





Financování bez hranic

UniCredit Leasing CZ, a. s., je jednou z největších společností na českém trhu, která nabízí leasingové a úvěrové produkty nejenom pro financování osobních vozidel, dopravní techniky, strojů a zařízení. Stačí nápad a ostatní vyřídíme – rychle, jednoduše, spolehlivě a bez zbytečných nákladů.

Obsah

4	Úvodní slovo místopředsedy představenstva
6	Složení vrcholových orgánů společnosti k 31. prosinci 2012
7	Organizační struktura k 31. prosinci 2012
8	Struktura skupiny UniCredit Leasing v České republice k 31. prosinci 2012
9	Vývoj základních ukazatelů
12	Profil firem skupiny UniCredit Leasing v České republice
17	Zpráva o hospodaření
20	Obchodní a komoditní strategie
26	Výhled a strategie pro rok 2013
27	Organizační struktura s platností od 6. března 2013
29	Společenská zodpovědnost
31	Finanční část*)
	Zpráva dozorčí rady
	Zpráva auditora ke konsolidované účetní závěrce
	Konsolidovaná účetní závěrka
	Zpráva auditora k individuální účetní závěrce
	Individuální účetní závěrka
	Zpráva o vztazích
151	Kontaktní údaje

*) Kapitoly finanční části jsou číslovány separátně

Úvodní slovo místopředsedy představenstva



Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři,
vážení zákazníci, dámy a pánové,

česká ekonomika v minulém roce pokračovala v hospodářské stagnaci, přesto se některým firmám ve zhoršených ekonomických podmínkách podařilo dosáhnout mimořádně dobrých výsledků. Je pro mě ctí oznámit, že UniCredit Leasing CZ, a.s., se v roce 2012 zařadil mezi tyto úspěšné společnosti. Z pohledu finančních výsledků mohu konstatovat, že uplynulý kalendářní rok patřil mezi nejlepší v naší historii.

Po rekordním roce 2011 se nám v tvorbě čistého zisku podařilo dosáhnout opět mimořádně dobrého konsolidovaného výsledku, a to ve výši 387,3 milionu korun. Byli jsme úspěšní i v naplňování dalších obchodních a finančních ukazatelů, a je proto přirozené, že UniCredit Leasing CZ, a.s., opět patří mezi nejúspěšnější leasingové společnosti skupiny UniCredit.

Do vývoje celkových obchodních výsledků se podle očekávání promítl i útlum investic do fotovoltaických projektů, a tedy i výrazně nižší poptávka po financování, kde byl UniCredit Leasing CZ, a.s., již tradičně lídrem trhu. Při zohlednění této skutečnosti je možné konstatovat, že celkový objem poskytnutého financování se v minulém roce udržel na úrovni roku 2011*). UniCredit Leasing CZ, a.s., tak patří druhá příčka na trhu nebankovního financování v České republice**). Je však potřeba zmínit pozitivní vývoj v oblasti financování nákladních automobilů, strojů a zařízení. Především tento segment nabízí významný potenciál pro další růst naší společnosti v následujících letech.

* Objem poskytnutého financování je včetně objemu poskytnutého společností RCI Financial Services, s.r.o.

** Relevantní leasingový trh nezahrnuje nemovitosti a společnosti zaměřené na „bílé zboží“ (jmenovitě Cetelem ČR, a.s., Home Credit, a.s., Provident Financial, a.s., a Vltavín).

UniCredit Leasing CZ, a.s., se v roce 2012 přestěhoval do nových prostor moderní administrativní budovy Filadelfie na Praze 4, kde sídlí rovněž sesterská UniCredit Bank a další společnosti skupiny UniCredit. V červenci jsme mohli oznámit, že jsme za dobu naší existence uzavřeli s klienty již 400 tisíc smluv. Rovněž se nám podařilo uzavřít na české poměry výjimečný obchodní kontrakt se společností IAC Group na operativní leasing strojů. Během minulého roku jsme spustili nové obchodní modely Komoditní linie zemědělská technika a Komoditní linie zdravotnická technika.

„Nešlo o náhodu, ale o naši připravenost. Díky naší univerzální obchodní strategii jsme dokázali vnějším vlivům nejenom zdárně čelit, ale zaznamenat i výrazné úspěchy.“

Po bilancování roku 2012 je však třeba otevřít další kapitolu, kterou jsou naše plány a aktivity pro letošní rok. Vstoupili jsme do něj s vědomím, že před sebou máme jedno z nejnáročnějších období ve více než 22leté historii společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a tím je příprava na plánovanou integraci – manažerskou i procesní – mezi UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a dále akcionářskou integraci do UniCredit Bank.

Současně s tímto záměrem jsme zahájili přípravné aktivity, které nás budou více integrovat do struktury skupiny UniCredit. Vedle nepochybných synergických přínosů si od nich slibujeme také obohacení naší práce o nové poznatky a postupy a bezesporu také rozšíření našeho obchodního vlivu. To nám pomůže dosáhnout plánovaných ambiciózních cílů v budoucnosti.

V roce 2013 vytvoříme podmínky k tomu, aby UniCredit Leasing CZ, a.s., úspěšně využil příležitosti, jež se mu nabízí – stát se finanční institucí, která čerpá ze silného zázemí skupiny UniCredit, umí reagovat na dynamické změny v současném měnícím se světě a zároveň ctí své tradiční hodnoty, což jí v minulosti přineslo přízeň klientů.

Věřím, že se nám všechny naše plány s podporou našich zaměstnanců a akcionáře podaří beze zbytku naplnit. Nyní všichni společně píšeme novou kapitolu v historii skupiny UniCredit v České republice.



Jaroslav Jaroměřský
místopředseda představenstva

Složení vrcholových orgánů společnosti k 31. prosinci 2012



Představenstvo

Ing. Jaroslav Jaroměřský

předseda představenstva
1. října 2010 / 30. září 2010

Ing. Renata Nováková

člen představenstva
30. září 2010

Ing. Karel Nováček

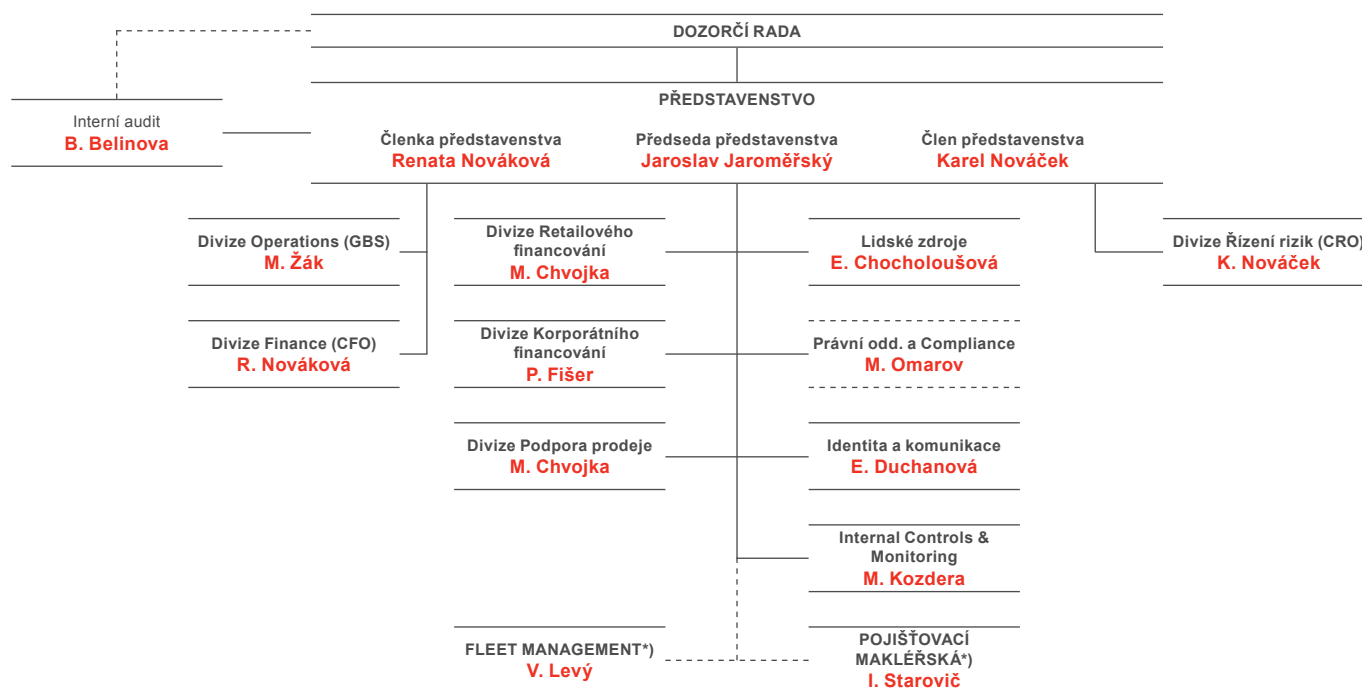
člen představenstva
30. září 2010

Dozorčí rada

FUNKCE	JMÉNO A PŘÍJMENÍ	DEN VZNIKU FUNKCE / ČLENSTVÍ
Předseda dozorčí rady	Ing. Jiří Kunert	6. května 2010 / 22. dubna 2010
Místopředseda dozorčí rady	Carlo Marini	3. března 2011 / 6. ledna 2011
Člen dozorčí rady	Matteo Cavazzoli	5. listopadu 2007
Člen dozorčí rady	Paolo Iannone	22. dubna 2010
Členka dozorčí rady	Ing. Jitka Hošková	31. května 2010
Členka dozorčí rady	Marie Andresová	22. listopadu 2012
Členka dozorčí rady	Ing. Andrea Christianová	26. ledna 2011 *)

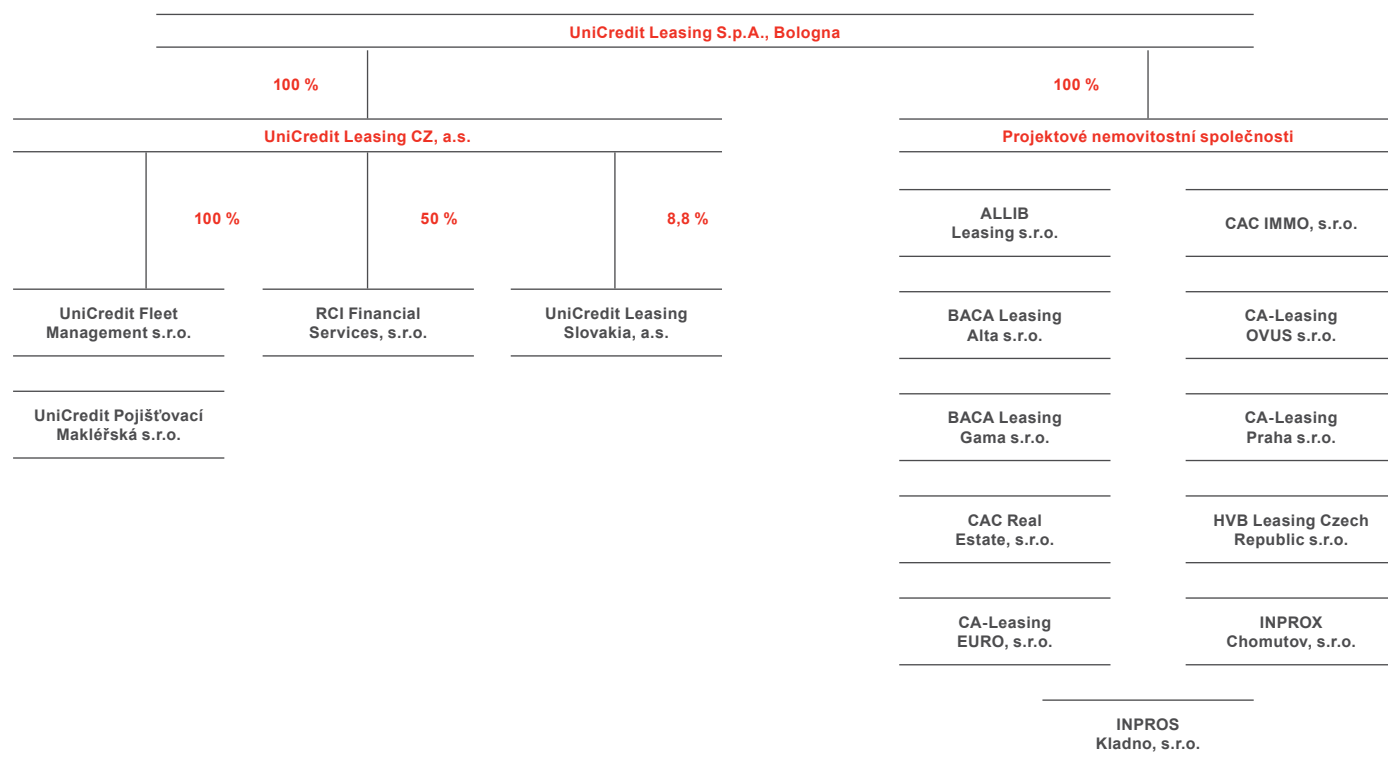
*) Den zániku členství: 6. listopadu 2012

Organizační struktura k 31. prosinci 2012



*) Samostatný právní subjekt

Struktura skupiny UniCredit Leasing v České republice k 31. prosinci 2012



Vývoj základních ukazatelů

Obchodní ukazatele*		2012	2011	2010	2009	2008
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč.	8 305	10 140	8 541	7 853	12 612
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	19 604	22 973	22 058	18 160	23 921
Aktivní portfolio ve výši zůstatkového kapitálu	mil. Kč	24 999	25 906	24 452	25 457	28 202
Počet aktivních smluv	ks	73 633	71 735	70 478	74 541	81 529
Tržní podíl na nebankovním financování	%	7,9 %	9,3 %	7,9 %	7,1 %	7,2 %

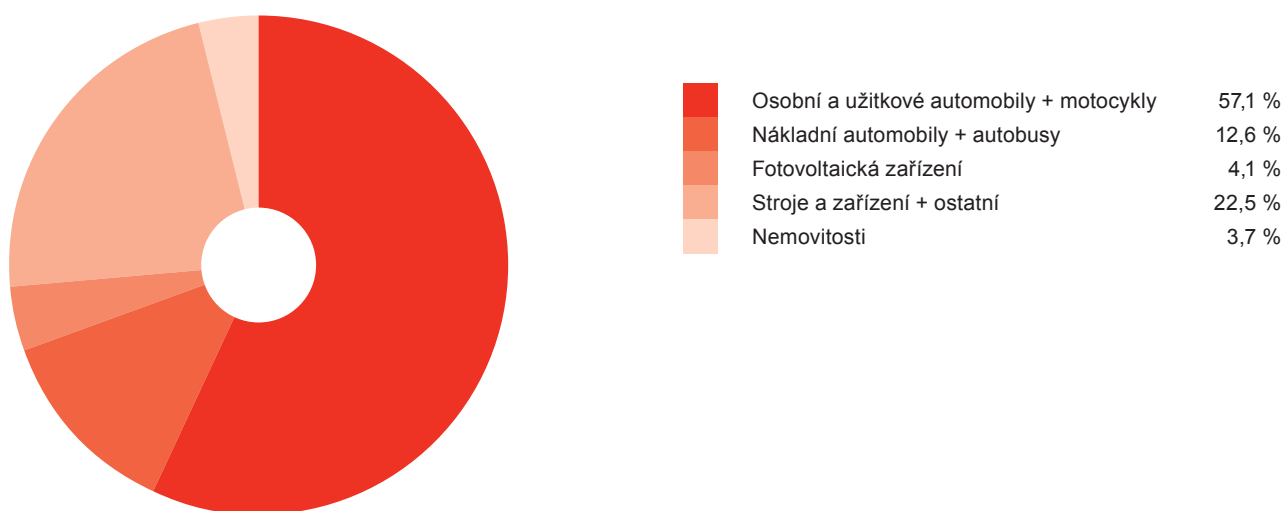
Finanční ukazatele**		2012	2011	2010	2009	2008
Zisk po zdanění	mil. Kč.	387	458	349	267	431
Celková aktiva	mil. Kč.	19 300	19 575	18 300	18 444	20 363
Vlastní kapitál	mil. Kč.	3 495	5 428	5 348	5 275	5 008

Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance		2012	2011	2010	2009	2008
Průměrný počet zaměstnanců		250	259	260	263	301
Zisk na 1 zaměstnance	mil. Kč.	1,5	1,8	1,3	1,0	1,4

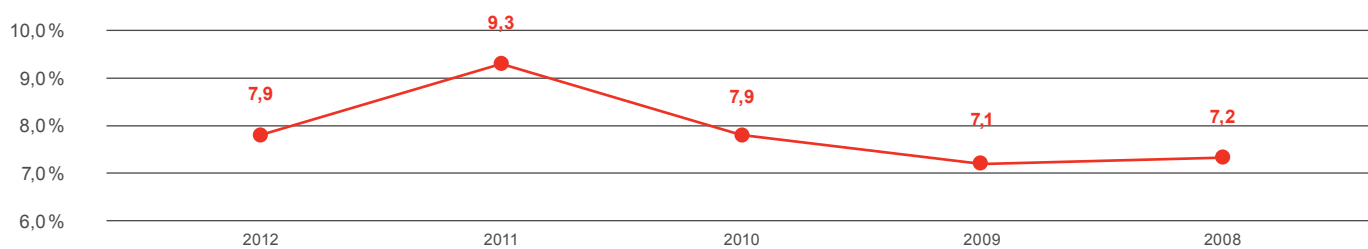
*) Skupina Čechy celkem (zahrnuje společnosti skupiny UniCredit Leasing CZ, a.s., plus nemovitostní společnosti UniCredit Leasing S.P.A působící v České republice)

**) Konsolidované údaje dle IFRS za skupinu UniCredit Leasing CZ

Komoditní členění nových obchodů ve financované hodnotě za rok 2012



Tržní podíl na trhu nebankovního financování v letech 2008–2012 (v %)





Profesionalita

Jsme komplexní společnost v tom nejlepším slova smyslu. Klientům přinášíme služby, které v sobě kombinují vyzrálé know-how, profesionální přístup našich zaměstnanců, důvěryhodnost obchodních partnerů a v neposlední řadě silné zázemí mezinárodní mateřské skupiny UniCredit.

Profil firem skupiny UniCredit Leasing v České republice*)

UniCredit Leasing CZ, a.s., je univerzální společnost nebankovního financování se silným finančním zázemím renomované evropské finanční skupiny UniCredit. Od svého vzniku v roce 1991 stále náleží k nejvýznamnějším a největším společnostem nebankovního financování v České republice.

UniCredit Leasing CZ, a.s., nabízí kompletní financování movitých věcí, a to prostřednictvím ucelené škály leasingových a úvěrových produktů a s tím souvisejících služeb včetně komplexního pojištění. Finanční řešení a poradenství UniCredit Leasing CZ, a.s., se řídí potřebami nejen firem a podnikatelů, ale i soukromých osob, státní správy nebo samosprávy.

V loňském roce se společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., přestěhovala společně se sesterskou UniCredit Bank, a.s., a dalšími společnostmi skupiny UniCredit do nové administrativní budovy Filadelfie na Praze 4.

Nabídku finančních produktů UniCredit Leasing CZ, a.s., dále doplňují dceřiné společnosti UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. (patřící k největším pojišťovacím makléřům v ČR) a UniCredit Fleet Management, s.r.o. (specializující se na operativní leasing a správu vozového parku). UniCredit Leasing CZ, a.s., má rovněž majetkové podíly ve společnostech UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a RCI Financial Services, s.r.o.

UniCredit Leasing CZ, a.s., v číslech (souhrn od roku 1991 do 2012):

• Celkový objem poskytnutého financování	157,8 mld. Kč
• Celková pořizovací cena financovaných aktiv	229,8 mld. Kč
• Uzavřených smluv	410 922
• Počet klientů, z nichž je přibližně 55 000 stále aktivních	242 794
• Počet financovaných osobních automobilů do 3,5 t	340 657
• Podíl na relevantním leasingovém trhu v roce 2012	10,55 %

Mezi největší a velmi významné zákazníky UniCredit Leasing patří nebo patřily společnosti Vítkovice, Unipetrol, Linde Material, Veba textilní, OHL ŽS, Bohemia Sekt, GEIS CZ, České teplo. Financovaná aktiva u těchto společností se pohybují v rozmezí od 300 milionů do 2,5 miliardy korun.

*) Zahrnuje společnosti skupiny UniCredit Leasing CZ, a.s., plus nemovitostní společnosti UniCredit Leasing S.P.A působící v České republice

Z historie společnosti

1991

- V únoru byla založena Československo-rakouská společnost pro leasing a obchodní služby, a.s. Obchodní firma CAC Leasing, a.s., je zkratkou anglického přepisu původního názvu a používala se od března 1994 do listopadu 2007. Společnost založily na české straně Komerční banka, a.s. (podíl 35 %), All inn, a.s. (15 %), a na straně rakouské Creditanstalt Bankverein AG (15 %) a společnost Österreichisches Leasing GmbH (35 %).

1993

- Vznikla první pobočka v Hradci Králové a následně druhá v Plzni.
- Vznikla společnost Ford Leasing.

1996

- Na Slovensku vznikla na základech původní společnosti CAC Leasing Bratislava společnost CAC Leasing Slovakia.
- Během roku bylo uzavřeno již 17 000 smluv.
- Skokově narostl počet zaměstnanců na více než 240.

1997

- Založení společnosti ALLrisk-CAC (nyní UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.).
- Ročně je uzavřeno 21 000 smluv.

1999

- V lednu vznikla společnost RENAULT LEASING CZ, s.r.o., která se na přelomu let 2009 a 2010 přejmenovala na RCI Financial Services, s.r.o.
- Na trh bylo uvedeno značkové financování Renault Finance.
- K financování automobilů začalo být poskytováno doplňkové pojištění (čelní sklo, úrazové pojištění, pojištění zavazadel atd.).

2000

- CAC Leasing, a.s., uzavřel historicky nejvyšší počet smluv – 27 858.
- Zisk společnosti dosáhl poprvé hranice 100 milionů korun.

2001

- První kulaté výročí – 10 let na trhu.
- Značka CAC Leasing se stala synonymem leasingu na českém trhu.

2002

- Zisk společnosti se zvýšil na 270 milionů korun.

2003

- 100% vlastníkem společnosti se stal Bank Austria Creditanstalt Leasing.
- Vznikla další společnost – CAC Full Service Leasing, a.s. (dnešní UniCredit Fleet Management, s.r.o.).

2004

- Došlo k integraci společnosti CAC Leasing, a.s., a HVB Leasing, s.r.o.
- Rozšířila se nabídka produktů o financování nemovitostí.
- CAC Leasing, a.s., začal nabízet úvěrový produkt CAC Credit pro financování automobilů a motocyklů.
- Na trh vstoupilo značkové financování Dacia Finance.

2005

- CAC Leasing, a.s., se stal členem UniCredit Group.
- Rozšířilo se značkové financování o novou automobilovou značku – Honda Finance.
- Na trh byl uveden úvěrový produkt DIRECT CREDIT, umožňující přímé financování ojetých vozů.
- Spuštění prvního programu s podporou Evropské investiční banky.

2006

- V září došlo k personálním změnám ve vedení společnosti. Nové představenstvo tvoří Ing. Jiří Matula a Ing. Jaroslav Jaroměřský.
- Zisk poprvé přesáhl hranici 300 milionů korun.
- Rozšířilo se značkové financování o financování vozů BMW – BMW Financial Services.

2007

- 5. listopadu 2007 se CAC Leasing, a.s., přejmenoval na UniCredit Leasing CZ, a.s.
- Došlo k překročení hranice 300 000 uzavřených smluv.
- Subaru rozšířilo rodinu značkového financování.
- Naši nabídku obohatilo pojištění schopnosti splácet a pojištění GAP.
- Došlo ke spuštění systému automatického schvalování smluv pro spolupracující dealery.

2008

- Značkové financování se rozrostlo o značku MAN Finance.
- UniCredit Leasing CZ, a.s., uzavřel smlouvu o podpoře financování projektů pro firmy ze segmentu malých a středních firem (SME) s Evropskou investiční bankou (EIB).
- Poprvé byla aktivně financována zemědělská a lesnická technika úvěrem s dotací Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF) formou subvence části úroků z úvěru.
- Byl spuštěn nový úvěrový produkt Fin (FinAuto, FinTruck, FinMachinery).
- Společnost dosáhla historicky největšího zisku 431 milionů korun.

2009

- Přibýlo značkové financování AVIA Financing, Chevrolet Finance, KIA Finance, Opel Finance, Suzuki Finance a Volvo Car Financial Services.

2010

- Došlo k personálním změnám ve vedení společnosti. Nové představenstvo společnosti tvoří tři členové: Ing. Jaroslav Jaroměřský (předseda představenstva), Ing. Renata Nováková a Ing. Karel Nováček.
- Ing. Jiří Matula povýšil do evropské struktury vedení UniCredit Leasing na pozici regionálního manažera pro Česko, Slovensko a Maďarsko.
- Byl spuštěn produkt Credit se sezonními splátkami, umožňující klientům nepravidelné splácení.
- Byla spuštěna spolupráce se značkou Hyundai (Hyundai Finance) a Suzuki (Suzuki Finance).
- Společnost RCI Financial Services spustila značkové financování vozů Nissan pod značkou Nissan Finance.
- Společnost podepsala smlouvu o spolupráci s Atlas Copco Customer Finance.

2011

- Společnost UniCredit Leasing oslavila 20. výročí působení na českém trhu nebankovního financování.
- Společnost si udržela vedoucí pozici na trhu nebankovního a značkového financování.
- Společnost zahájila spolupráci se SOME Jindřichův Hradec, s.r.o., při financování značkové zemědělské, lesnické a komunální techniky.
- UniCredit Leasing a EWT, s.r.o., distributor návěsů Schmitz pro Českou republiku, zahájily spolupráci v oblasti financování techniky pro dopravce.
- Výrobce luxusních vozů BMW Group uzavřel s UniCredit leasing dohodu o spolupráci v oblasti full servis leasingu.
- Značkové financování bylo rozšířeno na zubařskou, zdravotní a veterinární techniku.
- Byla prohloubena spolupráce s UniCredit Bank.
- Byl spuštěn projekt Komoditní linie.

2012

- Společnost UniCredit Leasing byla přestěhována do nových prostor moderní administrativní budovy Filadelfie, kde sídlí rovněž sesterská UniCredit Bank, a.s., a další společnosti skupiny UniCredit.
- V červenci byla uzavřena jubilejní smlouva s pořadovým číslem 400 000.
- Se společností IAC Group byl uzavřen výjimečný obchodní kontrakt na operativní leasing strojů.
- UniCredit Leasing se zúčastnil Mezinárodního strojírenského veletrhu v Brně.
- Byly spuštěny nové obchodní modely Komoditní linie zemědělská technika a Komoditní linie zdravotnická technika.
- Byly připraveny obchodní a účetní systémy na zvýšení sazby DPH k 1. lednu 2013.

Významné události po konci fiskálního období

1. ledna 2013 došlo k nárůstu DPH o 1 %.

28. ledna 2013 byla ukončena činnost představenstva společnosti ve složení Ing. Jaroslav Jaroměřský, Ing. Renata Nováková a Ing. Karel Nováček.

19. února 2013 bylo zvoleno nové představenstvo, rozšířené o další dva členy, ve složení Ing. Jiří Matula, Ing. Jaroslav Jaroměřský, Angeline Michelle Koch, MBA, Ing. Lukáš Musílek a Ing. Dušan Keketi.



Partnerství

Spolupracujeme s mnoha renomovanými obchodními partnery, kteří na českém trhu nabízejí výrobky různých prestižních značek. Díky tomu můžeme našim klientům nabízet efektivní financování nejvyšší kvality světových výrobků.

Zpráva o hospodaření

Makroekonomika

V prvních měsících roku 2012 započal pokles české ekonomiky, který se v dalším období postupně prohluboval. Hrubý domácí produkt (HDP) se v prvním čtvrtletí meziročně snížil o 0,4 %, v dalších čtvrtletích došlo ke zrychlení jeho poklesu (o -1,1 % a -1,5 %). V posledních třech měsících se výkonnost české ekonomiky ještě snížila proti stejnému období roku 2011 o 1,7 %. Rok 2012 tak byl pro ekonomiku ČR rokem recese, kdy HDP klesl o 1,2 %.

Nejvyšší měrou ovlivnily vývoj české ekonomiky výdaje domácností, jejichž konečná spotřeba byla v posledním čtvrtletí meziročně nižší o 4,1 %. Šlo o dosud nejhlubší pokles spotřeby českých domácností. Za celý rok 2012 se výdaje domácností snížily reálně o 3,5 %, také nominálně byly nižší v každém čtvrtletí 2012.

Pozitivně přispíval k tempu HDP v roce 2012 pouze výsledek zahraničního obchodu (+1,5 p.b.). Vnější ekonomické vztahy se zlepšily při vysokém přílivu přímých zahraničních investic a silné obchodní bilanci.

Trh práce zaznamenal růst zaměstnanosti i míry nezaměstnanosti. Příčinou byly zřejmě i posuny v typech pracovních vztahů (částečné úvazky, práce na dohody, výpomoci rodinných příslušníků, „švarcsystém“). Reálná mzda v ekonomice klesla o 0,9 %, v podnikatelské sféře už desáté čtvrtletí v řadě.

Spotřebitelská inflace stoupla o 3,3 % vlivem růstu cen potravin a nákladů na bydlení. Tempo růstu úvěrů významně oslabilo. Deficit státního rozpočtu se snížil na 2,6 % nominálního HDP z 3,7 % v roce 2011. Očekávané výše schodku se podařilo docílit vázáním výdajů; pomohlo i obnovení toků z EU a lepší výběr daní ve druhé polovině roku.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Členské společnosti České leasingové a finanční asociace (ČLFA) poskytly v roce 2012 na financování potřeb svých klientů 118,2 miliardy korun, tedy o 5 % méně než v roce 2011. Na financování zboží a služeb pro domácnosti bylo určeno 35,7 miliardy korun a na financování investic a provozu podnikatelských subjektů 82,5 miliardy korun. Statistiky potvrdily pokračující trend v objemu financování podnikatelů prostřednictvím leasingů a úvěrů, který loni v podstatě odpovídal úrovni předchozích „pokrizových“ let. Patrná je mírná změna produktové struktury ve prospěch podnikatelského úvěru.

Obchodní výsledky

Z pohledu obchodních výsledků byl rok 2012 pro UniCredit Leasing rokem úspěšným, byť společnost neuhájila první místo v žebříčku nebankovních finančních institucí. Zatímco trh movitostí zaznamenal v roce 2012 pokles o 5,5 %, celková profinancovaná hodnota UCL poklesla o 20,6 %. S poklesem se počítalo vzhledem k plánovanému utlumení financování komodity obnovitelných zdrojů energie (fotovoltaické elektrárny), která v uplynulých dvou letech významně přispívala k růstovým ukazatelům společnosti.

