



Výroční zpráva

za rok 2022



Leasing

Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace	04
Vedení	06
Představení	07
Mezníky v historii	08
02 Zpráva představenstva o společnosti	09
Aktivity a události 2022	10
Události počátku 2023 a výhled	17
ČSOB Leasing v číslech za rok 2022	12
03 Aktivita v oblasti společenské odpovědnosti	18
Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2022	19
04 Finanční výsledky a zprávy	21
05 Zpráva nezávislého auditora	72
06 Finanční výsledky podle IFRS	76
07 Kontaktní údaje	80





01 **O společnosti**

Základní informace o společnosti

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

Váš ČSOB Leasing

Přibližujeme klientům jejich úspěšnou budoucnost, a to prostřednictvím financování a pojištění movitých věcí.

Jsme nejvyhledávanější leasingovou společností mezi českými podnikateli. Ti ke svému podnikání, aby byli konkurenceschopní, potřebují zajistit jednak dopravní/přepravní mobilitu a jednak mít kvalitní, výkonné a k životnímu prostředí ohleduplné stroje/zařízení a technologie. My jako leasingová společnost zajišťujeme, aby tyto věci měli k dispozici „dřív než za dlouho“ a rozložili si jejich zaplacení v čase. Navíc je i kvalitně pojistíme.

Vidíme, jak klientům pomáháme, jak dále rozvíjejí své podnikání, přicházejí s novými výrobky, produkty či službami. Mnohé z nich doprovázíme u jejich podnikatelských počátků a doslova prvních obchodních krůčků. Vidíme, jak rostou, jak otvírají nové provozovny, vytvářejí nova pracovní místa, modernizují či ekologizují své provozy. Jsme užiteční. Těší nás, že jsme u toho. **Již více než 25 let.**

Poskytujeme finanční služby i lidem. Lidé chtějí a potřebují cestovat. Jezdit do práce, pokud ji mají daleko. Vozit své děti do kroužků, za sportem, do přírody, za prarodiči... My poskytneme k pořízení vozidla financování, kvalitně jej pojistíme. Mohou vozidlo používat „dřív než za dlouho“ a splácí jej postupně ve splátkách. Jezdí/cestují a k tomu jsme pomohli my jako leasingová společnost, obdobně jako třeba pomohla skupina ČSOB u nového bydlení či jejich osobních financí.

Umíme financovat & pojistit pestrou škálu věcí. Navíc umíme i poradit, kde, u koho, co a jak, a to po celé České republice.

Otevíráme klientům **dveře do celého světa ČSOB**, následně získávají cokoliv, co si jen představí ve světě financí. Z jednoho místa, **a to u skupiny ČSOB.**

Vedení společnosti ČSOB Leasing

PŘEDSTAVENSTVO K 31. PROSINCI 2022

JOSEF VAJSEJTL / předseda představenstva

RÓBERT KELLER / člen představenstva

BARBARA ŘIMÁNKOVÁ / člen představenstva

PETR PROCHÁZKA / člen představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2022

JÁN LUČAN / předseda dozorčí rady

PETR HUTLA / člen dozorčí rady

TOM BLANCKAERT / člen dozorčí rady

PAVEL PROKOP / člen dozorčí rady



Představení ČSOB Leasing

Patří mezi **největší leasingové společnosti a poskytovatele financování movitého majetku** v ČR.

Je 100% dceřinou společností **Československé obchodní banky, a. s.** (dále také „ČSOB“).

Poskytuje **financování & pojištění** osobních a užitkových vozidel, těžké dopravní techniky, strojů & zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot.

Nabízí širokou paletu **finančních produktů a doprovodných služeb**: finanční i operativní leasing, podnikatelský i spotřebitelský účelový úvěr, komplexní nabídku neživotního pojištění, dotační poradenství u investic do movitého majetku a v rámci operativního leasingu služby související s dopravní mobilitou.

Nabízí produkty **multikanálově** (napřímo vlastní pobočkovou sítí, přes distribuční síť ČSOB, prostřednictvím třetích stran a také přes www), protože jí záleží, aby ji klienti našli vždy v místě, kde ji očekávají nebo potřebují.

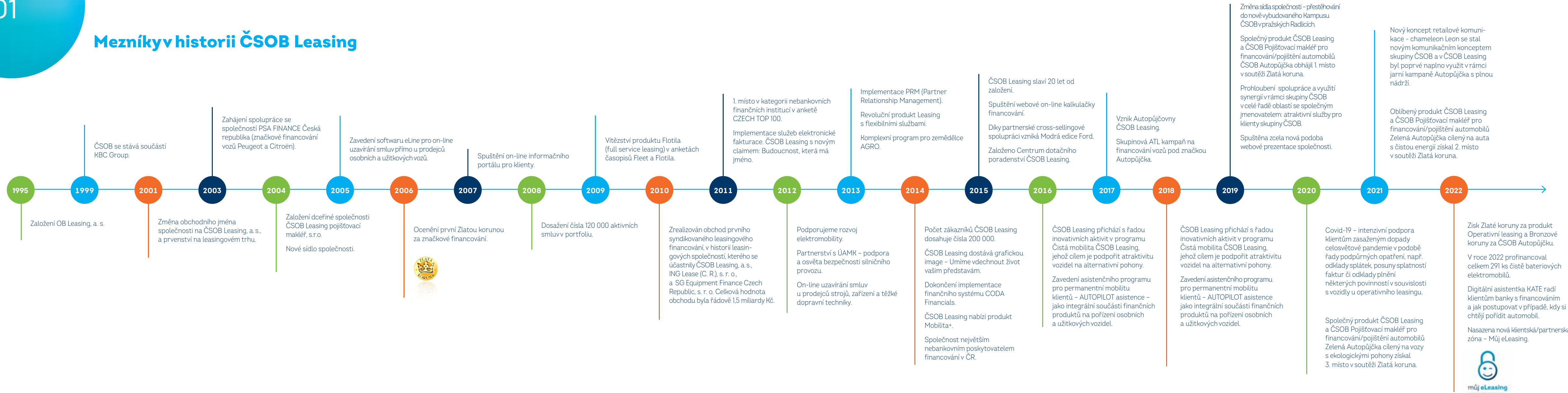
Je 100% mateřskou společností **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.**, která zajišťuje komplexní služby při zprostředkování pojištění pro ČSOB Leasing a její klienty. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. Zabývá se zprostředkováním neživotního pojištění u finančních produktů ČSOB Leasing a také zprostředkováním pojištění automobilů, technologií, strojů a zařízení, které nebyly pořízeny prostřednictvím finančních produktů, jakož i řadou dalších pojištění pro krytí podnikatelských či osobních pojistných rizik.

Kontinuálně usiluje o **zvyšování své produktivity a efektivity, o standardizaci, optimalizaci a digitalizaci svých procesů a zvyšování její přidané hodnoty pro klienty a obchodní partnery.**

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.**

Co se týče vnitřní firemní kultury, princip/formule „JAK ANO“ spojuje (ani ji není nutné vyslovovat nahlas) všechny její zaměstnance.

Mezníky v historii ČSOB Leasing





02 Zpráva představenstva o společnosti

Aktivity a události 2022

V únoru navázal ČSOB Leasing spolupráci s českou distribucí motocyklových značek **KTM, Husqvarna a Gas Gas** coby poskytovatel financování s nabídkou výhodných podmínek pro koncové zákazníky. V témže měsíci uzavřel ČSOB Leasing smlouvu o obchodní spolupráci se společností **MAN Truck & Bus**, na základě které se stal další z leasingových společností financující **značku MAN** v ČR.

V březnu uzavřel ČSOB Leasing smlouvy o spolupráci se značkami **PANAV** (český výrobce návěsů a přívěsů), **AgriMachines SE** (ZUNHAMMER) a **CARACAL MACHINES s. r. o.** (SANY), které přinesly následně během roku pro klienty atraktivní obchodní akce.

S účinností od 1. dubna 2022 se Barbara Řimánková, dosavadní generální ředitelka ČSOB Factoring, stala členkou představenstva ČSOB Leasing zodpovědnou za obchod a Jindřich Horák, dosavadní člen představenstva ČSOB Leasing, se přesunul do pozice generálního ředitele ČSOB Factoring.

Od dubna 2022 změnil ČSOB Leasing produktové nastavení u produktu **finanční leasing** v případě **tzv. zpětného finančního leasingu**, kde podle výkladu evropské judikatury se jedná o plnění osvobozené od DPH (důvodem změny produktu Finanční leasing – zpětný byl kontext nejnovější judikatury Soudního dvora Evropské unie, zejména viz rozsudek č. C-201/18 ve věci Mydibel SA a na něj navazující výklad/přístup Ministerstva financí ČR, podle kterého transakce typu Finanční leasing „Sale and lease back“ představuje čistě finanční operaci za účelem navýšení likvidních prostředků).

