



Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace o společnosti	04
Vedení společnosti	06
Představení společnosti	07
Mezníky v historii společnosti	08
02 Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti	09
Aktivity a události 2019	10
ČSOB Leasing v číslech za rok 2019	12
Obchodní, produktový a projektový vývoj	13
Aktivity a plány 2020	17
03 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	18
Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2019	19
04 Finanční výsledky a zprávy	21
05 Zpráva nezávislého auditora	68
06 Finanční výsledky podle IFRS	72
07 Kontaktní údaje	76





01

O společnosti

Základní informace o společnosti

<i>Obchodní firma</i>	ČSOB Leasing, a.s.
<i>Sídlo</i>	Praha 5, Výmolova 353/3, PSČ 150 00, Česká republika
<i>Právní forma</i>	akciová společnost
<i>Veřejný rejstřík</i>	zapsána v obchodním rejstříku, vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3491
<i>Den zápisu</i>	31. října 1995
<i>Identifikační číslo</i>	63998980
<i>Jediný akcionář</i>	Československá obchodní banka, a. s. IČO: 00001350, Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57
<i>Internetová adresa</i>	www.csobleasing.cz

ČSOB Leasing, budoucnost, která má jméno

ČSOB Leasing pomáhá zákazníkům přiblížit a realizovat jejich vysněnou budoucnost, a to prostřednictvím financování movitých věcí. S pomocí ČSOB Leasing může klient využívat financovanou věc či zařízení ihned, a přitom placení za ni si rozložit v čase a de facto zaplatit až v budoucnu.

ČSOB Leasing poskytuje finanční služby českým podnikatelům, malý i velký. Ti ke svému podnikání nutně potřebují kvalitní dopravní prostředky nebo různé moderní a výkonné stroje/zařízení a technologie. ČSOB Leasing zajistí, aby zákazník měl takovou věc, kterou potřebuje hned a zaplatil za ni později ve splátkách. Navíc mu zajistí kvalitní související pojištění. ČSOB Leasing poskytne na pořízení či užívání takových věcí financování a zákazníci jsou tak konkurenceschopní, na trhu úspěšní a jsou schopni nejen takové financování splatit, ale dále rozvinout své podnikání, přijít s novými produkty, otevřít další provozy, dát zaměstnání dalším lidem apod.

Lidé chtějí a potřebují cestovat, jezdit do práce, pokud ji mají daleko, vozit své děti do kroužků, za prarodiči... ČSOB Leasing jim poskytne na pořízení vozidla financování, kvalitně jej pojistí a oni jezdí/cestují hned a splácí vozidlo postupně ve splátkách.

Vedení společnosti ČSOB Leasing

PŘEDSTAVENSTVO K 31. PROSINCI 2019

Ing. PAVEL PROKOP / *předseda představenstva*

Ing. TOMÁŠ KORBAS / *člen představenstva*

Ing. JINDŘICH HORÁK / *člen představenstva*

Ing. PETR PROCHÁZKA / *člen představenstva*

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2019

Ing. PETR KNAPP / *předseda dozorčí rady*

Ing. PETR HUTLA / *člen dozorčí rady*

HÉLÉNE GOESSAERT / *člen dozorčí rady*



Představení společnosti ČSOB Leasing

ČSOB Leasing patří mezi **největší leasingové společnosti** v České republice.

Je 100% dceřinou společností **Československé obchodní banky, a. s.**, členem skupiny ČSOB a významné nadnárodní skupiny KBC.

ČSOB Leasing poskytuje financování osobních a užitkových vozidel, těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot (vagony, letadla apod.).

Produkty a služby poskytuje ČSOB Leasing podnikatelům, právnickým osobám i spotřebitelům. Prioritou ČSOB Leasing je být spolehlivým finančním partnerem poskytujícím kvalitní služby.

ČSOB Leasing je nejvyhledávanějším poskytovatelem financování movitých věcí mezi českými podnikateli a dlouhodobě nejžádanější leasingovou společností ve financování strojů a zařízení.

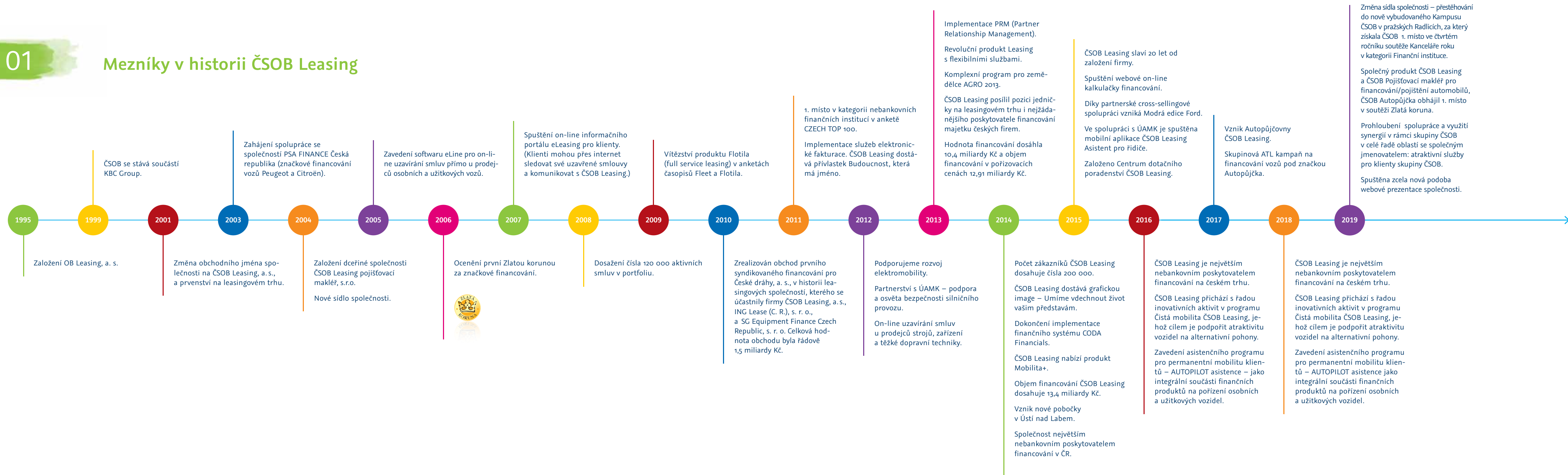
ČSOB Leasing nabízí **širokou paletu finančních produktu a doprovodných služeb**. Přizpůsobuje nabídku individuálním potřebám. Díky spolupráci ve skupině ČSOB umí nabídnout mnoho služeb navíc.

Na trhu významnou 100% dceřinou společností ČSOB Leasing je **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.**. Společnost ČSOB Pojišťovací makléř zajišťuje **komplexní služby při zprostředkování pojištění** pro společnost ČSOB Leasing, a.s. a její zákazníky. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. Zabývá se zprostředkováním všech druhů neživotního pojištění, a to zejména havarijního a strojního, pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla (tzv. povinné ručení) a dalších doplňkových pojištění k finančním produktům ČSOB Leasing. ČSOB Pojišťovací makléř nabízí také zprostředkování výhodného pojištění automobilů, technologií, strojů a zařízení, která nebyla pořízena prostřednictvím finančních produktů. Společnost zprostředkovává jako zprostředkovatel i řadu dalších komplexních pojištění pro krytí dalších pojistných rizik.

Společnost kontinuálně pracuje na cíleném **zvyšování své produktivity a efektivity, na standardizaci a optimalizaci svých obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů a služeb**, které poskytuje pro zákazníky a obchodní partnery.

ČSOB Leasing dlouhodobě přichází s takovými řešeními, která podporují změnu k lepšímu, **budoucnost klientů a zároveň zohledňují celospolečenská témata, potřebu chránit přírodu a pečovat o trvalou udržitelnost životního prostředí**.

