15
Měnové forwardy						
se splatností méně než rok	0	0	0	31	0	0
Deriváty zajišťovací celkem	13 067	3	-66	17 336	181	-16

Deriváty zajišťovací zahrnují deriváty zajišťující peněžní toky a splňují kritéria pro zajišťovací účetnictví.

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU:		
(tis. Kč)	2016	2017
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-41	-56
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-2	64
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	0	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-13	164
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-56	172

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ		
	2016	2017
Zisk před zdaněním	496	523
Nezdanitelné výnosy	-162	-27
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-193	-150
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	428	437
Neodečitatelné náklady	115	260
Tvorba opravných položek, netto	-94	282
Tvorba rezerv, netto	-2	19
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	211	-41
Zdanitelný příjem	684	1 043
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	130	198
Úprava daně minulých let	4	14
Splatná daň	134	212

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:				
	2016		2017	
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	-827	0	-697
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	15	0	28	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	11	0	0	-33
Bonusy a SZ pojištění	12	0	11	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-3	0	-33
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	3	0	3	0
Celkem	41	-830	42	-763
Netto		-789		-721

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	2017
Splatné do 1 roku	21	23
Splatné v období 1 – 5 let	9	2
Smluvní závazky z nájmu celkem	30	25

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

17. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:		
	2016	2017
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	23	18
Tržby za prodej zboží	23	18
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 718	6 130
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	2	2
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 720	6 132
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	888	925
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	7	9
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	4	4
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	899	938
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	12	11
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	683	706
Výnosy z předčasně ukončených smluv	226	317
Výnosy z prodeje pohledávek	11	15
Ostatní provozní výnosy	932	1 049
Úroky z bankovních účtů	0	1
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	26	23
Úroky ze zákaznických úvěrů	746	724
Výnosové úroky	772	748

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

18. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCH ORGÁNŮ:				
	2016		2017	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	3	18	2,5	17
Mzdové náklady členů dozorčí rady	6	0	6	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	29	55	29	52
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	334	227	343	231
Náklady na sociální zabezpečení	-	96	-	98
Ostatní sociální náklady	-	11	-	13
Osobní náklady celkem		407		411

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2017 a 2016 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 15 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (19 mil. Kč k 31. prosinci 2016) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 5 mil. Kč (4 mil. Kč k 31. prosinci 2016) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2017 dvě zákaznické smlouvy. Hodnota budoucích splátek členů představenstva činí

0,5 mil. Kč (k 31. 12. 2016 dvě zákaznické smlouvy se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,6 mil. Kč).

V roce 2017 a 2016 společnost obdržela dividendy ve výši 181 mil. Kč a 149 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOBL PM.

V roce 2017 a 2016 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 0,4 mil. Kč a 0,4 mil. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOBL PM.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2017 a 2016 dosáhl objem nákupů a prodejů:

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

NÁKLADY	2016	2017
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	241	198
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	36	34
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	6	25
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěrů	0,4	0,4
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	96	57
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	377	404
Hypotéční banka, a.s. – fleet management	1	1
ČSOB – fleet management	23	23
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB– fleet management	1	1
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	1	0
KBC Group N.V.	11	10
Patria Corporate Finance, a.s. – služby	1	0
Náklady celkem	794	754

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

VÝNOSY		
	2016	2017
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	2	3
ČSOB – fleet management	40	39
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	0	1
ČSOB – úroky z bankovních účtů	0	1
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	49	76
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	4	4
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	7	6
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	4	5
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	5	1
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	8	7
ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB – fleet management	0,4	0,4
Výnosy celkem	119	143

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Aktiva		
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	14	14
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	3	181
ČSOB – ostatní	4	3
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Hypotéční banka, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Aktiva celkem	23	200
Pasiva		
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	22 942	22 662
ČSOB – vydané směnky	7 646	11 691
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	67	16
KBC Group N.V.	2	1
ČSOB – ostatní	2	10
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	60	40
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné	35	48
Pasiva celkem	30 754	34 468

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

04

PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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 2017.

SESTAVENO DNE: 23. 3. 2018

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Libor Bosák



Ing. Josef Rosenkranz

Osoba odpovědná za účetnictví:
(jméno, podpis)



Ing. Pavel Burša

Osoba odpovědná za účetní závěrku:
(jméno, podpis)



Ing. Pavel Burša

04

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

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

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a. s. se sídlem Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ: 140 00, 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 Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57.

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

Všechny akcie společnosti KBC Bank NV jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV (právnícká osoba).

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 webových stránkách 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 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
První certifikační autorita, a.s.	Podvinný mlýn 2178/6, 190 00 Praha 9	Česká republika

04

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

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 právními předpisy.

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

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

Společnost opakovaně uzavřela v účetním období úvěrové smlouvy s Československou obchodní bankou, a.s., jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivní finanční řízení společnosti. Výše uvedené úvěrové smlouvy vznikly

v souvislosti s běžnými transakcemi a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu přijetí těchto úvěrů Společnosti nevznikla žádná újma.

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 Společnost propojeným osobám plnění na základě leasingových smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo ve splátkách nájemného. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Fleet management

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy na správu vozového parku, a smlouvy související se smlouvami na správu vozového parku (např. o správě osobních údajů, o zprostředkování

prodeje vozidel, o úpravě právních vztahů), a v souvislosti s nimi poskytla propojeným osobám plnění, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným osobám plnění na základě smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v platbách za dohodnuté služby spojené s provozem vozidel. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

OSTATNÍ VZTAHY**Pojistné smlouvy**

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

Platební styk

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

04

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení směnečného programu a obstarání směnek, o přijetí záruk, resp. propojené osoby poskytl 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 směnek, 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 poskytl v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

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

Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o spolupráci, jejichž předmětem byla spolupráce v oblasti zprostředkování prodeje produktů, poradenské činnosti, vyhledávání příležitostí či podpoře prodeje produktů, resp. poskytl propojené osoby v účetním období 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.