V květnu uzavřel ČSOB Leasing smlouvu o spolupráci s oficiálním zastoupením značky vozidel **MG**. V návaznosti na to se stal ČSOB Leasing partnerem pro **značkové financování koncových zákazníků a také pro financování dealerské sítě značky MG** v ČR.



V témže měsíci ČSOB Leasing navázal užší obchodní spolupráci s českým výrobcem kovoobráběcích a portálových strojů **ZPS-Tajmac**, který následně přinesl společnou atraktivní akci pro klienty a spolupráci v rámci podzimní obchodní kampaně.

Před letními měsíci ČSOB Leasing výrazně přispěl k celkovému úspěchu skupiny ČSOB v soutěži **Zlatá koruna** o nejlepší finanční produkty na trhu. V kategorii leasingového financování získal **Zlatou korunu za produkt Operativní leasing a Bronzovou korunou** byla oceněna **ČSOB Autopůjčka od ČSOB Leasing**, která v sobě propojuje financování, pojištění, dostupnost a služby třetích stran v oblasti mobility.



Aktivity a události 2022

ČSOB Leasing podporuje svými produkty rozvoj elektromobility v ČR a pravidelně se účastní vztahových a vzdělávacích akcí spojených s tématem udržitelnosti a bezpečnosti v silničním provozu.

V druhé půlce roku 2022 v rámci její podpory ČSOB Leasing nabídl klientům zajímavou obchodní akci v podobě produktu **Půjčky na auta s čistou energií s benefitem dobíjecí kartou (čipem) přednabitou na 10 000 Kč, a to ve spolupráci s E.ON DRIVE** a jedním z největších prodejců nových aut v ČR skupinou Auto Palace Group.

V roce 2022 profinancoval celkem **291 ks čistě bateriových elektromobilů**.

ZAŽIJTE ELEKTRIZUJÍCÍ JÍZDU

NAVÍC 10 000 Kč NA DOBÍJENÍ

NASTAL ČAS NA POŘÍZENÍ ČISTÉ ELEKTRICKÉHO VOZU? NEBO PROSTĚ JSTE FANOUŠKEM ELEKTROMOBILITY? CHCETE SE CHOVAT UDRŽITELNĚ K PŘÍRODĚ?

Máme pro Vás řešení! Naš produkt **Půjčka na auta s čistou energií** Vám pomůže s financováním jakéhokoli osobního nebo užitkového elektromobilu.

K tomu jsme pro Vás ve spolupráci s **E.ON Drive** připravili benefit na dobíjení ve výši 10 000 Kč.

PŮJČKA NA AUTA S ČISTOU ENERGIÍ

- Balíček autopůjštění a povinným ručením po celou dobu financování zdarma.
- Fleet splátka, se kterou si splácení přizpůsobíte podle svého.

E.ON Drive dobíjecí karta/čip na základě Smlouvy k využívání služby přednabitá na 10 000 Kč.

E.ON DRIVE - PARTNER PRO VAŠI ELEKTROMOBILITU

- Dobíjení ve vlastní síti s více jak 230 stanicemi i na dalších stovkách stanic ČEZ a PŘE v rámci národního roamingu.
- Roamingové dobíjení u významných poskytovatelů v okolních státech.
- V případě potřeby nabízí komplexní a moderní řešení dobíjení doma i ve firmě.

AUTO PALACE GROUP - SILNÝ PARTNER PRO VAŠI MOBILITU

- Jeden z největších prodejců automobilů v České republice, který nabízí autorizovaný prodej a servis 20 značek osobních a užitkových vozů.
- 6 obchodních míst v České republice a více než 1000 vozů skladem. Přítomnost i na slovenském trhu.

Akci nabízíme exkluzivně s dealerstvy Auto Palace Group.

+420 230 029 111
www.csobleasing.cz

AutoPalace®

e-on Drive

ČSOB Leasing
Jednotlivě pro vás

Novým členem představenstva ČSOB Leasing zodpovědným za oblast řízení rizik a financí se od 1. července 2022 stal **Róbert Keller**.

Od 1. srpna 2022 nabyla účinnosti **kolektivní smlouva**, která byla uzavřena s odborovou organizací **Moderní odbory**. Smlouva určuje směr dalšího vývoje, kterým je sjednocování pracovních podmínek zaměstnanců ve skupině ČSOB.

I v roce 2022 ČSOB Leasing nabízel své produkty v rámci **tzv. křížového prodeje v distribučních sítích mateřské ČSOB**. Proběhly dvě zásadní marketingové kampaně s ČSOB, a to na jaře s názvem **Autopůjčka s bonusem 1500 Kč na tankování**, která byla primárně určená pro spotřebitele a tzv. prémiový segment, a následně kampaň podzimní s názvem



Aktivity a události 2022

Autopůjčka pro podnikatele bez dokládání příjmů + bonus CCS v hodnotě 1500 Kč, která byla zaměřena na fyzické osoby podnikatele a menší právnické osoby.

V rámci bohatých distribučních kanálů mateřské ČSOB byly nově využity také partnerské programy nebo technologické novinky v podobě **aplikace DoKapsy** nebo **digitální asistentky KATE**. Digitální asistentka KATE radí klientům banky, jak postupovat v případě, kdy si chtějí pořídit automobil, ať již na aktivní dotaz klienta, nebo na základě doporučení.



V září ČSOB Leasing spustil obchodní akci na podporu financování motocyklů zn. **Triumph**, a to ve spolupráci s oficiálním českým dovozcem DK Auto Moto.

V témže měsíci ČSOB Leasing navázal užší obchodní spolupráci s tradičním českým výrobcem zn. **TATRA**, který se následně také zapojil do podzimní obchodní kampaně na podporu českých značek.

Na přelomu září a října byla spuštěna úspěšná **podzimní kampaň ČSOB Leasing PODPORUJEME ČESKÉ ZNAČKY**, a to ve spolupráci s českými dodavateli. Byla to kampaň cílená na konkrétní obory podnikání (zemědělství, stavebnictví, výroba, doprava atd.) s využitím tzv. data lead managementu. V kampaňové nabídce se projevila schopnost skupiny ČSOB integrovat mnoho přidaných hodnot pro klienta: s financováním bylo zároveň

poskytováno potřebné pojištění, dotační poradenství, díky obchodníkům a obchodním vztahům s obchodními partnery a distributory byl ČSOB Leasing schopen osobně poradit klientům s výběrem stroje či vozidla a doporučit jim jejich dodavatele.



Aktivity a události 2022

V listopadu podepsal ČSOB Leasing smlouvu o obchodní spolupráci s **VEO Project Engineering, s.r.o. – členem skupiny VEOLIA**, který přinesl pro klienty společnou obchodní kampaň na FVE.

ČSOB Leasing se v roce 2022 **zúčastnil řady důležitých oborových eventů, veletrhů či konferencí**. Příkladem může být účast na veletrhu Země živitelka, Naše pole – tradiční výstava Nabočany u Chrudimi pod záštitou ministra zemědělství, dále na Technologické konferenci Green Deal II: Cesta ke změně, Back2PROSPERITY, Drive4LIFE nebo na SpeedCHAIN – mezinárodní logistické konferenci.



Během roku 2022 pokračoval další rozvoj **Autosalonu ČSOB Leasing** v Praze – Čakovicích, který byl v 2021 obohacen o kompetence full service leasingu. Autosalon posílen o technické odborníky na full service leasing realizoval **řadu procesních a parametrických změn v nabídce produktu operativní leasing s cílem podpořit a posílit pozici ČSOB Leasing na trhu operativního leasingu**, a to zejména u korporátních klientů, které se pozitivně projevily uzavřením řady nových smluv s novými a stávajícími klienty. **Cílená nabídka operativního leasingu** na základě pokročilých datových analýz mířila **nově i na menší a střední podnikatele**.



Během roku 2022 probíhal kontinuální **projektový a produktový vývoj**, jehož cílem bylo naplnit strategické priority společnosti v oblasti vývoje, adaptovat produkty a procesy na legislativní změny, zajistit a posílit oblast IT bezpečnosti, učinit nutné technologické upgrady/updaty softwaru a IT infrastruktury a také podpořit obchodní činnost a celkovou nákladovou a procesní efektivitu.

Z desítek iniciativ šlo např. o **dokončení automatizace schvalování** obchodních případů ve spolupráci s mateřskou ČSOB (tzv. Scoring as a Service), **implementace legislativní změny u produktu finanční leasing**, zavedení **transakčního monitoringu** v oblasti prevence proti podezřelým transakcím, **robotizace v procesu příchozích faktur** nebo **úpravy produktu pro importérské sítě na bázi**

Aktivity a události 2022

faktoringu NETFIN pro novou **strategickou obchodní spolupráci s národním importérem britské značky vozidel MG**.



Od počátku roku 2022 využívají klienti ČSOB Leasing možnost **tzv. elektronické karty** zákazníka – žádost o financování lze potvrdit elektronickou formou.