Mezníky v historii ČSOB Leasing





02

Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti, plány na rok 2020

Aktivity a události 2019

Na českém trhu v oboru financování movitých věcí působí ČSOB Leasing již 24 let. Zázemí silné skupiny ČSOB, jejíž je ČSOB Leasing členem, posiluje a podporuje další rozvoj a pozici společnosti.

Relevantní trh leasingových společností, na kterém působí ČSOB Leasing, dosáhl v loňském roce objemu nového financování cca 111 mld. Kč. **ČSOB Leasing patřil na tomto trhu v roce 2019 mezi největší poskytovatele financování s tržním podílem převyšujícím 15 %,** co se týče objemu nově uzavřených obchodů. ČSOB Leasing se v roce 2019 nejvíce dařilo v oblasti financování strojů a zařízení a obecně v oblasti financování movitých věcí českým podnikatelům.

Klienty ČSOB Leasing však nejsou jen čeští podnikatelé, kteří dlouhodobě rozšiřují, obnovují či modernizují svůj produktivní majetek, který využívají při svém podnikání, ale jsou jimi i spotřebitelé, kteří si pořizují lepší vůz, motorku či obytný přívěs apod., a to s pomocí financování. V této oblasti připravil ČSOB Leasing atraktivní nabídku produktů a služeb, v čele se Zlatou korunou opakovaně oceňovaným produktovým balíčkem Autopůjčkou.

Úspěch společnosti ČSOB Leasing je dlouhodobě založen na rovnováze, která je nastavena mezi množstvím nově uzavřených obchodů, držením vysoké kvality poskytovaných finančních služeb, obezřetným řízením rizik a úrovní provozních nákladů, přičemž je zároveň kladen velký důraz na transparentnost ve všech rozhodnutích a procesech a férovém přístupu vůči klientům a obchodním partnerům.

Úspěch společnosti je dále založen také na universálnosti ČSOB Leasing, jehož nabídka služeb zahrnuje možnosti pro financování osobních, užitkových a nákladních automobilů, strojů, zařízení, investičních celků a výpočetní techniky, ve spolupráci s dlouhodobými obchodními partnery – dodavateli movitých věcí, pojistiteli, poskytovateli služeb, které souvisí s užíváním movitých věcí apod.

V roce 2019 společnost ČSOB Leasing pokračovala v prohlubování spolupráce v rámci skupiny ČSOB, a to jak v rámci obchodních aktivit, tak v rámci middle/back office klíčových, př. doprovodných procesů. Postupně tak vznikají synergie nejen s mateřskou společností, ale i jednotlivými členy skupiny, která vede k dalšímu zlepšení

služeb a interních procesů. V aktivitách skupinové spolupráce bude ČSOB Leasing pokračovat i v roce 2020 tak, aby jeho úspěšný obchodní model, jenž umí nabídnout financování/pojištění všech movitých věcí vhodných na leasing/úvěr v mnoha distribučních kanálech, byl ještě lepší, a klienti mohli využívat řady dalších služeb a výhod skupiny ČSOB a prakticky neměli potřebu hledat tyto služby někde jinde.

Mezi viditelné výsledky této synergie patří za letošní rok např. samotná **změna sídla společnosti do nově vybudovaného moderního Kampusu ČSOB v pražských Radlicích**, který je tvořen dvěma moderními budovami NHQ (North Headquarters) a SHQ (South Headquarters). Budova NHQ obdržela certifikát LEED Gold a SHQ získala nejvyšší možnou úroveň certifikace LEED Platinum (Certifikace LEED poskytuje ověření, že jsou dodrženy požadavky v klíčových oblastech zdraví lidí a životního prostředí, jako jsou udržitelná výstavba budovy, úspory vody, energetická efektivnost, výběr vhodných materiálů a kvalita vnitřního prostředí.). **Mezi další výsledky skupinové synergie patří masové rozšíření distribuce produktů ČSOB Leasing do pobočkových sítí mateřské ČSOB, nebo využití kreativně-grafického**

Aktivity a události 2019

komunikačního konceptu ČSOB RETAIL „Jindra & Jindra“ v podzimní kampani Autopůjčka.

V roce 2019 ČSOB Leasing dále posouval **profilaci svého Autosalonu v Čakovicích směrem k modernímu centru prodeje vozů s garantovaným původem a servisní historií**, a to včetně komplexní nabídky financování a pojištění. Mimo jiné byla v tomto roce spuštěna nová podoba webových stránek Autosalonu, která slouží jako nový prodejní kanál v segmentu B2C a pro komunikaci byla poprvé využita i billboardová kampaň a různé prvky online marketingu, jako např. sociální síť nebo PR idvertorial.

V rámci dalšího rozvoje kapitol **eCommerce** směřujících ke zjednodušení a agregaci nabídky společnosti na jednom online místě byla spuštěna **nová podoba webových stránek společnosti** spolu s novou podobou webu Autosalonu. Oba weby plně odpovídají současným světovým trendům jak z pohledu vizuálně atraktivní podoby, tak obsahu a návazných klientských procesů.

V reakci na vnější výzvy v podobě trendu digitalizace služeb se společnost soustředila také na vývoj online nástrojů pro snadné sjednání financování a pojištění v místě prodeje movitých věcí, ale také přímo prostřednictvím eCommerce. Cílem je umožnit klientům /obchodním partnerům komunikovat se společností napříč všemi kanály, a to podle jejich komunikačních preferencí.

Nejvýznamnějším aktivem společnosti jsou její zaměstnanci. Díky jejich schopnostem, nadšení, energii a velkému tahu na branku společnost dosáhla v roce 2019 výborných výsledků.

ČSOB Leasing v číslech za rok 2019

Tržní pozice a obchodní výsledky vycházejí z efektivních distribučních a obchodních modelů, fungování ve vlastní stabilní obchodní síti, pověsti společnosti, spolupráce s členy skupiny ČSOB a také z propracovaného zaměření produktů a organizační struktury.

Celkově ČSOB Leasing poskytl v roce 2019 objem nového financování ve výši 16 854 mil. Kč a uzavřel 15 812 nových zákaznických smluv. K 31. 12. 2019 tvořil objem pohledávek z úvěrů a poskytnutého leasingového financování 43 522 mil. Kč. Zároveň ke stejnému datu spravoval ČSOB Leasing celkem 90 379 aktivních smluv, které byly poskytnuty 27 761 zákazníkům.

Portfolio ČSOB Leasing je tradičně velice dobře diversifikováno, objem nesplacených pohledávek ve financování osobních a užitkových vozidel činí 28 %, nákladní automobily, návěsy a přívěsy 21 % a ostatní stroje a zařízení 51 %. K zajímavým předmětům financovaným v roce 2019 v kategorii BIG TICKETS patří např. letadlo v ceně 119 mil. Kč nebo elektrická vícesystémová lokomotiva v ceně 101 mil. Kč.

Riziková politika ČSOB Leasing je 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 nebo dluhopisy 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.

Majetek společnosti (suma aktiv) činil k rozvahovému dni 44,8 miliardy Kč*. Ve struktuře financování k 31. 12. 2019 činila celková hodnota vydaných směn 14,0 miliardy Kč, celková hodnota přijatých úvěrů 17,6 miliardy Kč (z nichž 70 % poskytla ČSOB) a celková hodnota vydaných dluhopisů 1,8 miliardy Kč*.

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2019 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2019 dosáhl 8,7 miliardy Kč*.

V průběhu roku 2019 nebyla vyplacena dividenda.

Ke konci roku 2019 skupina ČSOB Leasing, a.s., měla celkem 369 zaměstnanců (full-time equivalent; 37 z nich bylo zaměstnanci společnosti ČSOB Pojišťovací makléř).

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

* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.

Produktový a projektový vývoj

ČSOB Leasing nabízí širokou škálu finančních produktů a služeb spojených s financováním movitých věcí a snaží se je přizpůsobit individuálním potřebám svých klientů/partnerů a zároveň potřebám, které vyžadují typy financovaných předmětů.



