

Výroční zpráva za rok 2020

Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace	04
Vedení	06
Představení	07
Mezníky v historii	08
02 Zpráva představenstva o obchodních aktivitách	09
Aktivity a události 2020	10
ČSOB Leasing v číslech za rok 2020	12
Rozvoj obchodu, produktový a projektový vývoj	13
Aktivity a plány 2021	17
03 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	18
Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2020	19
04 Finanční výsledky a zprávy	21
05 Zpráva nezávislého auditora	68
06 Finanční výsledky podle IFRS	72
07 Kontaktní údaje	76





01

O společnosti

Základní informace o společnosti

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



ČSOB Leasing, budoucnost, která má jméno

ČSOB Leasing pomáhá zákazníkům přiblížit a realizovat jejich vysněnou budoucnost, a to prostřednictvím financování movitých věcí.

ČSOB Leasing, a. s. („ČSOB Leasing“) nabízí produkty **multikanálově** (napřímo vlastní pobočkovou sítí, přes distribuční síť mateřské společnosti ČSOB, prostřednictvím třetích stran a také nově přes www), protože jí záleží na tom, aby ji klienti našli vždy v místě, kde ji očekávají nebo potřebují.

Je nejvyhledávanější leasingovou společností mezi českými podnikateli. Tito ke svému podnikání aby byli konkurenceschopní, potřebují zajistit jednak **dopravní/přepravní mobilitu** a jednak mít různé **výkonné moderní stroje/zařízení a technologie**. ČSOB Leasing zajišťuje, aby tyto věci měli k dispozici „hned“ a rozložili si jejich zaplacení v čase. Kvalitně jim je navíc pojistí. ČSOB Leasing vidí přímo, jak klientů pomohl, jak dále i díky tomu **rozvíjejí svůj byznys, přicházejí s novými výrobky, produkty, otvírají další provozy a vytvářejí nová pracovní místa**. Tedy ČSOB Leasing má významný podíl na úspěšné budoucnosti svých klientů.

ČSOB Leasing poskytuje finanční služby i lidem. **Lidé** chtějí a potřebují cestovat, jezdit do práce, pokud ji mají daleko, vozit své děti do kroužků, za prarodiči... ČSOB Leasing jim poskytne na pořízení vozidla financování, kvalitně jej pojistí a oni jej mohou používat hned a splácí vozidlo postupně ve splátkách. Klienti jezdí/cestují a k tomu jim pomohla skupina ČSOB, obdobně jako třeba u bydlení. Možností, jak pomoci klientům s mobilitou, je víc, ČSOB Leasing je chce dále rozvíjet a využít, a to včetně budoucího propojení svých služeb s aktivitami skupiny ČSOB ve veřejné dopravě.

ČSOB Leasing otvírá klientům **dveře do celého světa ČSOB**, oni následně získávají provozní financování, služby spojené s bankovním účtem,... cokoliv, na co si jen vzpomenou ve světě financí. **Z jednoho místa, od jedné skupiny, skupiny ČSOB.**

Vedení společnosti ČSOB Leasing

PŘEDSTAVENSTVO K 31. PROSINCI 2020

Ing. PAVEL PROKOP / *předseda představenstva*

Ing. TOMÁŠ KORBAS / *člen představenstva*

Ing. JINDŘICH HORÁK / *člen představenstva*

Ing. PETR PROCHÁZKA / *člen představenstva*

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2020

Ing. PETR KNAPP / *předseda dozorčí rady*

Ing. PETR HUTLA / *člen dozorčí rady*

HÉLÈNE GOESSAERT / *členka dozorčí rady*



Představení společnosti ČSOB Leasing

ČSOB Leasing patří mezi **největší leasingové společnosti a poskytovatele financování movitého majetku** v České republice.

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

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

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

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

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

V rámci svých doplňkových služeb umí poskytnout **dotační poradenství** u investic do movitého majetku.

Je také **nebankovním poskytovatelem vázaného spotřebitelského úvěru**.

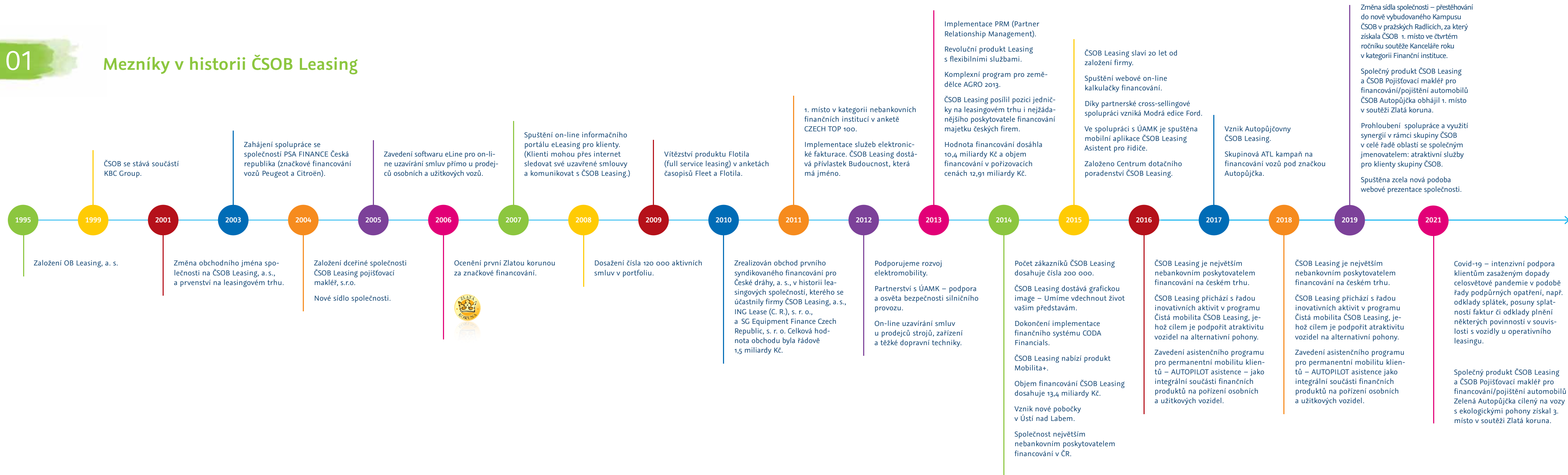
Na trhu významnou 100% dceřinou společností ČSOB Leasing je **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.** Společnost ČSOB Pojišťovací makléř zajišťuje **komplexní služby při zprostředkování pojištění pro ČSOB Leasing a její zákazníky**. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. Zabývá se zprostředkováním všech druhů neživotního pojištění, a to zejména havarijního a strojního, pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla (tzv. povinné ručení) a dalších doplňkových pojištění k finančním produktům

ČSOB Leasing. ČSOB Pojišťovací makléř nabízí také zprostředkování výhodného pojištění automobilů, technologií, strojů a zařízení, které nebyly pořízeny prostřednictvím finančních produktů. Společnost zprostředkovává jako zprostředkovatel i řadu dalších komplexních pojištění pro krytí dalších pojistných rizik.

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

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

Mezníky v historii ČSOB Leasing





02

Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti, plány na rok 2021



„Udělal jsem řadu důležitých změn, formulovali novou strategii do budoucna a z lehce, „izolovaného ostrůvku,“ ve skupině ČSOB jsme udělali v docela krátkém čase plně fungující a propojenou entitu, jejíž produkty a služby dnes naši klienti přirozeně spolu s dalšími produkty skupiny najdou ve svých oblíbených kanálech. Rozvoj je nikdy nekončící proces, pracujeme na řadě projektů, které posunou společnost v roce 2021 opět vpřed. Chceme naplno využít možnosti, které přináší digitalizace našich služeb, zefektivnit interní procesy a tím pádem ušetřit více energie a času pro spolupráci s klienty“, říká Pavel Prokop, předseda představenstva a generální ředitel ČSOB Leasing.

