



Výroční zpráva

za rok 2021

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 2021 – Rozvoj obchodu a produkty	10
Aktivity a plány 2022	17
ČSOB Leasing v číslech za rok 2021	12
03 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	18
Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2021	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, jednoduše pro vás

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 2021

PhDr. JOSEF VAJSEJTL / předseda představenstva

Ing. TOMÁŠ KORBAS / člen představenstva

Ing. JINDŘICH HORÁK / člen představenstva

Ing. PETR PROCHÁZKA / člen představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2021

JUDr. Ing. JÁN LUČAN, Ph.D. / předseda dozorčí rady

Ing. PETR HUTLA / člen dozorčí rady

HÉLÈNE GOESSAERT / členka dozorčí rady

Ing. PAVEL PROKOP / člen 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 pořizovacích hodnot** (vagony, letadla apod.).

Produkty a služby poskytuje ČSOB Leasing podnikatelům, právníkům 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**.

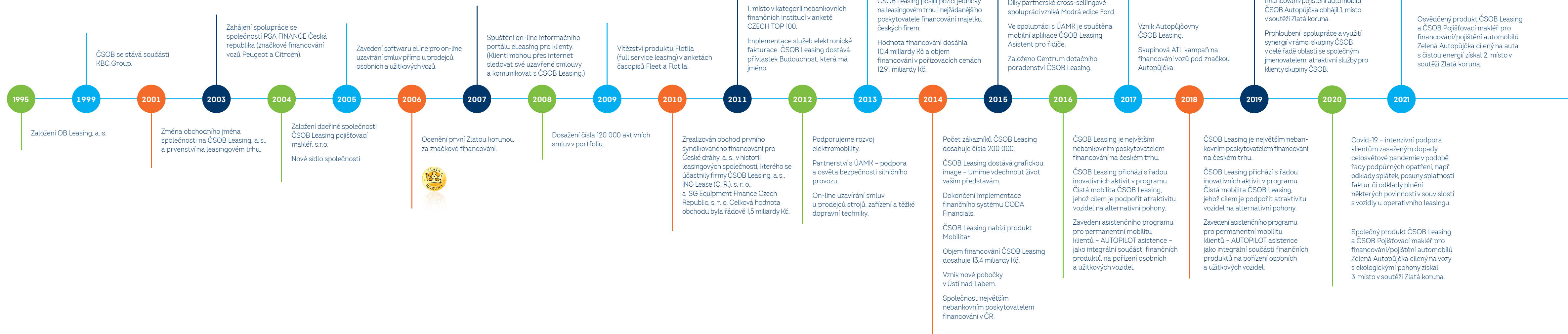
Na trhu významnou 100% dceřinou společností ČSOB Leasing je **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.** Společnost ČSOB Pojišťovací makléř zajišťuje **komplexní služby při zprostředkování pojištění pro ČSOB Leasing a její zákazníky**. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. 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 a optimalizaci svých obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů a služeb**, které poskytuje, pro zákazníky a obchodní partnery.

ČSOB Leasing dlouhodobě přichází s takovými řešeními, která podporují změnu k lepšímu, **budoucnost klientů a zároveň zohledňují celospolečenská témata, potřebu chránit přírodu a pečovat o trvalou udržitelnost životního prostředí. Udržitelná řešení si ČSOB Leasing vytyčil jako oblast, kde plánuje intenzivní rozvoj nových klientských řešení, a to v souladu se směřováním celé skupiny ČSOB.**

Mezníky v historii ČSOB Leasing





02 **Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti**

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

Od ledna 2021 **ČSOB Leasing a Siemens Healthcare** společně uvedly na trh **program financování špičkových ultrazvukových přístrojů**. ČSOB Leasing a Siemens Healthcare, významný dodavatel diagnostických přístrojů patřící ke světovým lídrům a určovatelům 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.



Na počátku 2021 bylo spuštěno **plně digitálně sjednané pojištění** po skončení financování. Jde o inovaci v rámci nabídky služeb **ČSOB Leasing a**

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 ke sjednání pojištění dojde elektronicky s následným zaplacením pojistného.



ČSOB Leasing a Evropská investiční banka spojily své síly na podporu malých a středních podniků. Evropská investiční banka (EIB) poskytuje ČSOB Leasing půjčku na podporu malých a středních podniků (SME). Cílem této podpory je oživení české ekonomiky a podpora inovací v Česku. Veškeré prostředky z EIB využije ČSOB Leasing na

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

financování projektů 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. **Spolupráce ČSOB Leasing s EIB je dlouhodobým projektem, jeho účelem je podpora českých podnikatelů při pořízení nových nebo ekologicky šetrnějších strojů, zařízení a technologií výrobního charakteru, 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.

ČSOB Leasing začal v únoru 2021 využívat nový **ČSOB skupinový komunikační koncept**, jehož tváří je **modrý chameleon**. ChameLeon se stal každodenním expertem se smyslem pro humor, který se snadno dokáže přizpůsobit potřebám

klientů a je dobrým průvodcem ve světě financí. Jeho hlavním úkolem je pomáhat lidem, aby si i ve skupině ČSOB připadali jako doma a porozuměli všem bankovním, leasingovým i pojišťovacím produktům od účtu až po investice. Celý koncept se výrazně zaměřil na zjednodušení a efektivitu komunikace a reagoval na aktuální trendy v chování klientů, kteří se ve velké míře přesouvají do on-line světa. Jeho **funkčním smyslem je být klienty snadno zapamatovatelní a promlouvat k nim jako skupina ČSOB konzistentně ve všech formátech od televizních reklam až po on-line prostředí. Leasingový Leon je nově v rámci komunikace ve skupině navíc poznatelný svým novým autem a velkou zálibou v produktu Autopůjčka.**



S tímto novým konceptem souvisí i další změna, a to nový claim* „Jednoduše pro vás“, který se stal ve vybraných formátech součástí loga ČSOB Leasing.

*Claim je sousloví nebo věta, jež se pojí s logem a spoludotváří vnímání/ značku společnosti nebo instituce.



ČSOB Leasing spolu s ČSOB spustily unikátní službu pro schvalování úvěrů pro retailový segment klientů a SME. Služba SCaaS (Scoring as a Service) byla postavena na standardních řešení ČSOB, kdy byla využita stávající bankovní infrastruktura. Celá automatizace procesu umožňuje provedení schválení úvěru v řádu desítek sekund. Spuštění služby přineslo kromě úspory času při schvalování navíc zjednodušení obchodních podmínek a řady dosavadních procedur.

K tomu se navíc v únoru 2021 podařilo **zautomatizovat prověření vozů přes on-line službu** od společnosti CEBIA.

Od 1. dubna 2021 nastoupil na pozici **generálního ředitele** ČSOB Leasing **Josef Vajsejt**, dosavadní ředitel pražské pobočky Korporátního bankovníctví ČSOB, Praha I. Převzal roli po Pavlu

Prokopovi, který od stejného data přešel na pozici
výkonného ředitele Firemního bankovníctví ČSOB.

Na jaře spustil ČSOB Leasing **plošnou marketingovou kampaň pro retailové klienty ve spolupráci s mateřskou bankou ČSOB: Autopůjčka s plnou nádrží**. Kampaň byla viditelná ve všech retailových pobočkách ČSOB a také v on-line prostředí. Každý retailový klient, který během trvání kampaně požádal o poskytnutí Autopůjčky přes mateřskou banku ČSOB a byla mu poskytnuta Autopůjčka ve lhůtě dle pravidel kampaně, mohl získat ke své Autopůjčce palivovou kartu CCS v hodnotě 1500 Kč a další zajímavé služby. **Vizuální tvář této kampaně už byl výše zmíněný leasingový Leon** (ten s tím červeným autem).