Společnost v roce 2012 financovala celkovou hodnotu 8,305 miliardy korun, přičemž v oblasti movitostí to bylo 7,999 miliardy korun. Tržní podíl společnosti na trhu movitostí činil 10,55 %. Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2012 opět postaven na univerzálnosti komoditního zaměření, schopnosti reagovat na nové obchodní příležitosti a rozvíjení dlouhodobé spolupráce s významnými kooperačními partnery, pokračující rozvoj nových kooperací, především v oblasti financování strojů a zařízení i nákladní techniky.

I v roce 2012 zůstalo stěžejní komoditou (s 57% podílem) financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 4,746 miliardy korun. Druhý rok po sobě zaznamenala společnost nárůst v komoditě transportní techniky – přes pokles trhu o 8,4 % si Unicredit Leasing připsal nárůst o 21 % a poprvé překonal roční financovanou hodnotu 1 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia doplňuje financování strojů a zařízení (bez fotovoltaických elektráren) v hodnotě 1,841 miliardy korun.

Ve struktuře produktů převládala poprvé skupina úvěrů pro podnikatele, která dosáhla 45 % a předstihla finanční leasing, který obsáhl zhruba 25 %, naopak vzrostl podíl operativního leasingu (18 %). Zbytek připadl na spotřebitelské úvěry. Celkově bylo v roce 2012 uzavřeno přes 19 000 nových smluv a na konci roku tvořilo portfolio téměř 74 000 smluv.

Finanční výsledky 2012

Společnost UniCredit Leasing významně překročila svůj plán dosaženého zisku na rok 2012 a ukončila rok 2012 s konsolidovaným čistým ziskem ve výši 387,3 milionu korun. V květnu roku 2012 společnost vyplatila dividendu ve výši 2,3 miliardy korun. I přes tuto výši dividendy dosáhl čistý konsolidovaný vlastní kapitál k 31. prosinci 2012 částky 3,5 miliardy korun. Celková suma aktiv dosáhla k 31. prosinci 2012 částky 19,3 miliardy korun. Kontinuálně pracujeme na řízení a zefektivňování správních nákladů, které se podařilo přes řadu projektů realizovaných v daném roce snížit o 4,1 %.



Komplexnost

Díky komplexním produktům a službám na míru nás oceňují jak naši klienti, tak odborníci v oblasti financování. Proto se pravidelně umísťujeme na předních příčkách oborových soutěží Zlatá koruna, CZECH TOP 100, RHODOS nebo Internet Effectiveness Award v kategorii leasingových společností.

Obchodní a komoditní strategie

UniCredit Leasing postavil své působení v roce 2012 na faktu, že jde o univerzální leasingovou společnost, která financuje nejen vozidla, ale také transportní techniku, stroje, nemovitosti a obnovitelné zdroje energie. Univerzálnost je patrná i v produktové skladbě, která je velmi bohatá. UniCredit Leasing nabízí tradiční produkty finančního a operativního leasingu, úvěrová financování a splátkový prodej.

Více než polovinu financované hodnoty UniCredit Leasingu zaujímá financování vozidel do 3,5 tuny. V jeho rámci se jedná o produktové řady finančního leasingu UCL LeaseAuto, operativního leasingu UCL OperativeAuto a o úvěrové produkty UCL CreditAuto, resp. FinAuto. Analogická je nabídka produktů pro financování motocyklů.

V případě **financování vozidel do 3,5 tuny** je dnes již zcela určujícím trendem financování úvěrovými produkty, které klientovi přinášejí výhodu vlastnictví předmětu, možnost daňového odpisu a jednorázové uplatnění DPH. Díky sofistikovanému systému online schvalování smluv, který je intenzivním vývojem neustále zdokonalován, je naší velkou předností možnost vytvoření kalkulace i uzavření smlouvy přímo v prostorách dealerství automobilů do 30 minut. Spolu s financováním lze na jediném smluvním dokumentu uzavřít také plnou škálu pojištění vozidla.

Díky uvedeným přednostem a vyspělému online systému financování dealerských skladů je dnes UniCredit Leasing nejvyhledávanějším poskytovatelem značkového financování automobilů na českém trhu. Nabízí programy financování pod značkou BMW Financial Services, Mini Financial Services, Honda Finance, Kia Finance, Opel Finance, Chevrolet Finance, Volvo Car Financial Services, Suzuki Finance nebo Subaru Finance. Spolu s francouzskou bankou RCI BANQUE je UniCredit Leasing rovněž spoluvlastníkem společnosti RCI Financial Services, s.r.o., která se zaměřuje na financování vozidel Renault, Dacia, Nissan a je nejúspěšnější společností pro finanční služby skupiny Renault v celé Evropě.

Financování transportní techniky zaujímá přibližně 12,9 % celkové profinancované hodnoty a UniCredit Leasing v této komoditě zaznamenal v roce 2012 další růst, ačkoliv trh nákladních vozidel jako celek – jakož i trh financování těchto vozidel – v roce 2012 poklesl. V této komoditě nabízí UniCredit Leasing produkty finančního leasingu UCL LeaseTruck, operativního leasingu UCL OperativeTruck i úvěrů UCL CreditTruck a FinTruck, stejně jako produkty splátkového prodeje. Díky komplexní produktové nabídce je UniCredit Leasing nyní poskytovatelem značkových financování automobilů MAN pod značkou MAN Finance a Avia pod značkou Avia Financing. V rámci takzvaných komoditních linií významně spolupracuje i se značkou Iveco. V oblasti návěsové techniky poskytuje UniCredit Leasing financování návěsů Krone pod názvem Krone Finance a techniky Schmitz Cargobull pro prodejní síť EWT pod názvem EWT Finance.

I **financování strojů a zařízení** přispělo významně k růstu společnosti v roce 2012. Komplexní program pro financování zemědělské techniky (zejména s úvěrovými řadami UCL CreditAgro, UCL CreditAgro se sezonními splátkami a s finančním leasingem UCL LeaseAgro) tvořil v roce 2012 i nadále významnou část produktového portfolia UniCredit Leasingu. Podílela se na tom nejen produktová paleta, ale také obchodní aktivity společnosti se značkovými programy Some Finance, financováním traktorů Zetor i aktivním rozvojem nových kooperačních vazeb směrem do roku 2013.

Všechny úvěrové produkty pro financování zemědělské techniky jsou navíc kompatibilní se systémem podpor PGRLF. UniCredit Leasing rovněž rozvinul komplexní program v rámci takzvané komoditní linie pro financování zdravotnické, stomatologické a veterinární techniky s cílem výrazně posílit v roce 2013 také v tomto segmentu.

I v roce 2012 se UniCredit Leasing věnoval financování stavební a manipulační techniky všemi druhy produktů, ale také financování technologických linek a komplexnějších strojních celků. Společnost se už v předchozích letech stala jasnou jedničkou na trhu financování **fotovoltaických elektráren**, při němž využila svého rozvinutého know-how, které vybudovala v době největšího tržního boomu v tomto segmentu. Nutno však dodat, že segment fotovoltických elektráren byl ve druhé polovině roku 2012 zcela utlumen.

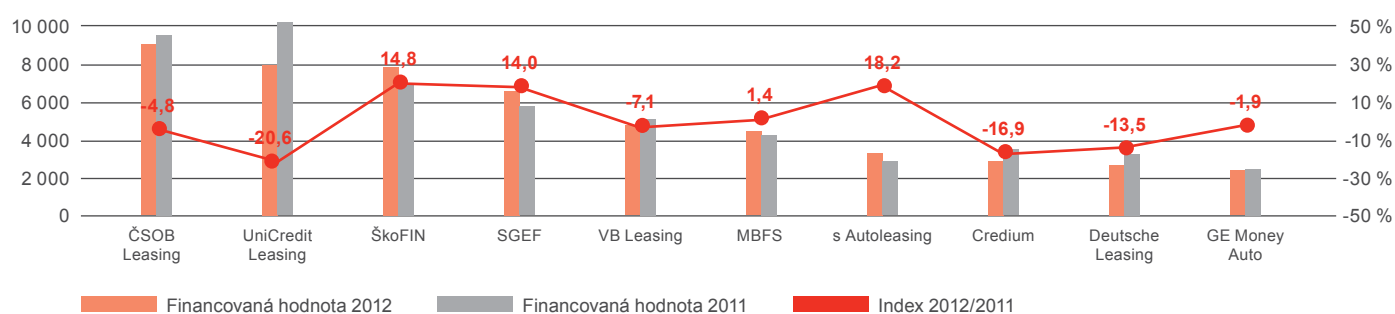
UniCredit Leasing založil svou obchodní strategii v roce 2012 jednak na své komplexnosti a univerzálním záběru, jednak na koncentraci na své nové i již existující kooperační vazby, ale i na další rozvoj vytčených tržních segmentů (zemědělství, zdravotnictví, obnovitelné zdroje energie). V tomto trendu hodlá společnost pokračovat i v roce 2013. Vždyť právě značkové kooperace jsou dnes určujícím faktorem úspěchu či neúspěchu na trhu financování vozidel.

Za dominantní faktor růstu v letech budoucích je ovšem považována **kooperace s UniCredit Bank** při obsluze společných zákazníků za pomoci komplexního a propracovaného programu vzájemné spolupráce. Objem obchodů zprostředkovaných UniCredit Bank v roce 2012 přesáhl hodnotu 1,2 mld. Kč.

Pořadí na trhu 2012 – TOP 10

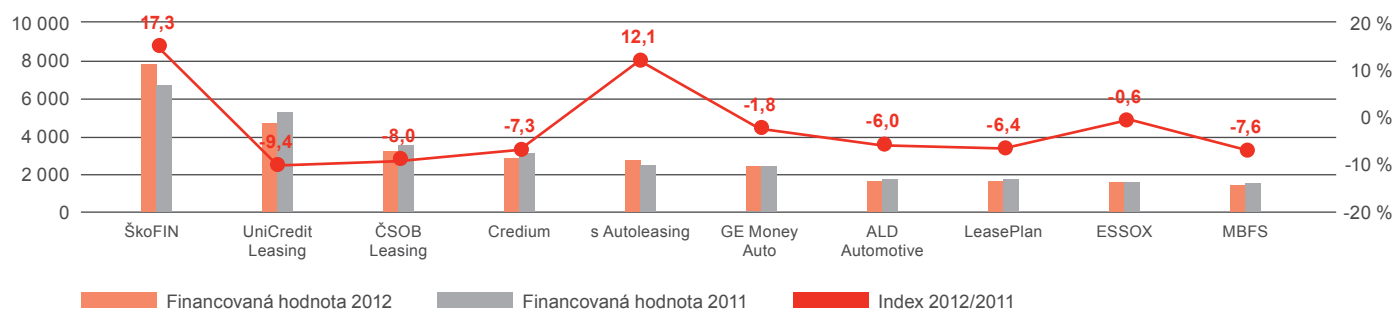
Pozice UniCredit Leasingu na leasingovém trhu včetně nemovitostí: 3. místo s 8 305 mil. Kč.

Financovaná hodnota movitých předmětů CELKEM (Relevantní leasingový trh *)



Pořadí na trhu 2012 – TOP 10

Financovaná hodnota vozidel do 3,5t



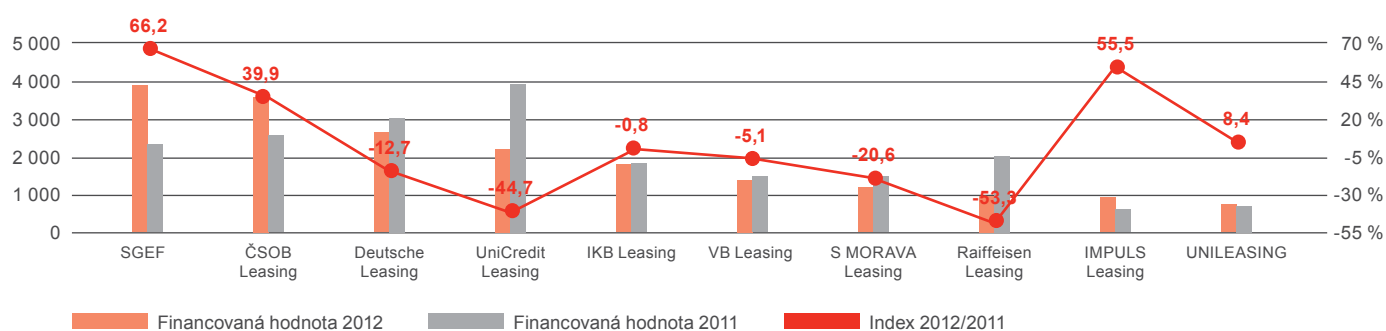
*) Relevantní leasingový trh: nezahrnuje nemovitosti a společnosti zaměřené na „bílé zboží“ (jmenovitě Cetelem ČR, a.s., Home Credit, a.s., Provident Financial, a.s. a Vltavín).

Pořadí na trhu 2012 – TOP 10

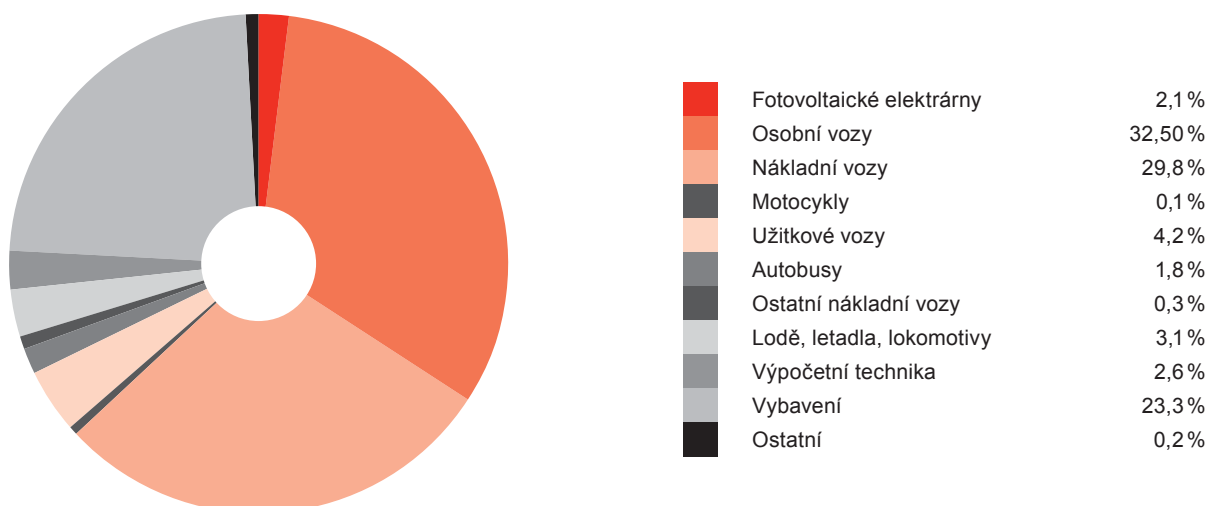
Financovaná hodnota strojů a zařízení

Zařízení: lodě, letadla, lokomotivy, výpočetní technika, fotovoltaické elektrárny, kovoobráběcí technika, vysokozdvížené vozíky, zpracování potravin, stavební stroje, zařízení pro zdravotnictví, zemědělské stroje a ostatní zařízení.

Pozice UCL bez financování fotovoltaických elektráren je 4. místo s 1 841 mil. Kč a s 1,18% meziročním poklesem.



Komoditní struktura financovaných movitých předmětů za 2012 všech členů ČLFA



Značkové financování

UniCredit Leasing je lídrem na českém trhu v oblasti tzv. značkového financování, což znamená, že spolupracuje s většinou dealerských sítí nejoblíbenějších značek osobních vozů, nákladní techniky, ale i řady strojů na nabídce nejvýhodnějšího financování.

První spolupracující značkou v oblasti automotive se stal již v roce 1999 Renault. V roce 2004 byla zahájena spolupráce se značkou Dacia, následovala Honda (rok 2005) a spolupráce s BMW podepsaná v roce 2006. Rok 2007 přinesl rozšíření partnerů UniCredit Leasingu o značku Subaru. V době krize v roce 2009 se paradoxně společnosti UniCredit Leasing podařilo růst v oblasti vendorových relací a získat partnerství se značkami Kia, Opel, Chevrolet a Suzuki. Současně byla spolupráce s BMW rozšířena o modely Mini. V roce 2009 byla zahájena spolupráce se značkou Volvo, v následujícím roce přibýly brandy Nissan (v rámci joint venture s RCI Financial Services) a Hyundai.

Od zahájení spolupráce až dosud je UniCredit Leasing také poskytovatelem finančních služeb (mimo značku Hyundai), což osvědčuje kvality nabízeného programu jak pro importéry a jejich dealerskou síť, tak především pro koncové zákazníky, kteří mají možnost využívat bohaté palety produktů a akčních kampaní připravovaných na kvartální bázi zkušeným týmem.

Dynamicky se rozvíjí také oblast spolupráce se značkami z oblasti nákladní techniky. Po spuštění programů MAN Finance (rok 2008) a Avia Financing (2009) následovalo v roce 2011 navázání partnerství s dovozcem návěšové techniky Schmitz Cargobull, které je na trhu k dispozici pod názvem EWT Finance. V roce 2012 bylo spuštěno značkové financování Krone Finance.

UniCredit Leasing vyvíjí maximální úsilí být „Best in Class“ také v inovativnosti. Důkazem je kromě jiného spuštění takzvaných komoditních linií. V roce 2011 byla spuštěna Komoditní linie Transportní technika, kterou využívají distributoři značky Iveco. V roce 2012 byla uvedena na trh Komoditní linie Medical a Agro. Smyslem komoditních linií je nabídnout limitovanému počtu partnerů střední velikosti výhody značkového financování. Z tohoto spojení mají užitek i koncoví klienti těchto partnerů.

V oblasti zemědělství je dlouholetým partnerem UniCredit Leasingu společnost SOME Jindřichův Hradec, s.r.o., se kterou běží financování SOME Finance pro zemědělskou techniku SAME, Pöttinger, Deutz-Fahr a Lamborghini.

Pozici číslo 1 ve financované hodnotě prostřednictvím distribučního kanálu Vendor drží UniCredit Leasing nejen na tuzemském trhu, ale i mezi ostatními evropskými zeměmi skupiny UniCredit Leasing S.p.A.

Strategií UniCredit leasingu v oblasti Vendor je udržení stávajících partnerství a získání dalších obchodních vztahů s renomovanými značkami na českém trhu. Zvláštní důraz je věnován komoditě AGRO a kovoobráběcím strojům.



Atraktivita

Každá značka automobilu, motocyklu či stroje má svá specifika. Na základě úzké vzájemné spolupráce můžeme s vyzkoušenými partnery našim klientům nabízet atraktivní a výhodné podmínky, díky kterým si svoji vysněnou značku mohou lehce pořídit.

Výhled a strategie pro rok 2013

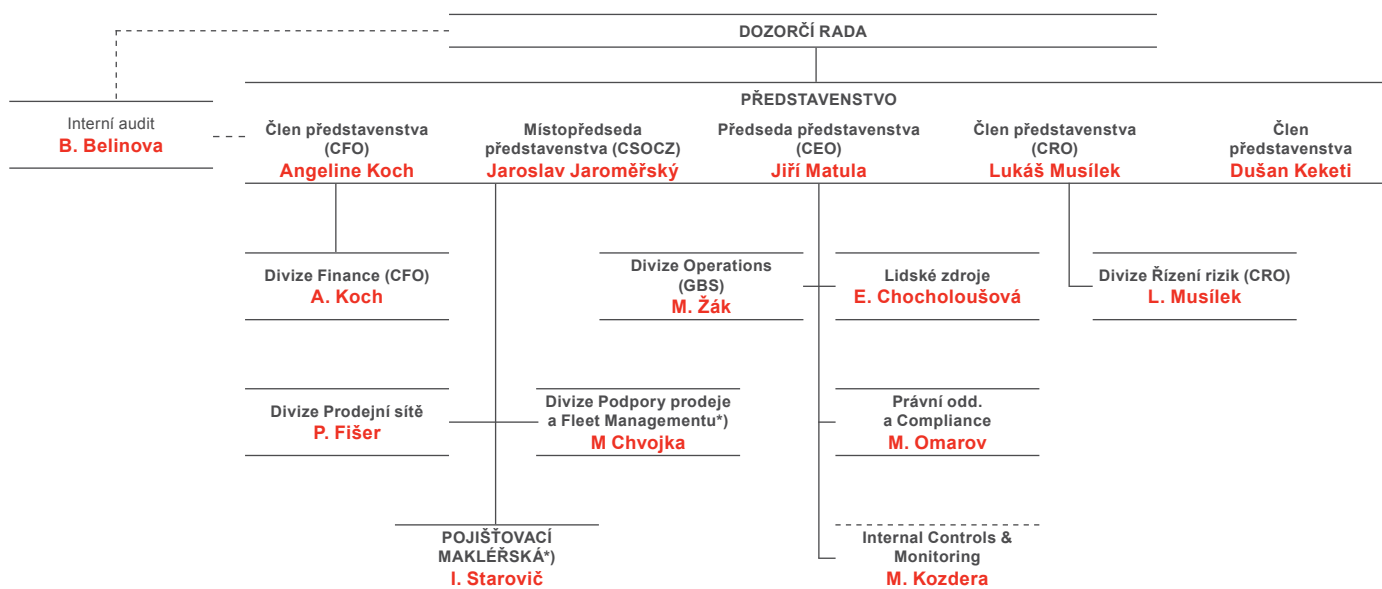
V souvislosti se změnou řízení skupiny UniCredit dochází na začátku roku 2013 k posílení lokálního managementu. Na návrh akcionáře ze dne 19. února 2013 bylo představenstvo UniCredit Leasing CZ, a. s., rozšířeno ze tří na pět členů. Nové představenstvo tak tvoří Ing. Jiří Matula, Ing. Jaroslav Jaroměřský, Angeline Michelle Koch, MBA (se zodpovědností za oblast financí), Ing. Lukáš Musílek (se zodpovědností za oblast rizik) a Ing. Dušan Keketi.

Ke stejnému personálnímu obsazení dochází také ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia.

Tato manažerská fúze umožní lepší koordinaci a hladký průběh všech iniciativ vedoucích k fúzování obou právních subjektů. Hlavním cílem nového týmu bude najít synergie při působení na obou trzích – obchodního i ekonomického charakteru – prohloubit spolupráci s UniCredit Bank a připravit kroky k převodu akcií UniCredit Leasingu z Itálie do UniCredit Bank v průběhu roku 2013.

V souvislosti se změnou vedení dochází také ke změně organizační struktury společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., s platností od 6. března 2013.

Organizační struktura s platností od 6. března 2013



*) Samostatný právní subjekt



Sounáležitost

Pomáháme v rozvoji firmám, podnikatelům, samosprávám, stejně jako naplňujeme přání občanů. Aktivita společnosti i našich zaměstnanců dalece překračují rámec leasingového podnikání. Podporujeme projekty Nadace Naše dítě, Domov Sue Ryder, pražské vozíčkáře a další, kteří se bez pomoci neobejdou.

Společenská zodpovědnost

UniCredit Leasing dlouhodobě podporuje principy odpovědného a udržitelného podnikání a aktivně se angažuje i v roli společensky zodpovědné firmy. Mimo jiné je dlouholetým partnerem a podporovatelem Nadace Naše dítě, která vznikla již v roce 1993 s cílem pomáhat dětem, jež se ocitnou v krizi a obtížných životních situacích.

UniCredit Leasing byl v minulém roce také významným partnerem charitativních golfových túr, které jsou nejen sportovní, ale především společenskou událostí celé golfové sezony. Například ve spolupráci s Nadací Naše dítě se UniCredit Leasing zapojil do unikátního projektu, jehož cílem je získat potřebné finanční prostředky k rozšíření služeb právě této neziskové organizace.

K dalším velice zajímavým projektům se řadí podpora občanského sdružení Slunečnice, usilujícího o integraci osob s mentálním či zdravotním postižením tak, aby se mohly stát přirozenou a hodnotnou součástí naší společnosti.

UniCredit Leasing se již několik let zapojuje i do sponzoringu českého sportu. Podpořil například tenisové kluby TK Plus se sídlem v Prostějově a TK Sparta Praha. Mezi další aktivity patří účast na charitativních sportovních kláních, kam pravidelně vyrážejí florbalové a fotbalové týmy z řad zaměstnanců.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2012 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

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

Pracovněprávní vztahy

Oblast řízení lidských zdrojů v UniCredit Leasing CZ, a.s., respektuje celkovou firemní strategii skupiny UniCredit, jejímž je členem.

V souladu s personální politikou jsou našim zaměstnancům nabízeny:

Interní i externí vzdělávací a rozvojové programy

- V rámci Interní Akademie jsou připravována na míru šitá školení, která posilují odborné know-how v oblasti systémů, produktů a procesů.
- Externí rozvojové programy jsou organizovány pro jednotlivé skupiny zaměstnanců. Pozornost je věnována jak dlouhodobým programům, tak programům řešícím aktuální vzdělávací potřeby, např. program pro obchod, manažerská školení, teambuilding apod.
- V rámci UniCredit Group účast na mezinárodních rozvojových a vzdělávacích projektech.

Finanční i nefinanční benefity

- Nefinanční benefity jsou zaměstnancům nabízeny v kombinaci pevných a volitelných zaměstnaneckých výhod pro volnočasové aktivity.
- Z pevných benefitů může být příkladem týden dovolené navíc, flexibilní pracovní doba, stravenky a zdravotní volno.
- V rámci volitelných výhod je zaměstnanci zřízen virtuální účet, z něhož zaměstnanec „investuje“ dle vlastního uvážení body na sportovní a kulturní aktivity, vzdělávání, cestování (příspěvek na dovolenou), nadstandardní zdravotní péči či relaxační programy.
- Zaměstnanci mohou využít také zvýhodněných podmínek na leasing a bankovní produkty.

Naš Motivační systém je nastaven na základě jasných a měřitelných ukazatelů jednotlivých skupin zaměstnanců a respektuje odlišnosti jednotlivých činností.

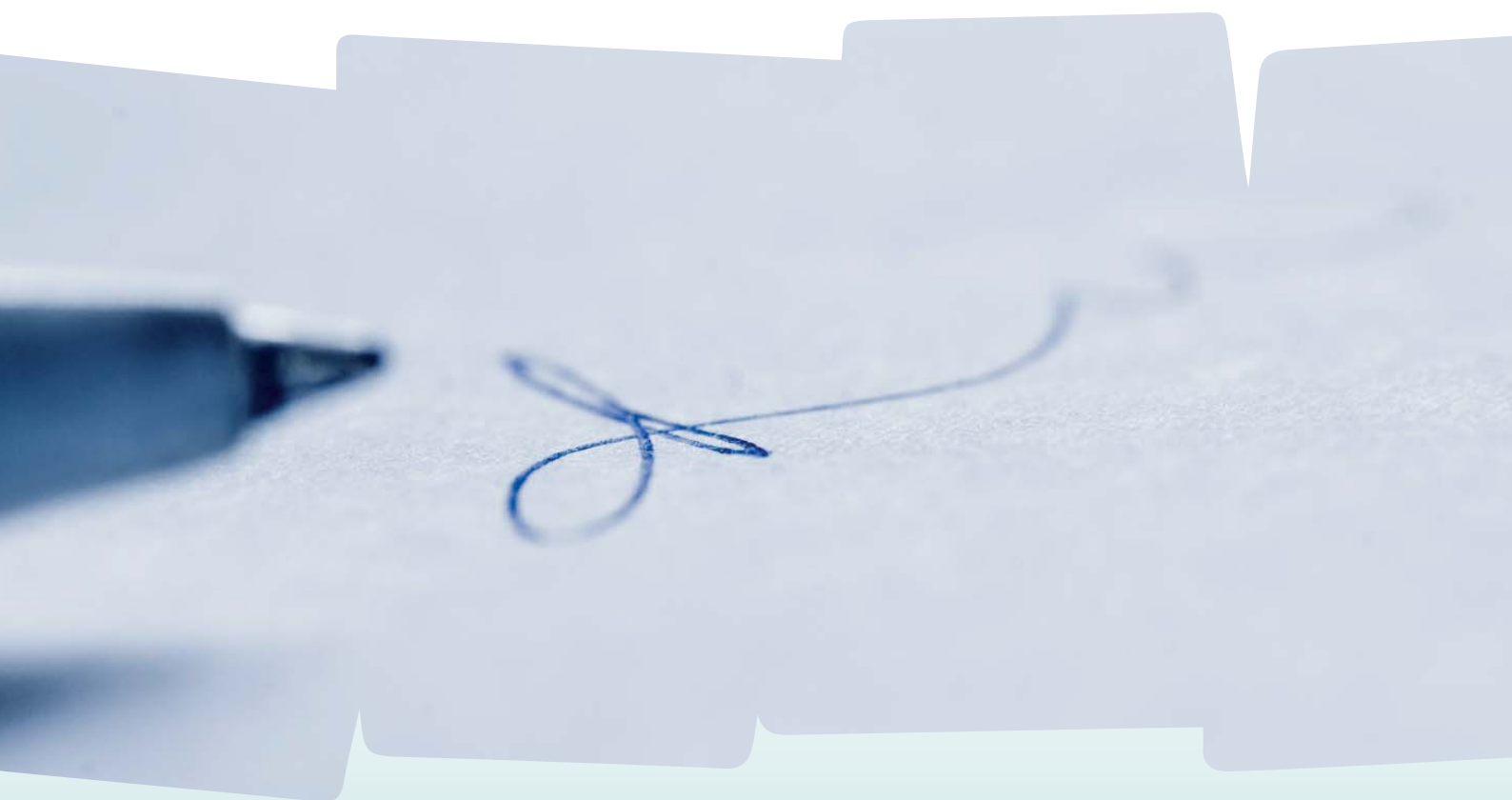
UniCredit Leasing CZ, a.s., se pravidelně účastní i celoskupinového průzkumu názorů a spokojenosti zaměstnanců People Survey. S výsledky průzkumu se aktivně pracuje.

Společnost sídlí v moderní budově Filadelfie na Budějovické. K dispozici je jídelna pro zaměstnance a v blízkosti budovy i mateřská školka.

Zaměstnanci mají možnost zúčastnit se pravidelných setkání zaměstnanců a také sledovat dění v interním měsíčníku.

Organizační složky v zahraničí

UniCredit Leasing CZ, a.s., neměl a nemá žádné zahraniční organizační jednotky.