Aktivity a události 2020

Na českém trhu v oboru financování movitých věcí působí ČSOB Leasing již 25 let. Zázemí silné skupiny ČSOB, jejíž je ČSOB Leasing členem, posiluje a podporuje další rozvoj a pozici společnosti.

ČSOB Leasing patřil na trhu financování movitých věcí v roce 2020 mezi největší poskytovatele, jak co se týče objemu nově uzavřených obchodů, tak co se týče velikosti portfolia klientských smluv. ČSOB Leasingu se v roce 2020 nejvíce dařilo v oblasti financování strojů a zařízení a obecně v oblasti financování movitých věcí českým podnikatelům.

Relevantní trh leasingových společností, na kterém působí ČSOB Leasing, dosáhl v loňském roce objemu nového financování cca 91 mil. Kč. ČSOB Leasing patřil

na tomto trhu v roce 2020 mezi největší poskytovatele financování s tržním podílem ve výši 15 %, co se týče objemu nově uzavřených obchodů. ČSOB Leasing se v roce 2020 nejvíce dařilo v oblasti financování strojů a zařízení a obecně v oblasti financování movitých věcí českým podnikatelům.

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

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

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

V roce 2020 společnost ČSOB Leasing pokračovala v prohlubování spolupráce v rámci skupiny ČSOB, a to jak v rámci obchodních aktivit, tak v rámci middle/back office klíčových, př. doprovodných procesů. Postupně tak vznikají synergie nejen s mateřskou společností, ale i jednotlivým členy skupiny, která vede k dalšímu zlepšení služeb a interních procesů. V aktivitách skupinové spolupráce bude ČSOB Leasing pokračovat i v roce 2021 tak, aby jeho úspěšný obchodní model, jenž umí nabídnout financování/pojištění všech movitých věcí vhodných na leasing/úvěr v mnoha distribučních kanálech, byl ještě lepší a klienti mohli využívat řady dalších služeb a výhod skupiny ČSOB a prakticky neměli potřebu hledat tyto služby někde jinde.

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

Nejvýznamnějším aktivem společnosti jsou zaměstnanci společnosti. Díky jejich schopnostem, nadšení, energii a velkému tahu na branku společnost dosáhla v roce 2020 výborných výsledků.

ČSOB Leasing v číslech za rok 2020

Celkově ČSOB Leasing poskytl v roce 2020 objem nového financování ve výši 13 149 mil. Kč a uzavřel 12 270 nových zákaznických smluv. K 31. 12. 2020 tvořil objem pohledávek z úvěrů a poskytnutého leasingového financování 41 204 mil. Kč. Zároveň ke stejnému datu spravoval ČSOB Leasing celkem 75 743 aktivních smluv, které byly poskytnuty 26 241 zákazníkům.

Portfolio ČSOB Leasing je tradičně velice dobře diverzifikováno, podíl portfolio 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 2020 v kategorii BIG TICKETS patří např. obráběcí jednotky a dopravní zařízení pro profilovací linku v ceně 269 mil. Kč nebo 3 elektrické vícesystémové lokomotivy v cenách 107 mil. Kč, 104 mil. Kč a 98 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 41,5 miliardy Kč*. Ve struktuře financování k 31. 12. 2020 činila celková hodnota vydaných směnec 14,1 miliardy Kč, celková hodnota přijatých úvěrů 12,7 miliardy Kč (z nichž 72 % poskytla ČSOB) a celková hodnota vydaných dluhopisů 4,9 miliardy Kč*.

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2020 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2020 dosáhl 7,0 miliardy Kč*.

V průběhu roku 2020 byla vyplacena dividenda ve výši 319 milionů Kč.

Ke konci roku 2020 skupina ČSOB Leasing, a. s., měla celkem 366 zaměstnanců (full-time equivalent; 35 z nich bylo zaměstnanci společnosti ČSOB Pojišťovací makléř).

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

* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.

Rozvoj obchodu, produktový a projektový vývoj

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

V roce 2020 pracoval ČSOB Leasing na změnách jak pro klienty v rámci produktů a služeb, tak v rámci procesů, kde byla zaměřena pozornost na simplifikaci, resp. zjednodušování.

Od počátku 2020 ČSOB Leasing umí nově nabídnout zákazníkovi v rámci produktu Autopůjčka on-line určení sazby pojištění vozidla na míru, které zohledňuje, jaké má vozidlo, kde a jak s ním jezdí či bude jezdit, má-li, či nemá-li často pojistné události a další parametry důležité pro správné určení ceny pojištění. ČSOB Leasing tak ve spolupráci s ČSOB Pojišťovací mkléřem uvedl na trh jako první mezi leasingovými společnostmi **pojištění financovaných automobilů na míru ve splátkách**.

Nové řešení pracuje až s 20 sazbotvornými údaji. Patří mezi ně, mimo jiné, věk řidiče, region či konkrétní typ vozidla. **Adresné/segmentované pojištění** je určeno pro fyzické osoby, podnikatele i firmy a ČSOB Leasing jej sjednává u ČSOB Pojišťovny a dalších tří renomovaných českých pojišťoven.

Tato inovace ještě dále posílila výhody pojištění ve splátkách ze strany společnosti pro klienty ČSOB Leasing:

- náklady na pojištění jsou zahrnuty do měsíčních splátek (klient provádí pouze jednu platbu na úhradu financování i pojištění);
- roční pojistné je rozloženo do 12 měsíčních splátek (klient není nucen uhradit pojištění jednorázově);
- je garantováno u havarijního pojištění s fixním pojistným stejnou výší pojistného po celou dobu trvání zákaznické smlouvy;

- sjednání pojištění ve splátkách je rychlé a komfortní, klient okamžitě získá zelenou/bílou kartu a veškeré potřebné dokumenty k pojištění;

- klient získá komplexní rozsah pojistného krytí, který je oproti individuální pojistné smlouvě zpravidla nadstandardní; a nově

- získá výhodné sazby pojištění přizpůsobené jeho osobnímu profilu.

Rozvoj obchodu, produktový a projektový vývoj

V lednu 2020 ČSOB Leasing přišel s produktem **Zelená Autopůjčka**. Produkt nově nabídl **atraktivní financování elektromobilů a vozidel na alternativní ekologický pohon**. Její součástí je zvýhodněné pojištění ve splátkách na míru připravené ve spolupráci s **ČSOB Pojišťovacím makléřem a ČSOB Pojišťovnou**. Kvalita produktu byla oceněna nejen klienty. Uspěla v soutěži **Zlatá koruna 2020** a získala hned „v prvním roce svého života“ **bronzovou korunu**.



Ve stejném období byla obohacena produktová nabídka ČSOB Leasingu, zejména **pro korporátní klienty, o novou variantu finančního leasingu**. Zákonodárce v oblasti daňových předpisů přiblížil definici „dodání zboží“ prostřednictvím finančního leasingu právu EU. Zákazník tedy v důsledku změny zákona uhradí před prvním dnem leasingového nájmu i DPH z celé výše splátek, které však na základě faktury nárokuje jako vratku DPH od státu. V souladu s tímto principem musel být vyvinut celý nový produkt. Nové objemy v produktu ukázaly brzy, že to bylo správné a nutné rozhodnutí.

Ještě než „udeřil“ covid-19, ČSOB Leasing optimalizoval své produkty pro spolupracující dealery. Nasadil **u produktu CEUS úročení na bázi Koefficientu míry spolupráce (KMS)**. Nové řešení = úročení podle míry spolupráce v oblasti financování a pojištění ve splátkách zvyšuje atraktivitu ČSOB Leasingu pro spolupracující dodavatele předmětů financování. Změna byla spojená také se simplifikací, došlo ke stažení 2. nejstaršího produktu ČSOB Leasing: ZEUS z aktivní nabídky spolupracujícím dodavatelům a k významnému zjednodušení interního procesu.