Od srpna firemní klienti ČSOB, kteří využívají digitální bankovníctví CEB, mohou zákaznické smlouvy s ČSOB Leasing podepisovat **I.CA certifikátem přímo v CEB nebo využít tzv. ČSOB Smart klíče**.



Na přelomu měsíce října a listopadu byla v postupných krocích úspěšně v rámci vývoje nasazena **nová klientská/partnerská zóna Můj eLeasing**. Můj eLeasing byl připraven ve skupinovém designu ČSOB, umožňuje bezpečnější elektronickou komunikaci s klienty a také se spolupracujícími dodavateli aut a strojů. Umí zobrazit digitálně smlouvy, přehledy údajů o financovaných vozidlech, strojích či motocyklech a dynamicky sledovat jejich průběh. Jeho prostřednictvím může klient /obchodní partner získat také službu novou či dosáhnout změny té stávající. Jeho partnerská část navíc přímo podporuje finanční produkty

pro dodavatele (financování skladových a předváděcích vozidel a strojů). Je navíc snadno dostupný klientům ČSOB prostřednictvím Internetového bankovníctví ČSOB pro fyzické osoby a i pro podnikatele přes: ČSOB CEB i BANK ID.



Nová zóna chrání bezpečí klientských dat, vzájemnou komunikaci a zároveň je vůči klientovi/partnerovi otevřená, vstřícná a přátelská. Hlásí se svým jménem k slavnému odkazu své předchůdkyně a zároveň chce nabídnout mnoho nového, možnosti propojení v rámci skupiny ČSOB, své neustálé učení a až šibalské zlepšování.

Aktivity a události 2022

ČSOB Leasing zavedl ve svých systémech a procesech **tzv. Green labelling realizovaných financování**, kdy interně hodnotí, zda financování vyhovuje některým či všem kritériím ESG. Má stanovena pravidla, jak určit, že financování je plně v souladu s EU taxonomy nebo splňuje kritéria částečně (towards). Příkladem reference k této oblasti byla v 2022 transakce v kategorii TOWARDS GREEN uzavřená s váženým korporátním klientem PROMET FOUNDRY ze skupiny PROMET GROUP. Jedná se o rozsáhlou ekologizaci provozu slévárny. Kromě dotace z Fondu soudržnosti v rámci Operačního programu Životní prostředí a vlastních zdrojů klienta bude projekt financován v rozsahu 5,5 mil. EUR 11letým leasingovým úvěrem. Ekologizace provozu povede k významnému snížení prachových a fugitivních emisí, zvýšení energetické účinnosti výroby a významnému zlepšení kvality ovzduší. Emise tuhých znečišťujících látek se sníží o více než 90 %.

V průběhu roku 2022 a na počátku 2023 ČSOB Leasing v rámci obchodní činnosti využíval možného obchodního potenciálu díky **pokročilému využití dat, umělé inteligence** a digitálních „leadů“ k proaktivní nabídce personalizovaných nabídek klientům.

Na přelomu ledna a února 2023 nabídl zajímavou obchodní akci na financování motocyklů pod názvem „**Jarní motorkářská sezóna začíná**“. Šlo o akci ve spolupráci s dodavateli značek KTM, Husqvarna a Gas Gas.

JARNÍ MOTORKÁŘSKÁ SEZÓNA ZAČÍNÁ

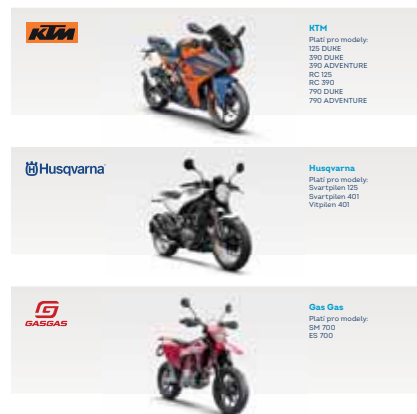
Vyberte si z modelů značek **KTM**, **Husqvarna** a **Gas Gas** a my vám poskytneme výhodnější půjčku s **pevnou úrokovou sazbou 1,99 % p. a**

Pro všechny nabízené modely platí:

- Pevná úroková sazba 1,99 % p. a.
- Podíl zákazníka 20–50 %
- Doba financování 12, 24 a 36 m.



**PŮJČTE SI
NA MOTORKU
se sazbou
1,99 % p. a.**



Reprezentativní příklad

Pro motorový a požárníci cennosti 294 900 Kč, DPH a podílům zájмка 30 % z ceny (88 470 Kč) činí celkové výše spotřebitelského úvěru 206 430 Kč. Při době trvání 36 měsíců je první záplátka (úroková sazba 1,99 % p.a., poplatek za uzavření smlouvy 0 Kč a RPSN 17,6 %). Měsíční splátka úvěru 5 911,79 Kč, měsíční náklady na pojištění 1 375 Kč (HAFV 0,01 %, obalové pojištění 887 Kč), je-li sjednána úvěrová splátka v pojištění 6 286,79 Kč a celková částka splatná spotřebitelovi 248 124,44 Kč. Odpovědností a házení pojištění jsou povinnou doplňkovou službou. Najedná se o náhradu na uzavření smlouvy. Poskytovatelem vázaných spotřebitelského úvěru je CSOL Leasing a.s.

Na přelomu února a března 2023 nabídl ČSOB Leasing zajímavé **akční financování skladové stavební dopravní techniky pro podnikatele** se zvýhodněným pojištěním, a to ve spolupráci se značkovým dodavatelem HESTI, spol. s r. o.

I v roce 2023 bude pokračovat další rozšiřování nabídky produktu **Full service leasing**, který je dostupný již širokému spektru zákazníků, a to včetně nové varianty **tzv. dealerského operativního leasingu**.

**AKČNÍ FINANCOVÁNÍ
STAVEBNÍ TECHNIKY**
se zvýhodněným pojištěním



Ve spolupráci se značkovým dodavatelem **HESTI, spol. s r. o.** jsme pro Vás připravili **zvýhodněné financování** skladové stavební dopravní techniky pro podnikatele. Pokud právě zvažujete její pořízení, neváhejte se na nás obrátit.

Nákladní vozidlo MAN TGS se sklápěcí nástavbou METTLER S3 BORDMATIC

Nákladní vozidla MAN TGS dostupné ve variantách 6×4, 6×6, 8×4 a 8×6 disponují robustními podvozkami a výjimečnými trakčními vlastnostmi, které z nich dělají špičku v dané kategorii.

- Úroková sazba od 7,69 % p. a.
- Měsíční splátka již od 23 859 Kč
- Zvýhodněná sazba na havarijní pojištění a strojní připojištění

Sklápěcí návěs MEILLER MHPS

Sklápací návěsy MEILLER se vyznačují nejlepšími jízdními a sklápacími vlastnostmi a k dispozici jsou ve variantách 26m² a 29m². Vyhledávány jsou pro nízké celkové těžiště i rámovou strukturu odolnou proti zkroucení a ohybu.

- Úroková sazba **od 7,99 % p. a.**
- **Měsíční splátka již od 6 099 Kč**
- Zvýhodněná sazba na havarijní pojištění a strojní připojištění

Akce platí pro smlouvy uzavřené do 31. 3. 2023.

TIP:

Benefit FLEXI: po prvních 12 měsících řádného hrazení splátek možnost pokračovat v pravidelném splácení nebo vložit mimořádnou splátku (a pokračovat v něm při nižších splátkách) nebo vše předčasně splatit k jakémukoli další splátce, a to bez poplatku.

Rádi Vám připravíme nabídku na míru.

ČSOB Leasing, a.s.
info@csobleasing.cz
+420 230 029 111
www.csobleasing.cz



Události počátku 2023 a výhled

Navíc byla provedena jeho úprava a nastavení v oblasti elektromobilů.

ČSOB Leasing nyní poskytuje všechny varianty finančního leasingu a v rámci roku 2023 se bude zabývat připravovaným novým zákonem o účetnictví a jeho dopady na tento klíčový produkt.

ČSOB Leasing se snaží svými produkty podporovat aktivity/opatření s cílem omezit globální oteplování a přinášet zlepšení v oblasti klimatu. V rámci programu EIB podporujícího ekologické projekty a elektromobilitu ČSOB Leasing, mimo jiné, podpořil projekty, které splňují kritéria **EIB Green Checker**, a to jak v oblasti **elektromobility**, tak zejména v **zemědělství, logistice a úspoře energií**.



V rámci ESG bude ČSOB Leasing prohlubovat stávající či navazovat nová strategická partnerství, a to i v oblasti energetických řešení.

ČSOB Leasing bude i nadále v roce 2023 soustředit pozornost na dlouhodobě udržitelnou kvalitu produktů a služeb s nimi spojených a plnit svou **strategickou roli specialisty/ poskytovatele financování + pojištění movitých věcí ve skupině ČSOB**.