[illegible]

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

Dobrý den,

pokud uvažujete o pořízení nového vozu a jste fanouškem elektromobility, měli bychom pro Vás řešení. Náš produkt **Zelená Autopůjčka** Vám pomůže s financováním jakéhokoli osobního nebo užitkového elektromobilu.

K tomu Vám ve spolupráci se společností **E.ON** na rozjezd přidáme **elektrinu** na prvních 5000 Km.

Zelená Autopůjčka s E.ON

- **Atraktivní sazba od 2,79 % p. a.** a rychlost sjednání.
- **Balíček autopojištění** s povinným ručením po celou dobu financování zdarma.
- **Flexi splátka**, se kterou si splácení přizpůsobíte podle svého.

E.ON elektrina na 5000 Km (1 MWh)

- Dobjíjeje na více než 100 stanicích po celé republice.
- Máte k dispozici stanice s výkonem až 175 kW
- Pohodlné spouštíte dobíjení pomocí čipu nebo mobilní aplikace

Výběr vozu je na Vás ale můžete využít i našich tipů se zvýhodněnou cenou. Jedná se o osobní elektromobil **PEUGEOT e2008** nebo užitkový elektromobil **MAN eTGE** pro Vaše podnikání. **Oba modely jsou ihned k dispozici.**



← **MAN eTGE**

- Zvýhodněná cena 997 500 Kč bez DPH s platností do 31. 6. 2021
- Závazek na baterii 8 let, nabíjení na 80 % za 45 minut
- Objem nákladního prostoru 10,7 m³ bez omezení



→ **Peugeot e2008**

- Zvýhodněná cena 819 800 Kč včetně DPH s platností do 31. 6. 2021
- Dojezd až 310 km, nabíjení na 80 % za 30 minut

[Zajímá mě to](#)

Pro vozidlo MAN eTGE: s pořízovací cenou včetně DPH 1 206 975 Kč při počtu zákazníků 30 % z ceny vozidla, § 382 082 Kč bude celková výše spotřebitelského úvěru 844 883 Kč, doba trvání 60 měsíců, poplatek za uzavření smlouvy 9 Kč, povinná záplata úroková sazba 2,79 % p. a., RPSN 7,42 %, měsíční splátka úvěru 15 102,72 Kč, náklady na pojištění (hav. i pov.) výkon motoru 100 kW) 1 699 Kč/měsíc, celková měsíční splátka včetně pojištění odpovědnosti a havarijního pojištění 16 801,72 Kč, celková částka splatná spotřebitelem* 1 008 103,70 Kč. Pojištění hav. i pov. je povinnou doplňkovou službou. Njedná se o návrh na uzavření smlouvy. Poskytovatelem vizuálního spotřebitelského úvěru je ČSOB Leasing, a. s.

Pro vozidlo Peugeot e2008: s pořízovací cenou včetně DPH 819 800 Kč při počtu zákazníků 30 % z ceny vozidla, § 245 940 Kč bude celková výše spotřebitelského úvěru 573 860 Kč, doba trvání 60 měsíců, poplatek za uzavření smlouvy 9 Kč, povinná záplata úroková sazba 2,79 % p. a., RPSN 6,96 %, měsíční splátka úvěru 10 208,00 Kč, náklady na pojištění (hav. i pov.) výkon motoru 100 kW) 936 Kč/měsíc, celková měsíční splátka včetně pojištění odpovědnosti a havarijního pojištění 11 194,05 Kč, celková částka splatná spotřebitelem* 671 843 Kč. Pojištění hav. i pov. je povinnou doplňkovou službou. Njedná se o návrh na uzavření smlouvy. Poskytovatelem vizuálního spotřebitelského úvěru je ČSOB Leasing, a. s.

ČSOB Leasing se dohodl s **E.ON** na spolupráci u Zelené Autopůjčky. Kdo přemýšlel o koupi elektromobilu na jaře do začátku letních prázdnin, měl možnost u ČSOB Leasing dosáhnout na zajímavou úrokovou sazbu, atraktivní pojištění ve splátkách a služby E.ON, včetně získání benefitu v podobě elektřiny na 5000 kilometrů jízdy. Svůj nový vůz mohl následně dobíjet u více než 100 dobíjecích stanic v celém Česku, jejichž obsluha je jednoduchá díky mobilní aplikaci E.ON Drive.

Klienti z řad podnikatelů stále více požadují, aby si mohli své **potřeby v oblasti leasingových finančních služeb** zajistit také **prostřednictvím firemního internetového bankovníctví**. Této potřebě vyšla ČSOB ve spolupráci s ČSOB Leasing vstříc v rámci služby **ČSOB CEB**. Zákazníci ČSOB mají nově ve službě ČSOB CEB k dispozici přehled svých aktivních leasingových či úvěrových smluv sjednaných s ČSOB Leasing s přechodem do leasingového klientského portálu Klientská

zóna (eLeasing) bez nutnosti opětovného přihlášení. Vše probíhá jednoduše skrze tzv. SSO (Single Sign On), klientovi nově stačí přihlášení do služby CEB a leasingový portál už si „převezme“ jeho identitu ze služby CEB. Klient ČSOB získal tímto počínem tři nové benefity: má přehled o svých aktivních zákaznických smlouvách v internetovém bankovníctví ČSOB CEB; snadno přes něj může ČSOB Leasing přímo kontaktovat s jakoukoliv potřebou a nově také vyplněním jednoduchého poptávkového formuláře může kontaktovat klientské centrum ČSOB k předání poptávky na financování/pojištění prostřednictvím ČSOB Leasing.



AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

Pokračovaly práce na **dalším zlepšování procesní efektivity společnosti**. Byl **digitalizován** proces zpracování příchozích faktur. Byly implementovány užitečné nástroje a komponenty **Microsoft Office 365 do života společnosti a posílena firemní IT infrastruktura a její bezpečnost**, což usnadnilo spolupráci mezi zaměstnanci (i napříč skupinou ČSOB) a podpořilo **flexibilní práci** vzdáleně z domova, což umožnilo zajistit kontinuitu obchodní činnosti a provozních procesů i během přísných epidemiologických opatření.



V loňském již 19. ročníku **soutěže Zlatá koruna**, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, opět ČSOB Leasing zabodoval. **Stříbrnou korunu** dostal produkt **Zelená Autopůjčka**, který je řešením pro klienty, kteří si chtějí pořídit nový či ojetý vůz s pohonem elektro či plug-in hybrid.



Týmu **Korporátního financování** se podařilo, mimo jiné, uzavřít zajímavý úvěrový obchod, **tzv. Big Ticket**, kdy předmětem financování byly čtyři **speciální lokomotivy TESMEC OCPPD001** primárně určené pro montáž a údržbu trakčních vedení na železnici. Lokomotivy jsou vybaveny hydraulickými plošinami pro práci ve výškách, zejména na trakčních vedeních, kde výrazně zkrátí časy demontáže a následné montáže nových trakčních vedení.

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

ČSOB Leasing začal interně využívat tzv. chatbota.** Jde o virtuálního pracovníka, který ochotně pomáhá zodpovědět jednodušší dotazy ohledně produktu Autopůjčka v rámci bankovní distribuční sítě. Dostal jméno Líza a je on-line 24/7/365. Když ví, odpoví. Když neví, chce vědět a potom odpoví. Učí se s pomocí umělé inteligence každým dotazem. Její postupné zdokonalování připomíná slavnou myšlenku průkopníka kybernetiky Alana Turinga, který



věřil, že je správné sestavit počítač napodobující mozek dítěte a ten dále rozvíjet.