Na jaře a na počátku léta byla **Autopůjčka součástí ČSOB kampaně**, jejíž sdělení prostřednictvím palety marketingových nosičů bylo, že **ČSOB Leasing umí jednoduše naplnit potřebu pořízení vozidla, ať už si klient potřebuje pořídit nový, nebo ojetý vůz i ekologický, za výhodných podmínek a včetně adresného pojištění ve splátce klientovi na míru, které nabídl jako první na trhu**. Součástí této kampaně byla i **TV reklama**.

Rozvoj obchodu, produktový a projektový vývoj

Od druhé půlky jara a přes léto ČSOB Leasing **intenzivně podporoval klienty zasažené dopady epidemie covidu-19 v podobě řady podpůrných opatření**, za všechny např. odklady splátek, posuny splatností faktur či odklady plnění některých povinností v souvislosti s vozidly u operativního leasingu apod.

Procesní efektivitu společnosti podpořily v letních měsících také některé infrastrukturní projekty jako např. **napojení na bankovní AML systém, projekt eFaktura**, který přinesl digitalizaci procesu likvidace přijatých faktur a částečnou automatizaci vytváření objednávek nebo **postupné zavádění komponent Microsoft Office 365 do života společnosti**, což usnadnilo spolupráci mezi zaměstnanci a podpořilo **flexibilní práci z domova**.

Od půlky září na straně ČSOB Leasing započala úspěšně **integrace** schvalovacího work-flow obchodního systému společnosti na systém mateřské banky. Nově v rámci schvalování klientů společnost využívá pilotně řadu automatizovaných činností/procedur ČSOB a její vyspělé infrastruktury jako službu (**Scoring as a Service (SCaaS)**). SCaaS ohodnocuje úvěruschopnost/solventnost klienta. ČSOB Leasing nově tuto službu využívá pro segmenty klientů RETAIL a pro SME (zejména micro). Služba běží v pilotním provozu a je součástí řady vylepšení, jejichž **cílem je zrychlit proces a nabídnout jednoduše a rychle klientům skupiny nejlepší úvěrový produkt na financování vozidel na trhu**.

Od října 2020 ČSOB Leasing a Schwarzmüller nabídli nově atraktivní značkový program financování **Inteligentní leasing SCHWARZMÜLLER**.

ČSOB Leasing se na podzim s ohledem na pokračování nepříznivé epidemické situace v souvislosti s covidem-19 **připojil k Prohlášení nebankovních poskytovatelů úvěrů o pomoci klientům po skončení jarního úvěrového moratoria** a deklaroval tím, že je i nadále, obdobně jako během roku, připraven vždy individuálně případnou žádost klientů posoudit a pomoci, pokud to bude možné dle jeho interních pravidel. Dané společné prohlášení vzniklo na základě jednání s Ministerstvem financí (MF) v rámci České finanční a leasingové asociace (ČLFA).

Od listopadu 2020 **mají klienti ČSOB ve službě ČSOB CEB nově k dispozici přehled aktivních leasingových či úvěrových smluv sjednaných s ČSOB Leasing**. Konkrétně se tak mohou dozvědět užitečné informace o výši nájemného nebo splátky, délce smlouvy, výši následující splátky, datu její splatnosti apod. Nově také vyplněním jednoduchého poptávkového formuláře mohou kontaktovat call centrum SME ČSOB k **předání poptávky na financování/pojištění prostřednictvím ČSOB Leasing**. Hlavním cílem výše uvedeného projektu s ČSOB bylo rozšířit digitální zážitek klientů skupiny a plně využít již existující funkce unikátního firemního bankovníctví ČSOB CEB.

Na konci roku 2020 došlo k **rozšíření funkcionalit při zadávání on-line žádostí v rámci webového rozhraní v distribučním e-sales kanále**. Dosavadní řešení je úpravou inovováno o užitečné rozšíření rozsahu sekvenčního zadávání klientských dat v rámci žádosti, která je přehledně rozložená do 7 kroků, kdy aplikace nabírá všechny údaje potřebné pro následné rychlé posouzení žádosti zákazníka o financování, a došlo k rozšíření prostředí o technologii Unfinished Forms (UFF), které umožňuje ukládání rozpracovaných žádostí s možností se k takové žádosti vrátit a dokončit je, včetně upload příloh potřebných k posouzení obchodního případu.

V průběhu roku 2020 ČSOB Leasing začal aktivně nabízet svým SME klientům akční oborové balíčky ve spolupráci s renomovanými dodavateli. Jednalo se např. o dodavatele zemědělské techniky Kubota, Kramer anebo Lely. Unikátnost těchto balíčků spočívá v provázání financování, pojištění a předmětu samotného a následné komunikace na klienty ČSOB Leasing a ČSOB Banky formou direct marketingových kampaní.

Události počátku 2021 a výhled



Na počátku 2021 bylo spuštěno plně digitálně sjednané pojištění po skončení financování. Jde o inovaci

u rámci nabídky služeb ČSOB Pojišťovací makléř, dceřiné společnosti ČSOB Leasing, u zprostředkování pojištění po ukončení zákaznické smlouvy u ČSOB Leasing nebo u zprostředkování pojištění u spolupracujících doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů. Nově není zapotřebí písemné uzavření pojistné smlouvy, ale k sjednání pojištění dojde elektronicky s následným zaplacením pojistného.

Využití výhodné financování na diagnostické přístroje Siemens

významný dodavatel diagnostických přístrojů patřící ke světovým lídrům a určovatelným směru vývoje oboru medicínských technologií, vytvořily unikátní společnou nabídku vybraných ultrazvukových přístrojů, jejich financování a pojištění s exkluzivními cenovými podmínkami pro klienty na českém trhu.

ČSOB Leasing a Evropská investiční banka spojily své síly na podporu malých a středních podniků.

Evropská investiční banka (EIB) poskytne ČSOB Leasing půjčku ve výši 3,42 miliardy Kč na podporu malých

a středních podniků (SME), jejichž byznys je zasažen pandemií covidu-19. Cílem této podpory je oživení české ekonomiky a podpora inovací v Česku.

Veškeré prostředky z EIB využije ČSOB Leasing na financování projektů malých a středních firem prostřednictvím účelového investičního úvěru, finančního leasingu, př. operativního leasingu za zvýhodněných úrokových podmínek – dle podmínek a limitů EIB. Tyto investice budou financovány ze 100 procent ze zdrojů EIB. Půjčka je součástí 5 miliard EUR „Programové půjčky EU na reakci na krizi COVID-19 pro malé a střední podniky a společnosti se střední tržní kapitalizací 2020-2025“, kterou EIB provedla za účelem řešení hospodářské krize způsobené pandemií v celé EU.

Spolupráce ČSOB Leasing s EIB je dlouhodobým projektem, v jehož rámci jsou financovány dílčí investiční potřeby malých a středních podniků v České republice. Jeho účelem je **podpora pořízení nových nebo ekologicky šetrnějších strojů, zařízení a technologií výrobního charakteru českým podnikatelům**, které nahrazují starou a k životnímu prostředí již ne moc přátelskou infrastrukturu. S pomocí těchto zařízení mohou české firmy rozvinout či rozšířit své podnikání, zvýšit konkurenceschopnost na trhu a tím vytvořit nová pracovní místa v Česku

Obchodní směřování společnosti ČSOB Leasing bude v roce 2021 nadále **cílit k podpoře prodeje zejména leasingového/úvěrového financování a s tím**

souvisejícího pojištění (je to integrální součástí skupinového bankopojišťovacího obchodního modelu), **zajištění dlouhodobé výnosnosti za současného držení odpovídající hodnoty kreditního rizika a řízení provozních nákladů.** Cílem je udržitelný růst ve všech business lines a současně nápomoc stávajícím i budoucím klientům v době „pocovidové“.