V květnu 2019 byl společný prémiový produkt ČSOB Leasing a ČSOB Pojišťovací makléř **ČSOB Autopůjčka** oceněn odbornou porotou v prestižní soutěži **Zlatá koruna o nejlepší finanční produkty** na trhu v kategorii „Leasing pro podnikatele“, kde získal 1. místo. Toto ocenění je významné mimo jiné proto, že se jedná o obhajobu prvního místa z minulého roku!

I v roce 2019 se ČSOB Leasing těšil velké oblíbenosti u českých podnikatelů. ČSOB Leasing poskytoval pro své zákazníky – podnikatele i **služby dotačního poradenství**. Podnikatelům umožnil snáze čerpat různé důležité výhody ve spolupráci se společnostmi **PGRLF** (Podpůrný a garanční, rolnický a lesnický fond, a.s.) a zejména **ČMZRB** (Českomoravská záruční



a rozvojová banka, a.s.). V rámci programu Expanze od ČMZRB zákazníkům pomohl ČSOB Leasing optimalizovat celkově jejich náklady financování na pořízení vlastní investice. Podnikatelé nejčastěji využívali zvýhodněné financování od ČMZRB k pořízení nové technologie, která jim umožňuje inovovat výrobní proces a zvýšit svou konkurenceschopnost. Drtivou většinu projektů, kterou ČMZRB pomohla podnikatelům v roce 2019 profinancovat, realizovaly malé podniky, tj. firmy s méně než 50 zaměstnanci. Mezi leasingovými společnostmi byl **v rámci zprostředkování programu Expanze** – úvěry s více než 45% podílem zajištěných prostředků ČSOB Leasing jedničkou.

V roce 2019 se podařilo ČSOB Leasing pro své zákazníky dosáhnout dalšího využívání nabídky zvýhodněného financování ve spolupráci s **Evropskou investiční bankou (EIB)**, a to v celkové výši dalších 40 mil. EUR.

Pro zákazníky z řad podnikatelů v roce 2019 uvedl ČSOB Leasing novinku v podobě financování **„bez dokládání příjmů“** při odpovídající akontaci, a to pro pořízení automobilů i strojů a zařízení. Tato nabídka je dále zatraktivněna řadou doprovodných služeb, zejména výhodným pojištěním, které je součástí splátky.

Produktový a projektový vývoj

Medical Program

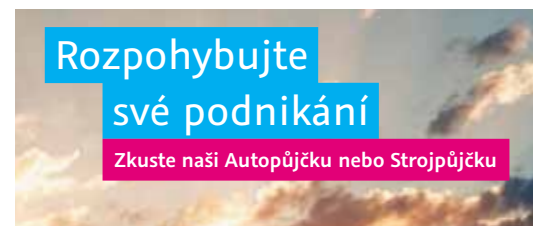
Pro zákazníky z řad lékařů byl spuštěn speciální **Medical Program**, kdy je členům profesní komory nabídnuto unikátní financování jejich potřeb, včetně doprovodných služeb. Medical Program v sobě kombinuje možnosti financování zdravotní techniky a automobilů za velmi výhodných podmínek a navíc s vyřízením do 24 hodin. K financovanému předmětu je možné až do výše 15 % jeho ceny přidat i související IT, nábytek a další vybavení ordinací.



Strojůjčka

Jako doplnění úspěšného konceptu produktů řady Autopůjčka a Truckpůjčka byla v roce 2019 uvedena nově **Strojůjčka**, určená k **pořízení standardizovaných**

strojů a zařízení. Produkt Strojůjčka je koncipován jako balíček služeb, kdy vedle samotného financování zákazník získává i výhodné komplexní pojištění ve splátce a flexibilní možnost splácení. Distribuce Strojůjčky probíhá nejen přes pobočkovou síť ČSOB Leasing, ale i pobočky mateřské ČSOB.



Autopůjčka SPEED

V roce 2019 byla produktová řada Autopůjčka nově obohacena o variantu **Autopůjčka SPEED**, která je určena primárně pro distribuci v pobočkách mateřské ČSOB. Jedná se o financování, kdy je zákazníkovi nejdříve schválen úvěrový rámec, resp. uzavřena smlouva o financování, a až poté se řeší výběr konkrétního vozu, jeho dodavatele a jeho pojištění.



Produkt je určen zejména pro zákazníky, kteří potřebují mít zajištěno nejprve financování a pak si v klidu vybírají své nové vozidlo. S případným výběrem také samozřejmě ČSOB Leasing zákazníkovi rád pomůže. Klíčovou výhodou je tedy nejen rychlost poskytnutí, ale to že má zákazník takto předem zajištěno krytí kupní ceny na vozidlo, které si teprve vybere, specifikuje a nakonfiguruje.

Adresné/segmentované pojištění ve splátkách

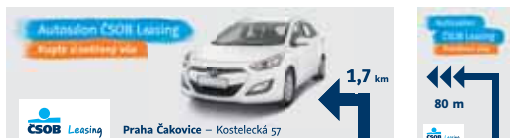
Jako první na trhu leasingových společností zavedl ČSOB Leasing ve spolupráci s ČSOB Pojišťovací makléř výpočet nabídky pojištění zákazníka vedle financování s ohledem na segmentační kritéria u konkrétního pojistitele. Jedná se o unikátní řešení, které přispívá k dalšímu zatraktivnění nabídky produktů, zejména oblíbeného produktu Autopůjčka. Celý výpočet sazeb a cen pojištění

Produktový a projektový vývoj

probíhá zcela automaticky. ČSOB Leasing umí nově nabídnout zákazníkovi sazby pojištění na míru, které zohledňují, jaké má např. vozidlo, kde s ním jezdí, jak s ním jezdí, má-li či nemá-li často pojistné události apod., a to prostřednictvím online „sestavené“ pojistné sazby.

Autosalon Čakovice

S cílem komplexně pokrýt potřeby zákazníků byla spuštěna nová webová prezentace Autosalonu v podobě **moderního e-shopu s nabídkou konkrétních vozů**, včetně možnosti jejich financování. Tato aktivita byla dále doprovázena outdoorovou marketingovou kampaní v podobě billboardů a navigací v okolí Autosalonu samotného.



Korporátní pobočka – strukturované financování

V rámci **korporátního segmentu ČSOB Leasing** byl nově vytvořen útvar **Strukturované financování**, který má na starosti obchodní projekty nestandardního charakteru a vyšších pořizovacích hodnot. Jedná se primárně o kombinovaná obchodní řešení připravená na míru významným klientům tak, aby vždy odpovídala jejich specifickým potřebám, včetně promítnutí výhod a synergií skupiny ČSOB.