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 poskytl propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytl propojené osoby, spočívalo v předávání informací a zajištění mlčenlivosti. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb IT

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o poskytování služeb v oblasti Informačních technologií, spočívající zejména v poskytnutí licencí k SW, údržbě SW a poskytování služeb v oblasti IT a informačního systému, resp. poskytl propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích.

Smlouvy o poskytování služeb – Call centrum

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

Smlouvy o poskytování služeb – back office

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

Smlouva o zastoupení v pojištění

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

04

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

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 pracovně-právních vztahů a využívání zaměstnanců, administrativní podpory. Protiplnění spočívalo ve službách a smluvních odměnách. Společnost rovněž uzavřela smlouvy o zpracování osobních údajů nebo poskytování informací, smlouvy o zachování důvěrnosti apod. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o odkoupení vozidel

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

Smlouva o 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 17. května 2017 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2016 tak, že zisk (dividenda) ve výši 421 008 tis. Kč byl vyplacen akcionářům.

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

Československá obchodní banka, a.s. jako jediný akcionář v účetním období rozhodla také o změně stanov vycházejících z platné legislativy (předmět podnikání upraven na Činnost nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru a akcie změněny na zaknihované.

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

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

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

Pohledávky a závazky s 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 svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění,

04

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění a rovněž také služby spojené s obchodováním s akciami na finančních trzích.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017.

10. ZÁVĚR

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

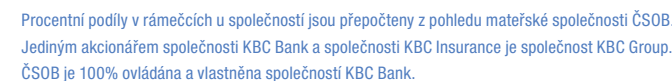
Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOBL.

V PRAZE DNE 23. BŘEZNA 2018
ČSOB LEASING, A. S.

Za představenstvo

Ing. Libor Bosák
předseda představenstva

Ing. Josef Rosenkranz
místopředseda představenstva



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

05

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO
AUDITORA





Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Na Pankráci 60/310, Praha 4 („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2017, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2017 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.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném 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 obdržení ostatních informací 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 1734/26, 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 1734/26, 140 00 Praha 4 IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, číslo 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 závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé 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 události 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 příloh, 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.

23. března 2018

Priscilla Aveland-Cox
zastoupená partnerem

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

06

FINANČNÍ VÝSLEDKY
PODLE IFRS



06

ROZVAHA

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2017	2016	2015	2014
AKTIVA				
Pokladní hotovost	82 453	2 664	3 304	4 078
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	39 739 269	35 743 665	32 719 027	26 928 501
Deriváty zajišťovací	180 906	3 016	8 793	0
Daňové pohledávky	0	0	47 454	63 523
Hmotný majetek	4 725 187	4 150 106	2 079 017	1 448 204
Nehmotný majetek	235 004	207 114	181 461	169 375
Aktiva určená k prodeji	41 667	16 765	19 117	24 585
Ostatní aktiva	533 255	346 497	315 501	192 661
CELKOVÁ AKTIVA	45 537 742	40 469 825	35 373 673	28 830 927
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	291	616	2 033	3 749
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	34 358 615	30 594 873	25 287 646	21 153 421
Závazky z derivátů k obchodování	16 209	66 543	59 388	83 314
Daňové závazky	901 140	987 184	910 641	807 133
Ostatní pasiva	1 000 026	749 056	850 902	869 476
Ostatní rezervy	26 544	7 655	9 183	7 456
ZÁVAZKY CELKEM	36 302 826	32 405 927	27 119 793	22 924 549

06

ROZVAHA – POKRAČOVÁNÍ

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2017	2016	2015	2014
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ažio	572 421	572 421	572 421	572 421
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	4 951 806	3 985 315	4 129 835	1 903 740
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	280 724	-31 337	-30 977	-114 929
Zisk běžného období	379 966	487 500	532 601	495 146
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	9 234 916	8 063 898	8 253 879	5 906 378
CELKOVÁ PASIVA	45 537 742	40 469 825	35 373 673	28 830 927

06

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2017	2016	2015	2014
Čistý výnos z úroků	853 620	869 115	839 037	810 685
Úroky přijaté	1 110 603	1 152 188	1 151 296	1 142 018
Úroky placené	-256 983	-283 073	-312 258	-331 333
Neúrokové výnosy	474 854	516 835	461 897	444 387
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	8 384	-13 604	-28 480	-16 691
Výnos z poplatků a provizí	27 752	94 629	114 928	105 026
Ostatní výnosy	438 718	435 810	375 449	356 052
Výnosy z provozní činnosti	1 328 474	1 385 950	1 300 935	1 255 072
Celkové provozní náklady	-683 646	-705 741	-660 186	-656 756
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	644 828	680 209	640 748	598 316
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	54 340	-54 968	28 875	17 033
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	-234 100	-4 652	-825	7 288
Zisk před zdaněním	465 069	620 589	668 799	622 637
Daň z příjmů	-85 103	-133 089	-136 198	-127 491
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	379 966	487 500	532 601	495 146

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) dosáhl majetek společnosti (suma konsolidované rozvahy) 45,5 miliard Kč. Vlastní kapitál podle IFRS k 31. 12. 2017 dosáhl 9,2 miliard Kč. Konsolidovaný zisk před zdaněním (IFRS) za rok 2017 byl 465 milionů Kč. Zisk po zdanění dosáhl výše 380 milionů Kč.

07

KONTAKTNÍ
ÚDAJE



07

ČSOB LEASING, A. S.

Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4

tel.: +420 222 012 111
e-mail: info@csobleasing.cz
datová schránka: un3dmtj

www.csobleasing.cz