ČSOB Leasing bude nadále soustředit **pozornost na vysokou kvalitu produktů a služeb** s nimi spojených a **plnit svou strategickou roli specialisty/ poskytovatele financování/pojištění movitých věcí ve skupině ČSOB.**

ČSOB Leasing si váží svých zákazníků, a i proto během roku 2020 pokračoval v aktivitách spojených se zkvalitňováním vztahů s nimi a vztahovou obsluhu svých zákazníků bude rozvíjet i v roce 2021. V roce 2021 bude ČSOB Leasing dále pracovat na přenesení řady výhod svého členství ve skupině ČSOB na zákazníky.

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



03

Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti



Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2020

Společenská odpovědnost ve společnosti ČSOB Leasing, stejně jako v celé skupině ČSOB, je jedním ze základních kamenů firemní filozofie a nedílnou součástí jejího podnikání. V roce 2020 v důsledku opatření, která byla nastavena v souvislosti s covidem-19, nebylo možné se s partnery společnosti setkávat jako v předešlých letech a výsledná podpora byla menší, než si společnost přála a plánovala. Každým rokem se většina zaměstnanců ČSOB Leasing pravidelně účastní dobrovolnických aktivit organizovaných ČSOB Leasing v programu „Pomáháme společně“. V loňském roce se i přes nastavené restrikce a preventivní opatření do dobrovolnických aktivit zapojil každý desátý zaměstnanec. Svou pomocí podpořili 5 veřejně prospěšných organizací.

ČSOB Leasing podporuje takové neziskové subjekty, kde podporu vnímá jako smysluplnou a užitečnou. Jejich konkrétní potřeby se snaží podporovat formou jak finančních, tak věcných darů (např. darováním vyřazené IT techniky či kancelářského nábytku a realizací finančních sbírek). V loňském roce takto byla podpořena Střední škola, Základní škola a Mateřská škola pro sluchově postižené, Praha 5.

V roce 2020 byla tradičně realizována věcná sbírka pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar). Jednalo se o sbírku vyřazeného oblečení.



ČSOB Leasing individuálně podporuje neziskové organizace pronájmem či prodejem osobních automobilů. Domu seniorů Elišky Purkyňové bylo i v r. 2020 zapůjčeno elektrovozidlo

na podporu ekologické mobility a podpory péče o klienty. Toto vozidlo pomáhá zajišťovat přepravu mezi dvěma budovami, ve kterých jsou klienti domova s různým stupněm péče podle zdravotního stavu, a dále je využíváno k převozu klientů do nemocnic či k převozu jídla. ČSOB Leasing dbá na ochranu životního prostředí a elektrovozidla naleznete i mezi našimi referentskými vozidly.

Od roku 2015 se ČSOB Leasing působením propagační akce „Daruj krev, daruješ zdraví!“ snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. V roce 2020 darovalo krev a krevní deriváty 15 zaměstnanců (celkem 35 odběrů).

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

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

ČSOB Leasing podporuje rovné pracovní příležitosti a rozvíjí talent zaměstnanců. ČSOB Leasing má zájem o zdraví a životní spokojenost zaměstnanců, nabízí jak možnost práce z domova, tak i v individuálních případech různé formy kratších úvazků. ČSOB Leasing předchází korupčnímu jednání a střetům zájmů prostřednictvím přijatých opatření a politik. ČSOB Leasing nefinancuje obchodní transakce se zbraněmi a nepodporuje obchod se zeměmi porušujícími lidská práva.



04

Finanční výsledky a zprávy

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2020		31. 12. 2019	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM		56 584	-15 093	41 491	44 807
B.	Stálá aktiva		29 727	-13 972	15 755	19 117
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek		556	-418	138	136
B. I. 2.	Ocenitelná práva		545	-418	127	131
B. I. 2. 1.	Software		545	-418	127	131
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		11	0	11	5
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		11	0	11	5
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek		29 169	-13 554	15 615	18 979
B. II. 1.	Pozemky a stavby		25	-6	19	18
B. II. 1. 1.	Pozemky		12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby		13	-6	7	6
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory		29 080	-13 548	15 532	18 712
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek		64	0	64	249
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek		54	0	54	243
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek		10	0	10	6
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek		2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba		2	0	2	2

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2020		31. 12. 2019	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
C.	Oběžná aktiva	037	26 857	-1 121	25 736	25 690
C. I.	Zásoby	038	7	0	7	8
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	7	0	7	8
C. I. 3. 2.	Zboží	043	7	0	7	8
C. II.	Pohledávky	046	26 657	-1 121	25 536	25 676
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	15 616	0	15 616	14 914
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	15 602	0	15 602	14 714
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní	052	14	0	14	200
C. II. 1. 5. 4.	Jiné pohledávky	056	14	0	14	200
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	10 863	-1 121	9 742	10 621
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	10 714	-1 121	9 593	10 383
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	149	0	149	238
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	129	0	129	208
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	4	0	4	2
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	16	0	16	21
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	0	0	0	7
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	178	0	178	141
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	26	0	26	34
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	152	0	152	107
C. IV.	Peněžní prostředky	075	193	0	193	6
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	0	0	0	0
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	193	0	193	6

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA		ŘÁD.	31. 12. 20	31. 12. 19
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM		082	41 491	44 807
A.	Vlastní kapitál		083	7 007	8 656
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	3 326	4 677
A. II. 1.	Ážio		089	572	572
A. II. 2.	Kapitálové fondy		090	2 754	4 105
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy		091	2 901	3 901
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)		092	-147	204
A. III.	Fondy ze zisku		096	610	610
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy		097	610	610
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let			0	-144
A. IV.	Neuhrazená ztráta minulých let			0	-144
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		102	21	463
B. + C.	Cizí zdroje		104	34 484	36 151
B.	Rezervy		105	6	10
B. 4.	Ostatní rezervy		109	6	10

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA			ŘÁD.	
a	b			c	
C.	Závazky			110	
C. I.	Dlouhodobé závazky			111	
C. I. 1.	Vydané dluhopisy			112	
C. I. 1. 2.	Ostatní dluhopisy			114	
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím			115	
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy			116	
C. I. 8.	Odložený daňový závazek			121	
C. I. 9.	Závazky – ostatní			122	
C. I. 9. 3.	Jiné závazky			125	
C. II.	Krátkodobé závazky			126	
C. II. 1.	Vydané dluhopisy			127	
C. II. 1. 2.	Ostatní dluhopisy			129	
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím			130	
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy			131	
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů			132	
C. II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě			133	
C. II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba			134	
C. II. 8.	Závazky ostatní			136	
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům			139	
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění			140	
C. II. 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace			141	
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní			142	
C. II. 8. 7.	Jiné závazky			143	
C. III.	Časové rozlišení pasiv			144	
C. III. 1.	Výdaje příštích období			145	
C. III. 2.	Výnosy příštích období			146	

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2020	2019
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	5 627	6 210
II.	Tržby za prodej zboží	02	11	26
A.	Výkonová spotřeba	03	658	718
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	11	26
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	33	72
A. 3.	Služby	06	614	620
D.	Osobní náklady	09	371	391
D. 1.	Mzdové náklady	10	270	283
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	101	108
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	89	93
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	12	15
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	4 755	4 802
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	4 395	4 867
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	4 564	5 111
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-169	-244
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	360	-65
III.	Ostatní provozní výnosy	20	2 284	2 797
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	1 278	1 735
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1 006	1 062
F.	Ostatní provozní náklady	24	2 591	3 364
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	1 397	2 010
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	23	28
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-4	-9
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 175	1 335
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-453	-242

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2020	2019
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	190	182
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	190	182
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	844	814
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	844	814
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	227	383
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44	199	302
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	28	81
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	4	194
K.	Ostatní finanční náklady	47	330	40
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	481	767
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	28	525
L.	Daň z příjmů	50	7	62
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	12	48
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-5	14
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	21	463
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	21	463
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	8 960	10 223