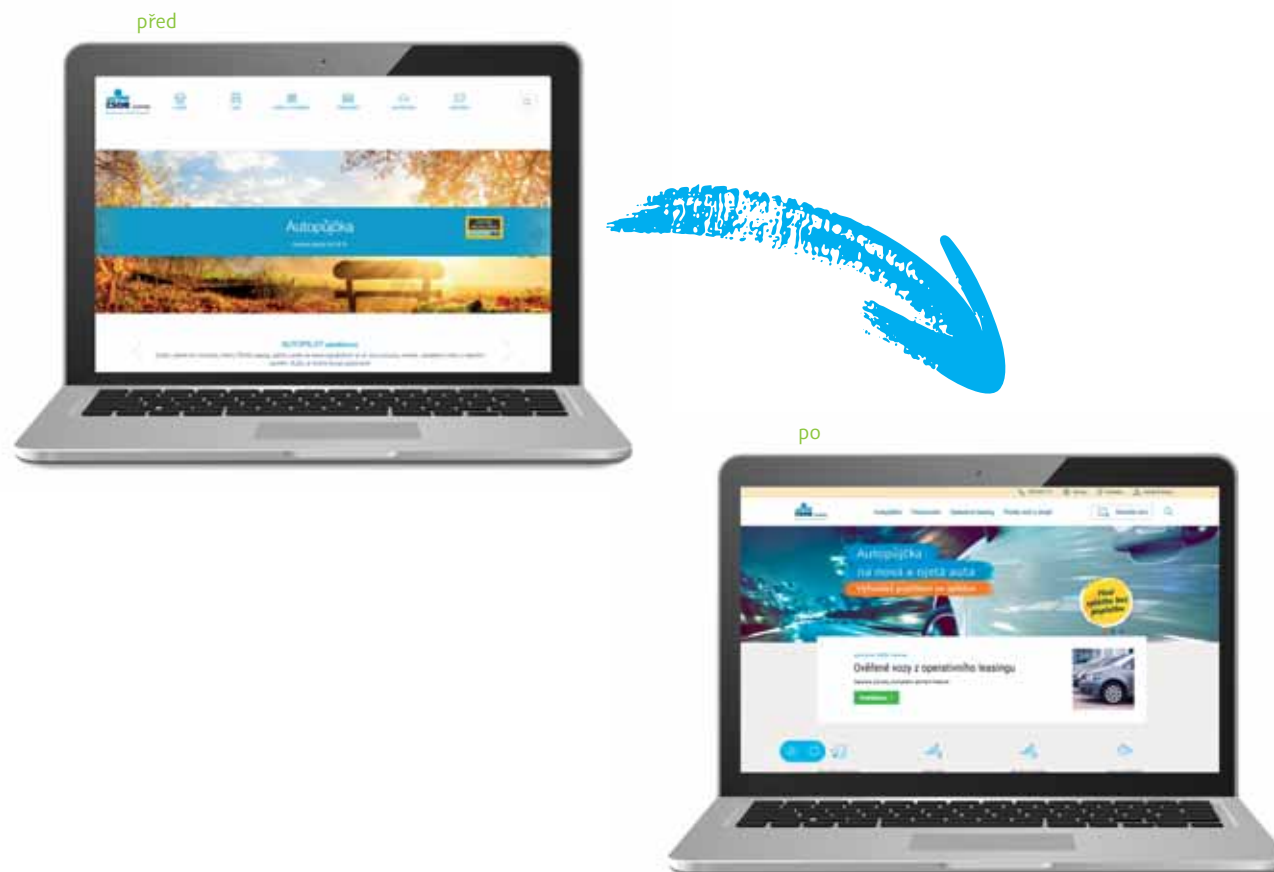
Typickým příkladem úspěšného fungování tohoto útvaru je například profinancování 7 lokomotiv a 246 vagónů pro významného zákazníka v ceně 622 mil. Kč nebo nákup moderní robotické lakovací linky v hodnotě 132 mil. Kč.

Nový produkt CEUS pro dodavatele - progresivní pricing model

V roce 2019 byl vyvinut a **spuštěn finanční produkt pro dodavatele CEUS** s úročením na bázi míry spolupráce příslušného partnera. U dodavatelů/dealerů ČSOB Leasing nově platí, že čím více spolupracují v oblasti zprostředkování financování + pojištění ve splátkách, tím nižší platí úroky poskytnuté za financování skladových zásob ze strany ČSOB Leasing. Toto progresivní produktové nastavení pomáhá být atraktivnějším obchodním partnerem a zároveň významně zjednodušuje interní proces v oblasti úročení dodavatelského financování.

Nová podoba webové prezentace společnosti ČSOB Leasing a ČSOB Pojišťovací makléř

V roce 2019 byl spuštěn zcela **nový web ČSOB Leasing** postavený na zcela nové digitální platformě sloužící k posílení leadovací schopnosti digitálních kanálů pro získávání obchodních poptávek ze strany zákazníků. Součástí webu je optimalizace UX (User Experience), rozšíření možností zanechání poptávky zákazníků a nový způsob komunikace produktů – zejména Autopůjčka, automatická publikace nabídky vozů pro **Autosalon ČSOB Leasing** v moderním designu, a to vše při výrazném zvýšení webové bezpečnosti. Nový web byl souběžně připraven a spuštěn i pro společnost **ČSOB Pojišťovací makléř**.



Plány 2020 a následné události

Obchodní kormidlo společnosti ČSOB Leasing bude v roce 2020 nadále směřovat k podpoře prodeje zejména leasingového/úvěrového financování a s tím souvisejícího pojištění (je to integrální součástí skupinového bankopojišťovacího obchodního modelu), zajištění dlouhodobé výnosnosti za současného držení odpovídající hodnoty kreditního rizika a řízení provozních nákladů. Cílem je udržitelný růst ve všech business lines.

ČSOB Leasing bude nadále soustředit pozornost na vysokou kvalitu produktů a služeb s nimi spojených.

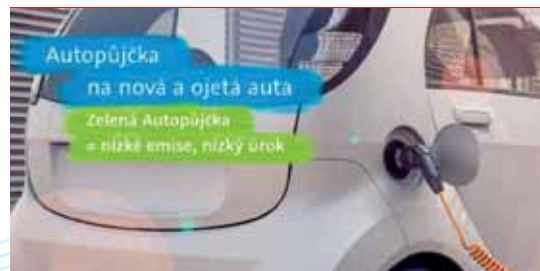
ČSOB Leasing si váží svých zákazníků, a i proto během roku 2019 pokračoval v aktivitách spojených se zkvalitňováním vztahů s nimi a vztahovou obsluhu svých zákazníků bude rozvíjet i v roce 2020. V roce 2020 bude ČSOB Leasing pracovat na přenesení řady výhod svého členství ve skupině ČSOB na své zákazníky. Cílem je zákazníkům zajistit větší dostupnost celkové nabídky služeb skupiny ČSOB.

ČSOB Leasing jako aktivní člen České leasingové a finanční asociace bude spolu s touto institucí usilovat o zlepšování obecných tržních podmínek pro poskytování financování pro spotřebitele i podnikatelské subjekty v ČR a kultivaci trhu leasingových společností.

Společnost činí všechny kroky s cílem minimalizovat dopady pandemie Covid-19 na zdraví lidí a její podnikání.

Zelená Autopůjčka

ČSOB Leasing se stejně jako celá skupina ČSOB významně hlásí k aktivitám směřujícím k omezení produkce CO₂ v dopravě. Na přelomu let 2019 a 2020 rozšířil svou produktovou nabídku o Zelenou Autopůjčku. Jedná se o parametricky zvýhodněný produkt určený k financování automobilů s pohonem elektro, hybrid a CNG (Compressed Natural Gas). Součástí nabídky je i zvýhodněné pojištění a další doplňkové služby.



Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost neprovádí žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

Jelikož společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její činnost přímo neovlivňuje životní prostředí.

Organizační složky v zahraničí

Společnost nemá žádné zahraniční složky.

Nabytí vlastních akcií

Společnost v uvedeném období nenabyla vlastní akcie.

Následné události

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není možné učinit odhad dopadu na společnost. Dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naši pozici a výsledky zahrneme do odhadů opravných položek a rezerv v roce 2020.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.



03

Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2019

Společenská odpovědnost ve společnosti ČSOB Leasing, stejně jako v celé skupině ČSOB, je jedním ze základních kamenů firemní filozofie a nedílnou součástí jejího podnikání.

Valná část zaměstnanců ČSOB Leasing se pravidelně účastní dobrovolnických aktivit organizovaných ČSOB Leasing v programu „Pomáháme společně“, v loňském roce se tak z podpory mohlo těšit 18 neziskových organizací. V roce 2019 se zúčastnilo tohoto programu 185 zaměstnanců. ČSOB Leasing podporuje takové neziskové subjekty, kde podporu vnímá jako 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).