** Chatbot = počítačový program určený k automatizované komunikaci s lidmi. Místo operátora odpovídá umělá inteligence.

V srpnu 2021 došlo k **přestěhování sídla regionu Severovýchodní Čechy**. Od 12. 8. 2021 již region operuje v nové moderní budově na adrese: **Collinova 573, Hradec Králové**.

ČSOB Leasing byl spolu s ČSOB tradičním partnerem zemědělské výstavy Naše pole v Nabočanech.

ČSOB Leasing na podzim zopakoval ve spolupráci s ČSOB úspěšnou plošnou marketingovou kampaň: **Autopůjčka s plnou nádrží**. Vizuální tvář kampaně byl opět **leasingový Leon** (ten s červeným autem).

ČSOB Private Banking

Kampaň byla spuštěna také v digitálních kanálech a v bankovních pobočkách byla doprovázena plakáty ve výlohách na viditelných pozicích. V jejím rámci byla komunikována také nabídka **Autosalonu ČSOB Leasing v Čakovicích** a služby **ČSOB DoKapsy**.

Díky jarní a podzimní kampani byla Autopůjčka nejúspěšnějším produktem pro dopravní techniku ČSOB Leasing. ČSOB Leasing nabídl a nabízí ucelenou řadu jejích produktových kombinací, kdy vedle pokrytí široké škály osobních a užitkových vozidel a motorek, umí financovat i **obytná vozidla**.

ČSOB Leasing se podařilo dohodnout s ČSOB Privátním bankovníctvím na spolupráci v oblasti x-sellingu (křížového prodeje produktů).

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

ČSOB Leasing byl úspěšný v **tendru České pošty** na zajištění financování významné části nových vozidel zn. Peugeot, které budou sloužit k distribuci pošty v Česku.

Během roku 2021 došlo k **dalšímu rozvoji Autosalonu ČSOB Leasing v Praze – Čakovicích**, včetně jeho obohacení o kompetence Full-Service leasingu. Vedle prodeje vozidel nabízí Autosalon také financování vozidla či jeho pojištění. Na jednom místě tak ČSOB Leasing vyřeší hned **3 klientské potřeby: koupě auta** (kvalitní stav a jasný původ), **financování této koupě** (Autopůjčka) a také pojištění (komplexní autopojištění). V říjnu byl Autosalon posílen o technické odborníky na full-service leasing s cílem podpořit a posílit pozici ČSOB Leasing na trhu operativního leasingu a zjednodušení celého souvisejícího procesu při plném zachování obezřetného přístupu k riziku. Autosalon se stal **stěžejním kanálem odbytu vozidel po operativním leasingu**, o klienty vedle obchodníků pečují týmy zajišťující servisní a logistické zázemí či administrativu.

Jen za rok 2021 bylo tímto B2C kanálem prodáno několik stovek vozidel.



AUTOPŮJČKA NAŠIM VOZŮM NA MÍRU

Skupina ČSOB přejmenovala své zelené produkty podle nařízení EU. Od 1. ledna 2022 se změnilý názvy produktů skupiny ČSOB podporujících udržitelnost a šetrnost k životnímu prostředí. Důvodem je sjednocení s terminologií nařízení EU. Zelená Autopůjčka

PŮJČKA NA AUTA S ČISTOU ENERGIÍ

ÚROK OD 4,59 % p.a.

AUTOPŮJČKA NA NOVÁ I OJETÁ AUTA S POHONEM ELEKTRO, PLUG-IN HYBRID I VODÍK

Myslíme na přírodu, protože budoucnost je zelená!

• **Nízké emise = nízký úrok**

Výhody alternativních pohonů:

- NE emitují CO₂ a nevytvářejí žádné znečištění
- Žádné náklady na palivo (elektro, vodík)
- Žádné náklady na údržbu (elektro, vodík)

Podle zákona o finančním trhu (159/2015 Sb.) o poskytování informací o finančních službách a o ochraně spotřebitele (159/2015 Sb.) a o poskytování informací o finančních službách a o ochraně spotřebitele (159/2015 Sb.) a o poskytování informací o finančních službách a o ochraně spotřebitele (159/2015 Sb.)

www.csob.cz

ČSOB

AKTIVITY A UDÁLOSTI 2021 – Rozvoj obchodu a produkty

se přejmenovala na **Půjčku na auta s čistou energií**. ČSOB Leasing, ČSOB i celá KBC skupina se aktivně hlásí k ambici udržitelného finančního systému, který přispívá k přechodu na klimaticky neutrální Evropu. ČSOB společně s dalšími bankami podepsala Memorandum České bankovní asociace pro udržitelné finance. Aktivně také působí v Komisi pro udržitelné finance, která se zabývá tím, jak mohou banky konkrétně přispívat k vytvoření podmínek pro udržitelný rozvoj Česka.

Klientsky atraktivní kombinace **Operativního**

**OPERATIVNÍ LEASING
PRO CHYTRÉ PODNIKÁNÍ**

**ZELENÉ
UŽITKOVÉ
VOZY**

leasingu a konkrétních vozů řady značek je nabízena jako **Auto měsíce**. Jedná se zejména o vozy značek Peugeot, Škoda, Citroen, Opel,

Ford. Součástí akce Auto měsíce se stala i samostatná řada zaměřená na **auta s čistou energií**, a to zejména v užitkových modifikacích.

Pro klienty **ČSOB Premium** se podařilo připravit a po celý rok nabízet zajímavé zvýhodnění na vozy značky **Volvo**, a to včetně atraktivního doplnění formou produktu **Autopůjčka Premium**. Nabídka se stala v síti Premium velmi úspěšnou a pro rok 2022 je dále rozšířena o produkt **operativní leasing pro vozy Volvo s čistou energií**.

Ve spolupráci s **regionálními pobočkami mateřské ČSOB** probíhala během léta setkání nazvaná **Den s Autopůjčkou** s cílem klientům a i bankéřům více přiblížit výhody financování produktem Autopůjčka. Součástí Dne s Autopůjčkou bylo i **představení zajímavých vozů**, zejména z kategorie **elektro**, spolupracujícími autodealery ČSOB Leasing.



OPERATIVNÍ LEASING

Po celý rok 2021 ČSOB Leasing nabízel financování společně s dodavateli předmětů formou řady **direct mailingových kampaní**. Nabídky směřovaly jak na klienty ČSOB Leasing, tak na klienty **ČSOB FiB**. Jednalo se o mailingy do segmentů **zemědělství, stavebnictví nebo zdravotnictví** a dalších. Partnery ze strany dodavatelů byly značky **Kubota, Valtra, Kuhn**, dále např. **Volvo stavební stroje, Wacker** anebo **Siemens Healthcare**.

ČSOB Leasing v rámci programu financuje osobní vozidla do 2 let stáří a novou zdravotnickou techniku: zejména rentgeny, stomatologická zařízení, ultrazvuky, oftalmologickou techniku, laboratorní techniku, diagnostické přístroje a gynekologická zařízení.

*U modelů XC40 s variantou motoru T2 se jedná o slevu ve výši 16 %

LED přední světlomety, automatické přepínání světel z detekce tunelů, automatické dvouzónové klimatizace, ergonomické sedadla řidiče AGS, čalounění kombinací kůže/látky, zadní parkovací kamera, 17" broušené ráfky z lehkých slitin, parkovací asistent (senzor upředupřezuje vzhledu), 10" audiosystém Multimedia, 10" digitální přístrojový panel, integrace smartphonu Apple CarPlay a Android Auto, bezklíčová otevírací a startovací systém.