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2020 (MIL. KČ)			2020	2019
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			28	525
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv	4 600	5 166
A.	1.	2. Změna stavu opravných položek a rezerv	186	- 318
A.	1.	3. Zisk z prodeje stálých aktiv	82	277
A.	1.	4. Výnosy z podílů na zisku	- 190	- 182
A.	1.	5. Vyúčtované výnosové úroky	- 617	- 431
A.	1.	6. Úpravy o ostatní nepeněžní operace	528	14
A	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	4 617	5 051
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	- 476	- 1 181
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	453	152
A.	2.	3. Změna stavu zásob	1	16
A	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	4 595	4 038
A.	3.	Úroky vyplacené	- 301	- 325
A.	4.	Úroky přijaté	843	812
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	67	-96
A.	6.	Přijaté podíly na zisku *	55	36
A	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	5 259	4 465

* 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 2020 (MIL. KČ)			2020	2019
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 2 561	- 5 880
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 316	1 733
B	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 1 245	- 4 147
Peněžní toky z finanční činnosti				
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	- 2 508	- 319
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	- 1 319	0
C.	2.	3. Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 1 000	0
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	- 319	0
C	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	- 3 827	- 319
Čisté snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			187	- 1
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku			6	7
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku			193	6

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2020 (MIL.KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2019	3 050	572	3 901	212	610	-144	8 201
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-8	0	0	-8
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	463	463
Výsledek hospodaření za účetní období	3 050	572	3 901	204	610	319	8 656
Zůstatek k 31. prosinci 2019	0	0	0	-351	0	0	-351
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	-1 000	0	0	0	-1 000
Snížení VK z Ostatních kapitálových fondů	0	0	0	0	0	-319	-319
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	21	21
Výsledek hospodaření za účetní období	3 050	572	2 901	-147	610	21	7 007
Zůstatek k 31. prosinci 2019	3 050	572	3 901	204	610	319	8 656

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing, a. s., (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

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

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

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

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

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

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2020:

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

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

V roce 2020 nebyly v obchodním rejstříku zapsány žádné změny členů statutárních orgánů.

Společnost má následující organizační strukturu:

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

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

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

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

Společnost v roce 2020 nenabyla ani nevlastnila žádné vlastní akcie.

Společnost nevyvíjela v roce 2020 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Vliv Covid-19 na podnikání Společnosti

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru způsobujícího nemoc COVID-19, která se globálně rozšířila. Pandemie a zejména restriktivní opatření přijatá k omezení zdravotních dopadů způsobily narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit a v roce končícím 31. prosince 2020 ovlivnily i podnikání Společnosti.

ČSOB Leasing v souladu s celou skupinou ČSOB („skupina ČSOB“), jejíž je součástí, nabídl svým klientům již v březnu 2020 dobrovolný (privátní) odklad splátek úvěrů a leasingu, aby pomohl klientům lépe kompenzovat očekávané ztráty peněžních toků.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Následně, v souvislosti s pandemickou situací COVID-19, bylo toto bankovní moratorium nahrazeno zákonem o moratoriu pro splátky úvěrů a leasingů. Klienti s finančními problémy se mohli rozhodnout pro jednu ze dvou ochranných lhůt (3 a 6 měsíců), a to do 31. 7. 2020 a 31. 10. 2020. Možnost využití zákonného moratoria byla zcela zdarma a klienti během odkladu neplatili žádné poplatky. V období odkladu navíc úrok nemohl u fyzických osob překročit hodnotu 2W Repo + 8%. Po období odkladu se klienti vraceli k původní výši měsíční platby. Úroky nashromážděné během období odkladu budou zaplacený na konci splátkového období v čase prodlouženém o zvolenou dobu odkladu nebo při předčasném splacení k jeho datu.

Management overlay

Vzhledem k tomu, že aktuální metodika výpočtu opravných položek není schopna odrážet konkrétní dopad epidemie COVID-19 nebo podpůrných programů poskytovaných českou vládou, rozhodla se Skupina ČSOB provést odborný výpočet na úvěrových a leasingových portfoliích svých entit. Výpočet zahrnuje principy jako aplikace stresové migrační matice na jednotlivé segmenty portfolia, zahrnutí sektorového efektu a přihlédnutí k pravděpodobnosti vývoje dle ekonomických scénářů (základní, pesimistický a optimistický).

Výsledný management overlay byl u ČSOB Leasingu zaúčtován v celkové výši 423 mil. Kč formou navýšení účetních opravných položek k pohledávkám.

Skupina ČSOB pro jednotlivé scénáře formulovala tři různé prognózy, které se liší dle očekávaného vývoje epidemie COVID-19 a jejich dopadem na případný lockdown společnosti, které lze shrnout následovně:

OPTIMISTICKÝ SCÉNÁŘ	ZÁKLADNÍ SCÉNÁŘ	PESIMISTICKÝ SCÉNÁŘ
Šíření viru a jeho dopad bude rychleji pod kontrolou díky oproti původním očekáváním dřívější, a rozsáhlé dostupnosti vakcín, což umožní dříve zrušit sociální distanční opatření a další s tím související preventivní opatření	Zahájení procesu očkování a širší testování a sledování umožní pouze velmi mírné uvolnění preventivních opatření v 1. pololetí roku 2021. Od poloviny roku 2021 bude normalizaci socioekonomických interakcí napomáhat hromadné zavádění účinných vakcín. Protože však proces očkování bude nějakou dobu trvat, socioekonomické interakce se do roku 2022 nevrátí do normálu	Virus se znovu objevuje a nadále zatěžuje společnost a ekonomiku kvůli neúspěchům v procesu očkování (např. logistické problémy, neuspokojivé výsledky imunity atd.)
Rychlé a stabilní zotavení od první poloviny roku 2021 a dále s rychlým návratem na úroveň aktivit před situací spojenou s Covid-19	Obnova bude postupná. Bude trvat až do druhé poloviny roku 2021, než bude masovým zavedením vakcín do konce roku 2023 posíleno zotavení na úroveň aktivit před situací spojenou s Covid-19	Odehrává se další (řada) šoků, což vede k přerušované a nestabilní cestě k zotavení
Rychlé a krátké zotavení: V-tvar	U-tvar	Pouze pozvolný růst: L-tvar

Pandemie Covid-19 je i nadále určující silou globální ekonomiky. Zavedení různých vakcín by však ve střednědobém horizontu mělo podpořit ekonomické oživení. Síla a/nebo načasování obnovy ekonomického oživení závisí na konkrétní zemi a je nadále předmětem značné nejistoty. Možné obnovení epidemie také nadále vzbuzuje obavy a nutí mnoho zemí, aby zachovaly nebo dokonce rozšířily konkrétní epidemiologická opatření.

Následující tabulka (v souladu s prognózou Skupiny ČSOB z prosince 2020) uvádí tyto tři scénáře pro tři hlavní ukazatele (růst HDP, míra nezaměstnanosti a index cen nemovitostí). Poté bude zohledněn ve výpočtu postupný lineární přechod k ustálenému stavu. Základní scénář nyní zahrnuje zlepšení makroekonomických předpokladů pro rok 2020 a postupné oživení v Evropě, které by mělo zrychlovat ve druhé polovině roku 2021.

MAKROEKONOMICKÉ INDIKÁTORY	2020		2021		2020	
Scénář	Základní	Optimistický	Základní	Pesimistický	Optimistický	Pesimistický
Růst reálného HDP	-6.5%	4.4%	2.7%	-2.0%	4.1%	3.2%
Nezaměstnanost	3.3%	3.5%	4.2%	5.2%	3.3%	5.6%
Index cen nemovitostí	6.7%	3.6%	1.5%	-3.0%	4.0%	-1.0%

Makroekonomické informace vycházejí z ekonomické situace v prosinci 2020, a proto dosud neodrážejí oficiální makroekonomické údaje za 4Q 2020.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

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

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

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

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

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

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

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

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

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

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

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

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

Dlouhodobý hmotný majetek se odpisuje:

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

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

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

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

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

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

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

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

c) FINANČNÍ MAJETEK

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

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

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

d) ZÁSoby

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

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

e) POHLEDÁVKY

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

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

Společnost dále tvoří opravné položky k portfoliu aktivních zákaznických smluv.