Konkrétně v roce 2019 ČSOB Leasing zrealizoval na podporu neziskových organizací dvě charitativní pečeni. Celkový výtěžek pro neziskové organizace činil 30 715 Kč. Výtěžky z akcí byly poskytnuty organizaci „Dejme dětem šanci“ a „Dětský domov Nechanice“. Společně s charitativním pečením na akci probíhal prodej předmětů neziskových organizací České asociace

paraplegiků CZEPA a Revenium. V roce 2019 byla tradičně dvakrát realizována věcná sbírka pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar). Jednalo se o sbírku vyřazeného oblečení.

Od roku 2013 je ČSOB Leasing hrdým partnerem Asociace integrovaných sportů, které v roce 2019 věnoval výtěžek 50 000 Kč z vánoční charitativní tomboly. Dlouhodobě ČSOB Leasing podporuje neziskové organizace darováním použitých notebooků. V roce 2019 věnoval notebooky Asociaci paraplegiků a Střední škole, Základní škole a Mateřské škole pro sluchově postižené, Praha 5.

ČSOB Leasing individuálně podporuje neziskové organizace pronájmem či prodejem osobních automobilů. V roce 2019 se opět připojil k akci „Kavárna potmě“ a Nadačnímu fondu Českého rozhlasu Světluška zapůjčením dodávky pro převoz kavárníků. Domu seniorů Elišky Purkyňové bylo zapůjčeno elektrovozidlo na podporu ekologické mobility a podpory péče o klienty. Toto vozidlo pomáhá zajišťovat přepravu mezi dvěma budovami, ve kterých jsou klienti domova s různým stupněm péče podle zdravotního stavu a dále

je využíváno k převozu klientů do nemocnic či k převozu jídla.

Od roku 2015 se ČSOB Leasing působením propagační akce „Daruj krev, daruješ zdraví!“ snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeň z řad zaměstnanců a inspirovat nové. V roce 2019 darovalo krev a krevní deriváty 23 zaměstnanců.

ČSOB Leasing myslí 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 benefitní program Vital, který nabízí pohodlnější pracovní podmínky.

I v roce 2019 společnost podpořila několik neziskových organizací během, konkrétně se jednalo o Noční běh pro Světlušku a běh Teribear hýbe Prahou Nadačního fondu Terezy Maxové.

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2019

Vedle řady popsaných aktivit zohledňuje ČSOB Leasing aspekt společenské odpovědnosti i ve své produktové nabídce v podobě zvýhodněného produktu „Opatrovník“ pro zdravotně postižené nebo přímo handicapované, kteří získali příspěvek státu na pořízení motorového vozidla a kteří chtějí zbývající část pořizovací ceny financovat prostřednictvím úvěru a získat k vozidlu další zajímavé služby.

V RÁMCI DOBROVOLNICKÉHO DNE ČSOB LEASING PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM 18 ORGANIZACÍ.

Mezi nejvíce podporované neziskové organizace patří:

- Psychiatrická nemocnice Bohnice;
- Horní hrad, o.p.s.;
- Zoologická zahrada hl. města Prahy;
- ZO ČSOP Ekologická servisní organizace;
- Dětský domov a školní jídelna Nechanice.

ČSOB Leasing podporuje rovné pracovní příležitosti a rozvíjí talent zaměstnanců. ČSOB Leasing má zájem o zdraví a životní spokojenost zaměstnanců, nabízí jak možnost práce z domova, pokud to charakter práce

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

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 nefinancuje obchodní transakce se zbraněmi. ČSOB Leasing nepodporuje obchod se zeměmi porušujícími lidská práva.

V PRAZE DNE 27. BŘEZNA 2020

ČSOB Leasing a.s.

Za představenstvo



ING. PAVEL PROKOP / PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA



ING. TOMÁŠ KORBAS / ČLEN PŘEDSTAVENSTVA



04

Finanční výsledky a zprávy

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2019		31. 12. 2018	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	59 746	-14 939	44 807	44 875
B.	Stálá aktiva	003	33 295	-14 178	19 117	20 250
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	523	-387	136	190
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	518	-387	131	99
B. I. 2. 1.	Software	007	518	-387	131	99
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	5	0	5	91
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	5	0	5	91
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	32 770	-13 791	18 979	20 058
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	24	-6	18	19
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	12	-6	6	7
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	32 495	-13 783	18 712	19 816
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	251	-2	249	223
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	245	-2	243	211
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	6	0	6	12
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2019		31. 12. 2018	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
C.	Oběžná aktiva	037	26 451	-761	25 690	24 625
C. I.	Zásoby	038	8	0	8	24
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	8	0	8	24
C. I. 3. 2.	Zboží	043	8	0	8	24
C. II.	Pohledávky	046	26 437	-761	25 676	24 594
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	14 914	0	14 914	13 968
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	14 714	0	14 714	13 749
C. II. 1. 5.	Pohledávky - ostatní	052	200	0	200	219
C. II. 1. 5. 4.	Jiné pohledávky	056	200	0	200	219
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	11 382	-761	10 621	10 446
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	11 144	-761	10 383	10 162
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	238	0	238	284
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	208	0	208	223
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	2	0	2	2
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	21	0	21	55
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	7	0	7	4
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	141	0	141	180
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	34	0	34	50
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	107	0	107	130
C. IV.	Peněžní prostředky	075	6	0	6	7
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	0	0	0	1
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	6	0	6	6

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA			ŘÁD.	
a	b			c	
				31. 12. 19	31. 12. 18
				5	6
	PASIVA CELKEM			082	44 807
A.	Vlastní kapitál			083	8 656
A. I.	Základní kapitál			084	3 050
A. I. 1.	Základní kapitál			085	3 050
A. II.	Ážio a kapitálové fondy			088	4 677
A. II. 1.	Ážio			089	572
A. II. 2.	Kapitálové fondy			090	4 105
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy			091	3 901
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)			092	204
A. III.	Fondy ze zisku			096	610
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy			097	610
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let				-144
A. IV.	Neuhrazená ztráta minulých let				-144
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)			102	463
B. + C.	Cizí zdroje			104	36 151
B.	Rezervy			105	10
B. 4.	Ostatní rezervy			109	10

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)						
OZNAČ.			PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 19	31. 12. 18
a			b	c	5	6
C.			Závazky	110	36 141	36 655
C. I.			Dlouhodobé závazky	111	16 618	19 765
C.	I.	1.	Vydané dluhopisy	112	1 697	0
C.	I.	1. 2.	Ostatní dluhopisy	114	1 697	0
C.	I.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	14 222	19 078
C.	I.	3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	14	16
C.	I.	8.	Odložený daňový závazek	121	622	610
C.	I.	9.	Závazky - ostatní	122	63	61
C.	I.	9. 3.	Jiné závazky	125	63	61
C. II.			Krátkodobé závazky	126	18 486	15 860
C.	II.	1.	Vydané dluhopisy	127	124	0
C.	II.	1. 2.	Ostatní dluhopisy	129	124	0
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	3 424	1 187
C.	II.	3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	4	15
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	132	411	434
C.	II.	5.	Krátkodobé směnky k úhradě	133	13 987	13 722
C.	II.	6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	45	35
C.	II.	8.	Závazky ostatní	136	491	467
C.	II.	8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	19	15
C.	II.	8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	8	8
C.	II.	8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	60	3
C.	II.	8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	404	439
C.	II.	8. 7.	Jiné závazky	143	0	2
C. III.			Časové rozlišení pasiv	144	1 037	1 030
C.	III.	1.	Výdaje příštích období	145	38	23
C.	III.	2.	Výnosy příštích období	146	999	1 007