Digitální a IT transformace je jednou z klíčových priorit ČSOB Leasing v 2023 i příštích letech. Pracuje se na řadě projektů, které mají za cíl posílit SW/IT infrastrukturu společnosti, přinést klientům atraktivnější nabídku služeb i zvýšit efektivitu. **Budou pokračovat projekty v oblasti klíčových systémů a v oblasti pojištění**. Bude dále rozvíjen obchodní potenciál využití služeb BANK ID, a to jak pro AML identifikaci klienta, tak jeho BANK ID podpisem.

Obchodní směřování společnosti ČSOB Leasing bude v roce 2023 i nadále cílit k podpoře prodeje zejména leasingového/úvěrového financování a s tím souvisejícího pojištění (je to integrální součástí skupinového banko-pojišťovacího obchodního modelu), zajištění dlouhodobé výnosnosti za současného držení odpovídající hodnoty kreditního rizika a řízení provozních nákladů. Ambicí je udržitelný obchodní růst nad průměrem relevantního trhu.

I v roce 2023 bude ČSOB Leasing dále pracovat na přenesení řady výhod svého členství ve skupině ČSOB na klienty. Produkty a služby budou klienti spolu s dalšími produkty skupiny ČSOB nacházet na místech, která jim nejvíce vyhovují, včetně elektronického a mobilního bankovníctví.

ČSOB Leasing jako 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.

ČSOB Leasing v číslech za rok 2022

ČSOB Leasing poskytl v roce 2022 nové financování co do objemu ve výši 18 228 mil. Kč a uzavřel 13 680 nových zákaznických smluv. K 31. 12. 2022 tvořil objem pohledávek z úvěrů a poskytnutého leasingového financování 43 714 mil. Kč. Zároveň ke stejnému datu spravoval ČSOB Leasing celkem 63 516 aktivních smluv, které byly poskytnuty 24 709 zákazníkům.

Portfolio ČSOB Leasing je tradičně velice dobře diverzifikováno, podíl portfolia ve financování osobních a užitkových vozidel činí 28 %, nákladní automobily, návěsy a přívěsy 20 % a ostatní stroje a zařízení 52 %. K zajímavým předmětům financovaným v roce 2022 v kategorii BIG TICKETS patří např. 9 ks lokomotiv s celkovou hodnotou financování 345 mil. Kč nebo čistička šטרkového lože s hodnotou financování 134 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 44,5 miliardy Kč*. Ve struktuře financování k 31. 12. 2022 činila celková hodnota vydaných směnec 9 miliard Kč, celková hodnota přijatých úvěrů 9,6 miliardy Kč (z nichž 39 % poskytla ČSOB) a celková hodnota vydaných dluhopisů 15,4 miliardy Kč*.

ČSOB Leasing splnil požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2022 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2022 dosáhl 7,4 miliardy Kč*.

V průběhu roku 2022 byla vyplacena dividenda ve výši 800 milionů Kč.

Dále došlo v prosinci 2022 rozhodnutím jediného akcionáře ke snížení vlastního kapitálu o 800 milionů Kč. Důvodem bylo vrácení dříve poskytnutého příplatku jediného akcionáře mimo základní kapitál.

Ke konci roku 2022 skupina ČSOB Leasing měla celkem 331 zaměstnanců (full-time equivalent; 35 z nich byli zaměstnanci dceřiné společnosti ČSOB Pojišťovací makléř).

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

* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.



03 **Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti**

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2022

Každoročně se většina zaměstnanců ČSOB Leasing zapojuje do dobrovolnických aktivit organizovaných v programu **Pomáháme společně**. V roce 2022 se dobrovolnického dne zúčastnil **každý třetí zaměstnanec**. Svou pomocí kolegyně a kolegové podpořili zejména neziskové organizace z oblastí péče o životní prostředí, ekologii a zvířata.

Tradičně jsme uspořádali sbírku oblečení pro **Hvězdný bazar** – charitativní obchod, který v Praze provozuje **Česká asociace paraplegiků** a poskytuje v nich pracovní místa vozíčkářům.

V roce 2022 proběhl již osmý ročník propagační akce **Daruj krev, daruješ zdraví!**, kterou se snažíme podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. Tentokrát se počet dárců oproti minulému roku zdvojnásobil – krev a krevní deriváty darovalo 37 zaměstnanců, tj. každý devátý z nás.

Opět jsme se zúčastnili akce **Do práce na kole** a podpořili tak iniciativu na snížení uhlíkové stopy.

Zaměstnanci se již podruhé zapojili do akce **Sue Ryder Charity Cup** a podpořili tak seniory částkou 48 400 Kč. (FOTO 2) Rovněž se zapojili do **Nočního běhu pro Světlušku 2022** a podpořili tak Nadační fond Českého rozhlasu částkou 24 500 Kč.



Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2022

Zaměstnanci v roce 2022 uspořádali **Charitativní pečení pro dobrou věc** a mezi sebou vybrali 12 231 Kč na podporu **Asociace integrovaných sportů**.

A již tradičně jsme věnovali použitou IT techniku našim partnerům z neziskového sektoru v hodnotě 8 800 Kč.

V roce 2022 jsme zahájili spolupráci se **sociálním podnikem Kolibřík** a jeho prostřednictvím aktuálně zaměstnáváme pět lidí. Do budoucna plánujeme spolupráci rozšířit, jak jen to bude možné. Už několik let se i v rámci jiných projektů snažíme podporovat integraci zdravých a handicapovaných a spolupráce s Kolibříky je tak dalším krokem v této oblasti.





04 Finanční výsledky a zprávy

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2022		31. 12. 2021	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	57 067	-12 571	44 496	41 670
B.	Stálá aktiva	003	24 108	-11 395	12 713	13 346
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	651	-478	173	150
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	605	-478	127	119
B. I. 2. 1.	Software	007	605	-478	127	119
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	46	0	46	31
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	46	0	46	31
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	23 455	-10 917	12 538	13 194
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	24	-6	18	17
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	12	-6	6	5
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	23 075	-10 909	12 166	13 007
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	356	-2	354	170
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	326	-2	324	134
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	30	0	30	36

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. Kč)						
				31. 12. 2022		31. 12. 2021
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2
C.	Oběžná aktiva	037	32 959	-1 176	31 783	28 324
C. I.	Zásoby	038	16	0	16	8
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	16	0	16	8
C. I. 3. 2.	Zboží	043	16	0	16	8
C. II.	Pohledávky	046	32 935	-1 176	31 759	28 313
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	20 447	-367	20 080	17 929
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	20 071	-367	19 704	17 581
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní	052	376	0	376	348
C. II. 1. 5.	Jiné pohledávky	056	376	0	376	348
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	12 343	-809	11 534	10 237
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	11 900	-809	11 091	10 075
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	443	0	443	162
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	0	0	0	116
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	3	0	3	3
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	33	0	33	26
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	407	0	407	17
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	145	0	145	147
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	31	0	31	31
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	114	0	114	116
C. IV.	Peněžní prostředky	075	8	0	8	3
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	8	0	8	3

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. Kč)					
OZNAČ.	PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
a	b	c	5	6	
	PASIVA CELKEM	082	44 496	41 670	
A.	Vlastní kapitál	083	7 377	8 319	
A. I.	Základní kapitál	084	3 050	3 050	
A. I. 1.	Základní kapitál	085	3 050	3 050	
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	088	3 151	3 859	
A. II. 1.	Ážio	089	572	572	
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	2 579	3 287	
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	2 101	2 901	
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	478	386	
A. III.	Fondy ze zisku	096	610	610	
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	097	610	610	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	566	800	
B. +C.	Cizí zdroje	104	37 119	33 351	
B.	Rezervy	105	3	3	
B. 4.	Ostatní rezervy	109	3	3	
C.	Závazky	110	37 116	33 348	
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	21 263	18 850	
C. I. 1.	Vydané dluhopisy	112	12 675	9 923	
C. I. 1. 2.	Ostatní dluhopisy	114	12 675	9 923	
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	7 639	8 092	

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. Kč)						
OZNAČ.			PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 2022	31. 12. 2021
a			b	c	5	6
C.	I.	8.	Odložený daňový závazek	121	949	818
C.	I.	9.	Závazky – ostatní	122	0	17
C.	I.	9. 3.	Jiné závazky	125	0	17
C.	II.		Krátkodobé závazky	126	14 636	13 340
C.	II.	1.	Vydané dluhopisy	127	2 705	1 562
C.	II.	1. 2.	Ostatní dluhopisy	129	2 705	1 562
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	1 986	3 786
C.	II.	3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	8	4
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	132	432	299
C.	II.	5.	Krátkodobé směnky k úhradě	133	9 028	7 123
C.	II.	6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	60	70
C.	II.	8.	Závazky ostatní	136	417	496
C.	II.	8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	16	16
C.	II.	8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	8	8
C.	I	8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace	141	20	36
C.	II.	8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	373	436
C.	III.		Časové rozlišení pasiv	144	1 217	1 158
C.	III.	1.	Výdaje příštích období	145	106	17
C.	III.	2.	Výnosy příštích období	146	1 111	1 141