**Report of the Supervisory Board of UniCredit Leasing CZ, a.s.
on its activities during the year 2012**

Supervisory Board acted in 2012 with the following members:

Jiří Kunert – Chairman
Carlo Marini – Vice Chairman
Paolo Iannone
Matteo Cavazzoli
Ing. Marie Andresová
Ing. Jitka Hošková

Changes during the year

Resigned member: Andrea Christianová, on 6 November 2012
Appointed member: Marie Andresová, on 22 November 2012

During the past fiscal year, the Supervisory Board was kept informed regularly and thoroughly by the Board of Directors on the situation of the company UniCredit Leasing CZ, a.s. (the “**Company**”), its financial performance, and its business activities.

Financial processes subject to the approval of the Supervisory Board, as required by legal regulations and the Company’s Statute, as well as those of special importance, were discussed in detail at the meetings of the Supervisory Board. The Supervisory Board continuously monitored the activities of the Company’s management on the basis of written and oral reports by the Board of Directors, thereby properly fulfilling its obligations as prescribed by law.

The Supervisory Board reviewed the ordinary 2012 financial statements submitted by the Board of Directors and found them to be in compliance with the periodically reported financial situation of the Company. Further the Supervisory Board assessed the completeness of the information reported by the Board of Directors in the ordinary financial statements and its exhibit and found the data to be sufficient. The Supervisory Board reviewed the consolidated 2012 financial statements submitted by the Board of Directors and it approves them.

Following a resolution of the Company’s Supervisory Board auditors Deloitte Audit s.r.o., was appointed as the auditor of the Company’s financial statements for the fiscal year 2011.

The auditors issued an unqualified opinion on the annual financial statement of the Company for the year 2012. At its meeting held on 7 May 2013, the Supervisory Board discussed the financial results and accepted the proposal of the Board of Directors regarding the allocation of profit. On the recommendation of the Board of Directors, the Supervisory Board resolved to submit the 2012 annual financial statement to the sole shareholder, UNICREDIT LEASING S.p.A. in Bologna, for approval.

In accordance with the relevant legal provisions, the Supervisory Board reviewed the Report on Relations between Affiliated Parties as of 31 December 2012, prepared by the Company's Board of Directors pursuant to Section 66a subsection 9) of the Commercial Code of the Czech Republic. Further, it took note of the report issued by Deloitte Audit s.r.o., independent auditors, on auditing the material correctness of the data shown in the Report and its conclusions. The Supervisory Board stated that sufficient evidence was presented that the Report provided a true representation of the relations between any affiliated entities during the period from 1 January 2012 to 31 December 2012.

In Prague, on 7 May 2013



Jiří Kunert
Chairman of the Supervisory Board

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedení auditu jsme dne 9. dubna 2013 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2012, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2012 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě provedení auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s konsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou konsolidovanou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze, dne 19. června 2013


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku UniCredit Leasing CZ, a.s.
Za rok 2012

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	1 000 067	1 012 328
Náklady na úroky a podobné náklady	4	-417 907	-350 252
Čistý úrokový výnos		582 160	662 076
Výnosy z poplatků a provizí	5	207 722	234 657
Náklady na poplatky a provize	6	-22 986	-19 298
Čistý výnos z poplatků		184 736	215 359
Zisk/ztráta z postoupených pohledávek	12	968	0
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	10	-137 232	-102 536
Správní náklady, z toho:		-386 714	-403 399
- osobní náklady	8	-224 119	-233 407
- ostatní správní náklady	9	-162 595	-169 992
Změna stavu rezerv	26	703	3 164
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku	21,20	-551 706	-545 756
Ostatní provozní výnosy/náklady	7	701 498	697 002
Podíl na hospodářském výsledku v podnicích s podstatným vlivem		91 593	94 693
Zisk/ztráta z prodeje aktiv	11	-78	-52 152
Hospodářský výsledek před zdaněním		485 928	568 451
Daň z příjmů	13	-98 678	-110 858
Hospodářský výsledek za účetní období		387 250	457 593
Ostatní úplný výsledek		0	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		387 250	457 593

Příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu o úplném výsledku.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici UniCredit Leasing CZ, a.s.
K 31. prosinci 2012

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	31.12.2012	31.12.2011
AKTIVA			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	14	62 632	142 205
Realizovatelné cenné papíry	19	16 693	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	15,16	16 439 616	16 861 601
Majetkové účasti	18	633 311	626 718
Dlouhodobý hmotný majetek	21	1 892 500	1 640 421
Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	20	159 326	160 784
- goodwill		145 871	145 871
- ostatní nehmotný majetek		13 455	14 913
Ostatní aktiva	17	96 328	126 019
AKTIVA CELKEM		19 300 406	19 574 879
PASIVA			
Bankovní úvěry	22	14 492 068	12 240 675
Závazky a ostatní přijaté úvěry	23	316 645	300 488
Vydané dluhové cenné papíry	24	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	13	657 123	702 510
- splatná daň		139 516	77 785
- odložená daň		517 607	624 725
Ostatní pasiva	25	330 636	492 989
Rezervy	26	9 419	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		2 881 265	4 744 502
Základní kapitál	27	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období		387 250	457 593
PASIVA CELKEM		19 300 406	19 574 879

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu o finanční pozici.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu UniCredit Leasing CZ, a.s.
K 31. prosinci 2012

v tis. Kč	Základní kapitál	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2010	226 000	49 479	2 175 000	2 548 955	348 668	5 348 102
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	348 668	-348 668	0
Dividendy	0	0	0	-377 600	0	-377 600
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	457 593	457 593
Stav k 31.12.2011	226 000	49 479	2 175 000	2 520 023	457 593	5 428 095
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	457 593	-457 593	0
Dividendy	0	0	0	-2 320 830	0	-2 320 830
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	387 250	387 250
Stav k 31.12.2012	226 000	49 479	2 175 000	656 786	387 250	3 494 515

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou
UniCredit Leasing CZ, a.s.
Za rok 2012

	2012 v tis. Kč	2011 v tis. Kč
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	485 928	568 451
Úpravy:		
Odpisy a opravné položky dlouhodobého majetku, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	1 256 567	956 209
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	137 232	102 536
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	-703	-3 164
Odepsané pohledávky	76 663	32 469
Úrokové výnosy, netto	-582 160	-662 076
Podíl na zisku v přidružených společnostech	-91 593	-94 693
Výnosy/náklady z předčasně ukončených leasingových smluv	-4 779	49 984
Ostatní nepeněžní transakce	-2 134	-7 597
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	1 275 021	942 119
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	-139 490	117 905
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek a ostatních poskytnutých úvěrů	-668 319	-2 205 183
(Snížení) /zvýšení stavu závazků a ostatních přijatých úvěrů	-22 618	-169 801
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	444 594	-1 314 960
Zaplacené úroky	-411 079	-340 209
Přijaté úroky	1 000 141	1 010 625
Daň z příjmů	-144 045	-28 365
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	889 611	-672 909
Peněžní toky z investiční činnosti		
Příjmy z prodeje předmětů leasingu	862 383	786 716
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	58 842	80 429
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-6 763	-10 585
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-1 537 984	-1 016 020
Přijaté dividendy od přidružených společností	85 000	64 211
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	-538 522	-95 249
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu emitovaných dluhových cenných papírů	-400 000	400 000
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	2 290 168	776 726
Placené dividendy	-2 320 830	-377 600
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-430 662	799 126
ČISTÉ (SNÍŽENÍ)/ZVÝŠENÍ V PENĚŽNÍCH PROSTŘEDCÍCH A EKVIVALENTECH	-79 573	30 968
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 1. LEDNU	142 205	111 237
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 31. PROSINCI	62 632	142 205

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu o peněžních tocích.

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Název společnosti:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Sídlo:	Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	158 86 492

OBSAH

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI A VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU	7
2. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI V PRŮBĚHU ÚČETNÍHO OBDOBÍ.....	8
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	9
4. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY, NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY..	19
5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	19
6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	19
7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY	20
8. OSOBNÍ NÁKLADY	20
9. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY	21
10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM.....	21
11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV.....	22
12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK.....	22
13. DAŇ Z PŘÍJMŮ	22
14. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY.....	24
15. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY	24
16. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU.....	24
17. OSTATNÍ AKTIVA	25
18. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH.....	25
19. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPÍRY	25
20. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	25
21. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	26
22. BANKOVNÍ ÚVĚRY	27
23. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY.....	27
24. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	28
25. OSTATNÍ PASIVA	28
26. REZERVY	28
27. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	29
28. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY	30
29. SMLOUVY O OPERATIVNÍM LEASINGU	32
30. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	32
31. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH.....	32
32. ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO A MĚNOVÉHO RIZIKA.....	46
33. INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ REÁLNE HODNOTĚ AKTIV A PASIV.....	46
34. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	47

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI A VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU

UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "společnost") spolu s 3 dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří Finanční skupinu UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "skupina"). Společnost byla založena dne 27. února 1991 a má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4. Původní název společnosti CAC LEASING, a.s. byl změněn na UniCredit Leasing CZ, a.s. dne 5. listopadu 2007 poté, co společnost koupil současný akcionář.

Jediným akcionářem společnosti je společnost UNICREDIT LEASING S.P.A., se sídlem Via Rivani 5, 401 38, Bologna. Konečnou mateřskou společností je společnost UniCredit S.p.A.

Základní kapitál společnosti ve výši 226 000 tis. Kč je popsán v bodě 27 přílohy k účetní závěrce.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je zprostředkování služeb prostřednictvím finančního a operativního leasingu, koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje prostřednictvím splátkového prodeje a poskytování úvěrů. Uvedené služby jsou poskytovány v následujících oblastech:

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení,
- odbytový leasing,
- leasing a splátkový prodej automobilů,
- spotřebitelské a podnikatelské úvěry poskytované na pořízení automobilů, strojů a zařízení.

Finanční leasing v České republice spočívá v tom, že pronajímatel koupí předmět leasingu a svěří jej nájemci k volnému užívání, přičemž nájemce je odpovědný za opravy a údržbu předmětu leasingu. Při řádném ukončení finančního leasingu má nájemce přednostní právo koupit předmět leasingu za smluvně stanovenou pevnou jmenovitou částku. Zůstatková cena je obvykle stanovena na tak nízké úrovni, že je velmi pravděpodobné, že si nájemce předmět leasingu koupí.

Společnost generuje převážnou část výnosů skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a pasivech skupiny.

1.1. Identifikace skupiny

Společnost spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří finanční skupinu a je mateřskou společností dílčího konsolidačního celku.

Skupina je součástí konsolidačního celku společnosti UNICREDIT LEASING S.P.A.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31.12.2012

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31.12.2012

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha

V souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) zpracovala společnost tuto konsolidovanou účetní závěrku. Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena k 31. prosinci 2012.

Společnost na základě požadavku českého zákona o účetnictví v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) zpracovala také nekonsolidovanou účetní závěrku.

1.2. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31.12.2012:

Představenstvo	Ing. Jaroslav Jaroměřský Ing. Renata Nováková Ing. Karel Nováček
Prokura	Miroslav Žák JUDr. Petr Fišer Ing. Michal Šimůnek
Dozorčí rada	Ing. Jiří Kunert Carlo Marini Matteo Cavazzoli Paolo Iannone Ing. Jitka Hošková Marie Andresová

Jménem společnosti jedná představenstvo, a to buď společně všichni členové představenstva nebo společně libovolní dva jeho členové. Prokuristé, je-li prokura udělena více osobám, zastupují společnost a podepisují se za společnost tak, že jednájí a podepisují vždy společně alespoň dva prokuristé.

1.3. Změny ve složení statutárních orgánů

V průběhu roku 2012 došlo k této změně ve složení dozorčích orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku členství	Datum zápisu do OR
Dozorčí rada	Ing. Andrea Christianová	Marie Andresová	22. listopadu 2012	29. ledna 2013

1.4. Ostatní změny v obchodním rejstříku

Dne 4. dubna 2012 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla – z adresy Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5 na adresu Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4.

Dne 4. dubna 2012 byl zapsán do obchodního rejstříku další prokurista Ing. Michal Šimůnek.

2. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI V PRŮBĚHU ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Společnost vyplatila dne 10. května 2012 dividendu mateřské společnosti UNICREDIT LEASING S.P.A. ve výši 2 320 830 tis. Kč z nerozděleného zisku minulých let.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií, platnými pro účetní závěrku pro období k 31. prosinci 2012.

Skupina nepřijala žádný ze standardů IFRS před datem vstoupení v platnost.

Účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v účetní závěrce v období, ke kterému se vztahují, a dále z předpokladu trvání podniku. Konsolidovaná účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu ke konsolidovaným finančním výkazům.

Účetní závěrka je sestavena v historických cenách.

Prezentace účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje, aby vedení skupiny provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit. Klíčovou oblastí, kde tyto odhady a předpoklady ovlivnily účetní závěrku, jsou opravné položky na snížení hodnoty.

Skupina vykazuje finanční údaje v českých korunách (Kč), neboť v této měně je vyjádřena většina transakcí skupiny. Česká koruna je funkční i prezentační měnou skupiny. Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

3.1. Standardy, výklady a dodatky ke zveřejněným standardům, které vstoupily v platnost

Byly zveřejněny nové standardy, dodatky a výklady, které jsou povinné pro účetní období skupiny počínaje 1. lednem 2012 nebo pro pozdější období, a které skupina přijala.

Jedná se o následující standard:

- Dodatky k IFRS 7, Finanční nástroje: zveřejňování (vydáno v říjnu 2010; s účinností účetní pro období začínající 1.7.2011 nebo později). Rozšiřují se požadavky na zveřejňování informací o převodech finančních aktiv. Cílem je zprůhlednit povahu a rizika, kterým je účetní jednotka vystavena u transakcí, kdy si převodce ponechává další angažovanost na převedeném aktivu a zprůhlednit transakce, které nejsou rovnoměrně rozložené v průběhu účetního období.

3.2. Standardy, výklady a dodatky ke zveřejněným standardům, které ještě nevstoupily v platnost

Skupina zhodnotila vliv následujících standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu mohou mít vliv na přípravu účetní závěrky skupiny.

Jedná se o následující standardy:

- Dodatek k *IFRS 7 Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků* (s platností pro účetní období od 1. ledna 2013), který požaduje zveřejnění dalších informací o finančních aktivech a závazcích, která jsou kompenzována ve výkazu o finanční situaci či podléhají dohodám o započtení.
- *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 27 (2011) Konsolidovaná účetní závěrka* (s platností pro účetní období po 1. lednu 2014; dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) jsou již aplikovány). Standardy poskytují jednotný model, který se použije pro kontrolní analýzu všech investic, včetně subjektů, které v současné době jsou SPE v rozsahu působnosti SIC-12. IFRS 10 dále zavádí nové požadavky na posouzení kontroly, které jsou odlišné od stávajících požadavků v IAS 27 (2008). Nový standard zahrnuje také požadavky na zveřejňování a sestavení konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky jsou přeneseny z IAS 27 (2008).
- *IFRS 12 Zveřejňování účastí na jiné osobě* (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Standard vyžaduje zveřejnění dodatečných informací, které se týkají významných úsudků a předpokladů v určení charakteru podílu v podniku nebo společném podniku, podílu v dceřiné společnosti, společných opatření a přidružených a nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.
- *IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou* (s platností pro účetní období po 1. lednu 2013; dřívější použití je povoleno). Nahrazuje pokyny pro ocenění reálnou hodnotou obsažených v jednotlivých IFRS pouze jediným zdrojem pro ocenění reálné hodnoty. Ten definuje reálnou hodnotu, určuje rámec pro stanovení reálné hodnoty a stanoví požadavky na zveřejňování u ocenění reálnou hodnotou. IFRS 13 vysvětluje, "jak" měřit reálnou hodnotu, pokud je to požadováno nebo povoleno podle jiných IFRS. Standard nezavádí nové požadavky na měření aktiv nebo závazků v reálné hodnotě a ani neeliminuje praktické výjimky v ocenění reálnou hodnotou, které v současné době existují v určitých standardech.
- Dodatky k *IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Prezentace položek ostatního úplného výsledku* (s platností pro účetní období začínající po 1. červenci 2012; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Dodatky požadují, aby účetní jednotka předkládala odděleně položky ostatního úplného výsledku, které mohou být převedeny v budoucnosti do výkazu hospodaření, a které nebudou nikdy moci být převedeny do výkazu hospodaření. Jestliže položky ostatního úplného výsledku jsou prezentovány před ním včetně souvisejících daňových účinků, pak agregovaná částka daně by měla být rozdělena mezi tyto řádky výkazů. Byla provedena změna názvu výkazu o úplném výsledku hospodaření na výkaz výsledku hospodaření a ostatní úplný výsledek. Nicméně ostatní názvy mohou být také použity.
- Změny *IAS 12: Odložená daň: Obnova podkladových aktiv* (účinné pro účetní období začínající po 1. lednu 2013; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Tyto změny se týkají stanovení očekávání, že účetní hodnota investic do nemovitostí měřené pomocí modelu reálné hodnoty má být kompletně realizována v době prodeje. Očekávání managementu nebude relevantní, pokud investice do nemovitosti je odepisována a držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je získat v podstatě všechny ekonomické

přínosy užíváním daného aktiva po celou dobu jeho životnosti. Toto je jediný případ, ve kterém může být očekávání vyvráceno.

- *IAS 28 (2011) Investice do přidružených společností a společných podniků* (změny s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011) byly také použity dříve).

Dodatky v podobě změn IAS 28 (2008):

- Přidružené a společné podniky určené k prodeji. IFRS 5, Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti se vztahuje na investice, nebo části investic, do přidruženého podniku nebo společného podniku, které splňují kritéria pro klasifikaci jako držena k prodeji. Pro udržení části investice, která nebyla klasifikována jako držena k prodeji, je používána metoda ekvivalence až do vyřazení části držené k prodeji. Po prodeji jsou zbývající podíly účtovány metodou ekvivalence, pokud jsou investice nadále přidruženým podnikem nebo společným podnikem.
- Změny držených podílů v přidružených a společných podnicích. Dříve, IAS 28 (2008) a IAS 31 uvádějí, že přenechání významného vlivu nebo společné kontroly počínaje přeceněním zbývajících podílů ve všech případech, i když významný vliv předcházela společné kontrole. IAS 28 (2011), nyní požaduje, aby v takovýchto situacích nebyl zbývající podíl přeceňován.
- *Dodatky k IAS 32 - Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků* (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud jsou splněny požadavky dodatku k IFRS 7 – Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků).

Dodatky nezavádějí nová pravidla pro kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků, ale alespoň objasňují pravidla kompenzace s cílem odstranit nejasnosti v této oblasti, kdy má účetní jednotka právně vymahatelné právo kompenzace, pokud toto právo je:

- nezávislé na budoucí události,
- vymahatelné a to jak v rámci běžného podnikání, tak i v případě selhání, platební neschopnosti nebo konkursu účetní jednotky a všech protistran.

3.3. Principy konsolidace

Všechny dceřiné společnosti (tj. společnosti, v nichž společnost vlastní, přímo či nepřímo, více než polovinu hlasovacích práv nebo jinak vykonává kontrolu nad jejich činností) byly plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na společnost převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy společnost kontrolu přestane vykonávat. Do konsolidace nejsou zahrnuty žádné transakce mezi podniky ve skupině.

Majetkové podíly ve společnostech s podstatným vlivem jsou zaúčtovány ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž společnost drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž společnost uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou konsolidace jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zaúčtovány podíly skupiny na hospodářském výsledku společností s podstatným vlivem za běžné období. Podíl skupiny ve společnosti s podstatným vlivem je v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázan v hodnotě, která zohledňuje podíl skupiny na čistém kapitálu společností s podstatným vlivem a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílu.

3.4. Funkční měna

Položky uvedené v účetní závěrce jsou oceněny měnou primárního ekonomického prostředí, v němž skupina působí („funkční měna“). Pro účetní závěrku byly použity české koruny, což je funkční měna a měna pro prezentaci účetní závěrky skupiny.

3.5. Snížení hodnoty

Snížení hodnoty u nefinančních aktiv

Skupina posuzuje vždy ke konci každého účetního období, zda existuje jakýkoli náznak, že může dojít ke snížení hodnoty určitého aktiva.

Ztráta ze snížení hodnoty se vykazuje ve výši, o niž účetní hodnota daného aktiva převyšuje svoji zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty daného aktiva snížené o náklady spojené s jeho prodejem a jeho užitné hodnoty. Pro účely posouzení snížení hodnoty jsou aktiva rozdělena do skupin na nejnižší úroveň, na níž lze identifikovat samostatné peněžní toky (peněžitelné jednotky). Není-li možno zpětně ziskatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí skupina zpětně ziskatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří. Aktiva, u nichž došlo ke snížení hodnoty, se testují z hlediska případného zrušení snížení hodnoty ke konci každého účetního období.

Ztráty ze snížení hodnoty majetku jsou měsíčně zaúčtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Ztráta ze snížení hodnoty se zúčtuje do *Výkazu o úplném výsledku* pouze v takovém rozsahu, aby účetní hodnota daného aktiva nepřekročila účetní hodnotu aktiva, která by byla stanovena po odečtu odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

Snížení hodnoty u finančních aktiv

Skupina posuzuje ke každému konci účetního období, zda existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty nějakého finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Ke snížení hodnoty určitého finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a v důsledku toho ke ztrátě ze snížení hodnoty dojde pouze v případě, existuje-li objektivní důkaz, že se snížila hodnota v důsledku jedné nebo více událostí, k nimž došlo po prvotním zaúčtování daného aktiva („událost vedoucí ke ztrátě“) a že událost (nebo události) vedoucí ke ztrátě má dopad na odhadované budoucí peněžní toky z daného finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Skupina posuzuje, zda existuje objektivní důkaz snížení hodnoty jednotlivě pro finanční aktiva. Pokud existuje objektivní důkaz, že došlo ke ztrátě ze snížení hodnoty, oceňuje se výše ztráty jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných při původní efektivní úrokové sazbě daného finančního aktiva.

Pokud je pohledávka nedobytná, odepíše se proti příslušné položce vyjadřující znehodnocení. Tyto pohledávky se odepisují až po provedení všech nezbytných postupů a stanovení výše ztráty. Následně splátky částek, které byly již dříve odepsány, jsou účtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Ztráta ze snížení hodnoty je odúčtována oproti *Výkazu o úplném výsledku*, lze-li následný nárůst zpětně ziskatelné hodnoty objektivně vztáhnout k určité události, k níž dojde poté, co byla vykázána ztráta ze snížení hodnoty.

3.6. Účtování o výnosech

Úrokové výnosy a náklady související se všemi úročenými instrumenty jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* v období, se kterým věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry. Přímé náklady a výnosy jsou součástí efektivní úrokové míry. Ostatní poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně a časově souvisejí.

Výnosy z operativního leasingu se vykazují v období, kdy je příslušná služba poskytována. Výnos z operativního leasingu se vykazuje s použitím lineární metody po dobu trvání leasingu v rámci *Ostatních provozních výnosů a nákladů*. Poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně a časově souvisejí.

3.7. Leasing

Smlouvy o leasingu, u kterých byly na nájemce převedeny všechny podstatné výhody a rizika obvykle spojená s vlastnictvím předmětu leasingu, jsou klasifikovány jako finanční leasing. Ostatní pronájmy jsou klasifikovány jako operativní leasing.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují při přijetí předmětu leasingu zákazníkem ve výši čisté investice do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná hrubé investici do leasingu (vzhledem k tomu, že smlouvy o finančním leasingu obsahují doložku o koupi na konci doby leasingu, není zde žádná nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu představuje finanční výnosy příštích období, které se vykazují jako úrokový výnos po celou dobu leasingu při konstantní periodické výnosnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky přijaté od nájemce čistou investicí snižují.

Skupina vykazuje mezi pohledávkami z finančního leasingu rovněž pořizovací hodnotu předmětů finančního leasingu u smluv, u kterých byl předmět již pořízen, ale smlouva o finančním leasingu nebyla k rozvahovému dni aktivována. Tyto smlouvy jsou vykázány na samostatném řádku Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek pod finančním leasingem v tabulce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

Majetek pronajatý v rámci operativního leasingu je uveden ve *Výkazu o finanční pozici* v pozici *Dlouhodobý hmotný majetek*. Základ pro výpočet odpisu je stanoven jako rozdíl mezi pořizovací cenou daného aktiva a jeho odhadovanou zbytkovou hodnotou na konci odhadované doby životnosti. Výnosy z operativních leasingů jsou účtovány rovnoměrně po dobu leasingové smlouvy.

3.8. Vykazování operací v cizích měnách

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou vykázána v účetní závěrce v Kč. Ke konci každého účetního období jsou:

- (i) cizoměnové peněžní položky přepočteny kurzem ČNB střed k datu sestavení účetní závěrky;
- (ii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických nákladech, přepočteny kurzem ČNB střed ke dni transakce;
- (iii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě, přepočteny kurzem ČNB střed platným k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena.

Výnosy a náklady v cizích měnách jsou v účetním systému skupiny zachyceny v Kč a v účetní závěrce jsou tedy vykázány přepočtené směnným kurzem platným k datu transakce.

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykázány v položce *Ostatní provozní výnosy a náklady*.

3.9. Daně

Zdanění je v souladu s daňovou legislativou České republiky.

Výsledná částka zdanění uvedená ve *Výkazu o úplném výsledku* zahrnuje daň splatnou za účetní období a odloženou daň.

Výše splatné daně vychází z výsledků běžného období upraveného o položky, které nejsou zdanitelné nebo uznatelné, a je vypočítána pomocí daňových sazeb uzákoněných k prvnímu dni účetního období.

Odložená daň, vznikající v souvislosti s dočasnými rozdíly vyplývajícími z rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a pasiv v účetní závěrce a odpovídajícím daňovým základem použitým při výpočtu zdanitelného příjmu, je zaúčtována závazkovou metodou.

V zásadě jsou odložené daňové závazky zaúčtovány u všech dočasných rozdílů, zatímco odložené daňové pohledávky jsou zaúčtovány v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že zdanitelný zisk, proti němuž bude možno využít odpočitatelných dočasných rozdílů, bude k dispozici.

Odložená daň je vypočítána pomocí daňových sazeb, které budou podle očekávání platit v období, kdy dojde k realizaci aktiv nebo vyrovnání závazku. Odložená daň je zaúčtována do *Výkazu o úplném výsledku* s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

3.10. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vykazuje v pořizovací ceně po odečtení oprávek. Nehmotný majetek skupiny tvoří především vlastní software, který je odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 36 měsíců, a ocenitelná práva, která se odepisují rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 72 měsíců.

3.11. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je zaúčtován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Pozemky, budovy a zařízení se vykazují v pořizovací ceně po odečtení oprávek a případného snížení hodnoty.

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

Odepisování

Majetek pod operativním pronájmem je odepisován po dobu trvání smlouvy do výše zbytkové hodnoty. Zbytkovou hodnotou se rozumí odhadovaná reálná hodnota předmětu leasingu na konci leasingu.

Majetek užívaný skupinou je odepisován sazbami dle zákona o daních z příjmů.

Předpokládaná životnost majetku je stanovena takto:

	Počet let
Stavby	30-50 let
Stroje, přístroje a zařízení	3-10 let
Dopravní prostředky	5 let
Inventář	5 let

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku účtované do *Výkazu o úplném výsledku* jsou určeny jako rozdíl mezi tržbami z prodeje a účetní hodnotou majetku.

Zbytková hodnota a doba životnosti se posuzují vždy k datu účetní závěrky.

Odpisy majetku používaného pro provoz skupiny a odpisy majetku poskytovaného v rámci operativního leasingu jsou uvedeny na pozici *Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

3.12. Finanční nástroje

Efektivní úroková míra

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva, resp. pasiva a alokace úrokového výnosu, resp. nákladu za dané období. Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy/výdaje (včetně všech přijatých nebo uhrazených poplatků, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby, transakční náklady a další premie nebo diskonty) po očekávanou dobu trvání finančního aktiva/pasiva nebo případně po kratší dobu.

Počáteční přímé výnosy, včetně počátečních poplatků za poskytnutí finančního leasingu přijatých od nájemců a od zákazníků, jimž byl poskytnut úvěr, a počáteční přímé náklady týkající se finančních leasingů a spotřebitelských úvěrů, zejména náklady na provize, jsou začleněny do počátečního ocenění čisté investice do finančního leasingu a jistiny spotřebitelského úvěru a jsou amortizovány proti příjmu konzistentně s vykázáním výnosu z finančního leasingu a spotřebitelského úvěru.

Finanční aktiva

Mezi hlavní finanční aktiva skupiny patří účty v bankách a peněžní prostředky, pohledávky z obchodního styku, pohledávky z finančního pronájmu, pohledávky ze splátkového prodeje, pohledávky z provozního a zálohového financování a pohledávky z poskytnutých úvěrů.

Poskytnuté půjčky formou splátkového prodeje, spotřebitelských úvěrů, provozního a zálohového financování jsou vykazovány v amortizované hodnotě za použití efektivní úrokové míry.

Pohledávky zahrnují nesplacené leasingové splátky a částky související s operacemi, které se netýkají přímo leasingu, například částky splatné od zákazníků za přefakturaci pojistného, pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky. Pohledávky zahrnují také daňové pohledávky týkající se daně z přidané hodnoty a podobné položky (vykázané v položce *Ostatní aktiva*), které jsou vykázány ve výši očekávané refundace od daňového úřadu.

Účetní postup vztahující se k pohledávkám z finančního pronájmu je popsán v bodě 3.7.

Pohledávky z obchodního styku jsou vedeny v nominální výši po odečtení opravné položky na snížení hodnoty těchto pohledávek.

Podrobný popis metodiky tvorby opravných položek je uveden v bodě 31.1 přílohy.

Účetní postup vztahující se k peněžním prostředkům a ekvivalentům je popsán v bodě 3.17.

Finanční závazky

Finanční závazky představují úročené bankovní úvěry, kontokorenty, úročené půjčky, emitované cenné papíry, závazky z obchodního styku a ostatní závazky.

Všechny půjčky a úvěry jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě přijatého protiplnění snížené o náklady spojené s poskytnutím úvěru. Po prvotním vykázání jsou úročené půjčky a úvěry následně oceňovány v naběhlé hodnotě.

Cenné papíry emitované skupinou jsou vykazovány v amortizované hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů a diskont z emitovaných vlastních směnec jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* v položce *Náklady na úroky a podobné náklady*.

3.13. Výpůjční náklady

Výpůjční náklady představují úroky a další náklady vzniklé skupině v souvislosti s vypůjčením finančních prostředků. Výpůjční náklady jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* s použitím metody efektivní úrokové sazby v obdobích, k nimž se vztahují.

Výpůjční náklady u kvalifikovaných aktiv dle IAS 23 jsou kapitalizovány do pořizovací ceny aktiva při splnění podmínek tohoto standardu.