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisků a ztráty

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2019	2018
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	6 210	6 312
II.	Tržby za prodej zboží	02	26	37
A.	Výkonová spotřeba	03	718	741
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	26	37
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	72	76
A. 3.	Služby	06	620	628
D.	Osobní náklady	09	391	404
D. 1.	Mzdové náklady	10	283	293
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	108	111
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	93	97
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	15	14
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	4 802	5 242
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	4 867	5 376
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	5 111	5 192
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-244	184
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-65	-134
III.	Ostatní provozní výnosy	20	2 797	3 031
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	1 735	1 854
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1 062	1 177
F.	Ostatní provozní náklady	24	3 364	3 819
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	2 010	2 359
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	28	27
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-9	-7
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 335	1 440
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-242	-826

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisků a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2019	2018
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	31	182	173
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	182	173
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	814	762
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	814	762
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	383	296
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	302	275
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	81	21
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	194	15
K.	Ostatní finanční náklady	47	40	41
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	767	613
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	525	-213
L.	Daň z příjmů	50	62	-69
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	48	25
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	14	-94
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	463	-144
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	463	-144
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	10 223	10 330

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2019 (MIL. KČ)			2019	2018
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			525	-213
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv	5 166	5 272
A.	1.	2. Změna stavu opravných položek a rezerv	-318	43
A.	1.	3. Zisk z prodeje stálých aktiv	277	530
A.	1.	4. Výnosy z podílů na zisku	- 182	- 173
A.	1.	5. Vyúčtované výnosové úroky	- 431	- 466
A.	1.	6. Úpravy o ostatní nepeněžní operace	14	209
A	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	5 051	5 202
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	- 1 181	- 380
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	152	- 119
A.	2.	3. Změna stavu zásob	16	3
A	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	4 038	4 706
A.	3.	Úroky vyplacené	- 325	- 206
A.	4.	Úroky přijaté	812	761
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	-96	-281
A.	6.	Přijaté podíly na zisku *	36	42
A	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	4 465	5 022

* Přijaté podíly na zisku jsou vykázány snížené o částečný zápočet na splátku úvěrů poskytnutých dceřinou společností.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích / pokračování

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2019 (MIL. KČ)			2019	2018
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 5 880	- 6 018
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 733	1 829
B	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 4 147	- 4 189
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	- 319	- 365
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:		
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	0	- 468
C	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	- 319	- 833
		Čisté snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	- 1	0
		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	7	7
		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	6	7

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2019 (MIL.KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2018	3 050	572	3 901	281	610	468	8 882
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-69	0	0	-69
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-468	-468
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	-144	-144
Zůstatek k 31. prosinci 2018	3 050	572	3 901	212	610	-144	8 201
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-8	0	0	-8
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	463	463
Zůstatek k 31. prosinci 2018	3 050	572	3 901	204	610	319	8 656

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, 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 Pojišťovací makléř, s.r.o. (dále ČSOB PM). Tato účetní závěrka je sestavena jako samostatná (nekonsolidovaná). V souladu s českými účetními předpisy společnost nemá povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku (společnost je současně s dceřinou společností zahrnuta do konsolidačního celku společnosti ČSOB).

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

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2019:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Pavel Prokop	12. dubna 2018
Člen	Ing. Tomáš Korbas	1. dubna 2018
Člen	Ing. Jindřich Horák	1. června 2018
Člen	Ing. Petr Procházka	1. července 2018

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	Ing. Petr Knapp	22. září 2014
Člen:	Ing. Petr Hutla	17. ledna 2018
Členka:	Hélène Goessaert	5. září 2018

V roce 2019 nebyly v obchodním rejstříku zapsány žádné změny členů statutárních orgánů.

Společnost má následující organizační strukturu:

Centrála Praha (týmy generálního ředitele, odborné týmy v působnosti jednotlivých výkonných ředitelů: Finance a Řízení rizik, Operations a Obchod).

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

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

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

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

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

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.

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 odpisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
- operativní pronájem - rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.

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

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku

prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem. Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře.

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

Drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu představuje významný soubor drobného hmotného majetku s pořizovací cenou do 40 tis. Kč. Tento majetek je odpisován rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci.

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

c) FINANČNÍ MAJETEK

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

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

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

d) 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 vykázány 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 nákladů nebo výnosů ve stejných obdobích, kdy jsou zúčtovávány náklady nebo výnosy spojené se zajišťovanými 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 směnek. 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.

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 poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 2018	455	69	524
Přírůstky	6	22	28
Zůstatek k 31. prosinci 2018	461	91	552
Přírůstky	72	0	72
Úbytky	-15	-86	-101
Zůstatek k 31. prosinci 2019	518	5	523
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2018	322	0	322
Přírůstky oprávek	40	0	40
Zůstatek k 31. prosinci 2018	362	0	362
Přírůstky oprávek	39	0	39
Úbytky oprávek	-14	0	-14
Zůstatek k 31. prosinci 2019	387	0	387
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018	133	69	202
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	99	91	190
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	131	5	136

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	45	58
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	18 851	19 903
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	83	97
Celkem	18 979	20 058

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 2018	24	76	77	5	1	183
Přírůstky	0	5	5	0	0	10
Úbytky	0	-1	-8	0	-1	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	4	0	0	4
Zůstatek k 31. prosinci 2018	24	80	78	5	0	187
Přírůstky	0	3	1	0	0	4
Úbytky	0	-14	-35	-4	0	-53
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	9	0	0	9
Zůstatek k 31. prosinci 2019	24	69	53	1	0	147
OPRÁVKY						
Zůstatek k 1. lednu 2018	5	65	43	5	0	118
Přírůstky opravek	0	6	13	0	0	19
Úbytky	0	-1	-8	0	0	-9
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1	0	0	1
Zůstatek k 31. prosinci 2018	5	70	49	5	0	129
Přírůstky opravek	1	4	19	0	0	24
Úbytky	0	-15	-35	-4	0	-54
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	3	0	0	3
Zůstatek k 31. prosinci 2019	6	59	36	1	0	102
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018	19	11	34	0	1	65
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	19	10	29	0	0	58
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	18	10	17	0	0	45

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 2018	8 406	1 461	9 559	14 262	2	25	409	34 124
Přírůstky	1 844	327	1 527	2 381	0	0	0	6 079
Úbytky	-1 507	-299	-1 738	-3 119	0	-13	-192	-6 868
Přeúčtování do/z majetku	0	4	3	-11	0	0	0	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2018	8 743	1 493	9 351	13 513	2	12	217	33 331
Přírůstky	2 122	296	1 338	1 984	0	0	28	5 768
Úbytky	-996	-318	-1 942	-3 382	-2	-6	0	-6 646
Přeúčtování do/z majetku	3	2	7	-21	0	0	0	-9
Zůstatek k 31. prosinci 2019	9 872	1 473	8 754	12 094	0	6	245	32 444

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY								
Zůstatek k 1. lednu 2018	3 724	786	4 351	3 557	1	0	5	12 424
Přírůstky opravek	1 559	331	2 002	3 600	0	0	0	7 492
Úbytky	-1 507	-299	-1 738	-3 127	0	0	0	-6 671
Přeúčtování do/z majetku	0	1	1	-3	0	0	0	-1
Opravné položky	-14	0	-14	211	0	0	1	184
Zůstatek k 31. prosinci 2018	3 762	819	4 602	4 238	1	0	6	13 428
Přírůstky opravek	1 498	329	1 944	3 293	0	0	0	7 064
Úbytky	-996	-318	-1 942	-3 394	-2	0	0	-6 652
Přeúčtování do/z vlastního majetku	2	1	3	-9	0	0	0	-3
Opravné položky	11	1	9	-261	0	0	-4	-244
Zůstatek k 31. prosinci 2019	4 277	832	4 616	3 867	-1	0	2	13 593
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018	4 682	675	5 208	10 705	1	25	404	21 700
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	4 981	674	4 749	9 275	1	12	211	19 903
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	5 595	641	4 138	8 227	1	6	243	18 851