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2022	2021
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	4 159	4 757
II.	Tržby za prodej zboží	02	28	26
A.	Výkonová spotřeba	03	612	612
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	28	26
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	42	39
A. 3.	Služby	06	542	547
D.	Osobní náklady	09	384	380
D. 1.	Mzdové náklady	10	277	275
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	107	105
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	92	91
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	15	14
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	3 330	3 616
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	3 307	3 897
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	3 418	3 917
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-111	-20
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	23	-281
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 755	2 018
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	770	1 028
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	985	990
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 932	2 186
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	786	1 019
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	18	24
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-1	-3
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 129	1 146

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2022	2021
a	b	c	1	2
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-316	7
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	205	204
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	205	204
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	1 108	867
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1 108	867
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	765	202
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44	466	183
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	299	19
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	745	292
K.	Ostatní finanční náklady	47	287	201
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	1 006	960
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	690	967
L.	Daň z příjmů	50	124	167
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	14	10
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	110	157
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	566	800
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	566	800
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	8 000	8 164

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2022 (MIL. KČ)			2022	2021
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			690	967
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv	3 430	3 950
A.	1.	2. Změna stavu opravných položek a rezerv	- 87	- 305
A.	1.	3. Zisk z prodeje stálých aktiv	16	- 9
A.	1.	4. Výnosy z podílů na zisku	- 205	- 204
A.	1.	5. Vyúčtované výnosové úroky	- 343	- 665
A.	1.	6. Úpravy o ostatní nepeněžní operace	- 467	- 648
A.	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	3 034	3 086
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	- 3 578	- 2 453
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	51	151
A.	2.	3. Změna stavu zásob	- 8	- 1
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	- 501	783
A.	3.	Úroky vyplacené	- 213	- 168
A.	4.	Úroky přijaté	1 095	863
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	84	1
A.	6.	Přijaté podíly na zisku *	80	4
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	545	1 483

* 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 2022 (MIL. KČ)			2022	2021
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 3 394	- 2 446
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	770	1 028
B	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	- 2 624	- 1 418
Peněžní toky z finanční činnosti				
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	3 684	- 234
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	-1 600	- 21
C.	2.	5. Přímé platby na vrub fondů	-800	0
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	- 800	- 21
C	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	2 084	- 255
Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			5	- 190
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku			3	193
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku			8	3

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2022 (MIL.KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	CELKEM
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 050	572	2 901	-147	610	21	7 007
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	533	0	0	533
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-21	-21
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	21	21
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 050	572	2 901	386	610	800	8 319
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	92	0	0	92
Snížení VK z Ostatních kapitálových fondů	0	0	- 800	0	0	0	-800
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-800	-800
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	566	566
Zůstatek k 31. prosinci 2022	3 050	572	2 101	478	610	566	7 377

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 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 2022:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda:	PhDr. Josef Vajsejtl	1. dubna 2021
Člen:	Ing. Barbara Řimánková	1. dubna 2022
Člen:	Mgr. Róbert Keller	1. července 2022
Člen:	Ing. Petr Procházka	1. července 2018

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	JUDr. Ing. Ján Lučan, Ph.D.	1. června 2021
Člen:	Ing. Petr Hutla	17. ledna 2018
Člen:	Tom Blanckaert	2. března 2022
Člen:	Ing. Pavel Prokop	1. dubna 2021

V roce 2022 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

PŘEDSTAVENSTVO		DO
Člen:	Ing. Jindřich Horák	31. března 2022
Člen	Ing. Tomáš Korbas	30. června 2022

DOZORČÍ RADA		DO
Předseda:	Hélène Goessaert	1. března 2022

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 (Korporátní financování, Region Jižní Čechy, Region Severovýchodní Čechy, Region Severozápadní Čechy, Region Morava, Region Praha a Řízení obch. vztahů s dodavateli), 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.

Společnost v roce 2022 nenabyla ani nevlastnila žádné vlastní akcie.

Společnost nevyvíjela v roce 2022 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Makroekonomická situace

Českou ekonomiku v roce 2022 zasáhla v souvislosti s ruskou invazí na Ukrajinu energetická krize. Výrazné nárůsty cen zemního plynu a elektřiny a navazující prudký růst cen potravin vedly k značnému propadu reálné mzdy a postupnému poklesu reálné spotřeby domácností. Ta byla hlavním důvodem technické recese, do které česká ekonomika vstoupila ve třetím kvartále roku 2022. Slabou spotřebu domácností v druhé polovině roku částečně zvládly vykompenzovat zahraniční obchod a investice. Těm se dařilo zejména díky postupnému vylepšování situace v subdodavatelských řetězcích, které pomohly zejména automobilkám k oživení výroby a vývozu, i když celkově pouze z velmi nízkých úrovní.

Vzhledem k tomu, že recese v roce 2022 byla zatím relativně krátká a mělká, tak doposud nevedla k výraznému ochlazení situace na trhu práce. Míra nezaměstnanosti (podle výběrových šetření) tak vzrostla v průběhu roku 2022 relativně nepatrně z 2,1 % (prosinec 2021) na 2,3 % (prosinec 2022).

Výrazný nárůst dovozních cen se začal v roce 2022 rychle přelévat do výrobních cen v průmyslu, v zemědělství i výrobních cen ve službách, a relativně rychle se tak odrazil

i v prudkém nárůstu spotřebitelské inflace. Meziroční míra spotřebitelské inflace proto vystoupala v září 2022 až k 18 %

I přes výše popsané negativní makroekonomické vlivy Společnost nezaznamenala žádná významná omezení svých hospodářských aktivit v roce 2022.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

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

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

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

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

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

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

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

b) DLOUHODOBÝ HDMOTNÝ 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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 na sklad za účelem následného prodeje 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).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 se dále člení na deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků), a deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění úrokového rizika plynoucího ze změny reálné hodnoty portfolia fixně úročených zákaznických úvěrů (zajištění FV portfolia). 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 efektivity 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 zúčtovány 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 a derivátů zajišťujících reálnou hodnotu portfolia se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

g) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Kromě zajištění budoucích peněžních toků a reálné hodnoty portfolia uvedených v bodě 3 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 zúčtování 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 zajišťovacími nástroji.

Nicméně kumulované zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje zahrnuté v rozdílech z přecenění majetku

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 3 f) a 3 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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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.

I) 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 řídících orgánů společnosti nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,

- dceřiné společnosti.

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.

Peněžní toky z titulu změny stavu krátkodobých dluhopisů byly v roce 2022 vykázány jako peněžní toky z finanční činnosti, zatímco v roce 2021 jako peněžní toky z provozní činnosti. Tato změna lépe zohledňuje podstatu transakcí. Srovnatelné údaje byly upraveny.

p) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. ŘÍZENÍ RIZIK

a) Vnitřní kontrolní systém

V rámci řízení finančních a nefinančních rizik, ČSOB Leasing plně zajišťuje soulad se skupinovými standardy. ČSOB Leasing má vybudovaný vnitřní kontrolní systém, který je nedílnou součástí systému řízení rizik. Je zaměřen zejména na:

- dodržování obecně závazných právních předpisů a vnitřních předpisů společnosti,
- na náležitou kvalitu řízení rizik,
- na účelnost a hospodárnost podnikatelské činnosti a hospodaření s majetkem společnosti a
- na spolehlivost informací o finanční situaci společnosti pro potřeby jejího řízení a pro oprávněné třetí osoby.

Za fungování vnitřního kontrolního systému je odpovědné představenstvo a ovlivňuje jeho podobu řízením rizikového apetitu.

Rizikový apetit

Rizikový apetit je vyjádřením míry rizika, kterou je společnost jako celek nebo jednotlivé útvary ochotny při své činnosti podstupovat. Rizikový apetit je nejprve formulován na úrovni společnosti a následně transformován do dílčích vyjádření jednotlivých

útvárů. Za formulaci rizikového apetitu je odpovědné představenstvo. Rizikový apetit pokrývá finanční i nefinanční riziko.

b) Role a odpovědnosti

Role a zodpovědnosti za řízení rizik

Primární zodpovědnost za řízení rizik má liniový management, který v jím řízených týmech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a pravidel a interní předpisové základny.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je nejvyšším kontrolním orgánem banky. Dohlíží nad výkonem funkcí představenstva a činnostmi banky.

Představenstvo

Představenstvo je nejvyšším orgánem ve struktuře řízení rizik. Specifické kompetence v oblasti řízení rizik může představenstvo delegovat v rámci organizační struktury.