UDÁLOSTI POČÁTKU 2022 A VÝHLED

V roce 2022 bude ČSOB Leasing dále pracovat na přenesení řady výhod svého **členství ve skupině ČSOB** na klienty. Produkty a služby budou klienti spolu s dalšími produkty skupiny ČSOB nacházet na místech, která jim nejvíce vyhovují, včetně elektronického bankovníctví. Např. s mobilní aplikací **Do Kapsy od ČSOB** mohou zaplatit klienti parkování ve vybraných městech přímo z auta. Velké věci lze očekávat do budoucna od stále sofistikovanějších služeb skupinové **digitální asistentky KATE**. Již brzy pro společné klienty ve skupině ČSOB bude KATE radit i s Autopůjčkou.

ČSOB navíc ve spolupráci se systémovými partnery vyvíjí jako **integrátor mobility** v Česku rozhraní/API pro integraci prostředků individuální, hromadné a sdílené dopravy včetně doprovodných služeb, jako jsou parkování, tankování či nabíjení.

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.



ČSOB Leasing v číslech za rok 2021

Celkově ČSOB Leasing poskytl v roce 2021 objem nového financování ve výši 16 246 mil. Kč a uzavřel 14 822 nových zákaznických smluv. K 31. 12. 2021 tvořil objem pohledávek z úvěrů a poskytnutého leasingového financování 41 364 mil. Kč. Zároveň ke stejnému datu spravoval ČSOB Leasing celkem 60 369 aktivních smluv, které byly poskytnuty 25 999 zákazníkům.

Portfolio ČSOB Leasing je tradičně velice dobře diversifikováno, podíl portfolia ve financování osobních a užitkových vozidel činí 29 %, nákladní automobily, návěsy a přívěsy 19 % a ostatní stroje a zařízení 52 %. K zajímavým předmětům financovaným v roce 2021 v kategorii BIG TICKETS patří např. linka kalících pecí IPSEN v ceně 67 mil. Kč nebo technologická linka na využití druhotných surovin v ceně 55 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 41,7 miliardy Kč*. Ve struktuře financování k 31. 12. 2021 činila celková hodnota vydaných směnec 7,1 miliardy Kč, celková hodnota přijatých úvěrů 11,9 miliardy Kč (z nichž 42 % poskytla ČSOB) a celková hodnota vydaných dluhopisů 11,5 miliardy Kč*.

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2021 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2021 dosáhl 8,3 miliardy Kč*.

V průběhu roku 2021 byla vyplacena dividenda ve výši 21 milionů Kč.

Ke konci roku 2021 skupina ČSOB Leasing, a.s., měla celkem 340 zaměstnanců (full-time equivalent; 35 z nich bylo zaměstnanci společnosti ČSOB Pojišťovací makléř).

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

* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.



03 **Aktivita v oblasti společenské odpovědnosti**

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2021

Každoročně se většina zaměstnanců ČSOB Leasing zapojuje do dobrovolnických aktivit organizovaných v programu **Pomáháme společně**. V roce 2021 se dobrovolnického dne zúčastnil **každý jedenáctý zaměstnanec**. Svou pomocí kolegyně a kolegové podpořili 5 veřejně prospěšných organizací z oblastí zdraví a životního prostředí.

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

V roce 2021 proběhl již sedmý ročník propagační akce **Daruj krev, daruješ zdraví!**, kterou se snažíme podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. Tentokrát darovalo krev a krevní deriváty 18 zaměstnanců.

Zaměstnanci se zapojili do akce **Sue Ryder Charity Cup** a podpořili tak seniory částkou 48 400 Kč. Rovněž se zapojili do Nočního běhu pro Světlušku 2021 a podpořili tak Nadační fond Českého rozhlasu částkou 14 500 Kč.





04 Finanční výsledky a zprávy

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
			BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	55 699	-14 029	41 670	41 491
B.	Stálá aktiva	003	26 474	-13 128	13 346	15 755
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	598	-448	150	138
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	567	-448	119	127
B. I. 2. 1.	Software	007	567	-448	119	127
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	31	0	31	11
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	31	0	31	11
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	25 874	-12 680	13 194	15 615
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	23	-6	17	19
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	11	-6	5	7
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	25 679	-12 672	13 007	15 532
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	172	-2	170	64
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	136	-2	134	54
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	36	0	36	10

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2021		31. 12. 2020	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2
C.	Oběžná aktiva	037	29 225	-901	28 324	25 736
C. I.	Zásoby	038	8	0	8	7
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	8	0	8	7
C. I. 3. 2.	Zboží	043	8	0	8	7
C. II.	Pohledávky	046	29 214	-901	28 313	25 536
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	18 074	-145	17 929	15 616
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	17 726	-145	17 581	15 602
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní	052	348	0	348	14
C. II. 1. 5.	Jiné pohledávky	056	348	0	348	14
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	10 993	-756	10 237	9 742
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	10 831	-756	10 075	9 593
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	162	0	162	149
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	116	0	116	129
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	3	0	3	4
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	26	0	26	16
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	17	0	17	0
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	147	0	147	178
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	31	0	31	26
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	116	0	116	152
C. IV.	Peněžní prostředky	075	3	0	3	193
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	3	0	3	193

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. Kč)					
OZNAČ.	PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 21	31. 12. 20	
a	b	c	5	6	
	PASIVA CELKEM	082	41 670	41 491	
A.	Vlastní kapitál	083	8 319	7 007	
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	3 859	3 326	
A. II. 1.	Ážio	089	572	572	
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	3 287	2 754	
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	2 901	2 901	
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	386	-147	
A. III.	Fondy ze zisku	096	610	610	
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	097	610	610	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	800	21	
B. +C.	Cizí zdroje	104	33 351	34 484	
B.	Rezervy	105	3	6	
B. 4.	Ostatní rezervy	109	3	6	
C.	Závazky	110	33 348	34 478	
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	18 850	13 729	
C. I. 1.	Vydané dluhopisy	112	9 923	4 292	
C. I. 1. 2.	Ostatní dluhopisy	114	9 923	4 292	
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	8 092	8 653	
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	0	3	

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. Kč)						
OZNAČ.			PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 21	31. 12. 20
a			b	c	5	6
C.	I.	8.	Odložený daňový závazek	121	818	536
C.	I.	9.	Závazky – ostatní	122	17	245
C.	I.	9. 3.	Jiné závazky	125	17	245
C.	II.		Krátkodobé závazky	126	13 340	19 636
C.	II.	1.	Vydané dluhopisy	127	1 562	654
C.	II.	1. 2.	Ostatní dluhopisy	129	1 562	654
C.	II.	2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	3 786	4 075
C.	II.	3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	4	15
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	132	299	336
C.	II.	5.	Krátkodobé směnky k úhradě	133	7 123	14 111
C.	II.	6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	134	70	0
C.	II.	8.	Závazky ostatní	136	496	445
C.	II.	8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	16	15
C.	II.	8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	8	8
C.	I	8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace	141	36	65
C.	II.	8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	436	357
C.	III.		Časové rozlišení pasiv	144	1 158	1 113
C.	III.	1.	Výdaje příštích období	145	17	2
C.	III.	2.	Výnosy příštích období	146	1 141	1 111

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2021	2020
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	4 757	5 627
II.	Tržby za prodej zboží	02	26	11
A.	Výkonová spotřeba	03	612	658
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	26	11
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	39	33
A. 3.	Služby	06	547	614
D.	Osobní náklady	09	380	371
D. 1.	Mzdové náklady	10	275	270
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	105	101
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	91	89
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	14	12
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	3 616	4 755
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	3 897	4 395
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	3 917	4 564
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-20	-169
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-281	360
III.	Ostatní provozní výnosy	20	2 018	2 284
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	1 028	1 278
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	990	1 006
F.	Ostatní provozní náklady	24	2 186	2 591
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	1 019	1 397
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	24	23
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-3	-4
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 146	1 175