3.14. Sociální náklady

Odvody skupiny do státního systému důchodového pojištění, sociálního zabezpečení, zdravotního pojištění a do fondu nezaměstnanosti za její zaměstnance jsou považovány za osobní náklady a jsou uváděny ve *Výkazu o úplném výsledku* v době jejich vzniku.

3.15. Rezervy

Skupina vykazuje rezervu jen tehdy, když:

- má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem konkrétní události v minulosti,
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představující ekonomický prospěch, a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

3.16. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky

Podmíněné závazky nejsou vykazovány v konsolidovaném *Výkazu o finanční pozici*, jsou ale zveřejněny v příloze, jestliže odliv zdrojů představujících ekonomický prospěch je možný.

Podmíněná aktiva nejsou vykazována v konsolidovaném *Výkazu o finanční pozici*, ale

zveřejňují se v příloze, je-li pravděpodobné, že budou znamenat ekonomický prospěch.

3.17. Peněžní prostředky a ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nepatrné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoliv s investičními účely. Peněžní ekvivalenty představují vklady u bank na běžných a termínovaných účtech.

Skupina vypracovává výkaz o peněžních tocích s použitím nepřímé metody.

3.18. Goodwill

Goodwill vznikající při nabytí dceřiné společnosti představuje rozdíl mezi cenou akvizice za podíl nabytý skupinou a čistou reálnou hodnotu nabytých aktiv, závazků a podmíněných závazků k datu akvizice. Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně je vykázán v pořizovací ceně snížené o odpis ze snížení hodnoty.

Skupina provádí test na snížení hodnoty goodwillu na roční bázi a případně častěji, pokud existují indikace, že by mohl být goodwill znehodnocen. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota testované penězotvorné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, skupina vykáže znehodnocení této penězotvorné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, příp. pro-rata).

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

3.19. Základní kapitál

Kmenové akcie jsou klasifikovány jako vlastní kapitál. Vyplacení dividend je vykázáno ve vlastním kapitálu v době, kdy je schváleno akcionářem společnosti.

3.20. Oborové a územní segmenty

Oborový segment je skupina aktiv a operací zapojených do poskytování produktů nebo služeb, které jsou vystaveny riziku a dosahují takové výkonnosti, které jsou odlišné od rizik a výkonnosti jiných oborových segmentů. Územní segment je taková složka podniku, která se zabývá poskytováním produktů nebo služeb v dílčím ekonomickém prostředí a která působí v prostředí takových rizik a dosahuje takové výkonnosti, které jsou odlišné od rizik a výkonnosti složek působících v jiných ekonomických prostředích.

V souladu se standardem *IFRS 8 Operating Segments* není skupina povinna sestavit analýzu oborových a územních segmentů.

3.21. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi koncem účetního období a dnem sestavení konsolidované účetní závěrky je zachycen v konsolidované účetní závěrce v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly ke konci účetního období.

V případě, že mezi koncem účetního období a dnem sestavení konsolidované účetní

závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po konci účetního období, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v konsolidované účetní závěrce.

3.22. Změna účetních postupů

Přerušené smlouvy finančního leasingu:

Přerušené smlouvy finančního leasingu jsou od roku 2012 vykazovány v položce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry* ve Výkazu o finanční pozici v amortizované hodnotě pohledávky k datu přerušení smlouvy. Výtěžek z prodeje předmětu leasingu, který byl nájemci odebrán po přerušení smlouvy, představuje snížení této leasingové pohledávky. V důsledku této změny došlo ve výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2011 k reklasifikaci položky *DHM z přerušených smluv* z kategorie *Dlouhodobý hmotný majetek* ve výši 43 151 tis. Kč do kategorie *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

V souvislosti s touto změnou došlo ke zrušení kategorie *Zisk / ztráta z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv* v rámci položky *Výkazu o úplném výsledku Zisk / ztráta z prodeje aktiv* za rok 2012. Z důvodu finanční náročnosti na vyčíslení dopadů uvedené změny a nevýznamnosti jednotlivých položek nedošlo k retrospektivní úpravě efektu z prodeje odebraných předmětů leasingu za rok 2011.

Přerušené smlouvy o úvěru a splátkovém prodeji:

Majetek, na jehož koupi společnost poskytla úvěr, nebo majetek původně prodaný v rámci smlouvy o splátkovém prodeji, který byl získán zpět v důsledku porušení smluvních podmínek a je určen k prodeji, byl ve Výkazu o finanční pozici v roce 2012 reklasifikován do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry* z položky *Ostatní aktiva*.

Dopad této změny do výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2011 představuje reklasifikace ve výši 18 685 tis. Kč z položky *Ostatní aktiva* do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

3.23. Srovnatelné údaje

Srovnatelné údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

4. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY, NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

Rozdělení úrokových výnosů, úrokových nákladů a podobných výnosů, resp. nákladů skupiny je následující:

	v tis. Kč	
	2012	2011
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	516 082	562 138
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	431 061	402 280
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	37 312	35 229
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	13 231	12 185
Ostatní výnosy	2 381	496
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 000 067	1 012 328

	v tis. Kč	
	2012	2011
Úrokové náklady související s úvěry od bank	404 788	336 758
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	9 702	7 577
Úrokové náklady z ostatních dluhových cenných papírů	312	3 509
Ostatní úrokové náklady	3 105	2 408
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	417 907	350 252

Tabulka úrokových výnosů představuje rozpad základních tržeb skupiny dle hlavních produktů.

Úrokové náklady z ostatních dluhových cenných papírů představují diskont z emitovaných vlastních směnec společnosti.

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31.12.2012 ve výši 50 069 tis. Kč (2011: 31 709 tis. Kč).

Skupina v průběhu roku 2012 kapitalizovala úrokové náklady na pořízení kvalifikovaných aktiv ve výši 1 413 tis. Kč (2011: 6 433 tis. Kč).

5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	v tis. Kč	
	2012	2011
Zprostředkovatelské provize	183 954	211 264
Ostatní poplatky	23 768	23 393
Výnosy z poplatků a provizí celkem	207 722	234 657

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	v tis. Kč	
	2012	2011
Bankovní poplatky a poplatky za garance	8 389	9 428
Náklady spojené s cennými papíry	47	66
Provize	14 550	9 804
Náklady na poplatky a provize celkem	22 986	19 298

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

Ostatní provozní náklady jsou zastoupeny zejména náklady na správu a údržbu majetku pod operativním leasingem a pojištěním placeným skupinou. Hlavní položkou ostatních provozních výnosů jsou výnosy z pronájmu pod operativním leasingem.

	v tis. Kč	
	2012	2011
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	47 455	44 560
Náklady na vymáhání	26 167	30 692
Správa a údržba majetku pod operativním leasingem	101 573	105 976
Ostatní obchodní provize	2 094	1 509
Pojištění placené skupinou	86 861	102 982
Kurzové ztráty	0	13 760
Ostatní	29 389	24 196
Ostatní provozní náklady celkem	293 539	323 675
Výnosy z pronájmu – operativní leasing	837 937	844 596
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	22 065	26 185
Výnosy z vymáhání	19 036	25 749
Přijata pojistná plnění	39 594	44 960
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	42 479	56 112
Kurzové zisky	9 009	0
Ostatní	24 917	23 075
Ostatní provozní výnosy celkem	995 037	1 020 677
Ostatní provozní náklady / výnosy celkem	701 498	697 002

8. OSOBNÍ NÁKLADY

Osobní náklady představují mzdy, zákonné zdravotní a sociální pojištění, zákonné a ostatní sociální náklady.

Průměrný počet zaměstnanců skupiny a související osobní náklady činily:

	2012		2011	
	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek
Průměrný počet zaměstnanců	250	39	259	36
Mzdy	162 986	64 047	169 448	51 241
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	50 081	17 099	56 325	15 851
Sociální náklady	11 052	2 073	7 634	2 642
Osobní náklady celkem	224 119	83 219	233 407	69 734

V roce 2012 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 684 tis. Kč (2011: 554 tis. Kč). Tyto odměny jsou vykázány v položce *Mzdy*.

V roce 2012, resp. 2011 neobdrželi členové statutárních orgánů žádné půjčky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společnosti. Členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly poskytnuty v roce 2012, resp. v roce 2011 žádné záruky za půjčky.

Členové statutárních orgánů a někteří řídící pracovníci využívají služební vozy k služebním i soukromým účelům a společnost jim přispívá na důchodové připojištění.

9. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY

	v tis. Kč	
	2012	2011
Nepřímé daně a poplatky	15	13
Reklamní a marketingové náklady	20 766	20 007
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	7 410	26 798
IT náklady	37 067	34 829
Poradenství	13 721	16 874
Nájemné, služby k nájmu	56 244	49 139
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	26 953	21 909
Ostatní	419	423
Ostatní správní náklady celkem	162 595	169 992

Náklady na povinný audit v roce 2012 činily 2 990 tis. Kč (2011: 3 624 tis. Kč).

10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM

Stav opravných položek dle produktů v roce 2012 byl následující:

	v tis. Kč		
	2012		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Finanční leasing	485 818	46 909	532 727
Splátkový prodej	10 656	2 425	13 081
Operativní leasing	17 074	0	17 074
Úvěr	190 604	50 543	241 147
Provozní financování	54 346	14 635	68 981
Ostatní	7 851	0	7 851
Celkem	766 349	114 512	880 861

Stav opravných položek dle produktů v roce 2011 byl následující:

	v tis. Kč		
	2011		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Finanční leasing	472 019	50 104	522 123
Splátkový prodej	22 889	1 106	23 995
Operativní leasing	17 273	0	17 273
Úvěr	144 897	38 083	182 980
Provozní financování	64 452	12 738	77 190
Ostatní	7 651	0	7 651
Celkem	729 181	102 031	831 212

Změna opravných položek byla následující:

	v tis. Kč		
	2012		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Zůstatek na počátku období	729 181	102 031	831 212
Tvorba opravných položek	304 471	81 478	385 949
Použití/ rozpuštění opravných položek	-267 303	-68 997	-336 300
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	<i>82 583</i>	<i>0</i>	<i>82 583</i>
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	119 751	12 481	132 232
Zůstatek na konci období	766 349	114 512	880 861

V roce 2012 Použití / rozpuštění specifických opravných položek zahrnuje částku 5 000 tis. Kč vztahující se k postoupeným pohledávkám (viz bod 12). Dopad změny stavu opravných položek k pohledávkám je v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku vykázan na řádce *Změna stavu opravných položek k pohledávkám* jako náklad ve výši 137 232 tis. Kč a v řádce *Zisk / ztráta z postoupených pohledávek* jako výnos ve výši 5 000 tis. Kč.

			v tis. Kč
			2011
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Zůstatek na počátku období	655 816	105 329	761 145
Tvorba opravných položek	386 692	45 251	431 943
Použití / rozpuštění opravných položek	-313 327	-48 549	-361 876
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	<i>32 469</i>	<i>0</i>	<i>32 469</i>
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	105 834	-3 298	102 536
Zůstatek na konci období	729 181	102 031	831 212

11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV

			v tis. Kč
			2012 2011
Výnosy z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv	0	119 174	
Zůstatková hodnota majetku z přerušených leasingových smluv	0	171 957	
Zisk / ztráta z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv	0	-52 783	
Výnosy z prodeje vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	704 783	411 084	
Zůstatková hodnota vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	704 861	410 453	
Zisk / ztráta z prodeje vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	-78	631	
Zisk / ztráta z prodeje aktiv celkem	-78	-52 152	

12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK

			v tis. Kč
			2012 2011
Výnosy z postoupených pohledávek	6 370	0	
Náklady na postoupené pohledávky	10 402	0	
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	5 000	0	
Zisk / ztráta z postoupených pohledávek celkem	968	0	

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Změna stavu daně splatné a odložené za rok 2012, resp. 2011 se skládá z následujících položek:

			v tis. Kč
			2012 2011
Daň splatná	205 796	96 961	
Daň odložená	-107 118	13 897	
Celkem	98 678	110 858	

Splatná daň z příjmů

Splatná 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. Sazba daně z příjmů právnických osob je za rok 2012 19 % (2011: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31. prosinci 2012 činí 20,31 % (2011: 19,50 %).

Výše daně za rok může být porovnána se ziskem dle konsolidovaného výkazu o úplném výsledku následovně:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Zisk před zdaněním	485 928	568 451
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2011: 19%)	92 326	108 006
Rozdíly z IFRS a konsolidačních úprav	185 559	45 322
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	671 487	613 773
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	639 960	752 225
Nezdanitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-611 335	-613 187
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	367 498	23 621
Daňový základ	1 067 610	776 432
Neuplatněná daňová ztráta z minulých období	-7 674	-266 112
Náklad z titulu daně z příjmu	201 388	96 961
Upřesnění odhadu daně z příjmu za předcházející období	4 408	0
Daň z příjmů pro daný rok	205 796	96 961
Pohyb odložené daně	-107 118	13 897
Celkem	98 678	110 858

Daňový závazek – splatná daň

Vykázaný závazek z titulu splatné daně k 31. prosinci 2012 ve výši 139 516 tis. Kč (2011: 77 785 tis. Kč) představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 201 388 tis. Kč (2011: 96 961 tis. Kč) ponížený o zaplacené zálohy ve výši 61 872 tis. Kč (2011: 19 176 tis. Kč).

Odložená daň

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků a jejich daňovou základnou s použitím daňové sazby očekávané v době realizace dočasných rozdílů.

Efekt odložené daně na konsolidovaný výkaz o úplném výsledku:

	v tis. Kč		
	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Rozdíl
Odložená daňová pohledávka	80 472	75 762	4 710
Odložený daňový závazek	-598 079	-700 487	102 408
Celkem	-517 607	-624 725	107 118

Níže jsou uvedeny nejvýznamnější odložené daňové závazky a pohledávky zaúčtované skupinou:

Odložené daňové závazky

	v tis. Kč	
	IFRS úpravy a dlouhodobý majetek	Celkem
Zůstatek k 31.12.2011	-700 487	-700 487
Přírůstky	0	0
Úbytky	102 408	102 408
Zůstatek k 31.12.2012	-598 079	-598 079

IFRS úpravy představují dočasný rozdíl v důsledku zaúčtování úrokových výnosů z finančního leasingu do rozdílného období pro účely účetnictví v porovnání se zachycením efektů podle českých daňových předpisů.

Odložené daňové pohledávky

	v tis. Kč		
	Opravné položky	Rezervy	Celkem
Zůstatek k 31.12.2011	73 839	1 923	75 762
Přírůstky	4 844	0	4 844
Úbytky	0	-134	-134
Zůstatek k 31.12.2012	78 683	1 789	80 472

Celkem

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Zůstatek na počátku období	-624 725	-610 828
Běžné změny účtované proti výkazu o úplném výsledku	107 118	-13 897
Dopad do výkazu o úplném výsledku celkem	107 118	-13 897
Dopad do vlastního kapitálu celkem	0	0
Zůstatek na konci období	-517 607	-624 725

14. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Peněžní prostředky a ekvivalenty zahrnují hotovost a krátkodobé vklady na účtech u bank. Zůstatková hodnota tohoto majetku se blíží jeho reálné hodnotě.

15. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Pohledávky z finančního leasingu – viz bod 16	8 330 908	9 285 310
Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek pod finančním leasingem	44 495	116 726
Pohledávky z operativního leasingu	68 188	111 690
Úvěrové financování	6 725 845	6 273 086
Pohledávky z provozního a zálohového financování	1 604 347	1 519 214
Pohledávky ze splátkového prodeje	242 131	349 444
Úvěry nebankovním institucím	156 913	0
Ostatní pohledávky	147 650	37 343
Pohledávky celkem	17 320 477	17 692 813
Opravné položky	880 861	831 212
Netto	16 439 616	16 861 601

Všechny pohledávky jsou v rámci České republiky.

K 31.12.2012, resp. 31.12.2011 poskytla skupina následující úvěry nebankovním institucím:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	75 385	0
CA-Leasing Praha s.r.o.	81 528	0
Úvěry nebankovním institucím celkem	156 913	0

16. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

	v tis. Kč			
	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2012	2011	2012	2011
Pohledávky z finančního leasingu:				
Do jednoho roku	2 847 937	3 300 497	2 521 107	2 849 465
Od jednoho do pěti let	4 181 452	4 760 327	3 278 308	3 914 078
Nad pět let	3 214 293	3 250 169	2 531 493	2 521 767
	10 243 682	11 310 993	8 330 908	9 285 310
Mínus: nerealizovaný výnos	-1 912 774	-2 025 683		
Současná hodnota pohledávky z min. splátky leasingu	8 330 908	9 285 310		

Skupina má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 5 let (2011: 5 let) a u ostatních předmětů leasingu 10 let (2011: 10 let).

17. OSTATNÍ AKTIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	37 682	50 252
Stát – daňové pohledávky	0	26 293
Postoupené pohledávky	4 321	6 482
Poskytnuté zálohy	17 988	8 193
Obchodní pohledávky se spřízněnými subjekty	30 709	26 318
Ostatní	5 628	8 481
Ostatní aktiva celkem	96 328	126 019

Pohledávky se spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 28 přílohy.

18. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

	v tis. Kč	
	2012	2011
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	633 311	626 718
Celkem majetkové účasti	633 311	626 718

	v tis. Kč				
	2012	2012	2011	2011	2011
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	Majetkový podíl skupiny	Pořizovací hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu	Pořizovací hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
RCI Financial Services, s.r.o.	50%	253 025	633 311	253 025	626 718

	v tis. Kč					
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	2012	2012	2012	2011	2011	2011
	Aktiva	Výnosy	Zisk/ztráta	Aktiva	Výnosy	Zisk/ztráta
RCI Financial Services, s.r.o.	3 314 419	800 619	183 186	3 715 683	735 502	189 386

19. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIŘY

Společnost má v držení 8,8 % cenných papírů společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., které jsou oceněny ve výši 16 693 tis. Kč (2011: 17 131 tis. Kč).

20. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč	
	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011
Pořizovací cena		
Vlastní software	181 214	179 989
Ocenitelná práva	6 513	6 513
Goodwill	145 871	145 871
Oprávky		
Vlastní software	-168 658	-166 876
Ocenitelná práva	-5 614	-4 713
Zůstatková hodnota	159 326	160 784

	v tis. Kč					
	Zůstatek k 31.12.2010	Přirůstky	Úbytky	Zůstatek k 31.12.2011	Přirůstky	Úbytky
Vlastní software	171 705	10 585	-2 301	179 989	6 763	-5 538
Oprávký	-162 603	-6 574	2 301	-166 876	-7 320	5 538
Ocenitelná práva	6 600	0	-87	6 513	0	0
Oprávký	-3 856	-944	87	-4 713	-901	0
Goodwill	145 871	0	0	145 871	0	0
Celkem	157 717	3 067	0	160 784	-1 458	0

Pozn: Přirůstky a úbytky opravek obsahují jak přirůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku zaúčtované do nákladů v roce 2012 činily 8 221 tis. Kč (2011: 7 475 tis. Kč).

21. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2012	Oprávký 31.12.2012	Zůstatková cena 31.12.2012	Opravné položky 31.12.2012	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2012
Stavby	3 361	-2 203	1 158	0	1 158
Kancelářský nábytek a vybavení	10 043	-9 354	689	0	689
Hardware	127 212	-123 718	3 494	0	3 494
Majetek pod operativním leasingem	3 134 100	-1 215 725	1 918 375	-32 077	1 886 298
Ostatní	2 235	-1 374	861	0	861
Celkem	3 276 951	-1 352 374	1 924 577	-32 077	1 892 500

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2011	Oprávký 31.12.2011	Zůstatková cena 31.12.2011	Opravné položky 31.12.2011	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2011
Stavby	27 461	-7 278	20 183	0	20 183
Kancelářský nábytek a vybavení	10 014	-9 914	100	0	100
Hardware	142 774	-141 678	1 096	0	1 096
Majetek pod operativním leasingem	2 975 376	-1 330 111	1 645 265	-27 490	1 617 775
Ostatní	4 174	-2 907	1 267	0	1 267
Celkem	3 159 799	-1 491 888	1 667 911	-27 490	1 640 421

	v tis. Kč				
	Zůstatek k 31.12.2011	Přirůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2012
Stavby	27 461	0	-24 100	0	3 361
Oprávký	-7 278	-9 543	14 618	0	-2 203
Kancelářský nábytek a vybavení	10 014	13 321	-13 292	0	10 043
Oprávký	-9 914	-12 732	13 292	0	-9 354
Hardware	142 774	4 972	-20 534	0	127 212
Oprávký	-141 678	-2 574	20 534	0	-123 718
Majetek pod operativním leasingem	2 975 376	1 519 691	-1 360 967	0	3 134 100
Oprávký	-1 357 601	-1 246 581	1 360 967	-4 587	-1 247 802
Ostatní	4 174	0	-1 939	0	2 235
Oprávký	-2 907	-400	1 933	0	-1 374
Celkem	1 640 421	266 154	-9 488	-4 587	1 892 500

Pozn.: Přirůstky a úbytky opravek obsahují jak přirůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

	v tis. Kč				
	Zůstatek k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2011
Stavby	27 930	0	-469	0	27 461
Oprávký	-6 531	-1 216	469	0	-7 278
Kancelářský nábytek a vybavení	9 325	2 157	-1 468	0	10 014
Oprávký	-9 182	-2 200	1 468	0	-9 914
Hardware	207 977	677	-65 880	0	142 774
Oprávký	-205 245	-2 197	65 764	0	-141 678
Majetek pod operativním leasingem	2 890 272	1 013 189	-928 085	0	2 975 376
Oprávký	-1 334 162	-935 138	922 617	-10 918	-1 357 601
Ostatní	6 148	0	-1 974	0	4 174
Oprávký	-4 024	-857	1 974	0	-2 907
Celkem	1 582 508	74 415	-5 584	-10 918	1 640 421

Pozn.: Přírůstky a úbytky opravek obsahují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

Odpisy a opravné položky vlastního dlouhodobého hmotného majetku zaúčtované do nákladů v roce 2012 činily 543 485 tis. Kč (2011: 538 281 tis. Kč).

22. BANKOVNÍ ÚVĚRY

K 31.12.2012, resp. k 31.12.2011 měla skupina následující bankovní úvěry:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	3 146 090	3 820 396
Evropská investiční banka	1 928 438	2 589 609
UniCredit Bank Austria AG	7 025 959	3 260 987
VÚB a.s.	271 486	1 388 644
Komerční banka, a.s.	891 723	784 730
LBBW Bank CZ a.s.	238 027	339 342
Raiffeisen Bank International AG	37 877	56 967
Česká spořitelna, a.s.	453 846	0
Raiffeisenbank a.s.	498 622	0
Bankovní úvěry celkem	14 492 068	12 240 675

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a výpomocím za rok 2012 činily 404 788 tis. Kč (2011: 336 758 tis. Kč).

Na úvěrové smlouvy je vystaveno zajištění od společnosti UNICREDIT LEASING S.p.A., UniCredit S.p.A. a UniCredit Bank Austria AG.

23. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Přijaté zálohy	52 994	75 030
Úvěry od nebankovních institucí	223 911	185 136
Časové rozlišení	24 471	24 947
Ostatní	15 269	15 375
Závazky a ostatní přijaté úvěry celkem	316 645	300 488

K 31.12.2012, resp. 31.12.2011 měla skupina následující úvěry od nebankovních institucí:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
UniCredit Leasing Austria GmbH	151 162	157 481
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	45 089	0
ALLIB Leasing s.r.o.	2 808	2 627
CAC IMMO, s.r.o.	18 390	20 591
CAC Real Estate, s.r.o.	2 854	2 905
CA-Leasing Praha s.r.o.	2 205	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	1 403	1 532
Úvěry od nebankovních institucí celkem	223 911	185 136

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2012 činily 9 702 tis. Kč (2011: 7 577 tis. Kč).

Přijaté zálohy zahrnují zejména přeplatky leasingových splátek a předčasně uhrazené splátky.

K 31.12.2012, ani k 31.12.2011, neměla skupina závazky po lhůtě splatnosti.

24. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Vydané dluhové papíry představují emitované vlastní směnky společnosti. Stav vlastních směnek k 31.12.2012 je ve výši 0 Kč (31.12.2011: 400 000 tis. Kč).

Diskont z emitovaných vlastních směnek, který společnost zaúčtovala do nákladů za rok 2012, činil 312 tis. Kč (2011: 3 509 tis. Kč).

25. OSTATNÍ PASIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	102 053	84 266
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	15 053	17 304
Závazky z obchodních vztahů	86 216	267 762
Závazky z pojistného	105 263	120 047
Ostatní daňové závazky	20 586	1 012
Ostatní závazky	1 465	2 598
Ostatní pasiva celkem	330 636	492 989

Závazky z obchodních vztahů zahrnují neuhrazené částky za nákupy a průběžné náklady. Důvodem meziročního poklesu závazků z obchodních vztahů je významná fakturace před koncem roku 2011 spojená s investicemi do leasingového a úvěrového portfolia.

K 31.12.2012 měla skupina závazky po lhůtě splatnosti v částce 4 030 tis. Kč (31.12.2011: 72 104 tis. Kč).

26. REZERVY

Rezervy k 31.12.2012 představovaly odhadovaný budoucí závazek z potencionálních pasivních soudních sporů ve výši 9 419 tis. Kč (31.12.2011: 10 122 tis. Kč).

Proti skupině byly k datu účetní závěrky vedeny právní spory, jejichž výsledek není možné s dostatečnou přesností odhadnout. Skupina na základě předpokládaného výsledku soudních sporů tvoří rezervy v souladu s účetními metodami (viz bod 3.15). Vedení skupiny se domnívá, že veškerá rizika vyplývající z probíhajících i potencionálních soudních sporů jsou dostatečně pokryta účetními rezervami.

27. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z 260 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč a 400 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč.

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

	v tis. Kč
Registrováno, vydáno a splaceno v plné výši:	
Kmenové akcie v nominální hodnotě 100 tis. Kč na akci	26 000
Kmenové akcie v nominální hodnotě 500 tis. Kč na akci	200 000
Celkem	226 000

Skupina neeviduje třídu kmenových akcií, se kterými by byla spojena práva na vyplácení pravidelných dividend.

28. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

Přehled vztahů k sesterským společnostem a ostatním společnostem ve skupině z pohledu konsolidovaného celku k 31.12.2012:

Sesterské a ostatní společnosti								v tis. Kč	
	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	UniCredit Bank Austria AG	CAC IMMO, s.r.o.	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	CA-Leasing EURO, s.r.o.	UNICREDIT LEASING S.P.A.	Ostatní ¹	Celkem	
Bankovní účty	53 259	223	0	0	0	0	0	53 482	
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	0	0	0	75 387	0	0	81 572	156 959	
Ostatní aktiva	1 083	28	1	0	0	177	9 375	10 664	
Bankovní úvěry	3 146 090	7 025 959	0	0	0	0	0	10 172 049	
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	0	18 390	45 089	0	0	160 432	223 911	
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	5 199	2 205	7 404	
Výnosy z úroků a podobné výnosy	145	9	0	1 324	0	0	28	1 506	
Náklady na úroky a podobné náklady	109 061	156 799	364	338	10	0	12 094	278 666	
Náklady na poplatky a provize	3 877	2 158	0	0	0	0	1 924	7 959	
Osobní náklady	0	0	0	0	0	0	8 607	8 607	
Ostatní správní náklady	1 522	0	0	0	0	3 897	635	6 054	
Ostatní provozní výnosy/náklady	-68	0	3 076	8 173	3 252	0	6 796	21 229	

¹ Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; BACA Leasing Gama s.r.o.; CAC Real Estate, s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; CA-Leasing Praha s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; INPROX Kladno, s.r.o.; UniCredit Audit S.c.p.A.; UniCredit Bank Slovakia a.s.; UniCredit Leasing Austria GmbH; UniCredit Leasing Slovakia, a.s.; UniCredit Fleet Management, s.r.o. (Slovensko); UniCredit S.p.A.; UniCredit Leasing LLC

Přehled vztahů k sesterským společnostem a ostatním společnostem ve skupině z pohledu konsolidovaného celku k 31.12.2011:

								v tis. Kč
Sesterské a ostatní společnosti	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	UniCredit Bank Austria AG	CAC IMMO, s.r.o.	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	CA-Leasing EURO, s.r.o.	UNICREDIT LEASING S.P.A.	Ostatní ²	Celkem
Bankovní účty	131 309	110	0	0	0	0	0	131 419
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	0	0	0	0	0	0	14	14
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	3 705	5 529	9 234
Bankovní úvěry	3 820 396	3 260 987	0	0	0	0	0	7 081 383
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	0	20 591	0	0	0	164 545	185 136
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	5 500	2 405	7 905
Výnosy z úroků a podobné výnosy	178	4	0	0	0	0	0	182
Náklady na úroky a podobné náklady	119 895	93 326	393	132	5	0	9 455	223 206
Náklady na poplatky a provize	2 774	3 397	0	0	0	0	2 816	8 987
Osobní náklady	0	0	0	0	0	1 678	5 222	6 900
Ostatní správní náklady	1 256	0	0	0	0	-2 420	2 496	1 332
Ostatní provozní výnosy/náklady	-1 229	0	3 867	8 969	5 978	345	8 060	25 990

² Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; BACA Leasing Gama s.r.o.; CAC Real Estate, s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; CA-Leasing Praha s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; INPROX Karlovy Vary, s.r.o.; INPROX Kladno, s.r.o.; UniCredit Audit S.c.p.A.; UniCredit Bank Slovakia a.s.; UniCredit Leasing Austria GmbH; UniCredit Leasing Slovakia, a.s.; UniCredit S.p.A.

29. SMLOUVY O OPERATIVNÍM LEASINGU

Výnosy z operativního leasingu dosáhly během roku 2012 výše 837 937 tis. Kč (2011: 844 596 tis. Kč). Smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2012 by měly dle odhadů přinášet průběžné výnosy ve výši 5,39 %. Průměrná očekávaná výnosnost ze smluv o operativním leasingu uzavřených v roce 2011 činila 6,15 %.

Průměrná doba pronájmu majetku je s nájemci dohodnuta na 3 roky (2011: 3 roky).

K datu účetní závěrky se skupina smluvně dohodla s nájemci na následujících budoucích minimálních splátkách pronájmu:

	v tis. Kč	
	2012	2011
Splatné do jednoho roku	558 924	517 471
Splatné od 1 do 5 let	792 967	615 231
Splatné nad 5 let	10 165	5 722
Celkem	1 362 056	1 138 424

30. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Skupina má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31.12.2012 ve výši 1 320 784 tis. Kč (2011: 1 140 944 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (2011: 249 425 tis. Kč).

31. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH**31.1. Kreditní riziko**

Kreditní riziko skupiny souvisí především s pohledávkami z leasingových, úvěrových smluv a z poskytovaného provozního financování. Hodnoty uvedené ve výkazu o finanční pozici jsou vykázány po odečtení opravných položek na defaultní pohledávky. Riziko úvěrových pohledávek je z velké části pokryto majetkem, který je v případě nesplácení nebo závažném porušení smluvních podmínek nájemci odebrán a následně vhodnou formou zpeněžen.

Kreditní riziko u likvidních prostředků je omezeno, neboť protistranami jsou banky s vysokým ratingovým hodnocením stanoveným mezinárodními ratingovými agenturami.

Skupina nevykazuje žádnou výraznou koncentraci kreditních rizik, protože její angažovanosti jsou rozděleny mezi vysoký počet protistran a zákazníků.

Kreditní riziko je měsíčně monitorováno při sledování vývoje výše pohledávek, opravných položek, míry defaultů, struktury portfolia dle ratingu, komodit, produktů, odvětví atd. Hodnocení probíhá prostřednictvím Komise pro Rizikovou Analýzu, která schvaluje výši opravných položek, stanovuje závěry, přijímá opatření a ukládá úkoly jednotlivým obchodním či štábním útvarům. Členy Komise jsou minimálně dva členové představenstva, ředitelé divizí Řízení rizik, Finance, Obchod, Operations a manažeři oddělení Portfolio management, Workout, Právní poradenství, Asset management a Řízení produktů.

Následující tabulky obsahují informace k pohledávkám z finančního a operativního leasingu, poskytnutých úvěrů, splátkového prodeje a provozního financování a souvisejících opravných položek.

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza nezhodnocených pohledávek									
Performing	7 573 361	37 149	6 419 662	226 598	1 542 861	136 720	156 913	44 495	16 137 759
Celkem nezhodnocené pohledávky brutto	7 573 361	37 149	6 419 662	226 598	1 542 861	136 720	156 913	44 495	16 137 759
Generic (Portfoliové) opravné položky	-46 909	0	-50 543	-2 425	-14 635	0	0	0	-114 512
Celkem nezhodnocené pohledávky netto	7 526 452	37 149	6 369 119	224 173	1 528 226	136 720	156 913	44 495	16 023 247

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek									
Past Due	63 145	2 593	50 752	1 148	3 781	0	0	0	121 419
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due	-10 727	-771	-7 692	-252	-567	0	0	0	-20 009
Doubtful	179 504	18 150	12 320	2 184	9 947	0	0	0	222 105
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful	-77 248	-9 485	-5 926	-1 007	-6 021	0	0	0	-99 687
Non performing	514 898	10 296	243 111	12 201	47 758	10 930	0	0	839 194
Opravné položky k pohledávkám Non performing	-397 843	-6 818	-176 986	-9 397	-47 758	-7 851	0	0	-646 653
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	757 547	31 039	306 183	15 533	61 486	10 930	0	0	1 182 718
Opravné položky Specific	-485 818	-17 074	-190 604	-10 656	-54 346	-7 851	0	0	-766 349
Celkem znehodnocené pohledávky netto	271 729	13 965	115 579	4 877	7 140	3 079	0	0	416 369
Pohledávky celkem brutto	8 330 908	68 188	6 725 845	242 131	1 604 347	147 650	156 913	44 495	17 320 477
Opravné položky celkem	-532 727	-17 074	-241 147	-13 081	-68 981	-7 851	0	0	-880 861
Pohledávky celkem netto	7 798 181	51 114	6 484 698	229 050	1 535 366	139 799	156 913	44 495	16 439 616

³ Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek představují majetek, který bude pronajatý v rámci smlouvy o finančním leasingu a je v souladu s účetními metodami skupiny vykázán na pozici Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry.

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza nezhodnocených pohledávek								
Performing	8 664 794	79 022	6 061 846	319 621	1 435 687	28 747	116 726	16 706 443
Celkem nezhodnocené pohledávky brutto	8 664 794	79 022	6 061 846	319 621	1 435 687	28 747	116 726	16 706 443
<i>Generic (Portfoliové) opravné položky</i>	-50 104	0	-38 083	-1 106	-12 738	0	0	-102 031
Celkem nezhodnocené pohledávky netto	8 614 690	79 022	6 023 763	318 515	1 422 949	28 747	116 726	16 604 412

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek								
Past Due	55 492	2 207	34 213	1 467	14 071	0	0	107 450
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due</i>	-10 001	-385	-4 826	-293	-3 198	0	0	-18 703
Doubtful	155 974	18 787	6 950	7 959	1 421	0	0	191 091
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful</i>	-72 941	-8 866	-3 342	-2 967	-1 166	0	0	-89 282
Non performing	409 050	11 674	170 077	20 397	68 035	8 596	0	687 829
<i>Opravné položky k pohledávkám Non performing</i>	-389 077	-8 022	-136 729	-19 629	-60 088	-7 651	0	-621 196
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	620 516	32 668	211 240	29 823	83 527	8 596	0	986 370
<i>Opravné položky Specific</i>	-472 019	-17 273	-144 897	-22 889	-64 452	-7 651	0	-729 181
Celkem znehodnocené pohledávky netto	148 497	15 395	66 343	6 934	19 075	945	0	257 189
Pohledávky celkem brutto	9 285 310	111 690	6 273 086	349 444	1 519 214	37 343	116 726	17 692 813
<i>Opravné položky celkem</i>	-522 123	-17 273	-182 980	-23 995	-77 190	-7 651	0	-831 212
Pohledávky celkem netto	8 763 187	94 417	6 090 106	325 449	1 442 024	29 692	116 726	16 861 601

Zůstatek pohledávek podle klientů:

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Fyzické osoby nepodnikající	175 168	0	1 269 074	0	0	0	0	0	1 444 242
Fyzické osoby podnikající	661 517	623	1 420 028	10 448	0	0	0	3 830	2 096 446
Právnícké osoby	7 486 804	67 565	4 021 745	231 683	1 604 347	147 650	156 913	40 665	13 737 372
Stát	1 171	0	352	0	0	0	0	0	1 523
Ostatní	26 248	0	14 646	0	0	0	0	0	40 894
Celkem	8 330 908	68 188	6 725 845	242 131	1 604 347	147 650	156 913	44 495	17 320 477

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Fyzické osoby nepodnikající	241 405	0	1 153 981	0	0	0	0	0	1 395 386
Fyzické osoby podnikající	848 871	108	1 368 279	31 358	0	0	0	3 830	2 252 446
Právnícké osoby	8 068 511	111 513	3 443 994	317 829	1 519 214	37 343	0	112 896	13 611 300
Stát	6 964	0	2 094	0	0	0	0	0	9 058
Ostatní	119 559	69	304 738	257	0	0	0	0	424 623
Celkem	9 285 310	111 690	6 273 086	349 444	1 519 214	37 343	0	116 726	17 692 813

Zůstatek pohledávek podle předmětu:

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	991 983	39 859	4 752 557	1 472	1 604 347	0	0	322	7 390 540
Nákladní automobily	1 149 896	1 881	686 275	97 366	0	0	0	0	1 935 418
Nemovitosti	0	0	13 983	41 278	0	0	0	0	55 261
Stroje a zařízení	6 025 935	26 448	1 207 973	99 781	0	0	0	44 173	7 404 310
Informační technologie	163 094	0	65 057	2 234	0	0	0	0	230 385
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	0	147 650	156 913	0	304 563
Celkem	8 330 908	68 188	6 725 845	242 131	1 604 347	147 650	156 913	44 495	17 320 477
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	182 783	18 042	103 172	3 401	0	0	0	0	307 398

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	1 651 969	82 392	4 835 673	4 039	1 519 214	0	0	322	8 093 609
Nákladní automobily	1 268 163	1 167	338 431	139 648	0	0	0	0	2 047 409
Nemovitosti	0	0	15 553	67 719	0	0	0	0	83 272
Stroje a zařízení	6 235 844	27 774	747 322	133 882	0	0	0	116 404	7 261 226
Informační technologie	129 334	357	36 107	4 156	0	0	0	0	169 954
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	0	37 343	0	0	37 343
Celkem	9 285 310	111 690	6 273 086	349 444	1 519 214	37 343	0	116 726	17 692 813
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	100 863	7 991	53 333	7 592	0	0	0	0	169 779

Způsob tvorby opravných položek

Skupina s účinností od 1. ledna 2009 upravila předpoklady pro tvorbu a rozpuštění opravných položek. Na základě upravených principů jsou ve skupině tvořeny tzv. Specific a Generic (Portfoliové) opravné položky.

Metodika tvorby opravných položek je závazná pro celou skupinu UniCredit Leasing CZ.

Specifické opravné položky (dále „Specific“ opravné položky)

Specific opravné položky jsou vytvářeny dle jednotlivých kategorií aktiv následovně:

Z pohledu metodiky tvorby Specific opravných položek k pohledávkám skupina rozděluje pohledávky na 3 skupiny.

- (1) První skupinu můžeme definovat jako pohledávky vzniklé z hlavní činnosti skupiny, tj. poskytování finančního a operativního leasingu, splátkového prodeje a prodeje na úvěr.
- (2) Druhou skupinu tvoří pohledávky z titulu poskytnutého provozního (Wholesale) financování spolupracujícím dealerům.
- (3) Třetí skupinu tvoří tzv. ostatní krátkodobé pohledávky z běžného obchodního styku, které vznikají zejména z vyúčtování poplatků z provozního financování, provizí apod.

Ad (1) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro první skupinu

Specifické opravné položky na obchodní financování (leasing, splátkový prodej, úvěr) jsou tvořeny pro klientské portfolio s nestandardním obligem (pohledávky - impaired exposure), tzn. pro všechny klienty, kteří:

- jsou po splatnosti více než 90 dní a současně výše všech pohledávek po splatnosti tvoří minimálně 5 % z celkového obliga klienta
- nebo nastala nejméně jedna skutečnost, která nasvědčuje tomu, že klient nebude schopen dostát svým závazkům včas a v dostatečné výši (insolvence, úmrtí nájemce, pojistná událost, zhoršení ekonomické situace atd.).

Nestandardní portfolio se dále člení do následujících Defaultních kategorií:

1. **Past Due (Obligo klienta, který je po splatnosti více než 90 dní)**
2. **Doubtful (Doba pohledávky po splatnosti přesáhne 270 dní)**
3. **Non Performing (Exekuce, bankrot, konkurz)**
4. **Restructured (Restrukturalizované pohledávky)**

Podle velikosti obliga se klienti rozdělují na (i) Retailové portfolio a (ii) Korporátní (individuální) portfolio.

- i) Retailové portfolio – automaticky / systémově tvořené opravné položky
- ii) Korporátní portfolio – individuálně tvořené opravné položky

Ad i) **Automatické / systémové opravné položky** jsou počítány systémově pomocí daného algoritmu a parametrů.

Opravné položky se tvoří dle jednotlivých Defaultních kategorií a jejich výše se odvíjí od Třídy aktiv (Assets Class) a jsou systémem automaticky kalkulovány na úrovni jednotlivých smluv na měsíční bázi, přičemž se u každé smlouvy respektuje dané aktivum a kategorie klienta.

Odpovídající LGD hodnoty (Loss Given Default) byly získány na základě analýzy

časových řad z oblasti přepravek aktiv, hodnoty se dále dělí do dvou kategorií: LGD pro Past Due klienty (zde patří i Restructured klienti) a LGD pro Non Performing a Doubtful klienty.

Ad ii) Individuální opravné položky – jedná se o manuální stanovení výše opravné položky z důvodu lepší aproximace její výše (výpočet automatické opravné položky nemusí zohledňovat všechny relevantní informace o daném případě).

Do individuálního hodnocení spadají všichni klienti/koncerny, jejichž obligo je větší než € 200 tis. (resp. ekvivalent v CZK 5 500 tis.) a mají pohledávku 90 dní a více po splatnosti nebo zhoršený interní rating. Výše opravných položek se odvíjí od výše nezajištěné pohledávky individuálním posouzením a odhadem očekávaných peněžních toků.

Ad (2) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro druhou skupinu

Tvorba opravných položek na provozní financování (Wholesale financing) je prováděna individuálně Divizí Řízení Rizik na základě věkové struktury pohledávek, bonity a struktury zajištění dlužníka.

Skupina stanovuje opravné položky k jednotlivým pohledávkám ve výši očekávané ztráty plynoucí ze snížení rozvahové hodnoty pohledávky při zohlednění čisté realizovatelné hodnoty materiálně ocenitelného zajištění. Ztráta ze snížení rozvahové hodnoty je rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky (sníženou o hodnotu materiálně ocenitelného zajištění) a hodnotou očekávaných (budoucích) cash flow (očekávané návratnosti) z této pohledávky.

Ad (3) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro třetí skupinu

Ostatní krátkodobé pohledávky jsou pohledávky z běžného obchodního styku, které se přímo nevztahují k jednotlivým smlouvám s klienty. Jedná se především o poplatky z provozního financování, vyfakturované provize a ostatní pohledávky za dodavateli a jinými subjekty, nevyplacené provize za zprostředkované pojištění za pojišťovnami. Opravné položky na tzv. ostatní krátkodobé pohledávky jsou tvořeny na základě věkové struktury pohledávek – pro pohledávky starší 90 dní 33,33%, mezi 180 dny až 360 dny 66,66% a pro pohledávky starší 360 dní 100% účetní hodnoty pohledávky.

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio se standardním obligem (performing exposure), tzn. pro všechny klienty s obligem vykazujícím pohledávku po splatnosti maximálně do 90 dní.

Opravné položky jsou stanoveny na základě měření výše očekávaných ztrát z kategorie standardního klientského portfolia dle metodiky IBNR (incurred but not reported) s pomocí základních rizikových indikátorů PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) a LCP (Loss Confirmation Period). V roce 2012 byla přijata nová Skupinová Rating Master scale. V souvislosti s jejím přijetím došlo k aktualizaci PD hodnot. Tato změna měla dopad na kalkulaci IBNR opravných položek. Tvorba Generic opravných položek byla ve skupině implementována poprvé v roce 2009.

Postup při vymáhání pohledávek

Skupina vymáhá své pohledávky v návaznosti na upomínkové řízení. Pokud klient, který je v prodlení s úhradou předepsaných splátek, ani po obdržení upomínky své závazky neuhradí, oddělení vymáhání pohledávek jej vyzve k urychlené úhradě dluhu telefonicky, převážně však osobně prostřednictvím pracovníků smluvních inkasních agentur, s nimiž při vymáhání pohledávek z uzavřených smluv spolupracuje. Pokud klient ani po zásahu inkasní kanceláře své závazky neuhradí, od uzavřené smlouvy skupina jednostranně odstupuje a usiluje o odebrání předmětu této smlouvy a jeho další zhodnocení. Po odebrání předmětu oddělení pohledávek zpracuje finanční vypořádání předčasně ukončené smlouvy, které zasílá klientům se žádostí – ve většině případů – o úhradu nedoplatku. Po marném uplynutí lhůty na jeho úhradu skupina vymáhá pohledávky v převážné většině v rozhodčím řízení. Pokud klient ani po obdržení rozhodčího nálezu své závazky neuhradí, vymáhá skupina dluh prostřednictvím exekučního řízení.

31.2. Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2012, resp. 2011 o tom, do jaké míry je skupina vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. Aktiva a pasiva, která nemají smluvní splatnost nebo jsou neúročená, jsou zahrnuta ve skupině „Nespecifikováno“.

2012

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	v tis. Kč CELKEM
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	62 632	0	0	0	0	62 632
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	16 693	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 379 331	4 268 848	6 633 219	1 158 218	0	16 439 616
Majetkové účasti	0	0	0	0	633 311	633 311
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 892 500	1 892 500
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	159 326	159 326
Ostatní aktiva	0	0	0	0	96 328	96 328
AKTIVA CELKEM	4 441 963	4 268 848	6 633 219	1 158 218	2 798 158	19 300 406
Pasiva						
Bankovní úvěry	4 312 181	2 912 093	6 577 583	690 211	0	14 492 068
Závazky a ostatní přijaté úvěry	154 338	19 922	32 337	110 048	0	316 645
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	657 123	657 123
- splatná daň	0	0	0	0	139 516	139 516
- odložená daň	0	0	0	0	517 607	517 607
Ostatní pasiva	0	0	0	0	330 636	330 636
Rezervy	0	0	0	0	9 419	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 881 265	2 881 265
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	387 250	387 250
PASIVA CELKEM	4 466 519	2 932 015	6 609 920	800 259	4 491 693	19 300 406
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2012	-24 556	1 336 833	23 299	357 959	-1 693 535	0

2011

	v tis. Kč				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno
CELKEM					
Aktiva					
Peněžní prostředky a ekvivalenty	142 205	0	0	0	0
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	3 905 743	4 402 154	7 226 870	1 264 998	61 836
Majetkové účasti	0	0	0	0	626 718
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 640 421
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	160 784
Ostatní aktiva	0	0	0	0	126 019
AKTIVA CELKEM	4 047 948	4 402 154	7 226 870	1 264 998	2 632 909
Pasiva					
Bankovní úvěry	1 634 208	4 907 003	4 961 181	738 283	0
Závazky a ostatní přijaté úvěry	143 794	7 601	30 051	119 042	0
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	702 510
- splatná daň	0	0	0	0	77 785
- odložená daň	0	0	0	0	624 725
Ostatní pasiva	0	0	0	0	492 989
Rezervy	0	0	0	0	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 744 502
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	457 593
PASIVA CELKEM	2 178 002	4 914 604	4 991 232	857 325	6 633 716
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2011	1 869 946	-512 450	2 235 638	407 673	-4 000 807

31.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že skupina nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů. Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, pasiva a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Aktiva a pasiva bez smluvně upraveného data splatnosti jsou uváděna ve sloupci „Nespecifikováno“.

2012

	v tis. Kč				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno
Aktiva					CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	62 632	0	0	0	0
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	2 227 698	4 300 821	7 349 993	2 561 104	0
Majetkové účasti	0	0	0	0	633 311
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 892 500
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	159 326
Ostatní aktiva	0	0	0	0	96 328
AKTIVA CELKEM	2 290 330	4 300 821	7 349 993	2 561 104	2 798 158
Pasiva					
Bankovní úvěry	2 270 658	3 318 666	7 225 117	1 677 627	0
Závazky a ostatní přijaté úvěry	154 338	19 922	32 337	110 048	0
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	657 123
- splatná daň	0	0	0	0	139 516
- odložená daň	0	0	0	0	517 607
Ostatní pasiva	0	0	0	0	330 636
Rezervy	0	0	0	0	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 881 265
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	387 250
PASIVA CELKEM	2 424 996	3 338 588	7 257 454	1 787 675	4 491 693
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2012	-134 666	962 233	92 539	773 429	-1 693 535

2011

	v tis. Kč					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	CELKEM
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	142 205	0	0	0	0	142 205
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	17 131	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	1 852 018	4 291 499	8 104 416	2 551 832	61 836	16 861 601
Majetkové účasti	0	0	0	0	626 718	626 718
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 640 421	1 640 421
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	160 784	160 784
Ostatní aktiva	0	0	0	0	126 019	126 019
AKTIVA CELKEM	1 994 223	4 291 499	8 104 416	2 551 832	2 632 909	19 574 879
Pasiva						
Bankovní úvěry	833 014	3 548 753	6 413 954	1 444 954	0	12 240 675
Závazky a ostatní přijaté úvěry	143 794	7 601	30 051	119 042	0	300 488
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	0	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	702 510	702 510
- splatná daň	0	0	0	0	77 785	77 785
- odložená daň	0	0	0	0	624 725	624 725
Ostatní pasiva	0	0	0	0	492 989	492 989
Rezervy	0	0	0	0	10 122	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 744 502	4 744 502
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	457 593	457 593
PASIVA CELKEM	1 376 808	3 556 354	6 444 005	1 563 996	6 633 716	19 574 879
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2011	617 415	735 145	1 660 411	987 836	-4 000 807	0

Následující tabulka uvádí celkové smluvní nediskontované peněžní toky finančních závazků. Ty se proto se nemusí rovnat účetním hodnotám ve výkazu o finanční pozici, kde jsou jednotlivé částky finančních závazků vykázány v naběhlé hodnotě.

2012

						v tis. Kč
	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	14 492 068	-15 612 296	-2 327 410	-3 564 031	-7 797 637	-1 923 218
Závazky a ostatní přijaté úvěry	316 645	-380 422	-156 288	-24 045	-60 435	-139 654
Ostatní pasiva	330 636	-330 636	-330 636	0	0	0
CELKEM	15 139 349	-16 323 354	-2 814 334	-3 588 076	-7 858 072	-2 062 872

2011

						v tis. Kč
	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	12 240 675	-13 155 365	-1 904 668	-3 408 312	-6 167 132	-1 675 253
Závazky a ostatní přijaté úvěry	300 488	-372 549	-145 910	-11 771	-59 876	-154 992
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	-400 000	-400 000	0	0	0
Ostatní pasiva	492 989	-492 989	-492 989	0	0	0
Neodvolatelné podmíněné závazky	-	-249 425	-249 425	0	0	0
CELKEM	13 434 152	-14 670 328	-3 192 992	-3 420 083	-6 227 008	-1 830 245

31.4. Devizová pozice

Devizové riziko skupiny představují zejména bankovní úvěry v cizích měnách, leasingové a úvěrové smlouvy se splátkami v cizích měnách.

V tabulce za rok 2012, resp. 2011 je uvedena měnová pozice skupiny v nejdůležitějších měnách (uvedené částky v tabulce jsou po konverzi do Kč).

2012

Aktiva	v tis. Kč			
	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	61 816	235	581	62 632
Realizovatelné cenné papíry	0	16 693	0	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	14 968 781	1 453 357	17 478	16 439 616
Majetkové účasti	633 311	0	0	633 311
Dlouhodobý hmotný majetek	1 892 500	0	0	1 892 500
Dlouhodobý nehmotný majetek	159 326	0	0	159 326
Ostatní aktiva	96 328	0	0	96 328
AKTIVA CELKEM	17 812 062	1 470 285	18 059	19 300 406
Pasiva				
Bankovní úvěry	12 479 605	1 991 361	21 102	14 492 068
Závazky a ostatní přijaté úvěry	276 535	40 110	0	316 645
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	657 123	0	0	657 123
- splatná daň	139 516	0	0	139 516
- odložená daň	517 607	0	0	517 607
Ostatní pasiva	330 636	0	0	330 636
Rezervy	9 419	0	0	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	2 881 265	0	0	2 881 265
Základní kapitál	226 000	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	387 250	0	0	387 250
PASIVA CELKEM	17 247 833	2 031 471	21 102	19 300 406
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2012	564 229	-561 186	-3 043	0

2011

Aktiva	v tis. Kč			
	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	140 951	225	1 029	142 205
Realizovatelné cenné papíry	0	17 131	0	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	15 417 391	1 414 457	29 753	16 861 601
Majetkové účasti	626 718	0	0	626 718
Dlouhodobý hmotný majetek	1 640 421	0	0	1 640 421
Dlouhodobý nehmotný majetek	160 784	0	0	160 784
Ostatní aktiva	121 872	4 147	0	126 019
AKTIVA CELKEM	18 108 137	1 435 960	30 782	19 574 879
Pasiva				
Bankovní úvěry	10 535 652	1 665 376	39 647	12 240 675
Závazky a ostatní přijaté úvěry	277 358	23 130	0	300 488
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	702 510	0	0	702 510
- splatná daň	77 785	0	0	77 785
- odložená daň	624 725	0	0	624 725
Ostatní pasiva	395 004	97 985	0	492 989
Rezervy	10 122	0	0	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	4 744 502	0	0	4 744 502
Základní kapitál	226 000	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	457 593	0	0	457 593
PASIVA CELKEM	17 748 741	1 786 491	39 647	19 574 879
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2011	359 396	-350 531	-8 865	0

32. ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO A MĚNOVÉHO RIZIKA

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny. Celková pozice skupiny je přibližně vyrovnaná. Pozice je diverzifikována do více měn (Kč, EUR a USD) a tím je skupina rovněž citlivá na pohyb úrokových sazeb jednotlivých měn vůči sobě. Největší citlivost skupiny je vázána na Kč. Při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k mírnému nárůstu čistého výnosu. Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá skupina metodu výpočtu citlivosti změn finanční hodnoty výkazu o finanční pozici při přemístění výnosové křivky úrokových sazeb o 100 bazických bodů (tj. změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých definovaných položek aktiv a pasiv při vzestupu úrokových sazeb o 100 bazických bodů). Při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn o 100 bps by došlo k nárůstu čistého výnosu o cca 51 mil. Kč (2011: pozitivní dopad ve výši cca 44 mil. Kč).

Měnové riziko

Skupina, s odkazem na svou strategii řízení rizik, obecně aplikuje pravidlo, v rámci kterého jsou všechny obchodní aktivity v dané měně refinancovány bankovními úvěry ve shodné měně. Vzhledem k objemově zanedbatelné výši leasingových transakcí v měně EUR a USD ve vztahu k celkovému objemu transakcí skupiny je měření měnového rizika skupiny nevýznamné. Dle provedené analýzy citlivosti k datu 31. prosince 2012 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení měny CZK vůči EUR celkový negativní dopad do hodnoty skupiny ve výši -28 mil. Kč (2011: negativní dopad ve výši -17,7 mil. Kč).

33. INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ REÁLNÉ HODNOTĚ AKTIV A PASIV

Reálná hodnota finančních instrumentů je částka, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

Pohledávky za bankami

Reálná hodnota běžných účtů odpovídá jejich účetní hodnotě. Vzhledem k tomu, že termínované pohledávky jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích, je odůvodněné použít jejich účetní hodnotu jako odhad reálné hodnoty.

Leasingové pohledávky a poskytnuté úvěry

Pohledávky za klienty jsou vykazovány snížené o opravné položky. Reálná hodnota leasingových pohledávek odpovídá jejich účetní hodnotě. Vzhledem k tomu, že leasingové pohledávky nemají obecně dlouhou splatnost, je odůvodněné použít jejich účetní hodnotu jako odhad reálné hodnoty.

Přijaté úvěry a emitované cenné papíry

Celková vykázaná hodnota přijatých úvěrů a emitovaných cenných papírů činí 14 715 979 tis. Kč (2011: 12 825 811 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota pevně úročených úvěrů a emitovaných cenných papírů se splatností nad 1 rok činí 7 554 466 tis. Kč (2011: 5 204 402 tis. Kč), přičemž účetní hodnota těchto úvěrů a emitovaných cenných papírů činí 8 011 383 tis. Kč (2011: 6 003 094 tis. Kč). Reálná hodnota těchto úvěrů a emitovaných cenných papírů je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro úvěry a emitované cenné papíry s obdobnou lhůtou splatnosti.

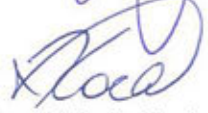
U úvěrů a emitovaných cenných papírů s variabilní úrokovou sazbou skupina aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty, neboť tyto úvěry jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích.

34. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky došlo ke změně členů představenstva společnosti. Rozhodnutím jediného akcionáře k 28. lednu 2013 byli ze svých funkcí členů představenstva odvoláni pan Ing. Karel Nováček a paní Ing. Renata Nováková a zároveň byl do funkce jmenován pan Ing. Jiří Matula.

Následně byli rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady zvoleni členy představenstva pan Ing. Dušan Keketi, paní Angeline Michelle Koch, MBA a pan Ing. Lukáš Musílek.

K žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky, nedošlo.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno, podpis):
9. dubna 2013	 Ing. Jaroslav Jaroměřský Místopředseda představenstva  Angeline Michelle Koch, MBA Členka představenstva	 Ing. Daniela Hajzlerová

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2012, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

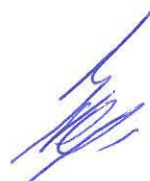
Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 19. června 2013


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

Individuální výkaz o úplném výsledku UniCredit Leasing CZ, a.s.
za rok 2012

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	1 002 917	1 015 100
Náklady na úroky a podobné náklady	4	-405 729	-343 769
Čistý úrokový výnos		597 188	671 331
Výnosy z poplatků a provizí	5	37 489	51 096
Náklady na poplatky a provize	6	-17 589	-16 369
Čistý výnos z poplatků		19 900	34 727
Výnosy z dividend	13	260 000	202 211
Zisk/ztráta z postoupených pohledávek	12	968	0
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	10	-136 783	-102 699
Správní náklady, z toho:		-375 746	-381 686
- osobní náklady	8	-214 077	-223 365
- ostatní správní náklady	9	-161 669	-158 321
Změna stavu rezerv	27	703	3 164
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku	21, 22	-341 557	-314 721
Ostatní provozní výnosy a náklady	7	447 324	411 546
Zisk/ztráta z prodeje aktiv	11	-4 463	-46 091
Hospodářský výsledek před zdaněním		467 534	477 782
Daň z příjmů	14	-62 621	-72 999
Hospodářský výsledek za účetní období		404 913	404 783
Ostatní úplný výsledek		0	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		404 913	404 783

Příložená příloha je nedílnou součástí tohoto nekonsolidovaného výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz o finanční pozici UniCredit Leasing CZ, a.s.

k 31. prosinci 2012

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	31.12.2012	31.12.2011
AKTIVA			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	10 211	12 175
Realizovatelné cenné papíry	20	16 693	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16,17	16 320 053	16 997 438
Majetkové účasti	19	527 428	742 428
Dlouhodobý hmotný majetek	22	1 179 192	879 365
Dlouhodobý nehmotný majetek	21	9 678	10 866
Ostatní aktiva	18	86 919	107 887
AKTIVA CELKEM		18 150 174	18 767 290
PASIVA			
Bankovní úvěry	23	13 868 823	12 030 556
Závazky a ostatní přijaté úvěry	24	459 209	355 607
Vydané dluhové cenné papíry	25	0	400 000
Daňové závazky, z toho:		624 388	668 216
- splatná daň	14	122 605	66 558
- odložená daň	14	501 783	601 658
Ostatní pasiva	26	226 962	425 499
Rezervy	27	9 419	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		2 330 460	4 246 507
Základní kapitál	28	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období		404 913	404 783
PASIVA CELKEM		18 150 174	18 767 290

Přípojená příloha je nedílnou součástí tohoto nekonsolidovaného výkazu o finanční pozici.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu UniCredit Leasing CZ, a.s.
k 31. prosinci 2012

v tis. Kč	Základní kapitál	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2010	226 000	48 754	2 175 000	2 175 931	224 422	4 850 107
Převod zisku 2010 do nerozděleného zisku				224 422	-224 422	
Výplata dividend				-377 600		-377 600
Čistý zisk/ztráta za období					404 783	404 783
Ostatní úplný výsledek						
31. prosince 2011	226 000	48 754	2 175 000	2 022 753	404 783	4 877 290
Převod zisku 2011 do nerozděleného zisku				404 783	-404 783	
Výplata dividend				-2 320 830		-2 320 830
Čistý zisk/ztráta za období					404 913	404 913
Ostatní úplný výsledek						
31. prosince 2012	226 000	48 754	2 175 000	106 706	404 913	2 961 373

Přípojená příloha je nedílnou součástí nekonsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou
UniCredit Leasing CZ, a.s.
za rok 2012

	2012	2011
	v tis. Kč	v tis. Kč
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	467 534	477 782
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy a opravné položky dlouhodobého majetku, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	481 719	395 064
Výnosy z dividend	-260 000	-202 211
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	136 783	102 699
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	-703	-3 164
Odepsané pohledávky	76 663	32 026
Úrokové výnosy, netto	-597 188	-671 331
Výnosy/náklady z předčasně ukončených leasingových smluv	-4 779	49 984
Ostatní nepeněžní transakce	-2 133	-7 598
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	297 896	173 251
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	-184 397	165 588
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek a ostatních poskytnutých úvěrů	212 995	-2 033 741
(Snížení)/zvýšení stavu závazků a ostatních přijatých úvěrů	-15 596	-179 811
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	310 898	-1 874 713
Zaplacené úroky	-398 901	- 333 726
Přijaté úroky	1 002 991	1 013 397
Daň z příjmů	-106 449	0
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	808 539	-1 195 042
Peněžní toky z investiční činnosti		
Příjmy z prodeje předmětů leasingu	239 166	456 253
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	19 054	35 140
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-4 399	-8 319
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-775 959	-412 257
Přijaté dividendy	260 000	202 211
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	-262 138	273 028
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z majetkových účastí	215 000	0
Změna stavu emitovaných dluhových cenných papírů	-400 000	400 000
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	1 957 465	896 486
Placené dividendy	-2 320 830	-377 600
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-548 365	918 886
ČISTÉ (SNÍŽENÍ)/ZVÝŠENÍ V PENĚŽNÍCH PROSTŘEDCÍCH A EKVIVALENTECH	-1 964	-3 128
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 1. LEDNU	12 175	15 303
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 31. PROSINCI	10 211	12 175

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto nekonsolidovaného výkazu o peněžních tocích.

PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Název společnosti: UniCredit Leasing CZ, a.s.

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4

Právní forma: akciová společnost

IČO: 158 86 492

OBSAH

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI	7
2. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI V PRŮBĚHU ÚČETNÍHO OBDOBÍ.....	8
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	9
4. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY, NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY	19
5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	19
6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	19
7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY	20
8. OSOBNÍ NÁKLADY.....	20
9. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY	21
10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM.....	21
11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV	22
12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK	22
13. VÝNOSY Z DIVIDEND	22
14. DAŇ Z PŘÍJMŮ	22
15. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY.....	24
16. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY.....	24
17. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU.....	25
18. OSTATNÍ AKTIVA	25
19. MAJETKOVÉ ÚČASTI.....	26
20. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY.....	28
21. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	28
22. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	28
23. BANKOVNÍ ÚVĚRY	30
24. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY	30
25. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY.....	31
26. OSTATNÍ PASIVA	31
27. REZERVY	31
28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	31
29. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY	32
30. SMLOUVY O OPERATIVNÍM LEASINGU	35
31. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	35
32. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH	35
33. ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO A MĚNOVÉHO RIZIKA	49
34. INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ REÁLNÉ HODNOTĚ AKTIV A PASIV	49
35. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	50

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI

UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "společnost") byla založena dne 27. února 1991 a má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4. Původní název společnosti CAC LEASING, a.s. byl změněn na UniCredit Leasing CZ, a.s. dne 5. listopadu 2007 poté, co společnost koupil současný akcionář.

Jediným akcionářem společnosti je společnost UNICREDIT LEASING S.P.A., se sídlem Via Rivani 5, 401 38, Bologna. Společnost patří do konsolidačního celku UniCredit S.p.A.

Základní kapitál společnosti ve výši 226 000 tis. Kč je popsán v bodě 28 této přílohy k účetní závěrce.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je zprostředkování služeb prostřednictvím finančního a operativního leasingu, koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje prostřednictvím splátkového prodeje a poskytování úvěrů. Uvedené služby jsou poskytovány v následujících oblastech:

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení,
- obbytový leasing,
- leasing a splátkový prodej automobilů,
- spotřebitelské a podnikatelské úvěry poskytované na pořízení automobilů, strojů a zařízení.

Finanční leasing v České republice spočívá v tom, že pronajímatel koupí předmět leasingu a svěří jej nájemci k volnému užívání, přičemž nájemce je odpovědný za opravy a údržbu předmětu leasingu. Při řádném ukončení finančního leasingu má nájemce přednostní právo koupit předmět leasingu za smluvně stanovenou pevnou jmenovitou částku. Zůstatková cena je obvykle stanovena na tak nízké úrovni, že je velmi pravděpodobné, že si nájemce předmět leasingu koupí.

1.1. Osoba podílející se na základním kapitálu společnosti

UNICREDIT LEASING S.P.A.	100 %
--------------------------	-------

1.2. Identifikace skupiny

Společnost spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří finanční skupinu a je mateřskou společností dílčího konsolidačního celku.

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti UNICREDIT LEASING S.P.A.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31.12.2012

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31.12.2012

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha

V souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) zpracovala společnost tuto individuální účetní závěrku. Tato nekonsolidovaná účetní závěrka byla sestavena k 31. prosinci 2012.

Společnost na základě požadavku českého zákona o účetnictví v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) zpracovala také konsolidovanou účetní závěrku.

1.3. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31.12.2012:

Představenstvo	Ing. Jaroslav Jaroměřský Ing. Renata Nováková Ing. Karel Nováček
Prokura	Miroslav Žák JUDr. Petr Fišer Ing. Michal Šimůnek
Dozorčí rada	Ing. Jiří Kunert Carlo Marini Matteo Cavazzoli Paolo Iannone Ing. Jitka Hošková Marie Andresová

Jménem společnosti jedná představenstvo, a to buď společně všichni členové představenstva nebo společně libovolní dva jeho členové. Prokuristé, je-li prokura udělena více osobám, zastupují společnost a podepisují se za společnost tak, že jednájí a podepisují vždy společně alespoň dva prokuristé.

1.4. Změny ve složení statutárních orgánů

V průběhu roku 2012 došlo k této změně ve složení dozorčích orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku členství	Datum zápisu do OR
Dozorčí rada	Ing. Andrea Christianová	Marie Andresová	22. listopadu 2012	29. ledna 2013

1.5. Ostatní změny v obchodním rejstříku

Dne 4. dubna 2012 byla do obchodního rejstříku zapsána změna sídla – z adresy Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5 na adresu Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4.

Dne 4. dubna 2012 byl zapsán do obchodního rejstříku další prokurista Ing. Michal Šimůnek.

2. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI V PRŮBĚHU ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Společnost vyplatila dne 10. května 2012 dividendu mateřské společnosti UNICREDIT LEASING S.P.A. ve výši 2 320 830 tis. Kč z nerozděleného zisku minulých let.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

V souladu s novelou zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů s platností od 1. ledna 2011, společnost účtuje a sestavuje účetní závěrku podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií, neboť je povinna se podrobit sestavení reportingového balíčku pro konsolidační účely mateřské společnosti podle IFRS.

Společnost nepřijala žádný ze standardů IFRS před datem vstoupení v platnost.

Účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v účetní závěrce v období, ke kterému se vztahují, a dále z předpokladu trvání podniku. Účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu k finančním výkazům.

Účetní závěrka je sestavena v historických cenách.

Prezentace účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit. Klíčovou oblastí, kde tyto odhady a předpoklady ovlivnily účetní závěrku, jsou opravné položky na snížení hodnoty.

Společnost vykazuje finanční údaje v českých korunách (Kč), neboť v této měně je vyjádřena většina transakcí společnosti. Česká koruna je funkční i prezentační měnou společnosti. Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

3.1. Standardy, výklady a dodatky ke zveřejněným standardům, které vstoupily v platnost

Byly zveřejněny nové standardy, dodatky a výklady, které jsou povinné pro účetní období společnosti počínaje 1. lednem 2012 nebo pro pozdější období, a které společnost přijala.

Jedná se o následující standard:

- Dodatky k IFRS 7, Finanční nástroje: zveřejňování (vydáno v říjnu 2010; s účinností účetní pro období začínající 1.7.2011 nebo později). Rozšiřují se požadavky na zveřejňování informací o převodech finančních aktiv. Cílem je zprůhlednit povahu a rizika, kterým je účetní jednotka vystavena u transakcí, kdy si převodce ponechává další angažovanost na převedeném aktivu a zprůhlednit transakce, které nejsou rovnoměrně rozložené v průběhu účetního období.

3.2. Standardy, výklady a dodatky ke zveřejněným standardům, které ještě nevstoupily v platnost

Společnost zhodnotila vliv následujících standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu mohou mít vliv na přípravu účetní závěrky společnosti.

Jedná se o následující standardy:

- *Dodatek k IFRS 7 Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků* (s platností pro účetní období od 1. ledna 2013), který požaduje zveřejnění dalších informací o finančních aktivech a závazcích, která jsou kompenzována ve výkazu o finanční situaci či podléhají dohodám o započtení.
- *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 27 (2011) Konsolidovaná účetní závěrka* (s platností pro účetní období po 1. lednu 2014; dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) jsou již aplikovány). Standardy poskytují jednotný model, který se použije pro kontrolní analýzu všech investic, včetně subjektů, které v současné době jsou SPE v rozsahu působnosti SIC-12. IFRS 10 dále zavádí nové požadavky na posouzení kontroly, které jsou odlišné od stávajících požadavků v IAS 27 (2008). Nový standard zahrnuje také požadavky na zveřejňování a sestavení konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky jsou přeneseny z IAS 27 (2008).
- *IFRS 12 Zveřejňování účastí na jiné osobě* (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Standard vyžaduje zveřejnění dodatečných informací, které se týkají významných úsudků a předpokladů v určení charakteru podílu v podniku nebo společném podniku, podílu v dceřiné společnosti, společných opatření a přidružených a nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.
- *IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou* (s platností pro účetní období po 1. lednu 2013; dřívější použití je povoleno). Nahrazuje pokyny pro ocenění reálnou hodnotou obsažených v jednotlivých IFRS pouze jediným zdrojem pro ocenění reálné hodnoty. Ten definuje reálnou hodnotu, určuje rámec pro stanovení reálné hodnoty a stanoví požadavky na zveřejňování u ocenění reálnou hodnotou. IFRS 13 vysvětluje, "jak" měřit reálnou hodnotu, pokud je to požadováno nebo povoleno podle jiných IFRS. Standard nezavádí nové požadavky na měření aktiv nebo závazků v reálné hodnotě a ani neeliminuje praktické výjimky v ocenění reálnou hodnotou, které v současné době existují v určitých standardech.
- *Dodatky k IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Prezentace položek ostatního úplného výsledku* (s platností pro účetní období začínající po 1. červenci 2012; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Dodatky požadují, aby účetní jednotka předkládala odděleně položky ostatního úplného výsledku, které mohou být převedeny v budoucnosti do výkazu hospodaření, a které nebudou nikdy moci být převedeny do výkazu hospodaření. Jestliže položky ostatního úplného výsledku jsou prezentovány před ním včetně souvisejících daňových účinků, pak agregovaná částka daně by měla být rozdělena mezi tyto řádky výkazů. Byla provedena změna názvu výkazu o úplném výsledku hospodaření na výkaz výsledku hospodaření a ostatní úplný výsledek. Nicméně ostatní názvy mohou být také použity.
- *Změny IAS 12: Odložená daň: Obnova podkladových aktiv* (účinné pro účetní období začínající po 1. lednu 2013; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Tyto změny se týkají stanovení očekávání, že účetní hodnota investic do nemovitostí měřené pomocí modelu reálné hodnoty má být kompletně realizována v době prodeje. Očekávání managementu nebude relevantní, pokud investice do nemovitosti je odepisována a držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je získat v podstatě všechny ekonomické

přínosy užíváním daného aktiva po celou dobu jeho životnosti. Toto je jediný případ, ve kterém může být očekávání vyvráceno.

- *IAS 28 (2011) Investice do přidružených společností a společných podniků* (změny s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011) byly také použity dříve).

Dodatky v podobě změn IAS 28 (2008):

- Přidružené a společné podniky určené k prodeji. IFRS 5, Dlouhodobá aktiva držená k prodeji a ukončované činnosti se vztahuje na investice, nebo části investic, do přidruženého podniku nebo společného podniku, které splňují kritéria pro klasifikaci jako držená k prodeji. Pro udržení části investice, která nebyla klasifikována jako držená k prodeji, je používána metoda ekvivalence až do vyřazení části držené k prodeji. Po prodeji jsou zbývající podíly účtovány metodou ekvivalence, pokud jsou investice nadále přidruženým podnikem nebo společným podnikem.
- Změny držených podílů v přidružených a společných podnicích. Dříve, IAS 28 (2008) a IAS 31 uvádějí, že přenechání významného vlivu nebo společné kontroly počínaje přeceněním zbývajících podílů ve všech případech, i když významný vliv předcházela společné kontrole. IAS 28 (2011), nyní požaduje, aby v takovýchto situacích nebyl zbývající podíl přeceňován.
- *Dodatky k IAS 32 - Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků* (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud jsou splněny požadavky dodatku k IFRS 7 – Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků).

Dodatky nezavádějí nová pravidla pro kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků, ale alespoň objasňují pravidla kompenzace s cílem odstranit nejasnosti v této oblasti, kdy má účetní jednotka právně vymahatelné právo kompenzace, pokud toto právo je:

- nezávislé na budoucí události,
- vymahatelné a to jak v rámci běžného podnikání, tak i v případě selhání, platební neschopnosti nebo konkursu účetní jednotky a všech protistran.

3.3. Funkční měna

Položky uvedené v účetní závěrce jsou oceněny měnou primárního ekonomického prostředí, v němž společnost působí („funkční měna“). Pro účetní závěrku byly použity české koruny, což je funkční měna a měna pro prezentaci účetní závěrky společnosti a dceřiných společností.

3.4. Snížení hodnoty

Snížení hodnoty u nefinančních aktiv

Společnost posuzuje vždy ke konci každého účetního období, zda existuje jakýkoli náznak, že může dojít ke snížení hodnoty určitého aktiva.

Ztráta ze snížení hodnoty se vykazuje ve výši, o niž účetní hodnota daného aktiva převyšuje svoji zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty daného aktiva snížené o náklady spojené s jeho prodejem a jeho

užitné hodnoty. Pro účely posouzení snížení hodnoty jsou aktiva rozdělena do skupin na nejnižší úroveň, na níž lze identifikovat samostatné peněžní toky (peněžotvorné jednotky). Není-li možno zpětně získatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost zpětně získatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří. Aktiva, u nichž došlo ke snížení hodnoty, se testují z hlediska případného zrušení snížení hodnoty ke konci každého účetního období.

Ztráty ze snížení hodnoty majetku jsou měsíčně zaúčtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Ztráta ze snížení hodnoty se zúčtuje do *Výkazu o úplném výsledku* pouze v takovém rozsahu, aby účetní hodnota daného aktiva nepřekročila účetní hodnotu aktiva, která by byla stanovena po odečtu odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

Snížení hodnoty u finančních aktiv

Společnost posuzuje ke každému konci účetního období, zda existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty nějakého finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Ke snížení hodnoty určitého finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a v důsledku toho ke ztrátě ze snížení hodnoty dojde pouze v případě, existuje-li objektivní důkaz, že se snížila hodnota v důsledku jedné nebo více událostí, k nimž došlo po prvotním zaúčtování daného aktiva („událost vedoucí ke ztrátě“) a že událost (nebo události) vedoucí ke ztrátě má dopad na odhadované budoucí peněžní toky z daného finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Společnost posuzuje, zda existuje objektivní důkaz snížení hodnoty jednotlivě pro finanční aktiva. Pokud existuje objektivní důkaz, že došlo ke ztrátě ze snížení hodnoty, oceňuje se výše ztráty jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných při původní efektivní úrokové sazbě daného finančního aktiva.

Pokud je pohledávka nedobytná, odepíše se proti příslušné položce vyjadřující znehodnocení. Tyto pohledávky se odepisují až po provedení všech nezbytných postupů a stanovení výše ztráty. Následně splátky částek, které byly již dříve odepsány, jsou účtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Ztráta ze snížení hodnoty je odúčtována oproti *Výkazu o úplném výsledku*, lze-li následný nárůst zpětně získatelné hodnoty objektivně vztáhnout k určité události, k níž dojde poté, co byla vykázána ztráta ze snížení hodnoty.

3.5. Zachycení majetkových účastí

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou účtovány v pořizovací ceně upravené o případné opravné položky.

Majetkovou účastí s rozhodujícím vlivem je investice v dceřiné společnosti, kdy společnost přímo nebo nepřímo vlastní více než 50 % základního kapitálu nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem.

Majetkovou účastí s podstatným vlivem je investice v přidružené společnosti, kdy společnost přímo nebo nepřímo vlastní 20 až 50 % základního kapitálu společnosti nebo je schopna uplatňovat podstatný vliv jiným způsobem.

3.6. Účtování o výnosech

Úrokové výnosy a náklady související se všemi úročenými instrumenty jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* v období, se kterým věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry. Přímé náklady a výnosy jsou součástí efektivní úrokové míry. Ostatní poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně a časově souvisejí.

Výnosy z operativního leasingu se vykazují v období, kdy je příslušná služba poskytována. Výnos z operativního leasingu se vykazuje s použitím lineární metody po dobu trvání leasingu v rámci *Ostatních provozních výnosů a nákladů*. Poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně a časově souvisejí.

Dividendy z majetkových účastí jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy vznikají práva akcionářů na jejich výplatu.

3.7. Leasing

Smlouvy o leasingu, u kterých byly na nájemce převedeny všechny podstatné výhody a rizika obvykle spojená s vlastnictvím předmětu leasingu, jsou klasifikovány jako finanční leasing. Ostatní pronájmy jsou klasifikovány jako operativní leasing.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují při přijetí předmětu leasingu zákazníkem ve výši čisté investice do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná hrubé investici do leasingu (vzhledem k tomu, že smlouvy o finančním leasingu obsahují doložku o koupi na konci doby leasingu, není zde žádná nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu představuje finanční výnosy příštích období, které se vykazují jako úrokový výnos po celou dobu leasingu při konstantní periodické výnosnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky přijaté od nájemce čistou investici snižují.

Společnost vykazuje mezi pohledávkami z finančního leasingu rovněž pořizovací hodnotu předmětů finančního leasingu u smluv, u kterých byl předmět již pořízen, ale smlouva o finančním leasingu nebyla k rozvahovému dni aktivována. Tyto smlouvy jsou vykázány na samostatném řádku Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek pod finančním leasingem v tabulce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

Majetek pronajatý v rámci operativního leasingu je uveden ve *Výkazu o finanční pozici* v pozici *Dlouhodobý hmotný majetek*. Základ pro výpočet odpisu je stanoven jako rozdíl mezi pořizovací cenou daného aktiva a jeho odhadovanou zbytkovou hodnotou na konci odhadované doby životnosti. Výnosy z operativních leasingů jsou účtovány rovnoměrně po dobu leasingové smlouvy.

3.8. Vykazování operací v cizích měnách

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou vykázána v účetní závěrce v Kč. Ke konci každého účetního období jsou:

- (i) cizoměnové peněžní položky přepočteny kurzem ČNB střed k datu sestavení účetní závěrky;
- (ii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických nákladech, přepočteny kurzem ČNB střed ke dni transakce;
- (iii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě, přepočteny kurzem ČNB střed platným k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena.

Výnosy a náklady v cizích měnách jsou v účetním systému společnosti zachyceny v Kč a v účetní závěrce jsou tedy vykázány přepočtené směnným kurzem platným k datu transakce.

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykázány v položce *Ostatní provozní výnosy a náklady*.

3.9. Daně

Zdanění je v souladu s daňovou legislativou České republiky.

Výsledná částka zdanění uvedená ve *Výkazu o úplném výsledku* zahrnuje daň splatnou za účetní období a odloženou daň.

Výše splatné daně vychází z výsledků běžného období upraveného o položky, které nejsou zdanitelné nebo uznatelné, a je vypočítána pomocí daňových sazeb uzákoněných k prvnímu dni účetního období.

Odložená daň, vznikající v souvislosti s dočasnými rozdíly vyplývajícími z rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a pasiv v účetní závěrce a odpovídajícím daňovým základem použitým při výpočtu zdanitelného příjmu, je zaúčtována závazkovou metodou.

V zásadě jsou odložené daňové závazky zaúčtovány u všech dočasných rozdílů, zatímco odložené daňové pohledávky jsou zaúčtovány v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že zdanitelný zisk, proti němuž bude možno využít odpočitatelných dočasných rozdílů, bude k dispozici.

Odložená daň je vypočítána pomocí daňových sazeb, které budou podle očekávání platit v období, kdy dojde k realizaci aktiv nebo vyrovnání závazku. Odložená daň je zaúčtována do *Výkazu o úplném výsledku* s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

3.10. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vykazuje v pořizovací ceně po odečtení oprávek. Nehmotný majetek společnosti tvoří vlastní software, který je odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 36 měsíců, a ocenitelná práva, která se odepisují rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 72 měsíců.

3.11. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je zaúčtován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Pozemky, budovy a zařízení se vykazují v pořizovací ceně po odečtení oprávek a případného snížení hodnoty.

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

Odpisování

Majetek pod operativním pronájmem je odepisován po dobu trvání smlouvy do výše zbytkové hodnoty. Zbytkovou hodnotou se rozumí odhadovaná reálná hodnota předmětu leasingu na konci leasingu.

Majetek užívaný společností je odepisován sazbami dle zákona o daních z příjmů. Předpokládaná životnost majetku je stanovena takto:

	Počet let
Stavby	30-50 let
Stroje, přístroje a zařízení	3-10 let
Dopravní prostředky	5 let
Inventář	5 let

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku účtované do *Výkazu o úplném výsledku* jsou určeny jako rozdíl mezi tržbami z prodeje a účetní hodnotou majetku.

Zbytková hodnota a doba životnosti se posuzují vždy k datu účetní závěrky.

Odpisy majetku používaného pro provoz společnosti a odpisy majetku poskytovaného v rámci operativního leasingu jsou uvedeny na pozici *Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

3.12. Finanční nástrojeEfektivní úroková míra

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva, resp. pasiva a alokace úrokového výnosu, resp. nákladu za dané období. Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy/výdaje (včetně všech přijatých nebo uhrazených poplatků, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby, transakční náklady a další prémie nebo diskonty) po očekávanou dobu trvání finančního aktiva/pasiva nebo případně po kratší dobu.

Počáteční přímé výnosy, včetně počátečních poplatků za poskytnutí finančního leasingu přijatých od nájemců a od zákazníků, jimž byl poskytnut úvěr, a počáteční přímé náklady týkající se finančních leasingů a spotřebitelských úvěrů, zejména náklady na provize, jsou začleněny do počátečního ocenění čisté investice do finančního leasingu a jistiny spotřebitelského úvěru a jsou amortizovány proti příjmu konzistentně s vykázáním výnosu z finančního leasingu a spotřebitelského úvěru.

Finanční aktiva

Mezi hlavní finanční aktiva společnosti patří účty v bankách a peněžní prostředky, pohledávky z obchodního styku, pohledávky z finančního pronájmu, pohledávky ze splátkového prodeje, pohledávky z provozního a zálohového financování a pohledávky z poskytnutých úvěrů.

Poskytnuté půjčky formou splátkového prodeje, spotřebitelských úvěrů, provozního a zálohového financování jsou vykazovány v amortizované hodnotě za použití efektivní úrokové míry.

Pohledávky zahrnují nesplacené leasingové splátky a částky související s operacemi, které se netýkají přímo leasingu, například částky splatné od zákazníků za přefakturaci pojistného, pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky. Pohledávky zahrnují také daňové pohledávky týkající se daně z přidané hodnoty a podobné položky (vykázané v položce *Ostatní aktiva*), které jsou vykázány ve výši očekávané refundace od daňového úřadu.

Účetní postup vztahující se k pohledávkám z finančního pronájmu je popsán v bodě 3.7.

Pohledávky z obchodního styku jsou vedeny v nominální výši po odečtení opravné položky na snížení hodnoty těchto pohledávek.

Podrobný popis metodiky tvorby opravných položek je uveden v bodě 32.1 přílohy.

Účetní postup vztahující se k peněžním prostředkům a ekvivalentům je popsán v bodě 3.17.

Finanční závazky

Finanční závazky představují úročené bankovní úvěry, kontokorenty, úročené půjčky, emitované cenné papíry, závazky z obchodního styku a ostatní závazky.

Všechny půjčky a úvěry jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě přijatého protiplnění snížené o náklady spojené s poskytnutím úvěru. Po prvotním vykázání jsou úročené půjčky a úvěry následně oceňovány v naběhlé hodnotě.

Cenné papíry emitované společností jsou vykazovány v amortizované hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů a diskont z emitovaných vlastních směnek jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* v položce *Náklady na úroky a podobné náklady*.

3.13. Výpůjční náklady

Výpůjční náklady představují úroky a další náklady vzniklé společnosti v souvislosti s vypůjčením finančních prostředků. Výpůjční náklady jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* s použitím metody efektivní úrokové sazby v obdobích, k nimž se vztahují.

Výpůjční náklady u kvalifikovaných aktiv dle IAS 23 jsou kapitalizovány do pořizovací ceny aktiva při splnění podmínek tohoto standardu.

3.14. Sociální náklady

Odvody společnosti do státního systému důchodového pojištění, sociálního zabezpečení, zdravotního pojištění a do fondu nezaměstnanosti za její zaměstnance jsou považovány za osobní náklady a jsou uváděny ve *Výkazu o úplném výsledku* v době jejich vzniku.

3.15. Rezervy

Společnost vykazuje rezervu jen tehdy, když:

- má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem konkrétní události v minulosti,
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představující ekonomický prospěch, a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

3.16. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky

Podmíněné závazky nejsou vykazovány ve *Výkazu o finanční pozici*, jsou ale zveřejněny v příloze, jestliže odliv zdrojů představujících ekonomický prospěch je možný.

Podmíněná aktiva nejsou vykazována ve *Výkazu o finanční pozici*, ale zveřejňují se v příloze, je-li pravděpodobné, že budou znamenat ekonomický prospěch.

3.17. Peněžní prostředky a ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nepatrné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoliv s investičními účely. Peněžní ekvivalenty představují vklady u bank na běžných a termínovaných účtech.

Společnost vypracovává výkaz o peněžních tocích s použitím nepřímé metody.

3.18. Základní kapitál

Kmenové akcie jsou klasifikovány jako vlastní kapitál. Vyplacení dividend je vykázáno ve vlastním kapitálu v době, kdy je schváleno akcionářem společnosti.

3.19. Oborové a územní segmenty

Oborový segment je skupina aktiv a operací zapojených do poskytování produktů nebo služeb, které jsou vystaveny riziku a dosahují takové výkonnosti, které jsou odlišné od rizik a výkonnosti jiných oborových segmentů. Územní segment je taková složka podniku, která se zabývá poskytováním produktů nebo služeb v dílčím ekonomickém prostředí a která působí v prostředí takových rizik a dosahuje takové výkonnosti, které jsou odlišné od rizik a výkonnosti složek působících v jiných ekonomických prostředích.

V souladu se standardem *IFRS 8 Operating Segments* není společnost povinna sestavit analýzu oborových a územních segmentů.

3.20. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi koncem účetního období a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetní závěrce v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly ke konci účetního období.

V případě, že mezi koncem účetního období a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po konci účetního období, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetní závěrce.

3.21. Změna účetních postupů

Přerušené smlouvy finančního leasingu:

Přerušené smlouvy finančního leasingu jsou od roku 2012 vykazovány v položce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry* ve Výkazu o finanční pozici v amortizované hodnotě pohledávky k datu přerušení smlouvy. Výtěžek z prodeje předmětu leasingu, který byl nájemci odebrán po přerušení smlouvy, představuje snížení této leasingové pohledávky. V důsledku této změny došlo ve výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2011 k reklasifikaci položky *DHM z přerušených smluv* z kategorie *Dlouhodobý hmotný majetek* ve výši 43 151 tis. Kč do kategorie *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

V souvislosti s touto změnou došlo ke zrušení kategorie *Zisk / ztráta z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv* v rámci položky *Výkazu o úplném výsledku Zisk / ztráta z prodeje aktiv* za rok 2012. Z důvodu finanční náročnosti na vyčíslení dopadů uvedené změny a nevýznamnosti jednotlivých položek nedošlo k retrospektivní úpravě efektu z prodeje odebraných předmětů leasingu za rok 2011.

Přerušené smlouvy o úvěru a splátkovém prodeji:

Majetek, na jehož koupi společnost poskytla úvěr, nebo majetek původně prodaný v rámci smlouvy o splátkovém prodeji, který byl získán zpět v důsledku porušení smluvních podmínek a je určen k prodeji, byl ve *Výkazu o finanční pozici* v roce 2012 reklasifikován do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry* z položky *Ostatní aktiva*.

Dopad této změny do výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2011 představuje reklasifikace ve výši 18 685 tis. Kč z položky *Ostatní aktiva* do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

3.22. Srovnatelné údaje

Srovnatelné údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

4. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY, NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

Rozdělení úrokových výnosů, úrokových nákladů a podobných výnosů, resp. nákladů společnosti je následující:

	v tis. Kč	
	2012	2011
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	516 082	562 138
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	431 061	402 280
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	37 312	35 229
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	13 231	12 185
Ostatní výnosy	5 231	3 268
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 002 917	1 015 100

	v tis. Kč	
	2012	2011
Úrokové náklady související s úvěry od bank	391 120	328 621
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	11 192	9 231
Úrokové náklady z ostatních dluhových cenných papírů	312	3 509
Ostatní úrokové náklady	3 105	2 408
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	405 729	343 769

Tabulka úrokových výnosů představuje rozpad základních tržeb společnosti dle hlavních produktů.

Úrokové náklady z ostatních dluhových cenných papírů představují diskont z emitovaných vlastních směn společnosti.

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31.12.2012 ve výši 49 882 tis. Kč (2011: 31 492 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2012 kapitalizovala úrokové náklady na pořízení kvalifikovaných aktiv ve výši 1 413 tis. Kč (2011: 6 433 tis. Kč).