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 2018	24	200	224
Přirůstky	0	56	56
Úbytky	-6	-73	-79
Zůstatek k 31. prosinci 2018	18	183	201
Přirůstky	0	36	36
Úbytky	-7	-51	-58
Zůstatek k 31. prosinci 2019	11	168	179
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2018	16	107	123
Přirůstek opravek	4	56	60
Úbytky	-6	-73	-79
Zůstatek k 31. prosinci 2018	14	90	104
Přirůstek opravek	2	51	53
Úbytky	-7	-54	-61
Zůstatek k 31. prosinci 2019	9	87	96
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2018	8	93	101
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	4	93	97
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	2	81	83

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 6). Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

c) DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost vlastní majetkovou účast v ovládané společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5. Následující finanční informace o této společnosti byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky:

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	192	184
Zisk běžného roku	190	182
Vyplacené dividendy	182	173

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky ze zákaznického úvěru	14 714	13 749
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	14 714	13 749
Ostatní dlouhodobé pohledávky	200	219
Dlouhodobé pohledávky celkem	14 914	13 968
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	14 914	13 968
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	10 072	9 805
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	1 072	1 183
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	11 144	10 988
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	238	284
Krátkodobé pohledávky celkem	11 382	11 272
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-761	-826
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	10 621	10 446
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	25 535	24 414

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).

Pohledávky jsou zajištěny zajišťovacím převodem práva k předmětu financování. Pohledávky se splatností delší než 5 let činily k 31. prosinci 2019 217 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 188 mil. Kč).

Částky 217 mil. Kč a 188 mil. Kč představují sumu jistin splatných za pět let od rozvahového dne.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 237 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 169 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 49 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 29 mil. Kč).

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

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 19.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	558	628
Pohledávky z operativního leasingu	339	335
Pohledávky ze zákaznického úvěru	8 733	8 505
Obchodní půjčky dodavatelům	970	994
Odkup pohledávek	372	351
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	172	175
Pohledávky z obchodních vztahů	11 144	10 988
Opravné položky	-761	-826
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	10 383	10 162

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

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

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:

OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2018	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2018	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2019
dlouhodobému majetku	537	752	-569	720	80	-320	480
zálohám na dl. majetek	5	2	-1	6	1	-5	2
pohledávkám - zákonné	449	0	-110	339	34	-63	310
pohledávkám - ostatní	511	35	-59	487	83	-119	451
Opravné položky celkem	1 502	789	-739	1 552	198	-507	1 243

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 2019 a 2018 pohledávky ve výši 136 mil. Kč a 191 mil. Kč.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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 4 000 mil. Kč. K 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 činil záporný zůstatek 808 mil. Kč a 622 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 nejvyšší 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 nejvyšší 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.

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 9. května 2019 bylo schváleno převedení ztráty za rok 2018 ve výši 144 mil. Kč do neuhrazené ztráty minulých let.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání zisku za rok 2019.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

10. REZERVY

REZERVY	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPORY	OSTATNÍ REZERVY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2018	119	7	19	145
Tvorba rezerv	29	3	0	32
Použití/rozpuštění rezerv	-148	-7	-3	-158
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2018	0	3	16	19
Tvorba rezerv	49	0	0	49
Použití/rozpuštění rezerv	-49	-3	-6	-58
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2019	0	0	10	10

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2019 ve výši 49 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zaplacenými zálohami na daň ve výši 96 mil. Kč. Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2018 ve výši 29 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zaplacenými zálohami na daň ve výši 160 mil. Kč.

11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	14 222	19 078
Dlouhodobé vydané dluhopisy	1 697	0
Dlouhodobé přijaté zálohy	14	16
Odložený daňový závazek	622	610
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	63	61
Dlouhodobé závazky celkem	16 618	19 765
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	3 424	1 187
Krátkodobé vydané dluhopisy	124	0
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	13 987	13 722
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	415	449
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	45	35
Ostatní krátkodobé závazky	491	467
Krátkodobé závazky celkem	18 486	15 860

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.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. prosinci 2019.

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

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v bodě 19.

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	3 424	1 187
Dlouhodobé úvěry a dluhopisy	15 919	19 078
Dluhopisy se splatností méně než 1 rok	124	0
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	13 987	13 722
Bankovní úvěry a výpomoci	33 454	33 987

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kontokorentní úvěry	808	622
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	2 616	565
Dluhopisy – část splatná do 1 roku	124	0
Krátkodobé bankovní úvěry, dluhopisy a kontokorentní úvěry celkem	3 548	1 187
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	10 843	16 362
Dluhopisy se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	1 595	0
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	3 379	2 716
Dluhopisy – se splatností více než 5 let	102	0
Dlouhodobé bankovní úvěry a dluhopisy celkem	15 919	19 078

K financování nového portfolia používá společnost od dubna 2011 amortizované úvěry s fixní sazbou a splatností 5 let. Od srpna 2019 využívá společnost k financování nového portfolia také možnosti vydávat dluhopisy. Úvěry nebo dluhopisy se čerpají s měsíční frekvencí a v oblasti ochrany proti úrokovému riziku nahrazují úrokové swapy.

Průměrná úroková sazba v roce 2019 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 1,45 % z dluhopisů 0,93 % a z finančních výpomocí 0,81 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2018 byla 0,98 % a z finančních výpomocí 0,75 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou byl úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce.

13. OSTATNÍ PASIVA

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:

DERIVÁTY	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	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	0	0	0	4	0	-1
Deriváty určené k obchodování celkem	0	0	0	4	0	-1

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni:						
	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	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	550	5	0	700	3	-2
se splatností více než rok	22 226	200	-63	21 404	219	-61
Deriváty zajišťovací celkem	22 776	205	-63	22 104	222	-63

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

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU:	2019	2018
Počáteční zůstatek k 1. lednu	146	172
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	27	-27
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	-2	1
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-50	0
Konečný zůstatek k 31. prosinci	121	146

15. 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 NÁJMŮ PŘEDSTAVUJÍ NÁJEM KANCELÁŘSKÝCH PROSTOR A LZE JE ROZDĚLIT NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Splatné do 1 roku	35,4	10,5
Splatné v období 1–5 let	134,6	1,5
Splatné v období 5 a více let	148,6	0
Smluvní závazky z nájmu celkem	319	12

Meziroční nárůst smluvních závazků vychází z podpisu nové nájemní smlouvy a přestěhování do nových prostor.

16. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2019	2018
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	26	37
Tržby za prodej zboží	26	37
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	6 208	6 310
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	2	2
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	6 210	6 312
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	1 700	1 835
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	18	16
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	17	3
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 735	1 854
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	11	10
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	746	751
Výnosy z předčasně ukončených smluv	302	386
Výnosy z prodeje pohledávek	3	30
Ostatní provozní výnosy	1 062	1 177
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	40	28
Úroky ze zákaznických úvěrů	774	734
Výnosové úroky	814	762

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

17. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:	2019		2018	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	4	11	3,4	11
Mzdové náklady členů dozorčí rady	3	0	3	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	17	32	27	40
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	329	240	327	242
Náklady na sociální zabezpečení	-	93	-	97
Ostatní sociální náklady	-	15	-	14
Osobní náklady celkem		391		404

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2019	2018
Zisk před zdaněním	525	-213
Nezdanitelné výnosy	-201	-183
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-557	-521
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	709	800
Neodečitatelné náklady	-218	268
Tvorba opravných položek, netto	-280	160
Tvorba rezerv, netto	-9	-7
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	71	115
Zdanitelný příjem	258	151
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	49	29
Úprava daně minulých let	-1	-4
Splatná daň	48	25

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2019		2018
	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-620	0	-609
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	32	0	33	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	0	-23	0	-28
Bonusy a SZ pojištění	11	0	11	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-25	0	-22
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	3	0	5	0
Celkem	46	-668	49	-659
Netto		-622		-610

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2019 a 2018 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 7,4 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (11,5 mil. Kč k 31. prosinci 2018) a odpovídající účetní zůstatkové

hodnotě 2,6 mil. Kč (4 mil. Kč k 31. prosinci 2018) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2019 tři zákaznické smlouvy. Hodnota budoucích splátek členů představenstva činí 0,3 mil. Kč (k 31. 12. 2018 tři zákaznické smlouvy se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,6 mil. Kč).