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

f) DERIVÁTY

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardy a úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Pro měření reálné hodnoty derivátů využívá společnost standardní modely s využitím výhradně tržních parametrů. Průběh peněžních toků vyplývajících z úrokových swapů

závisí na smluvních podmínkách a vývoji tržních úrokových měr (PRIBOR, EURIBOR). Všechny deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků). Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění určitých kritérií, zahrnujících definování zajišťovací strategie a zajišťovacího vztahu před zahájením zajišťovacího účetnictví a průběžnou dokumentaci skutečné a očekávané efektivnosti zajištění.

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

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

g) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

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

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

Nicméně kumulované zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje zahrnuté v rozdílech z přecenění majetku a závazků zůstávají ve vlastním kapitálu až do okamžiku

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

h) ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY

Na odměny a bonusy zaměstnancům společnost vytváří dohadnou položku pasivní.

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

i) CIZÍ ZDROJE

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V položce jiné závazky se

vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

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

j) DEVIZOVÉ OPERACE

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

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou kurzových rozdílů uvedených v bodech 2 f) a 2 g) se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

k) ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

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

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

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

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

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

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 řídicích orgánů společnosti nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné společnosti.

m) POUŽITÍ ODHADŮ

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

n) DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.).

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

o) PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

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

p) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2019	461	91	552
Přírůstky	72	0	72
Úbytky	-15	-86	-101
Zůstatek k 31. prosinci 2019	518	5	523
Přírůstky	27	6	33
Zůstatek k 31. prosinci 2020	545	11	556
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2019	362	0	362
Přírůstky oprávek	39	0	39
Úbytky oprávek	-14	0	-14
Zůstatek k 31. prosinci 2019	387	0	387
Přírůstky oprávek	31	0	31
Zůstatek k 31. prosinci 2020	418	0	418
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019	99	91	190
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	131	5	136
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	127	11	138

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	47	45
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	15 524	18 851
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	44	83
Celkem	15 615	18 979

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA						
Zůstatek k 1. lednu 2019	24	80	78	5	0	187
Přírůstky	0	3	1	0	0	4
Úbytky	0	-14	-35	-4	0	-53
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	9	0	0	9
Zůstatek k 31. prosinci 2019	24	69	53	1	0	147
Přírůstky	1	6	6	0	0	13
Úbytky	0	-5	-16	0	0	-21
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	6	0	0	6
Zůstatek k 31. prosinci 2020	25	70	49	1	0	145
OPRÁVKY						
Zůstatek k 1. lednu 2019	5	70	49	5	0	129
Přírůstky opravek	1	4	19	0	0	24
Úbytky	0	-15	-35	-4	0	-54
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	3	0	0	3
Zůstatek k 31. prosinci 2019	6	59	36	1	0	102
Přírůstky opravek	0	5	8	0	0	13
Úbytky	0	-4	-16	0	0	-20
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	3	0	0	3
Zůstatek k 31. prosinci 2020	6	60	31	1	0	98
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019	19	10	29	0	0	58
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	18	10	17	0	0	45
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	19	10	18	0	0	47

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	STROJE A ZAŘÍZENÍ	OSOBNÍ AUTA	UŽITKOVÁ AUTA	OPERATIVNÍ LEASING	INVENTÁŘ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA								
Zůstatek k 1. lednu 2019	8 743	1 493	9 351	13 513	2	12	217	33 331
Přírůstky	2 122	296	1 338	1 984	0	0	28	5 768
Úbytky	-996	-318	-1 942	-3 382	-2	-6	0	-6 646
Přeúčtování do/z majetku	3	2	7	-21	0	0	0	-9
Zůstatek k 31. prosinci 2019	9 872	1 473	8 754	12 094	0	6	245	32 444
Přírůstky	1 181	156	498	785	0	4	0	2 624
Úbytky	-1 180	-333	-1 815	-2 662	0	0	-191	-6 181
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	-6	0	0	0	-6
Zůstatek k 31. prosinci 2020	9 873	1 296	7 437	10 211	0	10	54	28 881

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	STROJE A ZAŘÍZENÍ	OSOBNÍ AUTA	UŽITKOVÁ AUTA	OPERATIVNÍ LEASING	INVENTÁŘ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY								
Zůstatek k 1. lednu 2019	3 762	819	4 602	4 238	1	0	6	13 428
Přírůstky opravek	1 498	329	1 944	3 293	0	0	0	7 064
Úbytky	-996	-318	-1 942	-3 394	-2	0	0	-6 652
Přeúčtování do/z majetku	2	1	3	-9	0	0	0	-3
Opravné položky	11	1	9	-261	0	0	-4	-244
Zůstatek k 31. prosinci 2019	4 277	832	4 616	3 867	-1	0	2	13 593
Přírůstky opravek	1 394	314	1 629	2 591	1	0	0	5 929
Úbytky	-1 180	-333	-1 815	-2 665	0	0	0	-5 993
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	0	-3	0	0	0	-3
Opravné položky	-33	1	42	-177	0	0	-2	-169
Zůstatek k 31. prosinci 2020	4 458	814	4 472	3 613	0	0	0	13 357
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019	4 981	674	4 749	9 275	1	12	211	19 903
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	5 595	641	4 138	8 227	1	6	243	18 851
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	5 415	482	2 965	6 598	0	10	54	15 524

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ DROBNÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	FINANČNÍ LEASING	OPERATIVNÍ LEASING	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2019	18	183	201
Přírůstky	0	36	36
Úbytky	-7	-51	-58
Zůstatek k 31. prosinci 2019	11	168	179
Přírůstky	0	3	3
Úbytky	-9	-30	-39
Zůstatek k 31. prosinci 2020	2	141	143
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2019	14	90	104
Přírůstek opravek	2	51	53
Úbytky	-7	-54	-61
Zůstatek k 31. prosinci 2019	9	87	96
Přírůstek opravek	1	39	40
Úbytky	-8	-29	-37
Zůstatek k 31. prosinci 2020	2	97	99
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2019	4	93	97
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2019	2	81	83
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	0	44	44

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

c) DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

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

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	206	192
Zisk běžného roku	204	190
Vyplacené dividendy	190	182

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky ze zákaznického úvěru	15 294	14 714
Pohledávky z finančního leasingu	308	0
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	15 602	14 714
Ostatní dlouhodobé pohledávky	14	200
Dlouhodobé pohledávky celkem	15 616	14 914
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	15 616	14 914
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	9 759	10 072
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	955	1 072
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	10 714	11 144
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	149	238
Krátkodobé pohledávky celkem	10 863	11 382
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-1 121	-761
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	9 742	10 621
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	25 358	25 535

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

Pohledávky jsou zajištěny zajišťovacím převodem práva k předmětu financování. Pohledávky se splatností delší než 5 let činily k 31. prosinci 2020 481 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 217 mil. Kč).

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

Zálohy na daň z příjmu ve výši 112 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 237 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 3 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 49 mil. Kč).

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

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 19.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:	31. 12. 2020	31. 12. 2019
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	620	558
Pohledávky z operativního leasingu	287	339
Pohledávky ze zákaznického úvěru	8 814	8 733
Obchodní půjčky dodavatelům	506	970
Odkup pohledávek	286	372
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	201	172
Pohledávky z obchodních vztahů	10 714	11 144
Opravné položky	-1 121	-761
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	9 593	10 383

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

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

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:

OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2019	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2019	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2020
dlouhodobému majetku	720	80	-320	480	51	-218	313
zálohám na dl. majetek	6	1	-5	2	2	-4	0
pohledávkám – zákonné	339	34	-63	310	21	-58	273
pohledávkám – ostatní	487	83	-119	451	627	-230	848
Opravné položky celkem	1 552	198	-507	1 243	701	-510	1 434

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 2020 a 2019 pohledávky ve výši 105 mil. Kč a 136 mil. Kč.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 4 000 mil. Kč. K 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 činil záporný zůstatek 18 mil. Kč a 808 mil. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

8. OSTATNÍ AKTIVA

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

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

9. VLASTNÍ KAPITÁL

Společnost je plně vlastněna společností Československá obchodní banka, a. s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57 Praha 5. Společnost Československá obchodní banka, a. s., sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku

sestavenou za nejužší skupinu je možné získat v sídle Československé obchodní banky, a. s.