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. Kč)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2021	2020
a	b	c	1	2
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	7	-453
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	204	190
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	204	190
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	867	844
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	867	844
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	202	227
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44	183	199
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	19	28
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	292	4
K.	Ostatní finanční náklady	47	201	330
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	960	481
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	967	28
L.	Daň z příjmů	50	167	7
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	10	12
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	157	-5
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	800	21
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	800	21
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	8 164	8 960

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2021 (MIL. KČ)			2021	2020
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			967	28
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:			
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv		3 950	4 600
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv		- 305	186
A. 1. 3.	Zisk z prodeje stálých aktiv		- 10	82
A. 1. 4.	Výnosy z podílů na zisku		- 204	- 190
A. 1. 5.	Vyúčtované výnosové úroky		- 665	- 617
A. 1. 6.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace		- 649	528
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu		3 084	4 617
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:			
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv		- 2 479	- 476
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv		1 052	453
A. 2. 3.	Změna stavu zásob		- 1	1
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním		1 656	4 595
A. 3.	Úroky vyplacené		- 168	- 301
A. 4.	Úroky přijaté		863	843
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů		1	67
A. 6.	Přijaté podíly na zisku *		4	55
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti		2 356	5 259

* 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)			2021	2020
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 2 446	- 2 561
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 029	1 316
B	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	- 1 417	- 1 245
Peněžní toky z finanční činnosti				
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	- 1 108	- 2 508
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	- 21	- 1 319
C.	2.	3. Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	0	- 1 000
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	- 21	- 319
C	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	- 1 129	- 3 827
Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			- 190	187
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku			193	6
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku			3	193

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2021 (MIL.ŘČ)

	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	204	610	319	8 656
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-351	0	0	-351
Snížení VK z Ostatních kapitálových fondů	0	0	-1 000	0	0	0	-1 000
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-319	-319
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	21	21
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 050	572	2 901	-147	610	21	7 007
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	533	0	0	533
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-21	-21
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	800	800
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 050	572	2 901	386	610	800	8 319

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 2021:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	PhDr. Josef Vajsejt	1. dubna 2021
Člen	Ing. Tomáš Korbas	1. dubna 2018
Člen	Ing. Jindřich Horák	1. června 2018
Člen	Ing. Petr Procházka	1. července 2018

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	JUDr. Ing. Ján Lučan, Ph.D.	1. června 2021
Člen:	Ing. Petr Hutla	17. ledna 2018
Členka:	Hélène Goessaert	5. září 2018
Člen:	Ing. Pavel Prokop	1. dubna 2021

V roce 2021 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Pavel Prokop	31. března 2021

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	Ing. Petr Knapp	31. května 2021

Společnost má následující organizační strukturu:

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

Pobočková síť (Korporátní financování, Region Jižní Čechy, Region Severovýchodní Čechy, Region Severozápadní Čechy, Oblast Morava pro financování firemních zákazníků, Oblast Morava pro financování retailových zákazníků, Region Praha a Řízení obch. vztahů s dodavateli), prodejní kanceláře (České Budějovice, Jihlava, Ústí nad Labem, Liberec, Karlovy Vary, Plzeň, Brno, Zlín, Ostrava, Olomouc, Pardubice, Hradec Králové, Praha).

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

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

Společnost v roce 2021 nenabyla ani nevlastnila žádné vlastní akcie.

Společnost nevyvíjela v roce 2021 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Vliv Covid-19 na podnikání Společnosti

Pandemie koronaviru způsobujícího nemoc Covid-19 významně ovlivnila světovou ekonomiku jak v roce 2020, tak i v roce 2021. Podstatné zhoršení ekonomických výhledů v této době vedlo k bezprecedentní monetární politice centrálních bank po celém světě.

V této době jsme v souladu s celou skupinou ČSOB („Skupina ČSOB“) a ve spolupráci s vládou podporovali klienty zasažené dopady koronaviru za pomoci různých podpůrných opatření včetně odkladů splátek úvěrů a leasingů. Všechny odklady splátek úvěrů a leasingů provedených ve shodě s pravidly EBA již nyní vypršely a téměř u všech úvěrů a leasingů došlo k obnově standardních splátek.

Management overlay

Již ve výroční zprávě za rok 2020 jsme zveřejnili, že naše stávající metodika výpočtu opravných položek není schopna dostatečně zohlednit všechna specifika koronavirové krize nebo dopady různých podpůrných programů a vládních opatření připravených na podporu domácí ekonomiky během této krize.

Proto byl v roce 2020 Skupinou ČSOB proveden na úvěrových a leasingových portfoliích odborný výpočet Management Overlay (MO), který byl zaúčtován formou navýšení účetních opravných položek k pohledávkám. V průběhu čtvrtého

kvartálu 2021 byla provedena aktualizace výpočtu a výsledný MO byl u ČSOB Leasingu zaúčtován ve výši 174 mil. Kč (oproti 423 mil. Kč na konci roku 2020). Celkový pokles MO ve 4Q 2021 činil 5 mil. Kč (ve 3Q 2021 činil pokles 82 mil. Kč, ve 2Q 2021 činil pokles 169 mil. Kč a v 1Q 2021 činil nárůst 7 mil. Kč).

Ekonomické scénáře

Pandemie Covid-19 stále hraje významnou roli při utváření makroekonomického prostředí, přičemž jako připomínka tohoto může sloužit varianta Omikron. Nová ekonomická omezení a zhoršující se ekonomický sentiment (averze k riziku), způsobená touto variantou, dočasně zatěžují ekonomickou aktivitu. Nenarušují však pokračující cestu hospodářského oživení. Fiskální a měnová politika bude nadále podporovat růst, i když v poněkud mírnějším měřítku než těsně

po začátku pandemie. Celkově si zachováváme pozitivní ekonomický výhled, navzdory novým nejistotám na cestě zpět k normálu, které jsou způsobeny takovými faktory, jako je šíření varianty Omikron a přetrvávající narušení dodavatelského řetězce.

Kvůli této nejistotě nadále pracujeme se třemi alternativními scénáři: základním scénářem, optimistickým scénářem a pesimistickým scénářem. Definice každého scénáře odráží poslední pandemický a související ekonomický vývoj s následujícími pravděpodobnostmi: 80 % pro základní scénář, 10 % pro pesimistický scénář a 10 % pro optimistický scénář (v souladu se 3. čtvrtletím 2021).

Následující tabulka (v souladu s prognózou ČSOB z prosince 2021) uvádí tyto tři scénáře pro tři klíčové ukazatele (růst HDP, míra nezaměstnanosti a index cen nemovitostí):

Makroekonomické indikátory	2021			2022		
	Optimistický	Základní	Pesimistický	Optimistický	Základní	Pesimistický
Růst reálného HDP	2.8%	2.6%	2.4%	5.4%	4.2%	1.8%
Nezaměstnanost	3.0%	3.0%	3.1%	2.3%	2.6%	3.5%
Index cen nemovitostí	13.0%	12.8%	12.0%	6.0%	5.2%	1.5%

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

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

Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

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

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

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

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

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně 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 HMTNÝ MAJETEK

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

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

Odpisování

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Dlouhodobý hmotný majetek se odpisuje:

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

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

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

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

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

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

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

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

c) FINANČNÍ MAJETEK

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

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

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

d) ZÁSoby

Společnost účtuje o zásobách při příjmu vozidel na sklad za účelem následného prodeje a v případě, kdy společnost zabaví předmět financování ze zajišťovacího převodu vlastnického práva.