V roce 2019 a 2018 společnost obdržela dividendy ve

výši 182 mil. Kč a 173 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOB PM.

V roce 2019 a 2018 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 1,7 mil. Kč a 0,8 mil. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOB PM.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2019 a 2018 dosáhl objem nákupů a prodejů:

NÁKLADY	2019	2018
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	188	188
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	112	87
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěru a zastoupení v pojištění	2	1
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	58	61
ČSOB – bankovní poplatky	37	29
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	410	417
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	1	1
ČSOB – fleet management	7	23
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	1	1
KBC Group N.V.	14	10
Radlice Rozvojová, a.s. – nájemné a ostatní služby k nájmu	17	0
Náklady celkem	847	818

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2019	2018
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	0	1
ČSOB – fleet management	48	39
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	90	15
ČSOB – prodej majetku	1	6
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	49	72
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	8	4
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	12	13
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	5	5
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	1	1
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	7	7
Výnosy celkem	221	163

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTIVA		
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	1	14
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	205	222
ČSOB – ostatní	3	5
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Hypoteční banka, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Aktiva celkem	211	243
PASIVA		
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	12 387	16 042
ČSOB – vydané směnky	8 766	7 872
ČSOB Advisory, a.s. – vydané směnky	398	0
ČSOB – vydaný dluhopis	1 821	0
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	63	63
KBC Group N.V.	2	1
ČSOB – ostatní	7	1
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	45	35
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	40	40
Pasiva celkem	23 533	24 054

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / 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.

Sestaveno dne: 27. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Pavel Prokop



Ing. Tomáš Korbas

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není možné učinit odhad dopadu na společnost. Dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naši pozici a výsledky zahrneme do odhadů opravných položek a rezerv v roce 2020.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Mgr. Róbert Keller



Mgr. Róbert Keller

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

Zpráva o vztazích

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

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a.s. se sídlem Praha 5, Výmolova 353/3, PSČ 150 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 N.V. se sídlem Havenlaan 2, PSČ B-1080 Brusel, Belgie.

Všechny akcie společnosti KBC Bank N.V. jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group N.V. (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.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	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, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí	Česká republika
ČSOB Advisory, a.s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
KBC Group N.V. (právnícká osoba)	Havenlaan 2 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek)	Belgie

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.

Koncernová smlouva

Československá obchodní banka, a. s. jako řídící osoba, uzavřela s ostatními společnostmi, spadajícími do Koncernu ČSOB (jejich aktuální přehled je k dispozici na: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>) Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu, a které jsou vydávány představenstvem ČSOB a akceptovány ze strany řízených osob.

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.

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

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

Smlouvy o nájmu a pronájmu

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o nájmu a podnájmu nebytových prostor, parkovacích míst a movitých věcí nebo jejich souborů, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnutá propojenými osobami spočívala v smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

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

Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

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

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

Smlouvy o poskytování služeb IT

Společnost uzavřela v účetním období s některými

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

Smlouvy o poskytování služeb – Call centrum

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

Smlouvy o poskytování služeb – back office

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

Smlouva o zastoupení v pojištění

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o obchodním zastoupení, o zprostředkování a správě pojištění a souvisejících činnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané

služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

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

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

Smlouva o 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 9. května 2019 v působnosti valné hromady o převedení ztráty za účetní rok 2018 ve výši 144 mil. Kč do neuhrazené ztráty minulých let.

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

ČSOBL dále učinil v účetním období rozhodnutí jediného společníka společnosti ČSOB 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 OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group, přináší pozitivní efekty v oblastech efektivitu 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, leasingu, faktoringu či distribuce životního a neživotního pojištění a rovněž také služby spojené s obchodováním s akcemi na finančních trzích.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019.

Zpráva o vztazích

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 27. BŘEZNA 2020

ČSOB Leasing, a.s.

Za představenstvo



ING. PAVEL PROKOP
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA



ING. TOMÁŠ KORBAS
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA







Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Výmola 353/3, Praha 5 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 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 2019, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 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 spíškami dočasnými. Naše odpovědnost stanovená tímto předpisem je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kódexem pro auditory a účetní odborníky, 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, jíž 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.

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

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Helldrova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40769521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3837 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Zpráva nezávislého auditora

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 použít 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 odpovídá dozorčí rada Společnosti.

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 vznikat 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 uživatele 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, že neodhalíme významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dospějeme 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.



Zpráva nezávislého auditora

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

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

27. března 2020

Předseda představenstva ČSOB Leasing, a.s.

zastoupená partnerem

Marek Richter

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Tato zpráva je určena akcionářské společnosti ČSOB Leasing, a.s.



06

Finanční výsledky podle IFRS

Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2019	2018	2017	2016
AKTIVA				
Pokladní hotovost	76 585	80 992	82 453	2 664
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	40 327 868	39 547 072	39 739 269	35 743 665
Deriváty zajišťovací	204 580	221 838	180 906	3 016
Daňové pohledávky	190 500	144 942	0	0
Hmotný majetek	2 633 629	3 332 548	4 725 187	4 150 106
Nehmotný majetek	165 381	241 607	235 004	207 114
Aktiva určená k prodeji	22 563	47 226	41 667	16 765
Ostatní aktiva	326 231	450 560	533 255	346 497
CELKOVÁ AKTIVA	43 947 337	44 066 785	45 537 742	40 469 825
ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2019	2018	2017	2016
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	15	34	291	616
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	33 489 321	34 010 303	34 358 615	30 594 873
Závazky z derivátů k obchodování	62 754	62 447	16 209	66 543
Daňové závazky	641 081	635 538	901 140	987 184
Ostatní pasiva	981 897	1 003 212	1 000 026	749 056
Ostatní rezervy	10 071	19 296	26 544	7 655
ZÁVAZKY CELKEM	35 185 139	35 730 829	36 302 826	32 405 927

Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2019	2018	2017	2016
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	4 594 266	4 781 304	4 951 806	3 985 315
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	98 819	119 270	280 724	-31 337
Zisk běžného období	446 693	-187 038	379 966	487 500
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	8 762 198	8 335 957	9 234 916	8 063 898
CELKOVÁ PASIVA	43 947 337	44 066 785	45 537 742	40 469 825

Rozvaha / Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2019	2018	2017	2016
Čistý výnos z úroků	857 188	811 331	853 620	869 115
Úroky přijaté	1 238 814	1 106 330	1 110 603	1 152 188
Úroky placené	-381 626	-294 999	-256 983	-283 073
Neúrokové výnosy	475 618	444 214	474 854	516 835
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	40 590	47 411	8 384	-13 604
Výnos z poplatků a provizí	259 670	258 544	27 752	94 629
Ostatní výnosy	175 358	138 260	438 718	435 810
Výnosy z provozní činnosti	1 332 806	1 255 545	1 328 474	1 385 950
Celkové provozní náklady	-683 521	-667 539	-683 646	-705 741
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	649 285	588 006	644 828	680 209
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-14 233	-858	54 340	-54 968
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	-84 463	-818 473	-234 100	-4 652
Zisk před zdaněním	550 589	-231 325	465 069	620 589
Daň z příjmů	-103 896	44 286	-85 103	-133 089
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	446 693	-187 038	379 966	487 500



07

Kontaktní údaje

Kontaktní údaje

ČSOB Leasing, a. s.

Výmolova 353/3
150 00 Praha 5
tel.: +420 230 029 111
e-mail: info@csobleasing.cz
datová schránka: un3dmtj

www.csobleasing.cz