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

Společnost udržuje rezervní fond ve výši 20 % základního kapitálu.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 29. dubna 2020 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2019 ve výši 463 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let ve výši 319 mil. Kč a na uhrazení ztráty minulých let ve výši 144 mil. Kč. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 319 mil. Kč.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 27. května 2020 v působnosti valné hromady o snížení vlastního kapitálu společnosti o 1 000 mil. Kč formou výplaty z ostatních kapitálových fondů společnosti.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání zisku za rok 2020.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

10. REZERVY

REZERVY				
	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPORY	OSTATNÍ REZERVY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2019	0	3	16	19
Tvorba rezerv	49	0	0	49
Použití/rozpuštění rezerv	-49	-3	-6	-58
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2019	0	0	10	10
Tvorba rezerv	3	0	0	3
Použití/rozpuštění rezerv	-3	0	-4	-7
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2020	0	0	6	6

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2020 ve výši 3 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 2019 ve výši 49 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zaplacenými zálohami na daň ve výši 96 mil. Kč.

11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	8 653	14 222
Dlouhodobé vydané dluhopisy	4 292	1 697
Dlouhodobé přijaté zálohy	3	14
Odložený daňový závazek	536	622
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	245	63
Dlouhodobé závazky celkem	13 729	16 618
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	4 075	3 424
Krátkodobé vydané dluhopisy	654	124
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	14 111	13 987
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	351	415
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	0	45
Ostatní krátkodobé závazky	445	491
Krátkodobé závazky celkem	19 636	18 486

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 2020.

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

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v bodě 19.

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	4 075	3 424
Dlouhodobé úvěry a dluhopisy	12 945	15 919
Dluhopisy se splatností méně než 1 rok	654	124
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	14 111	13 987
Bankovní úvěry a výpomoci	31 785	33 454

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kontokorentní úvěry	18	808
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	4 057	2 616
Dluhopisy – část splatná do 1 roku	654	124
Krátkodobé bankovní úvěry, dluhopisy a kontokorentní úvěry celkem	4 729	3 548
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	6 373	10 843
Dluhopisy se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	4 041	1 595
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	2 280	3 379
Dluhopisy – se splatností více než 5 let	251	102
Dlouhodobé bankovní úvěry a dluhopisy celkem	12 945	15 919

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 2020 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 0,61 % z dluhopisů 0,71 % a z finančních výpomocí 0,23 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2019 byla 1,45 %, z dluhopisů 0,93 % a z finančních výpomocí 0,81 %). 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

13. OSTATNÍ PASIVA

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

14. DERIVÁTY

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

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

DERIVÁTY	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
DERIVÁTY URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	0	0	0	0	0	0
Deriváty určené k obchodování celkem	0	0	0	0	0	0

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni:						
	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	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	708	0	0	550	5	0
se splatností více než rok	19 397	14	-246	22 226	200	-63
Měnové forwardy						
se splatností méně než rok	0	0	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací celkem	20 105	14	-246	22 776	205	-63

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

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

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU:	2020	2019
Počáteční zůstatek k 1. lednu	121	146
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-3	27
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	-2	-2
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-309	-50
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-193	121

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

15. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

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

SMLUVNÍ ZÁVAZKY Z NÁJMŮ PŘEDSTAVUJÍ NÁJEM KANCELÁŘSKÝCH PROSTOR A LZE JE ROZDĚLIT NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Splatné do 1 roku	29	35
Splatné v období 1–5 let	110	135
Splatné v období 5 a více let	151	149
Smluvní závazky z nájmu celkem	290	319

Meziroční pokles smluvních závazků vychází z dodatků k nájemním smlouvám uzavřeným v roce 2020.

16. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2020	2019
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	11	26
Tržby za prodej zboží	11	26
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 626	6 208
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	1	2
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 627	6 210
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	1 258	1 700
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	14	18
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	6	17
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 278	1 735
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	8	11
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	732	746
Výnosy z předčasně ukončených smluv	259	302
Výnosy z prodeje pohledávek	7	3
Ostatní provozní výnosy	1 006	1 062
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	25	40
Úroky ze zákaznických úvěrů	819	774
Výnosové úroky	844	814

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

17. OSOBNÍ NÁKLADY

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

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:	2020		2019	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	4	14	4	11
Mzdové náklady členů dozorčí rady	3	0	3	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	17	33	17	32
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	315	223	329	240
Náklady na sociální zabezpečení	-	89	-	93
Ostatní sociální náklady	-	12	-	15
Osobní náklady celkem		371		391

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2020	2019
Zisk před zdaněním	28	525
Nezdanitelné výnosy	-207	-201
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-702	-557
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	562	709
Neodečitatelné náklady	337	-218
Tvorba opravných položek, netto	228	-280
Tvorba rezerv, netto	-4	-9
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	113	71
Zdanitelný příjem	18	258
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	4	49
Úprava daně minulých let	8	-1
Splatná daň	12	48

Nezdanitelné výnosy za rok 2020 jsou tvořeny především obdrženým podílem na zisku dceřiné společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. ve výši 190 mil. Kč (za rok 2019 ve výši 182 mil. Kč).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2020		2019
	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-679	0	-620
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	85	0	32	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	37	0	0	-23
Bonusy a SZ pojištění	12	0	11	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-2	0	-25
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	11	0	3	0
Celkem	145	-681	46	-668
Netto		-536		-622

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2020 a 2019 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 7,9 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (7,4 mil. Kč k 31. prosinci 2019) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě

3,3 mil. Kč (2,6 mil. Kč k 31. prosinci 2019) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřenou k 31. 12. 2020 jednu zákaznickou smlouvu. Hodnota budoucích splátek současných a minulých členů představenstva činí 0,1 mil. Kč (k 31. 12. 2019 tři zákaznické smlouvy se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,3 mil. Kč).

V roce 2020 a 2019 společnost obdržela dividendy ve výši 190 mil. Kč a 182 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOB PM.

V roce 2020 a 2019 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 1,0 mil. Kč a 1,7 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 2020 a 2019 dosáhl objem nákupů a prodejů:

NÁKLADY	2020	2019
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	113	188
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směn	85	112
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	70	0
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěru a zastoupení v pojištění	1	2
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	55	58
ČSOB – bankovní poplatky	26	37
ČSOB Pojišťovna, a. s. – pojistné náklady	401	410
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	1	1
ČSOB – fleet management	5	7
ČSOB Pojišťovna, a. s. – fleet management	1	1
KBC Group N.V.	10	14
Radlice Rozvojová, a. s. – nájemné a ostatní služby k nájmu	27	17
Náklady celkem	795	847

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2020	2019
ČSOB – fleet management	39	48
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	0	90
ČSOB – prodej majetku	0	1
ČSOB Pojišťovna, a. s. – provize za pojištění a pojistná plnění	17	49
ČSOB Pojišťovna, a. s. – fleet management	6	8
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	11	12
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	5	5
ČSOB Stavební spořitelna, a.s. (dříve Českomoravská stavební spořitelna, a.s.) – operativní leasing	0	1
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	6	7
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	1	0
Výnosy celkem	85	221

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2020	31. 12. 2019
AKTIVA		
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	1	1
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	14	205
ČSOB – ostatní	5	3
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Hypoteční banka, a. s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Aktiva celkem	22	211
PASIVA		
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	9 147	12 387
ČSOB – vydané směnky	5 286	8 766
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost – vydané směnky	300	0
ČSOB Advisory, a.s. – vydané směnky	0	398
ČSOB – vydaný dluhopis	4 946	1 821
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	246	63
KBC Group N.V.	2	2
ČSOB – ostatní	10	7
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – závazky z obchodního styku	3	4
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	0	45
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	39	40
Pasiva celkem	19 979	23 533

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKU A ZTRÁTY

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.