CRO ČSOB skupiny

Chief Risk Officer schvaluje rámec a systém řízení rizik v ČSOB. Jeho hlavním úkolem je zajištění implementace efektivního a účelného rámce a systému řízení rizik, jeho údržba a zlepšování. CRO ČSOB skupiny deleguje své pravomoci na Risk officera.

Risk Officer

V rámci delegovaných pravomocí zastupuje CRO v dceřiné společnosti na základě uděleného mandátu. V rámci mandátu je Risk Officer zejména kompetentní:

- přímo reportovat na CRO ČSOB skupiny,
- stanovovat metodiku řízení rizik v souladu s požadavky ČNB a KBC,
- koordinovat implementaci základních prvků řízení rizik,
- validovat správnost výsledků v rámci monitoringu významných jednotlivých rizik,
- analyzovat dopad událostí (materializace rizika),
- monitorovat plnění akčních plánů vnitřního kontrolního systému,
- může testovat a analyzovat vybrané klíčové kontroly či proces a vydat doporučení v případě neefektivního kontrolního prostředí,
- poskytovat povinný advice k materiálním rizikům,
- předávat pravidelně informace o vývoji rizik na představenstvo a CRO ČSOB skupiny.

Interní audit

Z titulu své funkce vykonává audit kontrolu systému řízení rizik ve společnosti:

- posuzuje adekvátnost systému řízení operačních a informačních rizik a informuje management o výsledku tohoto hodnocení,

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

- posuzuje a prověřuje adekvátnost a plnění akčních plánů přijatých útvary společnosti k odstranění nedostatků zjištěných vnitřním auditem nebo externími subjekty (externí audit, regulátor, apod.).

Compliance

Funkce compliance v rámci ČSOBL je nezávislou funkcí. Jejím hlavním cílem je předcházet tomu, aby v ČSOBL vzniklo Compliance riziko nebo aby společnost utrpěla škodu v důsledku nedodržení příslušných zákonů, právních předpisů a interních pravidel, jež spadají do rozsahu působnosti funkce compliance, včetně oblastí, které funkci compliance přidělilo představenstvo.

Minimální rozsah činnosti funkce compliance se v ČSOBL zaměřuje na následující oblasti:

- prevence využívání finančního systému pro praní špinavých peněz a financování terorizmu,
- prevence daňových podvodů,
- ochrana osobních údajů, včetně ochrany soukromí, elektronické komunikace, povinnosti důvěrného nakládání s osobními údaji a role Pověřence pro ochranu osobních údajů,
- etika a prevence podvodů,
- řízení rizika podvodů,
- ochrana pojišťovaných osob,
- pravidla zakazující diskriminaci osob,
- ochrana spotřebitelů v oblasti spotřebitelských úvěrů,

- governance aspekty CRD IV a/nebo lokální legislativy.

c) Proces řízení rizik

V rámci procesu řízení rizik ČSOB Leasing rozlišuje 4 hlavní fáze:

- identifikace rizika,
- měření rizika,
- reakce na riziko a akční plány,
- reporting.

Identifikace rizika

Nástroje používané pro identifikaci rizik jsou specifické pro jednotlivé kategorie, níže jsou uvedeny příklady těch nejdůležitějších:

- New active product process – posouzení rizik před uvedením produktu.
- Process of change management – posouzení rizik před uvedením neproduktových významných změn.
- Deep dive – ad-hoc analýza zaměřená např. na nové procesy či procesy s vyšším rizikem.
- Risk scan – analýza worst case scénářů.
- Group Key Control – analýza skupinových rizik a kontrol.
- Compliance Monitoring Program – kontroly prováděné týmem Compliance.

Měření rizika

Základním cílem měření rizik je kvantifikace jeho dopadu. Dopady jednotlivých rizik jsou promítnuty do celkové rizikové expozice společnosti např. pomocí skupinové stupnice dopadu, indikátorů, stanovení rizikového profilu a dalších exaktních metod relevantních zejména pro finanční rizika.

Reakce na riziko

Konečnou odpovědnost za řízení operačního rizika má liniový management, který v jím řízených útvarech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a implementaci jednotlivých prvků řízení operačního rizik. O akceptaci či omezení rizika rozhoduje liniový management dle stanovených principů a schvalovacích kompetencí popsanych metodikami pro jednotlivá rizika.

Akční plán je základním nástrojem na snížení rizika. Jedná se o neperiodickou jednorázovou aktivitu, většinou dlouhodobějšího charakteru, za účelem dosažení definovaného cíle. Cílem akčního plánu je odstranění zjištěných nedostatků a tím snížení expozice vůči danému riziku. Akční plán snižuje současné reziduální riziko na cílové reziduální riziko po jeho splnění.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

5. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2021	545	11	556
Přírůstky	22	20	42
Zůstatek k 31. prosinci 2021	567	31	598
Přírůstky	38	15	53
Zůstatek k 31. prosinci 2022	605	46	651
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2021	418	0	418
Přírůstky opravek	30	0	30
Zůstatek k 31. prosinci 2021	448	0	448
Přírůstky opravek	30	0	30
Zůstatek k 31. prosinci 2022	478	0	478
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	127	11	138
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	119	31	150
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	127	46	173

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	36	40
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	12 498	13 140
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	4	14
Celkem	12 538	13 194

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA					
Zůstatek k 1. lednu 2021	25	70	49	1	145
Přírůstky	0	2	0	0	2
Úbytky	-2	0	-8	0	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	5	0	5
Zůstatek k 31. prosinci 2021	23	72	46	1	142
Přírůstky	1	0	3	0	4
Úbytky	0	-16	-8	0	-24
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2022	24	56	43	1	124
OPRÁVKY					
Zůstatek k 1. lednu 2021	6	60	31	1	98
Přírůstky oprávek	1	4	5	0	10
Úbytky	-1	0	-7	0	-8
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2021	6	64	31	1	102
Přírůstky oprávek	0	4	5	0	9
Úbytky	0	-16	-8	0	-24
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1	0	1
Zůstatek k 31. prosinci 2022	6	52	29	1	88
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	19	10	18	0	47
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	17	8	15	0	40
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	18	4	14	0	36

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU									
	FL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	FL - OSOBNÍ AUTA	FL - UŽITKOVÁ AUTA	OL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	OL - OSOBNÍ AUTA	OL - UŽITKOVÁ AUTA	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA									
Zůstatek k 1. lednu 2021	9 873	1 296	7 437	5 890	2 101	2 220	10	54	28 881
Přírůstky	848	87	627	123	253	423	26	82	2 469
Úbytky	-1 540	-335	-1 837	-581	-735	-669	0	0	-5 697
Přeúčtování do/z majetku	19	1	2	-19	-6	-2	0	0	-5
Zůstatek k 31. prosinci 2021	9 200	1 049	6 229	5 413	1 613	1 972	36	136	25 648
Přírůstky	1 602	180	637	239	263	266	0	190	3 377
Úbytky	-1 580	-330	-2 336	-791	-369	-291	-6	0	-5 703
Přeúčtování do/z majetku	22	4	1	-22	-6	-1	0	0	-2
Zůstatek k 31. prosinci 2022	9 244	903	4 531	4 839	1 501	1 946	30	326	23 320

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU									
	FL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	FL - OSOBNÍ AUTA	FL - UŽITKOVÁ AUTA	OL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	OL - OSOBNÍ AUTA	OL - UŽITKOVÁ AUTA	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY									
Zůstatek k 1. lednu 2021	4 458	814	4 472	2 183	667	762	0	0	13 357
Přírůstky opravek	1 320	256	1 345	775	615	567	0	0	4 878
Úbytky	-1 540	-335	-1 837	-585	-739	-669	0	0	-5 705
Přeúčtování do/z majetku	15	2	0	-15	-2	-2	0	0	-2
Opravné položky	-1	10	23	-1	-45	-8	0	2	-20
Zůstatek k 31. prosinci 2021	4 252	747	4 003	2 357	496	650	0	2	12 508
Přírůstky opravek	1 401	218	1 064	716	351	380	0	0	4 130
Úbytky	-1 580	-330	-2 336	-794	-373	-291	0	0	-5 704
Přeúčtování do/z vlastního majetku	18	1	1	-18	-2	-1	0	0	-1
Opravné položky	50	-12	-60	-2	-13	-74	0	0	-111
Zůstatek k 31. prosinci 2022	4 141	624	2 672	2 259	459	664	0	2	10 822
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	5 415	482	2 965	3 707	1 434	1 458	10	54	15 524
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	4 948	302	2 226	3 056	1 117	1 322	36	134	13 140
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	5 103	279	1 859	2 580	1 042	1 282	30	324	12 498

Tvorba a čerpání opravných položek na dlouhodobý majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek jsou analyzovány v bodě 7.