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

e) POHLEDÁVKY

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

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

Společnost dále tvoří opravné položky k portfoliu aktivních zákaznických smluv.

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

f) DERIVÁTY

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardy a úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Pro měření reálné hodnoty derivátů využívá společnost standardní modely s využitím výhradně tržních parametrů. Průběh peněžních toků vyplývajících z úrokových swapů závisí na smluvních podmínkách a vývoji tržních úrokových měr (PRIBOR, EURIBOR). Všechny deriváty

jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty se dále člení na deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků) a deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění úrokového rizika plynoucího ze změny reálné hodnoty portfolia fixně úročených zákaznických úvěrů (zajištění FV portfolia). Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění určitých kritérií, zahrnujících definování zajišťovací strategie a zajišťovacího vztahu před zahájením zajišťovacího účetnictví a průběžnou dokumentaci skutečné a očekávané efektivnosti zajištění.

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

Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování a derivátů zajišťujících reálnou hodnotu portfolia se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

g) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Kromě zajištění budoucích peněžních toků a reálné hodnoty portfolia uvedených v bodě 3 f) zajišťuje společnost měnové riziko vyplývající z vysoce pravděpodobných inkas z leasingových splátek z leasingových smluv denominovaných v EUR. Zajišťujícím instrumentem jsou dlouhodobé bankovní úvěry rovněž denominované v EUR. Společnost aplikuje zajišťovací účetnictví, aby odstranila časový nesoulad mezi zachycením zajišťované položky a okamžikem zachycení nerealizovaných zisků nebo ztrát ze zajišťovacího instrumentu do výkazu zisku a ztráty.

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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

h) ZAMĚŠTNANECKÉ POŽITKY

Na odměny a bonusy zaměstnancům společnost vytváří dohadnou položku pasivní.

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

i) CIZÍ ZDROJE

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

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

také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

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

j) DEVIZOVÉ OPERACE

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

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou kurzových rozdílů uvedených v bodech 3 f) a 3 g) se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

k) ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

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

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

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

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

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

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

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

l) SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Spřízněnými stranami společnosti se rozumí:

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

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

- dceřiné společnosti.

m) POUŽITÍ ODHADŮ

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

n) DAŇ Z PŘÍJMŮ

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

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

o) PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

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

p) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2020	518	5	523
Přírůstky	27	6	33
Zůstatek k 31. prosinci 2020	545	11	556
Přírůstky	22	20	42
Zůstatek k 31. prosinci 2021	567	31	598
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2020	387	0	387
Přírůstky opravek	31	0	31
Zůstatek k 31. prosinci 2020	418	0	418
Přírůstky opravek	30	0	30
Zůstatek k 31. prosinci 2021	448	0	448
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	131	5	136
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	127	11	138
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	119	31	150

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	40	47
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	13 140	15 524
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	14	44
Celkem	13 194	15 615

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 2020	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
Přírůstky	0	2	0	0	0	2
Úbytky	-2	0	-8	0	0	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	5	0	0	5
Zůstatek k 31. prosinci 2021	23	72	46	1	0	142
OPRÁVKY						
Zůstatek k 1. lednu 2020	6	59	36	1	0	102
Přírůstky oprávek	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
Přírůstky oprávek	1	4	5	0	0	10
Úbytky	-1	0	-7	0	0	-8
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2021	6	64	31	1	0	102
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	18	10	17	0	0	45
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	19	10	18	0	0	47
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	17	8	15	0	0	40

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 2020	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
Přírůstky	848	87	627	799	0	26	82	2 469
Úbytky	-1 540	-335	-1 837	-1 985	0	0	0	-5 697
Přeúčtování do/z majetku	19	1	2	-27	0	0	0	-5
Zůstatek k 31. prosinci 2021	9 200	1 049	6 229	8 998	0	36	136	25 648

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 2020	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 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
Přírůstky opravek	1 320	256	1 345	1 957	0	0	0	4 878
Úbytky	-1 540	-335	-1 837	-1 993	0	0	0	-5 705
Přeúčtování do/z vlastního majetku	15	2	0	-19	0	0	0	-2
Opravné položky	-1	10	23	-54	0	0	2	-20
Zůstatek k 31. prosinci 2021	4 252	747	4 003	3 504	0	0	2	12 508
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	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
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	4 948	302	2 226	5 494	0	36	134	13 140

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 2020	11	168	179
Přírůstky	0	3	3
Úbytky	-9	-30	-39
Zůstatek k 31. prosinci 2020	2	141	143
Přírůstky	0	0	0
Úbytky	-2	-57	-59
Zůstatek k 31. prosinci 2021	0	84	84
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2020	9	87	96
Přírůstek opravek	1	39	40
Úbytky	-8	-29	-37
Zůstatek k 31. prosinci 2020	2	97	99
Přírůstek opravek	0	30	30
Úbytky	-2	-57	-59
Zůstatek k 31. prosinci 2021	0	70	70
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2020	2	81	83
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2020	0	44	44
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2021	0	14	14

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.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

c) DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

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

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	207	206
Zisk běžného roku	205	204
Vyplacené dividendy	204	190

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky ze zákaznického úvěru	17 236	15 294
Pohledávky z finančního leasingu	490	308
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	17 726	15 602
Ostatní dlouhodobé pohledávky	348	14
Dlouhodobé pohledávky celkem	18 074	15 616
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	-84	0
Přecenění portfolia zákaznických úvěrů z titulu zajištění reálné hodnoty	-61	0
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	17 929	15 616
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	10 020	9 759
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	811	955
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	10 831	10 714
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	162	149
Krátkodobé pohledávky celkem	10 993	10 863
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-756	-1 121
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	10 237	9 742
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	28 166	25 358

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 2021 404 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 481 mil. Kč).

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

Zálohy na daň z příjmu ve výši 106 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 112 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 9 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 3 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. 2021	31. 12. 2020
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	455	620
Pohledávky z operativního leasingu	209	287
Pohledávky ze zákaznického úvěru	9 527	8 814
Obchodní půjčky dodavatelům	382	506
Odkup pohledávek	91	286
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	167	201
Pohledávky z obchodních vztahů	10 831	10 714
Opravné položky	-756	-1 121
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	10 075	9 593

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. 2020	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2020	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZÚČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2021
dlouhodobému majetku	480	51	-218	313	111	-133	291
zálohám na dl. majetek	2	2	-4	0	2	0	2
pohledávkám - zákonné	310	21	-58	273	58	-59	272
pohledávkám - ostatní	451	627	-230	848	182	-462	568
Opravné položky celkem	1 243	701	-510	1 434	353	-654	1 133

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 2021 a 2020 pohledávky ve výši 128 mil. Kč a 105 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. 2021 a 31. 12. 2020 činil záporný zůstatek 847 mil. Kč a 18 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 nejúžší 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 15. dubna 2021 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2020 ve výši 21 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 21 mil. Kč.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání zisku za rok 2021.

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 2020	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
Tvorba rezerv	9	1	0	10
Použití/rozpuštění rezerv	-9	-1	-3	-13
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2021	0	0	3	3

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	8 092	8 653
Dlouhodobé vydané dluhopisy	9 923	4 292
Dlouhodobé přijaté zálohy	0	3
Odložený daňový závazek	818	536
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	17	245
Dlouhodobé závazky celkem	18 850	13 729
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	3 786	4 075
Krátkodobé vydané dluhopisy	1 562	654
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	7 123	14 111
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	303	351
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	70	0
Ostatní krátkodobé závazky	496	445
Krátkodobé závazky celkem	13 340	19 636

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 2021.