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

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

K 1. dubnu 2021 dojde ke změně složení Představenstva Společnosti. Od 1. dubna 2021 se stane novým předsedou Představenstva PhDr. Josef Vajsejt, který na této pozici nahradí odcházejícího Ing. Pavla Prokopa.

Sestaveno dne: 31. března 2021

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Ing. Pavel Prokop



Ing. Tomáš Korbas



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 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	
ČSOB Stavební spořitelna, a.s. (dříve Českomoravská stavební spořitelna, a.s.)	Vinohradská 3218/169, 100 17 Praha 10	Česká republika
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Factoring, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí	Česká republika
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
Hypoteční banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
KBC Group N.V. (právnícká osoba)	Havenlaan 2 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek)	Belgie

Zpráva o vztazích

4. ÚLOHA OVLÁDAJÍCÍ OSOBY, ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

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

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

Koncernová smlouva

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

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

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

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

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

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

LEASINGOVÉ SLUŽBY

Operativní leasing

Společnost uzavřela v účetním období s některými

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

Fleet management

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

OSTATNÍ VZTAHY

Pojistné smlouvy

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

Platební styk

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

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení 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, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

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

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

Smlouva o sdílení a poskytování IT majetku
Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny, smlouvy o sdílení IT majetku, především serverů, diskové kapacity a virtuální

infrastruktury a poskytování souvisejících IT služeb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 29. dubna 2020 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2019 ve výši 463 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let ve výši 319 mil. Kč a na uhrazení ztráty minulých let ve výši 144 mil. Kč. Valná hromada Společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku Společnosti ve výši 319 mil. Kč.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 27. května 2020 v působnosti valné hromady o snížení vlastního kapitálu společnosti o 1 000 mil. Kč formou výplaty z ostatních kapitálových fondů Společnosti.

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 audítora, 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 a rovněž také služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020.

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. BŘEZNA 2021

ČSOB Leasing, a. s.
Za představenstvo



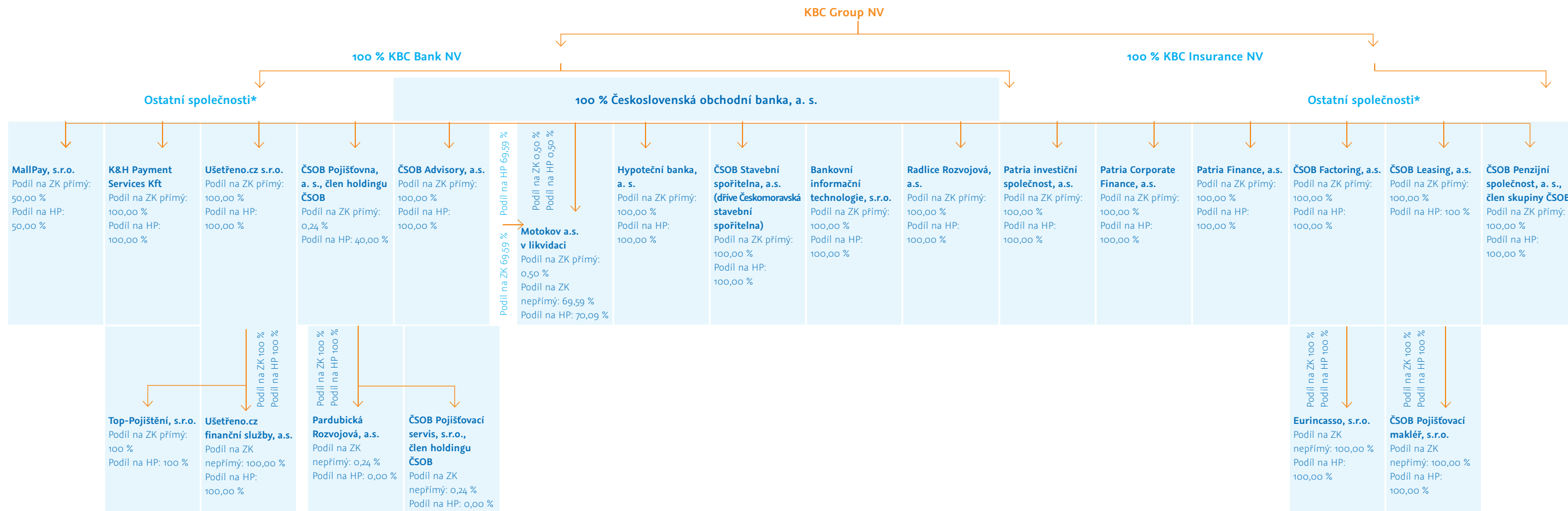
ING. PAVEL PROKOP
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA



ING. TOMÁŠ KORBAS
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 2020)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámečcích 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 ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2020, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020, 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 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.

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

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.



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 podvodu nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s 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 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

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



06

Finanční výsledky podle IFRS

Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2020	2019	2018	2017
AKTIVA				
Pokladní hotovost	331 252	76 585	80 992	82 453
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	37 840 424	40 327 868	39 547 072	39 739 269
Deriváty zajišťovací	14 393	204 580	221 838	180 906
Daňové pohledávky	101 588	190 500	144 942	0
Hmotný majetek	1 903 704	2 633 629	3 332 548	4 725 187
Nehmotný majetek	163 328	165 381	241 607	235 004
Aktiva určená k prodeji	14 806	22 563	47 226	41 667
Ostatní aktiva	305 446	326 231	450 560	533 255
CELKOVÁ AKTIVA	40 674 942	43 947 337	44 066 785	45 537 742
ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2020	2019	2018	2017
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	0	15	34	291
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	31 786 787	33 489 321	34 010 303	34 358 615
Závazky z derivátů k obchodování	245 585	62 754	62 447	16 209
Daňové závazky	609 528	641 081	635 538	901 140
Ostatní pasiva	836 824	981 897	1 003 212	1 000 026
Ostatní rezervy	5 642	10 071	19 296	26 544
ZÁVAZKY CELKEM	33 484 366	35 185 139	35 730 829	36 302 826

Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2020	2019	2018	2017
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ážio	572 421	572 421	572 421	572 421
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	3 721 688	4 594 266	4 781 304	4 951 806
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	-155 119	98 819	119 270	280 724
Zisk běžného období	1 586	446 693	-187 038	379 966
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	7 190 576	8 762 198	8 335 957	9 234 916
CELKOVÁ PASIVA	40 674 942	43 947 337	44 066 785	45 537 742

Rozvaha / Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2020	2019	2018	2017
Čistý výnos z úroků	859 074	857 188	811 331	853 620
Úroky přijaté	1 159 078	1 238 814	1 106 330	1 110 603
Úroky placené	-300 004	-381 626	-294 999	-256 983
Neúrokové výnosy	452 242	475 618	444 214	474 854
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	-18 173	40 590	47 411	8 384
Výnos z poplatků a provizí	281 003	259 670	258 544	27 752
Ostatní výnosy	189 412	175 358	138 260	438 718
Výnosy z provozní činnosti	1 311 316	1 332 806	1 255 545	1 328 474
Celkové provozní náklady	-643 470	-683 521	-667 539	-683 646
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	667 846	649 285	588 006	644 828
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-576 850	-14 233	-858	54 340
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	-1 732	-84 463	-818 473	-234 100
Zisk před zdaněním	89 264	550 589	-231 325	465 069
Daň z příjmů	-87 678	-103 896	44 286	-85 103
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	1 586	446 693	-187 038	379 966



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