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 2021	2	141	143
Přírůstky	0	0	0
Úbytky	-2	-57	-59
Zůstatek k 31. prosinci 2021	0	84	84
Přírůstky	2	1	3
Úbytky	0	-76	-76
Zůstatek k 31. prosinci 2022	2	9	11
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2021	2	97	99
Přírůstek opravek	0	30	30
Úbytky	-2	-57	-59
Zůstatek k 31. prosinci 2021	0	70	70
Přírůstek opravek	0	13	13
Úbytky	0	-76	-76
Zůstatek k 31. prosinci 2022	0	7	7
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2021	0	44	44
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	0	14	14
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2	2	4

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 7).
Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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. 2022	31. 12. 2021
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	214	207
Zisk běžného roku	212	205
Vyplacené dividendy	205	204

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

6. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky ze zákaznického úvěru	19 473	17 236
Pohledávky z finančního leasingu	598	490
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	20 071	17 726
Ostatní dlouhodobé pohledávky	376	348
Dlouhodobé pohledávky celkem	20 447	18 074
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	-55	-84
Přecenění portfolia zákaznických úvěrů z titulu zajištění reálné hodnoty	-312	-61
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	20 080	17 929
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	11 243	10 020
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	657	811
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	11 900	10 831
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	443	162
Krátkodobé pohledávky celkem	12 343	10 993
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-809	-756
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	11 534	10 237
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	31 614	28 166

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 7).

Pohledávky jsou zajištěny zajišťovacím převodem práva k předmětu financování. Pohledávky se splatností delší než 5 let činily k 31. prosinci 2022 762 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 404 mil. Kč). Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 11 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 106 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 11 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 9 mil. Kč).

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

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 20.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	343	455
Pohledávky z operativního leasingu	218	209
Pohledávky ze zákaznického úvěru	10 398	9 527
Obchodní půjčky dodavatelům	672	382
Odkup pohledávek	173	91
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	96	167
Pohledávky z obchodních vztahů	11 900	10 831
Opravné položky	-809	-756
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	11 091	10 075

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 5 a 6).

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:							
OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2021	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2022
dlouhodobému majetku	313	111	-133	291	105	-216	180
zálohám na dl. majetek	0	2	0	2	5	-5	2
pohledávkám – zákonné	273	58	-59	272	-44	-38	190
pohledávkám – ostatní	848	182	-462	568	288	-182	674
Opravné položky celkem	1 434	353	-654	1 133	354	-441	1 046

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 2022 a 2021 pohledávky ve výši 125 mil. Kč a 128 mil. Kč.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Management overlay a geopolitická a nově vznikající rizika

V průběhu roku 2022 byl management overlay, původně vytvořený na rizika související s "COVID-19", zcela rozpuštěn. Nově ČSOB skupina rozeznala na portfolio bázi expertně spočítaný management overlay na nově vznikající a geopolitická rizika. Na konci roku 2022 činila u ČSOB Leasingu opravná položka pro geopolitická a vznikající rizika 335 mil. Kč.

Mezi geopolitická a nově vznikající rizika ovlivňující ČSOB Leasing patří následující:

- Nepřímý dopad válečného konfliktu na Ukrajině na úvěrové portfolio
- Nově vznikající rizika (problémy dodavatelských řetězců, rostoucí ceny energií, zvyšující se úrokové sazby)
- Zhoršení makroekonomických scénářů

8. 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. 2022 a 31. 12. 2021 činil záporný zůstatek 591 mil. Kč a 847 mil. Kč a v rozvaze je vykázan jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 13).

9. 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.

10. 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.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 27. dubna 2022 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2021 ve výši 800 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 800 mil. Kč.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 7. prosince 2022 v působnosti valné hromady o snížení vlastního kapitálu společnosti o 800 mil. Kč formou výplaty z ostatních kapitálových fondů společnosti.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání zisku za rok 2022.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

11. REZERVY

REZERVY	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPORY	OSTATNÍ REZERVY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2021	0	0	6	6
Tvorba rezerv	9	1	0	10
Použití/rozpuštění rezerv	-9	-1	-3	-13
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2021	0	0	3	3
Tvorba rezerv	11	0	0	11
Použití/rozpuštění rezerv	-11	0	0	-11
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2022	0	0	3	3

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2022 ve výši 11 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zúčtováním v rámci ostatních daňových pohledávek a závazků vůči Finančnímu úřadu. Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2021 ve výši 9 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zúčtováním v rámci ostatních daňových pohledávek a závazků vůči Finančnímu úřadu.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

12. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 13)	7 639	8 092
Dlouhodobé vydané dluhopisy	12 675	9 923
Dlouhodobé přijaté zálohy	0	0
Odložený daňový závazek	949	818
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 15)	0	17
Dlouhodobé závazky celkem	21 263	18 850
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 13)	1 986	3 786
Krátkodobé vydané dluhopisy	2 705	1 562
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 13)	9 028	7 123
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	440	303
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 20)	60	70
Ostatní krátkodobé závazky	417	496
Krátkodobé závazky celkem	14 636	13 340

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 2022.

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 20.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

13. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	1 986	3 786
Dlouhodobé úvěry a dluhopisy	20 314	18 015
Dluhopisy se splatností méně než 1 rok	2 705	1 562
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	9 028	7 123
Bankovní úvěry a výpomoci	34 033	30 486

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kontokorentní úvěry	591	847
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	1 395	2 939
Dluhopisy – část splatná do 1 roku	2 705	1 562
Krátkodobé bankovní úvěry, dluhopisy a kontokorentní úvěry celkem	4 691	5 348
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	6 830	6 729
Dluhopisy se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	11 904	9 332
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	808	1 363
Dluhopisy – se splatností více než 5 let	771	591
Dlouhodobé bankovní úvěry a dluhopisy celkem	20 314	18 015

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 2022 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 5,25 %, z dluhopisů 1,75 % a z finančních výpomocí 3,36 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2021 byla 1,05 %, z dluhopisů 1,03 % a z finančních výpomocí 0,28 %). 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.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

14. OSTATNÍ PASIVA

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

15. 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 6 a 12).

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni:

	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	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	1 057	407	0	1 051	16	0
se splatností více než rok	13 691	376	0	13 217	348	-17
Deriváty zajišťovací celkem	14 748	783	0	14 268	364	-17

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

Změna reálné hodnoty derivátů zajišťujících úrokovou míru účtovaná do vlastního kapitálu:

	2022	2021
Počáteční zůstatek k 1. lednu	298	-193
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	10	0
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	-15	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	70	491
Konečný zůstatek k 31. prosinci	363	298

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Změna reálné hodnoty derivátů zajišťujících úrokovou míru účtovaná do výkazu zisku a ztráty:

	2022	2021
Počáteční zůstatek k 1. lednu	61	0
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	178	61
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	0	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	73	0
Konečný zůstatek k 31. prosinci	312	61

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

16. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

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

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatné do 1 roku	28	28
Splatné v období 1–5 let	108	105
Splatné v období 5 a více let	94	118
Smluvní závazky z nájmu celkem	230	251

Meziroční změny smluvních závazků vychází z dodatků k nájemním smlouvám uzavřeným v roce 2022.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

17. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2022	2021
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	28	26
Tržby za prodej zboží	28	26
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	4 156	4 756
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	3	1
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	4 159	4 757
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	740	1 004
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	25	20
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	5	4
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	770	1 028
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	4	6
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	791	747
Výnosy z předčasně ukončených smluv	181	227
Výnosy z prodeje pohledávek	9	10
Ostatní provozní výnosy	985	990
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	27	9
Úroky ze zákaznických úvěrů	1 081	858
Výnosové úroky	1 108	867

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

18. OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů a počtu zaměstnanců, členů vedení a řídících orgánů:

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:	2021		2022	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	4	14	4	13
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	4	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	15	33	16	32
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	284	230	294	230
Náklady na sociální zabezpečení		92		91
Ostatní sociální náklady		15		14
Osobní náklady celkem		384		380

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2022	2021
Zisk před zdaněním	690	967
Nezdanitelné výnosy	-222	-214
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-954	-1 044
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	480	551
Neodečitatelné náklady	66	-214
Tvorba opravných položek, netto	-5	-300
Tvorba rezerv, netto	0	-3
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	71	89
Zdanitelný příjem	60	46
Sazba daně z příjmu	19%	19 %
Daň	11	9
Úprava daně minulých let	3	1
Splatná daň	14	10

Nezdanitelné výnosy za rok 2022 jsou tvořeny především obdrženým podílem na zisku dceřiné společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. ve výši 205 mil. Kč (za rok 2021 ve výši 204 mil. Kč).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2022		2021
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-908	0	-788
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	51	0	36	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	0	-69	0	-57
Bonusy a SZ pojištění	13	0	14	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-43	0	-34
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	7	0	11	0
Celkem	71	-1 020	61	-879
Netto		-949		-818

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

20. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2022 a 2021 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 9,0 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (7,7 mil. Kč k 31. prosinci 2021) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 5,0 mil. Kč (3,4 mil. Kč k 31. prosinci 2021) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřenou k 31. 12. 2022 jednu zákaznickou smlouvu. Hodnota budoucích splátek současných a minulých členů představenstva činí 0,5 mil. Kč (k 31. 12. 2021 jednu zákaznickou smlouvu se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,7 mil. Kč).