5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	v tis. Kč	
	2012	2011
Zprostředkovatelská provize	13 721	27 703
Ostatní poplatky	23 768	23 393
Výnosy z poplatků a provizí celkem	37 489	51 096

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	v tis. Kč	
	2012	2011
Bankovní poplatky a poplatky za garance	7 552	9 016
Náklady spojené s cennými papíry	47	66
Provize	9 990	7 287
Náklady na poplatky a provize celkem	17 589	16 369

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

Ostatní provozní náklady jsou zastoupeny zejména náklady spojenými se službami v rámci finančního leasingu, náklady na správu a údržbu majetku pod operativním leasingem a náklady na vymáhání. Hlavní položkou ostatních provozních výnosů jsou výnosy z pronájmu pod operativním leasingem.

	v tis. Kč	
	2012	2011
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	47 455	44 560
Náklady na vymáhání	26 167	30 692
Správa a údržba majetku pod operativním leasingem	34 849	35 695
Pojištění placené společností	1 811	11 210
Kurzové ztráty	0	13 732
Ostatní	22 420	18 791
Ostatní provozní náklady celkem	132 702	154 680
Výnosy z pronájmu – operativní leasing	443 761	411 409
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	22 065	26 185
Výnosy z vymáhání	19 036	25 749
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	70 014	83 071
Kurzové zisky	9 034	0
Ostatní	16 116	19 812
Ostatní provozní výnosy celkem	580 026	566 226
Ostatní provozní náklady / výnosy celkem	447 324	411 546

8. OSOBNÍ NÁKLADY

Osobní náklady představují mzdy, zákonné zdravotní a sociální pojištění, zákonné a ostatní sociální náklady.

Průměrný počet zaměstnanců společnosti a související osobní náklady činily:

	2012		2011	
	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek
Průměrný počet zaměstnanců	238	35	247	32
Mzdy	155 508	59 912	162 249	47 255
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	47 773	15 889	53 956	14 534
Sociální náklady	10 796	2 073	7 160	2 642
Osobní náklady celkem	214 077	77 874	223 365	64 431

V roce 2012 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 420 tis. Kč (2011: 420 tis. Kč). Tyto odměny jsou vykázány v položce *Mzdy*.

V roce 2012, resp. 2011 neobdrželi členové statutárních orgánů žádné půjčky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společnosti. Členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly poskytnuty v roce 2012, resp. v roce 2011 žádné záruky za půjčky.

Členové statutárních orgánů a někteří řídicí pracovníci využívají služební vozy k služebním i soukromým účelům a společnost jim přispívá na důchodové připojištění.

9. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY

	v tis. Kč	
	2012	2011
Reklamní a marketingové náklady	19 002	19 392
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	20 676	26 130
IT náklady	33 836	32 414
Poradenství	11 078	14 157
Nájemné, služby k nájmu	56 244	49 139
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	20 833	17 089
Ostatní správní náklady celkem	161 669	158 321

Náklady na povinný audit jsou zahrnuty do celkových nákladů za audit zveřejněné v konsolidované účetní závěrce společnosti.

10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM

Stav opravných položek dle produktů v roce 2012 byl následující:

	v tis. Kč		
	2012		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Finanční leasing	485 818	46 909	532 727
Splátkový prodej	10 656	2 425	13 081
Operativní leasing	13 431	0	13 431
Úvěr	190 604	50 543	241 147
Provozní financování	54 346	14 635	68 981
Ostatní	7 851	0	7 851
Celkem	762 706	114 512	877 218

Stav opravných položek dle produktů v roce 2011 byl následující:

	v tis. Kč		
	2011		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Finanční leasing	472 019	50 104	522 123
Splátkový prodej	22 889	1 106	23 995
Operativní leasing	14 079	0	14 079
Úvěr	144 897	38 083	182 980
Provozní financování	64 452	12 738	77 190
Ostatní	7 651	0	7 651
Celkem	725 987	102 031	828 018

Změna opravných položek byla následující:

	v tis. Kč		
	2012		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Zůstatek na počátku období	725 987	102 031	828 018
Tvorba opravných položek	303 102	81 478	384 580
Použití / rozpuštění opravných položek	-266 383	-68 997	-335 380
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	<i>82 583</i>	<i>0</i>	<i>82 583</i>
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	119 302	12 481	131 783
Zůstatek na konci období	762 706	114 512	877 218

V roce 2012 Použití / rozpuštění specifických opravných položek zahrnuje částku 5 000 tis. Kč vztahující se k postoupeným pohledávkám (viz bod 12). Dopad změny stavu opravných položek k pohledávkám je v individuálním výkazu o úplném výsledku vykázan na řádku *Změna stavu opravných položek k pohledávkám* jako náklad ve výši 136 783 tis. Kč a v řádku *Zisk / ztráta z postoupených pohledávek* jako výnos ve výši 5 000 tis. Kč.

v tis. Kč			
	2011		Celkem
	Specifické	Portfoliové	
Zůstatek na počátku období	652 016	105 329	757 345
Tvorba opravných položek	386 054	45 251	431 305
Použití/ rozpuštění opravných položek	-312 083	-48 549	-360 632
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	<i>32 026</i>	<i>0</i>	<i>32 026</i>
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	105 997	-3 298	102 699
Zůstatek na konci období	725 987	102 031	828 018

11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV

v tis. Kč		
	2012	2011
Výnosy z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv	0	119 174
Zůstatková hodnota majetku z přerušených leasingových smluv	0	171 957
Zisk / ztráta z prodeje majetku z přerušených leasingových smluv	0	-52 783
Výnosy z prodeje vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	71 847	77 839
Zůstatková hodnota vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	76 310	71 147
Zisk / ztráta z prodeje vlastního majetku a majetku v operativním leasingu	-4 463	6 692
Zisk / ztráta z prodeje aktiv celkem	-4 463	-46 091

12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK

v tis. Kč		
	2012	2011
Výnosy z postoupených pohledávek	6 370	0
Náklady na postoupené pohledávky	10 402	0
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	5 000	0
Zisk / ztráta z postoupených pohledávek celkem	968	0

13. VÝNOSY Z DIVIDEND

Společnost obdržela v roce 2012 výnosy z dividend od společnosti UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ve výši 140 mil. Kč (2011: 105 mil. Kč), od společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. ve výši 35 mil. Kč (2011: 33 mil. Kč) a od společnosti RCI Financial Services, s.r.o. ve výši 85 mil. Kč (2011: 64,2 mil. Kč).

14. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Změna stavu daně splatné a daně odložené za rok 2012, resp. 2011 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč		
	2012	2011
Daň splatná	162 496	66 558
Daň odložená	-99 875	6 441
Celkem	62 621	72 999

Splatná daň z příjmů

Splatná 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. Sazba daně z příjmů právnických osob je za rok 2012 19 % (2011: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31.12.2012 činí 13,39 % (31.12.2011: 15,28 %).

Výše daně za rok může být porovnána se ziskem dle výkazu o úplném výsledku následovně:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Zisk před zdaněním	467 534	477 782
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2011: 19%)	88 831	90 779
Rozdíly z IFRS úprav	15 349	-62 510
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	482 883	415 272
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	556 242	719 973
Nezdanitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-608 428	-611 770
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	401 346	55 304
Daňový základ	832 043	578 779
Neuplatněná daňová ztráta z minulých období	0	-228 472
Náklad z titulu daně z příjmu	158 088	66 558
Slevy na dani	0	0
Upřesnění odhadu daně z příjmu za předcházející období	4 408	0
Daň z příjmů pro daný rok	162 496	66 558
Pohyb odložené daně	-99 875	6 441
Celkem	62 621	72 999

Daňový závazek – splatná daň

Vykázaný závazek z titulu splatné daně k 31. prosinci 2012 ve výši 122 605 tis. Kč představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 158 088 tis. Kč ponížený o zaplacené zálohy ve výši 35 483 tis. Kč. V průběhu roku 2011 společnost neplatila zálohy na daň z příjmu.

Odložená daň

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků a jejich daňovou základnou s použitím daňové sazby očekávané v době realizace dočasných rozdílů.

Efekt odložené daně na výkaz o úplném výsledku:

	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	v tis. Kč Rozdíl
Odložená daňová pohledávka	78 906	75 198	3 708
Odložený daňový závazek	-580 689	-676 856	96 167
Celkem	-501 783	-601 658	99 875

Níže jsou uvedeny nejvýznamnější odložené daňové závazky a pohledávky zaúčtované společností:

Odložené daňové závazky

	v tis. Kč	
	IFRS úpravy a dlouhodobý majetek	Celkem
Zůstatek k 31.12.2011	-676 856	-676 856
Přírůstky	0	0
Úbytky	96 167	96 167
Zůstatek k 31.12.2012	-580 689	-580 689

IFRS úpravy představují dočasný rozdíl v důsledku zaúčtování úrokových výnosů z finančního leasingu do rozdílného období pro účely účetnictví v porovnání se zachycením efektů podle českých daňových předpisů.

Odložené daňové pohledávky

	Opravné položky	Rezervy	v tis. Kč Celkem
Zůstatek k 31.12.2011	73 275	1 923	75 198
Přírůstky	3 842	0	3 842
Úbytky	0	-134	-134
Zůstatek k 31.12.2012	77 117	1 789	78 906

Celkem

	31.12.2012	v tis. Kč 31.12.2011
Zůstatek na počátku období	-601 658	-595 217
Běžné změny účtované proti výkazu o úplném výsledku	99 875	-6 441
Dopad do výkazu o úplném výsledku celkem	99 875	-6 441
Dopad do vlastního kapitálu celkem	0	0
Zůstatek na konci období	-501 783	-601 658

15. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY

Peněžní prostředky a ekvivalenty zahrnují hotovost a krátkodobé vklady na účtech u bank. Zůstatková hodnota tohoto majetku se blíží jeho reálné hodnotě.

16. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY

	31.12.2012	v tis. Kč 31.12.2011
Pohledávky z finančního leasingu – viz bod 17	8 330 908	9 285 310
Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek pod finančním leasingem	44 495	116 726
Pohledávky z operativního leasingu	30 089	32 762
Úvěrové financování	6 725 845	6 273 086
Pohledávky z provozního a zálohového financování	1 604 347	1 519 214
Pohledávky ze splátkového prodeje	242 131	349 444
Úvěry nebankovním institucím	167 937	217 743
Ostatní pohledávky	51 519	31 171
Pohledávky celkem	17 197 271	17 825 456
Opravné položky	877 218	828 018
Netto	16 320 053	16 997 438

Všechny pohledávky jsou v rámci České republiky.

K 31.12.2012, resp. 31.12.2011 poskytla společnost následující úvěry nebankovním institucím:

	31.12.2012	v tis. Kč 31.12.2011
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	11 024	217 743
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	75 385	0
CA-Leasing Praha s.r.o.	81 528	0
Úvěry nebankovním institucím celkem	167 937	217 743

17. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

	v tis. Kč			
	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2012	2011	2012	2011
Pohledávky z finančního leasingu:				
Do jednoho roku	2 847 937	3 300 497	2 521 107	2 849 465
Od jednoho do pěti let	4 181 452	4 760 327	3 278 308	3 914 078
Nad pět let	3 214 293	3 250 169	2 531 493	2 521 767
	10 243 682	11 310 993	8 330 908	9 285 310
Mínus: nerealizovaný výnos	-1 912 774	-2 025 683		
Současná hodnota pohledávky z min. splátky leasingu	8 330 908	9 285 310		

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 59 měsíců (2011: 59 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 121 měsíců (2011: 116 měsíců).

18. OSTATNÍ AKTIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	26 428	30 446
Stát – daňové pohledávky	0	26 293
Postoupené pohledávky	4 321	6 482
Poskytnuté zálohy	17 987	8 193
Obchodní pohledávky se spřízněnými subjekty	33 873	29 959
Ostatní	4 310	6 514
Ostatní aktiva celkem	86 919	107 887

Pohledávky za spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 29 přílohy.

19. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Finanční investice zahrnují:

	v tis. Kč	
	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	274 403	489 403
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	253 025	253 025
Celkem finanční investice	527 428	742 428

K 31.12.2012 ani k 31.12.2011 nebyly vykázány opravné položky k dlouhodobému finančnímu majetku.

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

	v tis. Kč				
	2012	2012	2011	2011	2011
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	Majetkový podíl	Pořizovací hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu	Pořizovací hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
RCI Financial Services, s.r.o.	50%	253 025	633 311	253 025	626 718

	v tis. Kč					
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	Aktiva	Výnosy	Zisk/ztráta	Aktiva	Výnosy	Zisk/ztráta
RCI Financial Services, s.r.o.	3 314 419	800 619	183 186	3 715 683	735 502	189 386

K 31.12.2012 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Opravná položka	Přecenění	v tis. Kč
								Vykazovaná hodnota
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	0	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	105 000	0	0	105 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	253 025	0	0	253 025
Celkem					527 428	0	0	527 428

Majetková účast ve společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. se v roce 2012 snížila proto, že došlo k vrácení části příplatku mimo základní kapitál ve výši 215 000 tis. Kč.

K 31.12.2011 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Opravná položka	Přecenění	v tis. Kč
								Vykazovaná hodnota
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	0	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	320 000	0	0	320 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	253 025	0	0	253 025
Celkem					742 428	0	0	742 428

20. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIŘY

Společnost má v držení 8,8 % cenných papírů společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., které jsou oceněny ve výši 16 693 tis. Kč (2011: 17 131 tis. Kč).

21. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč	
	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011
Pořizovací cena		
Vlastní software	160 175	161 314
Ocenitelná práva	6 513	6 513
Oprávký		
Vlastní software	-151 396	-152 248
Ocenitelná práva	-5 614	-4 713
Zůstatková hodnota	9 678	10 866

	v tis. Kč						
	Zůstatek k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Zůstatek k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Zůstatek k 31.12.2012
Vlastní software	155 253	8 362	-2 301	161 314	4 399	-5 538	160 175
Oprávký	- 150 756	-3 793	2 301	-152 248	-4 686	5 538	-151 396
Ocenitelná práva	6 600	0	-87	6 513	0	0	6 513
Oprávký	- 3 856	-944	87	-4 713	-901	0	-5 614
Celkem	7 241	3 625	0	10 866	-1 188	0	9 678

Pozn.: Přírůstky a úbytky opravek obsahují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku zaúčtované do nákladů v roce 2012 činily 5 587 tis. Kč (2011: 4 694 tis. Kč).

22. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2012	Oprávký 31.12.2012	Zůstatková cena 31.12.2012	Opravné položky 31.12.2012	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2012
Stavby	3 361	-2 203	1 158	0	1 158
Kancelářský nábytek a vybavení	9 874	-9 185	689	0	689
Hardware	126 946	-123 452	3 494	0	3 494
Majetek pod operativním leasingem	2 000 179	-804 020	1 196 159	-23 169	1 172 990
Ostatní	1 992	-1 131	861	0	861
Celkem	2 142 352	-939 991	1 202 361	-23 169	1 179 192

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2011	Oprávky 31.12.2011	Zůstatková cena 31.12.2011	Opravné položky 31.12.2011	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2011
Stavby	27 461	-7 278	20 183	0	20 183
Kancelářský nábytek a vybavení	9 629	-9 529	100	0	100
Hardware	142 508	-141 412	1 096	0	1 096
Majetek pod operativním leasingem	1 680 199	-802 377	877 822	-21 097	856 725
Ostatní	1 992	-731	1 261	0	1 261
Celkem	1 861 789	-961 327	900 462	-21 097	879 365

	v tis. Kč				
	Zůstatek k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2012
Stavby	27 461	0	-24 100	0	3 361
<i>Oprávky</i>	-7 278	-9 543	14 618	0	-2 203
Kancelářský nábytek a vybavení	9 629	13 321	-13 076	0	9 874
<i>Oprávky</i>	-9 529	-12 732	13 076	0	-9 185
Hardware	142 508	4 972	-20 534	0	126 946
<i>Oprávky</i>	-141 412	-2 574	20 534	0	-123 452
Majetek pod operativním leasingem	1 680 199	727 085	-407 105	0	2 000 179
<i>Oprávky</i>	-823 474	-408 748	407 105	-2 072	-827 189
Ostatní	1 992	0	0	0	1 992
<i>Oprávky</i>	-731	-400	0	0	-1 131
Celkem	879 365	311 381	-9 482	-2 072	1 179 192

Pozn.: Přírůstky a úbytky opravek obsahují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

	v tis. Kč				
	Zůstatek k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2011
Stavby	27 930	0	-469	0	27 461
<i>Oprávky</i>	-6 531	-1 216	469	0	-7 278
Kancelářský nábytek a vybavení	8 940	2 157	-1 468	0	9 629
<i>Oprávky</i>	-8 797	-2 200	1 468	0	-9 529
Hardware	207 589	677	-65 758	0	142 508
<i>Oprávky</i>	-204 857	-2 197	65 642	0	-141 412
Majetek pod operativním leasingem	1 663 422	401 717	-384 940	0	1 680 199
<i>Oprávky</i>	-832 336	-359 664	379 472	-10 946	-823 474
Ostatní	2 779	0	-787	0	1 992
<i>Oprávky</i>	-661	-857	787	0	-731
Celkem	857 478	38 417	-5 584	-10 946	879 365

Pozn.: Přírůstky a úbytky opravek obsahují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zúčtování zůstatkové ceny prodaného majetku, tak zůstatkové ceny majetku vyřazeného v důsledku škody.

Odpisy a opravné položky vlastního dlouhodobého hmotného majetku zaúčtované do nákladů v roce 2012 činily 335 970 tis. Kč (2011: 310 027 tis. Kč).

23. BANKOVNÍ ÚVĚRY

K 31.12.2012, resp. 31.12.2011 měla společnost následující bankovní úvěry:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	3 025 496	3 673 220
UniCredit Bank Austria AG	6 806 285	3 198 044
Evropská investiční banka	1 928 438	2 589 609
VÚB a.s.	271 486	1 388 644
Komerční banka, a.s.	891 723	784 730
LBBW Bank CZ a.s.	238 027	339 342
Raiffeisenbank a.s.	498 622	0
Česká spořitelna, a.s.	170 869	0
Raiffeisen Bank International AG	37 877	56 967
Bankovní úvěry celkem	13 868 823	12 030 556

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2012 činily 391 120 tis. Kč (2011: 328 621 tis. Kč).

Na úvěrové smlouvy je vystaveno zajištění od společnosti UNICREDIT LEASING S.p.A., UniCredit S.p.A. a UniCredit Bank Austria AG.

24. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Přijaté zálohy	47 263	59 511
Úvěry od nebankovních institucí	382 026	262 828
Časové rozlišení	14 651	17 893
Ostatní	15 269	15 375
Závazky a ostatní přijaté úvěry celkem	459 209	355 607

K 31.12.2012, resp. 31.12.2011 měla společnost následující úvěry od nebankovních institucí:

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	158 115	77 692
UniCredit Leasing Austria GmbH	151 162	157 481
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	45 089	0
ALLIB Leasing s.r.o.	2 808	2 627
CAC IMMO, s.r.o.	18 390	20 591
CAC Real Estate, s.r.o.	2 854	2 905
CA-Leasing Praha s.r.o.	2 205	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	1 403	1 532
Úvěry od nebankovních institucí celkem	382 026	262 828

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2012 činily 11 192 tis. Kč (2011: 9 231 tis. Kč).

Přijaté zálohy zahrnují zejména přeplatky leasingových splátek a předčasně uhrazené splátky.

K 31.12.2012, ani k 31.12.2011, neměla společnost závazky po lhůtě splatnosti.

25. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Vydané dluhové papíry představují emitované vlastní směnky společnosti. Stav vlastních směnek k 31.12.2012 je ve výši 0 Kč (31.12.2011: 400 000 tis. Kč).

Diskont z emitovaných vlastních směnek, který společnost zaúčtovala do nákladů za rok 2012, činil 312 tis. Kč (2011: 3 509 tis. Kč).

26. OSTATNÍ PASIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2012	31.12.2011
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	91 813	81 369
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	14 069	16 148
Závazky z obchodních vztahů	78 731	297 982
Závazky z pojistného	21 816	27 600
Stát – daňové závazky	19 256	0
Ostatní závazky	1 277	2 400
Ostatní pasiva celkem	226 962	425 499

Závazky z obchodních vztahů zahrnují neuhrazené částky za nákupy a průběžné náklady. Důvodem meziročního poklesu závazků z obchodních vztahů je významná fakturace před koncem roku 2011 spojená s investicemi do leasingového a úvěrového portfolia.

K 31.12.2012 měla společnost závazky po lhůtě splatnosti v částce 2 822 tis. Kč (31.12.2011: 72 104 tis. Kč).

27. REZERVY

Rezervy k 31.12.2012 představovaly odhadovaný budoucí závazek z potencionálních pasivních soudních sporů ve výši 9 419 tis. Kč (31.12.2011: 10 122 tis. Kč.)

Proti společnosti byly k datu účetní závěrky vedeny právní spory, jejichž výsledek není možné s dostatečnou přesností odhadnout. Společnost na základě předpokládaného výsledku soudních sporů tvoří rezervy v souladu s účetními metodami (viz bod 3.15). Vedení společnosti se domnívá, že veškerá rizika vyplývající z probíhajících i potencionálních soudních sporů jsou dostatečně pokryta účetními rezervami.

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z 260 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč a 400 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč.

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

	v tis. Kč
Registrováno, vydáno a splaceno v plné výši:	
Kmenové akcie v nominální hodnotě 100 tis. Kč na akcii	26 000
Kmenové akcie v nominální hodnotě 500 tis. Kč na akcii	200 000
Celkem	226 000

Společnost neeviduje třídu kmenových akcií, se kterými by byla spojena práva na

vyplácení pravidelných dividend.

29. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

Dceřiné společnosti

Přehled vztahů k dceřiným a přidruženým společnostem z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2012:

	v tis. Kč			
Dceřiné a přidružené společnosti	UniCredit Fleet Management, s.r.o.	UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	RCI Financial Services, s.r.o.	Celkem
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	11 024	0	0	11 024
Ostatní aktiva	3 564	1 941	30 708	36 213
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	158 115	0	158 115
Ostatní pasiva	3 485	0	0	3 485
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 169	0	0	3 169
Náklady na úroky a podobné náklady	0	1 490	0	1 490
Výnosy z dividend	35 000	140 000	85 000	260 000
Ostatní správní náklady	13 415	0	0	13 415
Ostatní provozní výnosy a náklady	23 396	4 139	22 477	50 012

Přehled vztahů k dceřiným a přidruženým společnostem z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2011:

	v tis. Kč			
Dceřiné a přidružené společnosti	UniCredit Fleet Management, s.r.o.	UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	RCI Financial Services, s.r.o.	Celkem
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	217 743	0	0	217 743
Ostatní aktiva	2 310	1 331	24 636	28 277
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	77 692	0	77 692
Ostatní pasiva	0	43 382	0	43 382
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 165	0	0	3 165
Náklady na úroky a podobné náklady	0	1 654	0	1 654
Výnosy z dividend	33 000	105 000	64 211	202 211
Ostatní provozní výnosy a náklady	23 098	3 861	28 151	55 110

Sesterské a ostatní společnosti ve skupině

Přehled vztahů k sesterským společnostem a ostatním společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2012:

								v tis. Kč
Sesterské a ostatní společnosti	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	UniCredit Bank Austria AG	CAC IMMO, s.r.o.	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	CA-Leasing EURO, s.r.o.	UNICREDIT LEASING S.P.A.	Ostatní ¹	Celkem
Bankovní účty	890	223	0	0	0	0	0	1 113
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	0	0	0	75 385	0	0	81 528	156 913
Ostatní aktiva	1 083	28	1	0	0	177	9 375	10 664
Bankovní úvěry	3 025 496	6 806 285	0	0	0	0	0	9 831 781
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	0	18 390	45 089	0	0	160 432	223 911
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	5 199	2 205	7 404
Výnosy z úroků a podobné výnosy	14	9	0	1 324	0	0	28	1 375
Náklady na úroky a podobné náklady	106 673	151 350	364	338	10	0	12 094	270 829
Náklady na poplatky a provize	3 348	1 977	0	0	0	0	1 924	7 249
Osobní náklady	0	0	0	0	0	0	8 607	8 607
Ostatní správní náklady	1 522	0	0	0	0	3 897	635	6 054
Ostatní provozní výnosy/náklady	0	0	3 076	7 979	3 252	0	6 796	21 103

¹ Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; BACA Leasing Gama s.r.o.; CAC Real Estate, s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; CA-Leasing Praha s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; INPROX Kladno, s.r.o.; UniCredit Audit S.c.p.A.; UniCredit Bank Slovakia a.s.; UniCredit Leasing Austria GmbH; UniCredit Leasing Slovakia, a.s.; UniCredit S.p.A.; UniCredit Leasing LLC

Přehled vztahů k sesterským společnostem a ostatním společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2011:

	v tis. Kč							
Sesterské a ostatní společnosti	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	UniCredit Bank Austria AG	CAC IMMO, s.r.o.	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	CA-Leasing EURO, s.r.o.	UNICREDIT LEASING S.P.A.	Ostatní ²	Celkem
Bankovní účty	1 425	110	0	0	0	0	0	1 535
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	3 705	5 529	9 234
Bankovní úvěry	3 673 220	3 198 044	0	0	0	0	0	6 871 264
Závazky a ostatní přijaté úvěry	0	0	20 591	0	0	0	164 545	185 136
Ostatní pasiva	0	0	0	0	0	5 500	2 401	7 901
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2	4	0	0	0	0	0	6
Náklady na úroky a podobné náklady	116 180	89 718	393	132	5	0	9 455	215 883
Náklady na poplatky a provize	2 498	3 387	0	0	0	0	2 816	8 701
Osobní náklady	0	0	0	0	0	1 678	5 222	6 900
Ostatní správní náklady	1 256	0	0	0	0	-2 420	2 496	1 332
Ostatní provozní výnosy/náklady	-1 229	0	3 867	8 969	5 978	345	8 060	25 990

Společnost využívá služeb spřízněných osob jako běžnou součást obchodní činnosti podniku.

² Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; BACA Leasing Gama s.r.o.; CAC Real Estate, s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; CA-Leasing Praha s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; INPROX Karlovy Vary, s.r.o.; INPROX Kladno, s.r.o.; UniCredit Audit S.c.p.A.; UniCredit Bank Slovakia a.s.; UniCredit Leasing Austria GmbH; UniCredit Leasing Slovakia, a.s.; UniCredit S.p.A.

30. SMLOUVY O OPERATIVNÍM LEASINGU

Výnosy z operativního leasingu dosáhly během roku 2012 výše 443 761 tis. Kč (2011: 411 409 tis. Kč). Smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2012 by měly dle odhadů přinášet průběžné výnosy ve výši 6,08 %. Průměrná očekávaná výnosnost ze smluv o operativním leasingu uzavřených v roce 2011 činila 6,99 %. Průměrná doba pronájmu majetku je s nájemci dohodnuta na 4 roky (2011: 4 roky).

K datu účetní závěrky se společnost smluvně dohodla s nájemci na následujících budoucích minimálních splátkách pronájmu:

	v tis. Kč	
	2012	2011
Splatné do jednoho roku	372 047	314 353
Splatné od 1 do 5 let	574 729	412 149
Splatné nad 5 let	10 165	5 722
Celkem	956 941	732 224

31. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Společnost poskytl postupně během let 2007 až 2012 patronátní prohlášení na dobu neurčitou za přidruženou společnost RCI Financial Services, s.r.o. v celkové výši 50 % z částky 1 450 mil. Kč za úvěry od Komerční banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31.12.2012 ve výši 1 320 784 tis. Kč (2011: 1 140 944 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (2011: 249 425 tis. Kč).

32. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH**32.1. Kreditní riziko**

Kreditní riziko společnosti souvisí především s pohledávkami z leasingových, úvěrových smluv a z poskytovaného provozního financování. Hodnoty uvedené ve výkazu o finanční pozici jsou vykázány po odečtení opravných položek na defaultní pohledávky. Riziko úvěrových pohledávek je z velké části pokryto majetkem, který je v případě nesplacení nebo závažném porušení smluvních podmínek nájemci odebrán a následně vhodnou formou zpeněžen.

Kreditní riziko u likvidních prostředků je omezeno, neboť protistranami jsou banky s vysokým ratingovým hodnocením stanoveným mezinárodními ratingovými agenturami.

Společnost nevykazuje žádnou výraznou koncentraci kreditních rizik, protože její angažovanosti jsou rozděleny mezi vysoký počet protistran a zákazníků.

Kreditní riziko je měsíčně monitorováno při sledování vývoje výše pohledávek, opravných položek, míry defaultů, struktury portfolia dle ratingu, komodit, produktů, odvětví atd. Hodnocení probíhá prostřednictvím Komise pro Rizikovou Analýzu, která schvaluje výši opravných položek, stanovuje závěry, přijímá opatření a ukládá úkoly jednotlivým obchodním či štábním útvarům. Členy Komise jsou minimálně dva členové představenstva, ředitelé divizí Řízení rizik, Finance, Obchod, Operations a manažeři oddělení Portfolio management, Workout, Právní poradenství, Asset management a Řízení produktů.

Následující tabulky obsahují informace k pohledávkám z finančního a operativního leasingu, poskytnutých úvěrů, splátkového prodeje a provozního financování a souvisejících opravných položek.

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza nezhodnocených pohledávek									
Performing	7 573 361	4 783	6 419 662	226 598	1 542 861	40 589	167 937	44 495	16 020 286
Celkem nezhodnocené pohledávky brutto	7 573 361	4 783	6 419 662	226 598	1 542 861	40 589	167 937	44 495	16 020 286
<i>Generic (Portfoliové) opravné položky</i>	-46 909	0	-50 543	-2 425	-14 635	0	0	0	-114 512
Celkem nezhodnocené pohledávky netto	7 526 452	4 783	6 369 119	224 173	1 528 226	40 589	167 937	44 495	15 905 774

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek									
Past Due	63 145	2 593	50 752	1 148	3 781	0	0	0	121 419
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due</i>	-10 727	-771	-7 692	-252	-567	0	0	0	-20 009
Doubtful	179 504	16 942	12 320	2 184	9 947	0	0	0	220 897
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful</i>	-77 248	-9 084	-5 926	-1 007	-6 021	0	0	0	-99 286
Non performing	514 898	5 771	243 111	12 201	47 758	10 930	0	0	834 669
<i>Opravné položky k pohledávkám Non performing</i>	-397 843	-3 576	-176 986	-9 397	-47 758	-7 851	0	0	-643 411
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	757 547	25 306	306 183	15 533	61 486	10 930	0	0	1 176 985
<i>Opravné položky Specific</i>	-485 818	-13 431	-190 604	-10 656	-54 346	-7 851	0	0	-762 706
Celkem znehodnocené pohledávky netto	271 729	11 875	115 579	4 877	7 140	3 079	0	0	414 279
Pohledávky celkem brutto	8 330 908	30 089	6 725 845	242 131	1 604 347	51 519	167 937	44 495	17 197 271
<i>Opravné položky celkem</i>	-532 727	-13 431	-241 147	-13 081	-68 981	-7 851	0	0	-877 218
Pohledávky celkem netto	7 798 181	16 658	6 484 698	229 050	1 535 366	43 668	167 937	44 495	16 320 053

³ Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek představují majetek, který bude pronajatý v rámci smlouvy o finančním leasingu a je v souladu s účetními metodami společnosti vykázán na pozici Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry.