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.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	3 786	4 075
Dlouhodobé úvěry a dluhopisy	18 015	12 945
Dluhopisy se splatností méně než 1 rok	1 562	654
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	7 123	14 111
Bankovní úvěry a výpomoci	30 486	31 785

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kontokorentní úvěry	847	18
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	2 939	4 057
Dluhopisy – část splatná do 1 roku	1 562	654
Krátkodobé bankovní úvěry, dluhopisy a kontokorentní úvěry celkem	5 348	4 729
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	6 729	6 373
Dluhopisy se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	9 332	4 041
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	1 363	2 280
Dluhopisy – se splatností více než 5 let	591	251
Dlouhodobé bankovní úvěry a dluhopisy celkem	18 015	12 945

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 2021 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 1,05 %, z dluhopisů 1,03 % a z finančních výpomocí 0,28 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2020 byla 0,61 %, z dluhopisů 0,71 % a z finančních výpomocí 0,23 %). 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. 2021				31. 12. 2020	
	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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni:						
	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	1 051	16	0	708	0	0
se splatností více než rok	13 217	348	-17	19 397	14	-246
Deriváty zajišťovací celkem	14 268	364	-17	20 105	14	-246

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:	2021	2020
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-193	121
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	0	-3
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	0	-2
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	491	-309
Konečný zůstatek k 31. prosinci	298	-193

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY:	2021	2020
Počáteční zůstatek k 1. lednu	0	0
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	61	0
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	0	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	0	0
Konečný zůstatek k 31. prosinci	61	0

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 NÁJMŮ PŘEDSTAVUJÍ NÁJEM KANCELÁŘSKÝCH PROSTOR A LZE JE ROZDĚLIT NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatné do 1 roku	28	29
Splatné v období 1–5 let	105	110
Splatné v období 5 a více let	118	151
Smluvní závazky z nájmu celkem	251	290

Meziroční pokles smluvních závazků vychází z dodatků k nájemním smlouvám uzavřeným v roce 2021.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

16. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2021	2020
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	26	11
Tržby za prodej zboží	26	11
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	4 756	5 626
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	1	1
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	4 757	5 627
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	1 004	1 258
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	20	14
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	4	6
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 028	1 278
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	6	8
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	747	732
Výnosy z předčasně ukončených smluv	227	259
Výnosy z prodeje pohledávek	10	7
Ostatní provozní výnosy	990	1 006
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	9	25
Úroky ze zákaznických úvěrů	858	819
Výnosové úroky	867	844

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

17. OSOBNÍ NÁKLADY

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

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	13	4	14
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	3	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	16	32	17	33
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	294	230	315	223
Náklady na sociální zabezpečení	-	91	-	89
Ostatní sociální náklady	-	14	-	12
Osobní náklady celkem		380		371

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2021	2020
Zisk před zdaněním	967	28
Nezdanitelné výnosy	-214	-207
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-1 044	-702
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	551	562
Neodečitatelné náklady	-214	337
Tvorba opravných položek, netto	-300	228
Tvorba rezerv, netto	-3	-4
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	89	113
Zdanitelný příjem	46	18
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	9	4
Úprava daně minulých let	1	8
Splatná daň	10	12

Nezdanitelné výnosy za rok 2021 jsou tvořeny především obdrženým podílem na zisku dceřiné společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. ve výši 204 mil. Kč (za rok 2020 ve výši 190 mil. Kč).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2021		2020
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-788	0	-679
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	36	0	85	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	0	-57	37	0
Bonusy a SZ pojištění	14	0	12	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-34	0	-2
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	11	0	11	0
Celkem	61	-879	145	-681
Netto		-818		-536

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2021 a 2020 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 7,7 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (7,9 mil. Kč k 31. prosinci 2020) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 3,4 mil. Kč

(3,3 mil. Kč k 31. prosinci 2020) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřenou k 31. 12. 2021 jednu zákaznickou smlouvu. Hodnota budoucích splátek současných a minulých členů představenstva činí 0,7 mil. Kč (k 31. 12. 2020 jednu zákaznickou smlouvu se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,1 mil. Kč).

V roce 2021 a 2020 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 0,6 mil. Kč a 1,0 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 2021 a 2020 dosáhl objem nákupů a prodeje:

NÁKLADY	2021	2020
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	69	113
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směn	113	85
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	43	70
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěru a zastoupení v pojištění	71	55
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	29	26
ČSOB – bankovní poplatky	6	5
ČSOB Pojišťovna, a. s. – pojistné náklady	1	1
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	386	401
ČSOB – fleet management	0	1
ČSOB Pojišťovna, a. s. – fleet management	0	1
KBC Group N.V.	7	10
Radlice Rozvojová, a. s. – nájemné a ostatní služby k nájmu	25	27
Náklady celkem	750	795

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2021	2020
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	1	0
ČSOB – fleet management	41	39
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	3	5
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB – fleet management	0	1
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	10	11
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	19	17
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – fleet management	9	6
Hypoteční banka, a. s. – fleet management	3	6
Výnosy celkem	86	85

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2021	31. 12. 2020
AKTIVA		
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů	364	14
ČSOB – ostatní	3	5
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	0	1
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	2	1
Hypoteční banka, a. s. – pohledávky z obchodních vztahů	0	1
Radlice Rozvojová, a. s. – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	2	0
Aktiva celkem	371	22
PASIVA		
ČSOB – úvěry	4 955	9 147
ČSOB – vydané směnky	3 386	5 286
ČSOB – vydaný dluhopis	11 435	4 946
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů	17	246
ČSOB – ostatní	11	10
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost – vydané směnky	0	300
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost – vydané dluhopisy	50	0
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – závazky z obchodního styku	4	3
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry	70	0
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – pojistné	38	39
KBC Group N.V.	1	2
Pasiva celkem	19 967	19 979

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 2021.

K 1. dubnu 2022 dojde ke změně složení Představenstva Společnosti.

Od 1. dubna 2022 se stane novým členem Představenstva Ing. Barbara Řimánková, která nahradí odcházejícího Ing. Jindřicha Horáka.

K 31. březnu 2022 ukončí své působení v roli člena Představenstva Ing. Tomáš Korbas.

K 2. březnu 2022 došlo ke změně složení Dozorčí rady Společnosti.

Od 2. března 2022 se stal novým členem Dozorčí rady Tom Blanckaert, který nahradil odcházející Héléne Goessaert.

Vojenský konflikt na Ukrajině

V době přípravy roční účetní závěrky provedlo vojsko Ruské federace vojenskou invazi na Ukrajinu.

ČSOB Leasing má velmi omezenou přímou čistou expozici vůči společnostem podnikajícím v Rusku, Bělorusku a na Ukrajině.

ČSOB Leasing a celá Skupina ČSOB velmi bedlivě sledují související makroekonomické dopady (např. dopad vysokých cen plynu a ropy na inflaci a ekonomický růst) a vedlejší efekty na Skupinu ČSOB a její klienty, a to jak finanční, tak provozní, včetně zaměření na potenciální ohrožení informační bezpečnosti.

Ekonomické a finanční sankce ze strany Západu mohou dále ovlivnit evropskou ekonomiku.

Je zavedený průběžný reporting a monitorování situace. ČSOB Leasing považuje tuto událost za událost bez dopadu na účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Sestaveno dne: 30. března 2022

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

PhDr. Josef Vajsejt

Ing. Tomáš Korbas

Osoba odpovědná za účetnictví:

Mgr. Róbert Keller

Osoba odpovědná za účetní závěrku:

Mgr. Róbert Keller

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

Zpráva o vztazích

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

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Praha 5, Výmolova 353/3, PSČ 150 00, identifikační číslo 639 98 980, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 (dále jen „ČSOBL“ nebo „Společnost“).

2. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

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

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

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

3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Československá obchodní banka, a. s., je bankou regulovanou Českou národní bankou, která je součástí bankopojišťovací finanční skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je součástí finanční skupiny KBC Group.

ČSOBL měl v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na webových stránkách www.kbc.com.

ČSOBL MÁ VZTAHY PŘEDEVŠÍM S NÁSLEDUJÍCÍMI PROPOJENÝMI OSOBAMI:

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

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

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

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

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

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

LEASINGOVÉ SLUŽBY

Operativní leasing

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob leasingové smlouvy, resp. v účetním

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

Fleet management

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

OSTATNÍ VZTAHY

Pojistné smlouvy

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

Zpráva o vztazích

Platební styl

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

Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení směnecného 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 podpora prodeje produktů, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívalo v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

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

Smlouvy o poskytování služeb IT

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

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

Smlouvy o poskytování služeb – Call centrum

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

Smlouvy o poskytování služeb – back office

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

Smlouva o zastoupení v pojištění

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

Zpráva o vztazích

Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

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

Smlouvy o odkoupení vozidel

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

Smlouva o sdílení a poskytování IT majetku

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny, smlouvy o sdílení IT majetku, především serverů, diskové kapacity a virtuální infrastruktury a poskytování souvisejících IT služeb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 15. dubna 2021 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2020 ve výši 21 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada Společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku Společnosti ve výši 21 mil. Kč.

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

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

7. POSOUZENÍ VZNIKU ÚJMY OVLÁDANÉ OSOBY

Ze smluvních a jiných vztahů mezi ČSOBL a ovládaní 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 ovládané, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění

Zpráva o vztazích

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 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 30. BŘEZNA 2022

ČSOB Leasing, a. s.
Za představenstvo



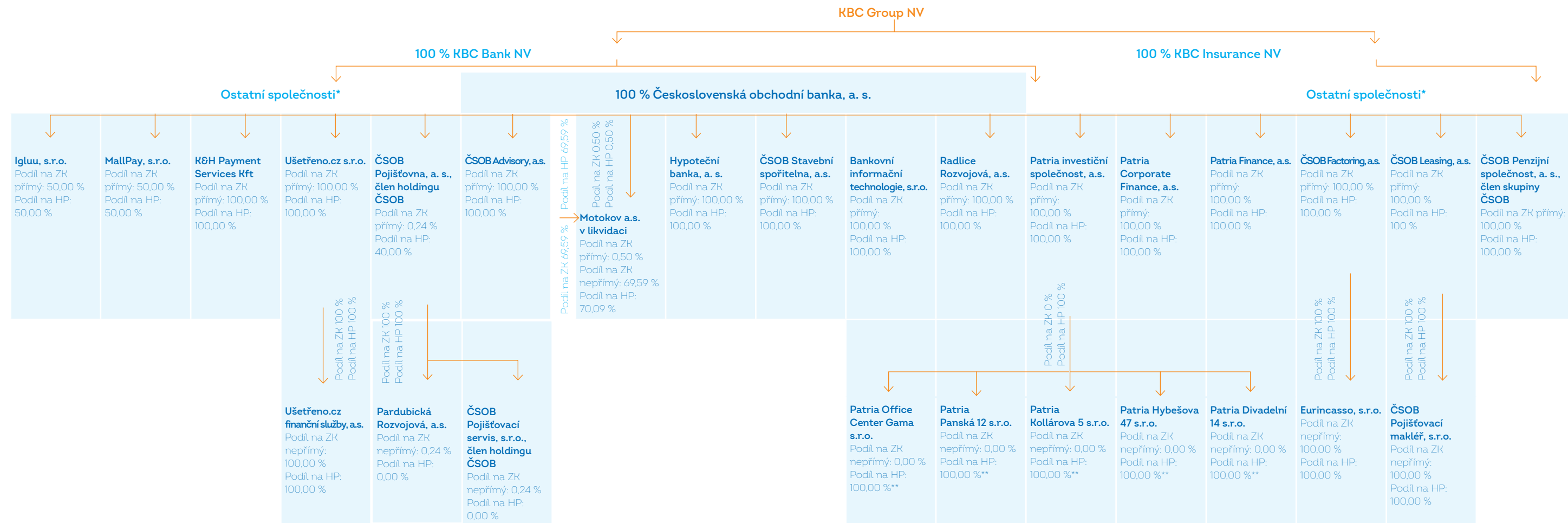
PHDR. JOSEF VAJSEJTL
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA



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 2021)



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



05 Zpráva nezávislého auditora



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2021, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

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

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

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



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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by 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.

30. března 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



06 Finanční výsledky podle IFRS

Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2021	2020	2019	2018
AKTIVA				
Pokladní hotovost	58 014	331 252	76 585	80 992
Deriváty k obchodování	109	0	0	0
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	38 015 402	37 840 424	40 327 868	39 547 072
Deriváty zajišťovací	363 625	14 393	204 580	221 838
Daňové pohledávky	108 058	101 588	190 500	144 942
Hmotný majetek	1 500 870	1 903 704	2 633 629	3 332 548
Nehmotný majetek	175 993	163 328	165 381	241 607
Aktiva určená k prodeji	20 352	14 806	22 563	47 226
Ostatní aktiva	311 085	305 446	326 231	450 560
CELKOVÁ AKTIVA	40 553 506	40 674 942	43 947 337	44 066 785
ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2021	2020	2019	2018
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	0	0	15	34
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	30 502 414	31 786 787	33 489 321	34 010 303
Závazky ze zajišťovacích derivátů	17 141	245 585	62 754	62 447
FV zajištěné položky - portfolio hedge	60 748	0	0	0
Daňové závazky	810 054	609 528	641 081	635 538
Ostatní pasiva	849 484	836 824	981 897	1 003 212
Ostatní rezervy	3 074	5 642	10 071	19 296
ZÁVAZKY CELKEM	32 242 914	33 484 366	35 185 139	35 730 829

Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. Kč	2021	2020	2019	2018
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ažio	572 421	572 421	572 421	572 421
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	3 702 397	3 721 688	4 594 266	4 781 304
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	244 487	-155 119	98 819	119 270
Zisk běžného období	741 287	1 586	446 693	-187 038
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	8 310 592	7 190 576	8 762 198	8 335 957
CELKOVÁ PASIVA	40 553 506	40 674 942	43 947 337	44 066 785

Rozvaha / Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. Kč	2021	2020	2019	2018
Čistý výnos z úroků	793 164	859 074	857 188	811 331
Úroky přijaté	1 098 509	1 159 078	1 238 814	1 106 330
Úroky placené	-305 345	-300 004	-381 626	-294 999
Neúrokové výnosy	480 839	452 242	475 618	444 214
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	5 975	-18 173	40 590	47 411
Výnos z poplatků a provizí	276 239	281 003	259 670	258 544
Ostatní výnosy	198 625	189 412	175 358	138 260
Výnosy z provozní činnosti	1 274 003	1 311 316	1 332 806	1 255 545
Celkové provozní náklady	-657 835	-643 470	-683 521	-667 539
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	616 168	667 846	649 285	588 006
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	295 480	-576 850	-14 233	-858
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	-4 046	-1 732	-84 463	-818 473
Zisk před zdaněním	907 602	89 264	550 589	-231 325
Daň z příjmů	-166 315	-87 678	-103 896	44 286
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	741 287	1 586	446 693	-187 038



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