V roce 2022 a 2021 společnost obdržela dividendy ve výši 205 mil. Kč a 204 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOB PM.

V roce 2022 a 2021 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 3,8 mil. Kč a 0,6 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 2022 a 2021 dosáhl objem nákupů a prodejů:

NÁKLADY	2022	2021
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	74	69
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	388	113
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	0	43
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	65	71
ČSOB – bankovní poplatky	31	29
ČSOB – fleet management	7	6
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěru a zastoupení v pojištění	4	1
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	382	386
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	0	0
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	0	0
KBC Group N.V.	8	7
Radlice Rozvojová, a.s. – nájemné a ostatní služby k nájmu	27	25
Náklady celkem	986	750

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2022	2021
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	0	1
ČSOB – fleet management	45	41
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	581	0
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	0	3
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	11	10
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	14	19
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	10	9
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	1	3
Výnosy celkem	662	86

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA		
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů	783	364
ČSOB – ostatní	10	3
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	2	2
Radlice Rozvojová, a. s – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	0	2
Aktiva celkem	795	371
PASIVA		
ČSOB – úvěry	3 771	4 955
ČSOB – vydané směnky	723	3 386
ČSOB – vydaný dluhopis	15 380	11 435
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů	0	17
ČSOB – ostatní	10	11
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost – vydané dluhopisy	0	50
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – závazky z obchodního styku	0	4
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry	60	70
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	57	38
KBC Group N.V.	0	1
Pasiva celkem	20 001	19 967

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

21. 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.

22. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Československá obchodní banka, a. s. jako jediný akcionář rozhodla dne 22. března 2023 v působnosti valné hromady o zvýšení vlastního kapitálu společnosti o 1 400 mil. Kč formou peněžitého příplatku mimo základní kapitál do ostatních kapitálových fondů společnosti.

Sestaveno dne: 31. 3. 2023

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:

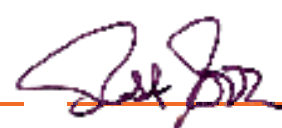


PhDr. Josef Vajsejt

Mgr. Róbert Keller



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	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Factoring, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Stavební spořitelna, a. s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí	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.	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.

Zpráva o vztazích

Platební styl

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

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

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

Smlouvy o nájmu a pronájmu

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

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

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

Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

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

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

Smlouvy o poskytování služeb IT

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o poskytování služeb v oblasti

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

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, spočívalo v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Zpráva o vztazích

Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny, smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, compliance, administrativní podpory v oblasti financí včetně účetnictví, řízení lidských zdrojů včetně 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 27. dubna 2022 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2021 ve výši 800 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada Společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku Společnosti ve výši 800 mil. Kč.

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 OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

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

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

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

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

Zpráva o vztazích

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022

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 31. 3. 2023

ČSOB Leasing, a. s.
Za představenstvo



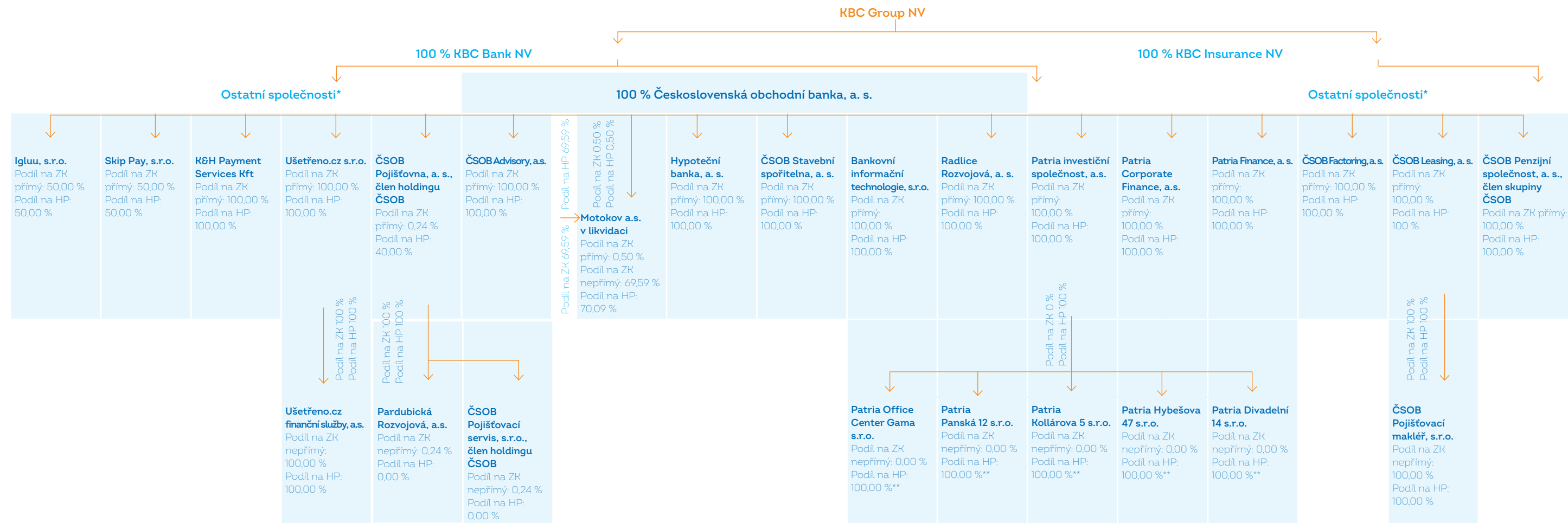
PHDR. JOSEF VAJSEJTL
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA



MGR. ROBERT KELLER
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami / schéma

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou (k 31. prosinci 2022)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

** na účet podílníků fondů kvalifikovaných investorů

ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva



05 **Zpráva nezávislého auditora**



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

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

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



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je 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 jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.



- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností 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.

31. března 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



06 Finanční výsledky podle IFRS

Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2022	2021	2020	2019
AKTIVA				
Pokladní hotovost	85 350	58 014	331 252	76 585
Deriváty k obchodování	8	109	0	0
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	40 734 702	38 015 402	37 840 424	40 327 868
Deriváty zajišťovací	783 145	363 625	14 393	204 580
Daňové pohledávky	6 968	108 058	101 588	190 500
Hmotný majetek	1 358 302	1 500 870	1 903 704	2 633 629
Nehmotný majetek	196 090	175 993	163 328	165 381
Aktiva určená k prodeji	18 696	20 352	14 806	22 563
Ostatní aktiva	215 730	311 085	305 446	326 231
CELKOVÁ AKTIVA	43 398 991	40 553 506	40 674 942	43 947 337
ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2022	2021	2020	2019
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	0	0	0	15
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	34 137 259	30 502 414	31 786 787	33 489 321
Závazky ze zajišťovacích derivátů	0	17 141	245 585	62 754
FV zajištěné položky – portfolio hedge	311 802	60 748	0	0
Daňové závazky	906 344	810 054	609 528	641 081
Ostatní pasiva	900 691	849 484	836 824	981 897
Ostatní rezervy	2 574	3 074	5 642	10 071
ZÁVAZKY CELKEM	36 258 671	32 242 914	33 484 366	35 185 139

Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. Kč	2022	2021	2020	2019
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	2 844 027	3 702 397	3 721 688	4 594 266
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	297 297	244 487	-155 119	98 819
Zisk běžného období	376 575	741 287	1 586	446 693
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	7 140 320	8 310 592	7 190 576	8 762 198
CELKOVÁ PASIVA	43 398 991	40 553 506	40 674 942	43 947 337

Rozvaha / Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2022	2021	2020	2019
Čistý výnos z úroků	864 446	793 164	859 074	857 188
Úroky přijaté	1 625 116	1 098 509	1 159 078	1 238 814
Úroky placené	-760 670	-305 345	-300 004	-381 626
Neúrokové výnosy	505 593	480 839	452 242	475 618
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	36 990	5 975	-18 173	40 590
Výnos z poplatků a provizí	284 962	276 239	281 003	259 670
Ostatní výnosy	183 642	198 625	189 412	175 358
Výnosy z provozní činnosti	1 370 039	1 274 003	1 311 316	1 332 806
Celkové provozní náklady	-669 376	-657 835	-643 470	-683 521
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	700 663	616 168	667 846	649 285
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-191 653	295 480	-576 850	-14 233
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	15 807	-4 046	-1 732	-84 463
Zisk před zdaněním	524 816	907 602	89 264	550 589
Daň z příjmů	-148 241	-166 315	-87 678	-103 896
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	376 575	741 287	1 586	446 693



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



<https://www.linkedin.com/company/csob-leasing/>