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza nezhodnocených pohledávek									
Performing	8 664 794	5 315	6 061 846	319 621	1 435 687	22 575	217 743	116 726	16 844 307
Celkem nezhodnocené pohledávky brutto	8 664 794	5 315	6 061 846	319 621	1 435 687	22 575	217 743	116 726	16 844 307
<i>Generic (Portfoliové) opravné položky</i>	<i>-50 104</i>	<i>0</i>	<i>-38 083</i>	<i>-1 106</i>	<i>-12 738</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-102 031</i>
Celkem nezhodnocené pohledávky netto	8 614 690	5 315	6 023 763	318 515	1 422 949	22 575	217 743	116 726	16 742 276

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek									
Past Due	55 492	2 207	34 213	1 467	14 071	0	0	0	107 450
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due</i>	<i>-10 001</i>	<i>-385</i>	<i>-4 826</i>	<i>-293</i>	<i>-3 198</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-18 703</i>
Doubtful	155 974	18 787	6 950	7 959	1 421	0	0	0	191 091
<i>Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful</i>	<i>-72 941</i>	<i>-8 866</i>	<i>-3 342</i>	<i>-2 967</i>	<i>-1 166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-89 282</i>
Non performing	409 050	6 453	170 077	20 397	68 035	8 596	0	0	682 608
<i>Opravné položky k pohledávkám Non performing</i>	<i>-389 077</i>	<i>-4 828</i>	<i>-136 729</i>	<i>-19 629</i>	<i>-60 088</i>	<i>-7 651</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-618 002</i>
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	620 516	27 447	211 240	29 823	83 527	8 596	0	0	981 149
<i>Opravné položky Specific</i>	<i>-472 019</i>	<i>-14 079</i>	<i>-144 897</i>	<i>-22 889</i>	<i>-64 452</i>	<i>-7 651</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-725 987</i>
Celkem znehodnocené pohledávky netto	148 497	13 368	66 343	6 934	19 075	945	0	0	255 162

Pohledávky celkem brutto	9 285 310	32 762	6 273 086	349 444	1 519 214	31 171	217 743	116 726	17 825 456
<i>Opravné položky celkem</i>	<i>-522 123</i>	<i>-14 079</i>	<i>-182 980</i>	<i>-23 995</i>	<i>-77 190</i>	<i>-7 651</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-828 018</i>
Pohledávky celkem netto	8 763 187	18 683	6 090 106	325 449	1 442 024	23 520	217 743	116 726	16 997 438

Zůstatek pohledávek podle klientů:

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Fyzické osoby nepodnikající	175 168	0	1 269 074	0	0	0	0	0	1 444 242
Fyzické osoby podnikající	661 517	623	1 420 028	10 448	0	0	0	3 830	2 096 446
Právníkové osoby	7 466 804	29 466	4 021 745	231 683	1 604 347	51 519	167 937	40 665	13 614 166
Stát	1 171	0	352	0	0	0	0	0	1 523
Ostatní	26 248	0	14 646	0	0	0	0	0	40 894
Celkem	8 330 908	30 089	6 725 845	242 131	1 604 347	51 519	167 937	44 495	17 197 271

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Fyzické osoby nepodnikající	241 405	0	1 153 981	0	0	0	0	0	1 395 386
Fyzické osoby podnikající	848 871	108	1 368 279	31 358	0	0	0	3 830	2 252 446
Právníkové osoby	8 068 511	32 585	3 443 994	317 829	1 519 214	31 171	217 743	112 896	13 743 943
Stát	6 964	0	2 094	0	0	0	0	0	9 058
Ostatní	119 559	69	304 738	257	0	0	0	0	424 623
Celkem	9 285 310	32 762	6 273 086	349 444	1 519 214	31 171	217 743	116 726	17 825 456

Zůstatek pohledávek podle předmětu:

V tis. Kč k 31.12.2012	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	991 983	1 760	4 752 557	1 472	1 604 347	0	0	322	7 352 441
Nákladní automobily	1 149 896	1 881	686 275	97 366	0	0	0	0	1 935 418
Nemovitosti	0	0	13 983	41 278	0	0	0	0	55 261
Stroje a zařízení	6 025 935	26 448	1 207 973	99 781	0	0	0	44 173	7 404 310
Informační technologie	163 094	0	65 057	2 234	0	0	0	0	230 385
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	0	51 519	167 937	0	219 456
Celkem	8 330 908	30 089	6 725 845	242 131	1 604 347	51 519	167 937	44 495	17 197 271
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	182 783	18 042	103 172	3 401	0	0	0	0	307 398

V tis. Kč k 31.12.2011	Finanční leasing	Operativní leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	1 651 969	3 464	4 835 673	4 039	1 519 214	0	0	322	8 014 681
Nákladní automobily	1 268 163	1 167	638 431	139 648	0	0	0	0	2 047 409
Nemovitosti	0	0	15 553	67 719	0	0	0	0	83 272
Stroje a zařízení	6 235 844	27 774	747 322	133 882	0	0	0	116 404	7 261 226
Informační technologie	129 334	357	36 107	4 156	0	0	0	0	169 954
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	0	31 171	217 743	0	248 914
Celkem	9 285 310	32 762	6 273 086	349 444	1 519 214	31 171	217 743	116 726	17 825 456
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	100 863	7 991	53 333	7 592	0	0	0	0	169 779

Způsob tvorby opravných položek

Společnost s účinností od 1. ledna 2009 upravila předpoklady pro tvorbu a rozpuštění opravných položek. Na základě upravených principů jsou ve společnosti tvořeny tzv. Specific a Generic (Portfoliové) opravné položky.

Metodika tvorby opravných položek je závazná pro celou skupinu UniCredit Leasing CZ.

Specifické opravné položky (dále „Specific“ opravné položky)

Specific opravné položky jsou vytvářeny dle jednotlivých kategorií aktiv následovně:

Z pohledu metodiky tvorby Specific opravných položek k pohledávkám společnost rozděluje pohledávky na 3 skupiny.

- (1) První skupinu můžeme definovat jako pohledávky vzniklé z hlavní činnosti společnosti, tj. poskytování finančního a operativního leasingu, splátkového prodeje a prodeje na úvěr.
- (2) Druhou skupinu tvoří pohledávky z titulu poskytnutého provozního (Wholesale) financování spolupracujícím dealerům.
- (3) Třetí skupinu tvoří tzv. ostatní krátkodobé pohledávky z běžného obchodního styku, které vznikají zejména z vyúčtování poplatků z provozního financování, provizí apod.

Ad (1) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro první skupinu

Specifické opravné položky na obchodní financování (leasing, splátkový prodej, úvěr) jsou tvořeny pro klientské portfolio s nestandardním obligem (pohledávky - impaired exposure), tzn. pro všechny klienty, kteří:

- jsou po splatnosti více než 90 dní a současně výše všech pohledávek po splatnosti tvoří minimálně 5 % z celkového obliga klienta
- nebo nastala nejméně jedna skutečnost, která nasvědčuje tomu, že klient nebude schopen dostát svým závazkům včas a v dostatečné výši (insolvence, úmrtí nájemce, pojistná událost, zhoršení ekonomické situace atd.).

Nestandardní portfolio se dále člení do následujících Defaultních kategorií:

- 1. Past Due (Obligo klienta, který je po splatnosti více než 90 dní)**
- 2. Doubtful (Doba pohledávky po splatnosti přesáhne 270 dní)**
- 3. Non Performing (Exekuce, bankrot, konkurz)**
- 4. Restructured (Restrukturalizované pohledávky)**

Podle velikosti obliga se klienti rozdělují na (i) Retailové portfolio a (ii) Korporátní (individuální) portfolio.

- i) Retailové portfolio – automaticky / systémově tvořené opravné položky
- ii) Korporátní portfolio – individuálně tvořené opravné položky

Ad i) **Automatické / systémové opravné položky** jsou počítány systémově pomocí daného algoritmu a parametrů.

Opravné položky se tvoří dle jednotlivých Defaultních kategorií a jejich výše se odvíjí od Třídy aktiv (Assets Class) a jsou systémem automaticky kalkulovány na úrovni jednotlivých smluv na měsíční bázi, přičemž se u každé smlouvy respektuje dané aktivum a kategorie klienta.

Odpovídající LGD hodnoty (Loss Given Default) byly získány na základě analýzy časových řad z oblasti přeprodeje aktiv, hodnoty se dále dělí do dvou kategorií: LGD pro Past Due klienty (zde patří i Restructured klienti) a LGD pro Non Performing a Doubtful klienty.

Ad ii) **Individuální opravné položky** – jedná se o manuální stanovení výše opravné položky z důvodu lepší aproximace její výše (výpočet automatické opravné položky nemusí zohledňovat všechny relevantní informace o daném případě).

Do individuálního hodnocení spadají všichni klienti/koncerny, jejichž obligo je větší než € 200 tis. (resp. ekvivalent v CZK 5 500 tis.) a mají pohledávku 90 dní a více po splatnosti nebo zhoršený interní rating. Výše opravných položek se odvíjí od výše nezajištěné pohledávky individuálním posouzením a odhadem očekávaných peněžních toků.

Ad (2) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro druhou skupinu

Tvorba opravných položek na provozní financování (Wholesale financing) je prováděna individuálně Divizí Řízení Rizik na základě věkové struktury pohledávek, bonity a struktury zajištění dlužníka.

Společnost stanovuje opravné položky k jednotlivým pohledávkám ve výši očekávané ztráty plynoucí ze snížení rozvahové hodnoty pohledávky při zohlednění čisté realizovatelné hodnoty materiálně ocenitelného zajištění. Ztráta ze snížení rozvahové hodnoty je rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky (sníženou o hodnotu materiálně ocenitelného zajištění) a hodnotou očekávaných (budoucích) cash flow (očekávané návratnosti) z této pohledávky.

Ad (3) Popis metodiky tvorby Specific opravných položek pro třetí skupinu

Ostatní krátkodobé pohledávky jsou pohledávky z běžného obchodního styku, které se přímo nevztahují k jednotlivým smlouvám s klienty. Jedná se především poplatky z provozního financování, vyfakturované provize a ostatní pohledávky za dodavateli a jinými subjekty, nevyplacené provize za zprostředkované pojištění za pojišťovnami.

Opravné položky na tzv. ostatní krátkodobé pohledávky jsou tvořeny na základě věkové struktury pohledávek – pro pohledávky starší 90 dní 33,33%, mezi 180 dnů až 360 dnů 66,66% a pro pohledávky starší 360 dní 100% účetní hodnoty pohledávky.

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio se standardním obligem (performing exposure), tzn. pro všechny klienty s obligem vykazujícím pohledávku po splatnosti maximálně do 90 dní.

Opravné položky jsou stanoveny na základě měření výše očekávaných ztrát z kategorie standardního klientského portfolia dle metodiky IBNR (incurred but not reported) s pomocí základních rizikových indikátorů PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) a LCP (Loss Confirmation Period). V roce 2012 byla přijata nová Skupinová Rating Master scale. V souvislosti s jejím přijetím došlo k aktualizaci PD hodnot. Tato změna měla dopad na kalkulaci IBNR opravných položek. Tvorba Generic opravných položek byla ve společnosti implementována poprvé v roce 2009.

Postup při vymáhání pohledávek

Společnost vymáhá své pohledávky v návaznosti na upomínkové řízení. Pokud klient, který je v prodlení s úhradou předepsaných splátek, ani po obdržení upomínky své závazky neuhradí, oddělení vymáhání pohledávek jej vyzve k urychlené úhradě dluhu telefonicky, převážně však osobně prostřednictvím pracovníků smluvních inkasních agentur, s nimiž při vymáhání pohledávek z uzavřených smluv spolupracuje. Pokud klient ani po zásahu inkasní kanceláře své závazky neuhradí, od uzavřené smlouvy společnost jednostranně odstupuje a usiluje o odebrání předmětu této smlouvy a jeho další zhodnocení. Po odebrání předmětu oddělení pohledávek zpracuje finanční vypořádání předčasně ukončené smlouvy, které zasílá klientům se žádostí – ve většině případů – o úhradu nedoplatku. Po marném uplynutí lhůty na jeho úhradu společnost vymáhá pohledávky v převážné většině v rozhodčím řízení. Pokud klient ani po obdržení rozhodčího nálezů své závazky neuhradí, vymáhá společnost dluh prostřednictvím exekučního řízení.

32.2. Riziko úrokové sazby

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2012, resp. 2011 o tom, do jaké míry je společnost vystavena riziku úrokové sazby, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. Aktiva a pasiva, která nemají smluvní splatnost nebo jsou neúročená, jsou zahrnuta ve skupině „Nespecifikováno“.

2012

	v tis. Kč				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno
CELKEM					
Aktiva					
Peněžní prostředky a ekvivalenty	10 211	0	0	0	0
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 259 768	4 268 848	6 633 219	1 158 218	0
Majetkové účasti	0	0	0	0	527 428
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 179 192
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	9 678
Ostatní aktiva	0	0	0	0	86 919
AKTIVA CELKEM	4 269 979	4 268 848	6 633 219	1 158 218	1 819 910
Pasiva					
Bankovní úvěry	4 077 502	2 785 659	6 315 451	690 211	0
Závazky a ostatní přijaté úvěry	296 902	19 922	32 337	110 048	0
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	624 388
- splatná daň	0	0	0	0	122 605
- odložená daň	0	0	0	0	501 783
Ostatní pasiva	0	0	0	0	226 962
Rezervy	0	0	0	0	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 330 460
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	404 913
PASIVA CELKEM	4 374 404	2 805 581	6 347 788	800 259	3 822 142
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2012	-104 425	1 463 267	285 431	357 959	-2 002 232

2011

						v tis. Kč
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	CELKEM
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	12 175	0	0	0	0	12 175
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	17 131	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 084 731	4 402 154	7 226 870	1 264 998	18 685	16 997 438
Majetkové účasti	0	0	0	0	742 428	742 428
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	879 365	879 365
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	10 866	10 866
Ostatní aktiva	0	0	0	0	107 887	107 887
AKTIVA CELKEM	4 096 906	4 402 154	7 226 870	1 264 998	1 776 362	18 767 290
Pasiva						
Bankovní úvěry	3 885 057	2 865 176	4 546 082	734 241	0	12 030 556
Závazky a ostatní přijaté úvěry	198 913	7 601	30 051	119 042	0	355 607
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	0	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	668 216	668 216
- <i>splatná daň</i>	0	0	0	0	66 558	66 558
- <i>odložená daň</i>	0	0	0	0	601 658	601 658
Ostatní pasiva	0	0	0	0	425 499	425 499
Rezervy	0	0	0	0	10 122	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 246 507	4 246 507
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	404 783	404 783
PASIVA CELKEM	4 483 970	2 872 777	4 576 133	853 283	5 981 127	18 767 290
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2011	-387 064	1 529 377	2 650 737	411 715	-4 204 765	0

32.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že společnost nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů. Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, pasiva a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti). Aktiva a pasiva bez smluvně upraveného data splatnosti jsou uváděna ve sloupci „Nespecifikováno“.

2012

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	v tis. Kč CELKEM
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	10 211	0	0	0	0	10 211
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	16 693	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	2 108 135	4 300 821	7 349 993	2 561 104	0	16 320 053
Majetkové účasti	0	0	0	0	527 428	527 428
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	1 179 192	1 179 192
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	9 678	9 678
Ostatní aktiva	0	0	0	0	86 919	86 919
AKTIVA CELKEM	2 118 346	4 300 821	7 349 993	2 561 104	1 819 910	18 150 174
Pasiva						
Bankovní úvěry	2 035 980	3 192 231	6 962 985	1 677 627	0	13 868 823
Závazky a ostatní přijaté úvěry	296 902	19 922	32 337	110 048	0	459 209
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	624 388	624 388
- <i>splatná daň</i>	0	0	0	0	122 605	122 605
- <i>odložená daň</i>	0	0	0	0	501 783	501 783
Ostatní pasiva	0	0	0	0	226 962	226 962
Rezervy	0	0	0	0	9 419	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 330 460	2 330 460
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	404 913	404 913
PASIVA CELKEM	2 332 882	3 212 153	6 995 322	1 787 675	3 822 142	18 150 174
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2012	-214 536	1 088 668	354 671	773 429	-2 002 232	0

2011

	v tis. Kč					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	CELKEM
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	12 175	0	0	0	0	12 175
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	17 131	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	2 031 006	4 291 499	8 104 416	2 551 832	18 685	16 997 438
Majetkové účasti	0	0	0	0	742 428	742 428
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	879 365	879 365
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	10 866	10 866
Ostatní aktiva	0	0	0	0	107 887	107 887
AKTIVA CELKEM	2 043 181	4 291 499	8 104 416	2 551 832	1 776 362	18 767 290
Pasiva						
Bankovní úvěry	1 764 707	3 127 159	5 697 778	1 440 912	0	12 030 556
Závazky a ostatní přijaté úvěry	198 913	7 601	30 051	119 042	0	355 607
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	0	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	668 216	668 216
- <i>splatná daň</i>	0	0	0	0	66 558	66 558
- <i>odložená daň</i>	0	0	0	0	601 658	601 658
Ostatní pasiva	0	0	0	0	425 499	425 499
Rezervy	0	0	0	0	10 122	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 246 507	4 246 507
Základní kapitál	0	0	0	0	226 000	226 000
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	404 783	404 783
PASIVA CELKEM	2 363 620	3 134 760	5 727 829	1 559 954	5 981 127	18 767 290
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2011	-320 439	1 156 739	2 376 587	991 878	-4 204 765	0

Následující tabulka uvádí celkové smluvní nediskontované peněžní toky finančních závazků. Ty se proto se nemusí rovnat účetním hodnotám ve výkazu o finanční pozici, kde jsou jednotlivé částky finančních závazků vykázány v naběhlé hodnotě.

2012

						v tis. Kč
	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	13 868 823	-14 968 701	-2 091 476	-3 428 800	-7 525 207	-1 923 218
Závazky a ostatní přijaté úvěry	459 209	-523 057	-298 923	-24 045	-60 435	-139 654
Ostatní pasiva	226 962	-226 962	-226 962	0	0	0
CELKEM	14 554 994	-15 718 720	-2 617 361	-3 452 845	-7 585 642	-2 062 872

2011

						v tis. Kč
	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	12 030 556	-12 941 343	-1 809 383	-3 333 728	-6 122 979	-1 675 253
Závazky a ostatní přijaté úvěry	355 607	-427 679	-201 040	-11 771	-59 876	-154 992
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	-400 000	-400 000	0	0	0
Ostatní pasiva	425 499	-425 499	-425 499	0	0	0
Neodvolatelné podmíněné závazky	-	-249 425	-249 425	0	0	0
CELKEM	13 211 662	-14 443 946	-3 085 347	-3 345 499	-6 182 855	-1 830 245

32.4. Devizová pozice

Devizové riziko společnosti představují zejména bankovní úvěry v cizích měnách, leasingové a úvěrové smlouvy se splátkami v cizích měnách.

V tabulce za rok 2012, resp. 2011 je uvedena měnová pozice společnosti v nejdůležitějších měnách (uvedené částky v tabulce jsou po konverzi do Kč).

2012

	v tis. Kč			
Aktiva	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	9 395	235	581	10 211
Realizovatelné cenné papíry	0	16 693	0	16 693
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	14 849 218	1 453 357	17 478	16 320 053
Majetkové účasti	527 428	0	0	527 428
Dlouhodobý hmotný majetek	1 179 192	0	0	1 179 192
Dlouhodobý nehmotný majetek	9 678	0	0	9 678
Ostatní aktiva	86 919	0	0	86 919
AKTIVA CELKEM	16 661 830	1 470 285	18 059	18 150 174
Pasiva				
Bankovní úvěry	11 856 360	1 991 361	21 102	13 868 823
Závazky a ostatní přijaté úvěry	419 099	40 110	0	459 209
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	0	0
Daňové závazky, z toho:	624 388	0	0	624 388
- <i>splatná daň</i>	122 605	0	0	122 605
- <i>odložená daň</i>	501 783	0	0	501 783
Ostatní pasiva	226 962	0	0	226 962
Rezervy	9 419	0	0	9 419
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	2 330 460	0	0	2 330 460
Základní kapitál	226 000	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	404 913	0	0	404 913
PASIVA CELKEM	16 097 601	2 031 471	21 102	18 150 174
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2012	564 229	-561 186	-3 043	0

2011

	v tis. Kč			
Aktiva	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	10 921	225	1 029	12 175
Realizovatelné cenné papíry	0	17 131	0	17 131
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	15 553 228	1 414 457	29 753	16 997 438
Majetkové účasti	742 428	0	0	742 428
Dlouhodobý hmotný majetek	879 365	0	0	879 365
Dlouhodobý nehmotný majetek	10 866	0	0	10 866
Ostatní aktiva	103 740	4 147	0	107 887
AKTIVA CELKEM	17 300 548	1 435 960	30 782	18 767 290
Pasiva				
Bankovní úvěry	10 325 533	1 665 376	39 647	12 030 556
Závazky a ostatní přijaté úvěry	332 477	23 130	0	355 607
Vydané dluhové cenné papíry	400 000	0	0	400 000
Daňové závazky, z toho:	668 216	0	0	668 216
- <i>splatná daň</i>	66 558	0	0	66 558
- <i>odložená daň</i>	601 658	0	0	601 658
Ostatní pasiva	327 514	97 985	0	425 499
Rezervy	10 122	0	0	10 122
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	4 246 507	0	0	4 246 507
Základní kapitál	226 000	0	0	226 000
Zisk běžného účetního období	404 783	0	0	404 783
PASIVA CELKEM	16 941 152	1 786 491	39 647	18 767 290
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2011	359 396	-350 531	-8 865	0

33. ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO A MĚNOVÉHO RIZIKA

Úrokové riziko

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos společnosti. Celková pozice společnosti k 31. prosinci 2012 je přibližně vyrovnaná. Pozice je diverzifikována do více měn (Kč, EUR a USD) a tím je společnost rovněž citlivá na pohyb úrokových sazeb jednotlivých měn vůči sobě. Největší citlivost společnosti je vázána na Kč. Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá společnost metodu výpočtu citlivosti změn finanční hodnoty výkazu o finanční pozici při přemístění výnosové křivky úrokových sazeb o 100 bazických bodů (tj. změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých definovaných položek aktiv a pasiv při vzestupu úrokových sazeb o 100 bazických bodů). Při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn o 100 bps by došlo k nárůstu čistého výnosu o cca 39 mil. Kč (2011: pozitivní dopad ve výši cca 32 mil. Kč).

Měnové riziko

Společnost, s odkazem na svou strategii řízení rizik, obecně aplikuje pravidlo, v rámci kterého jsou všechny obchodní aktivity v dané měně refinancovány bankovními úvěry ve shodné měně. Vzhledem k objemově zanedbatelné výši leasingových transakcí v měně EUR a USD ve vztahu k celkovému objemu transakcí společnosti je měření měnového rizika společnosti nevýznamné. Dle provedené analýzy citlivosti k datu 31. prosince 2012 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení měny CZK vůči EUR celkový negativní dopad do hodnoty společnosti ve výši -28 mil. Kč (2011: negativní dopad ve výši -17,7 mil. Kč).

34. INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ REÁLNÉ HODNOTĚ AKTIV A PASIV

Reálná hodnota finančních instrumentů je částka, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů společnosti však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

Společnost při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady:

Pohledávky za bankami

Reálná hodnota běžných účtů odpovídá jejich účetní hodnotě. Vzhledem k tomu, že termínované pohledávky jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích, je odůvodněné použít jejich účetní hodnotu jako odhad reálné hodnoty.

Leasingové pohledávky a poskytnuté úvěry

Pohledávky za klienty jsou vykazovány snížené o opravné položky. Reálná hodnota leasingových pohledávek odpovídá jejich účetní hodnotě. Vzhledem k tomu, že leasingové pohledávky nemají obecně dlouhou splatnost, je odůvodněné použít jejich účetní hodnotu jako odhad reálné hodnoty.

Přijaté úvěry a emitované cenné papíry

Celková vykázaná hodnota přijatých úvěrů a emitovaných cenných papírů činí 14 250 849 tis. Kč (2011: 12 693 384 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota pevně úročených úvěrů a emitovaných cenných papírů se splatností nad 1 rok činí 7 290 141 tis. Kč (2011: 5 162 129 tis. Kč), přičemž účetní hodnota těchto úvěrů a emitovaných cenných papírů činí 7 738 954 tis. Kč (2011: 5 958 941 tis. Kč). Reálná hodnota těchto úvěrů a emitovaných cenných papírů je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro úvěry a emitované cenné papíry s obdobnou lhůtou splatnosti.

U úvěrů a emitovaných cenných papírů s variabilní úrokovou sazbou společnost aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty, neboť tyto úvěry a emitované cenné papíry jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích.

35. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky došlo ke změně členů představenstva společnosti. Rozhodnutím jediného akcionáře k 28. lednu 2013 byli ze svých funkcí členů představenstva odvoláni pan Ing. Karel Nováček a paní Ing. Renata Nováková a zároveň byl do funkce jmenován pan Ing. Jiří Matula.

Následně byli rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady zvoleni členy představenstva pan Ing. Dušan Keketi, paní Angeline Michelle Koch, MBA a pan Ing. Lukáš Musílek.

K žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky, nedošlo.

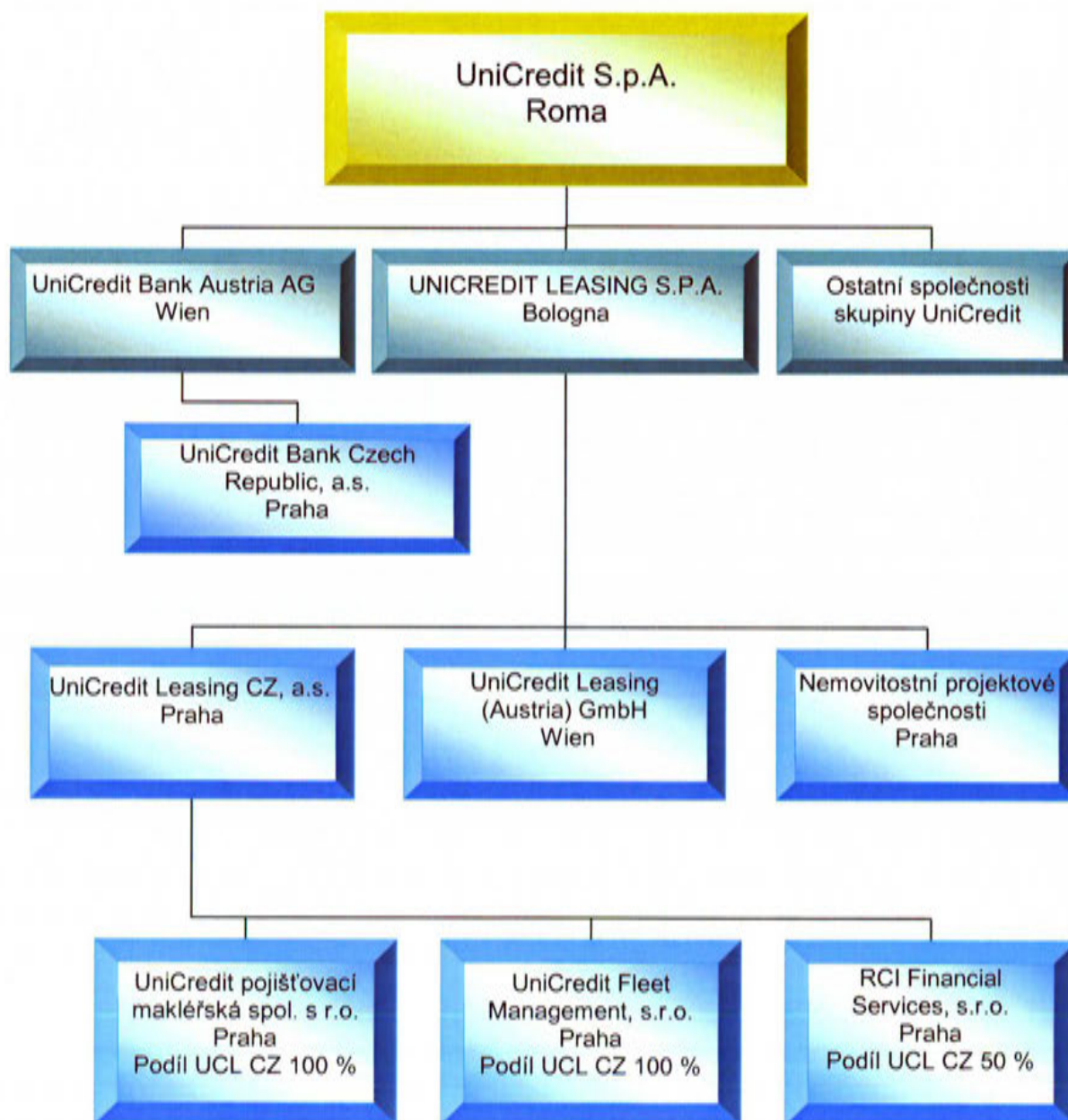
Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno, podpis):
29. března 2013	Ing. Jaroslav Jaroměřský Místopředseda představenstva, Angeline Michelle Koch, MBA Členka představenstva,	Ing. Daniela Hajzlerová

**Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu § 66 a) odst. 9
Obchodního zákoníku
za rok 2012**

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "UCL CZ", resp. zpracovatel), se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČ 15886492, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 546, vedeném Městským soudem v Praze, je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují vztahy mezi zpracovatelem a ovládající osobou a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen "propojené osoby").

Zpráva o vztazích se vypracovává v souladu s ustanovením § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění, za účetní období 2012 (dále jen účetní období).

A. Zjednodušená koncernová struktura k 31.12.2012 – přehled osob, jejichž vztahy jsou popisovány (viz body B, C, D níže)



B. Ovládající osoby

1. Nepřímá ovládající osoba: UniCredit S.p.A. – Via Alessandro Specchi 16, 00186 Roma, Italská republika
2. Přímá ovládající osoba: UNICREDIT LEASING S.P.A. – Via Rivani 5, 40138 Bologna, Italská republika (dále jen UCL Bologna), jediný akcionář UniCredit Leasing CZ, a.s. (držitel 100 % akcií)

C. Ostatní propojené osoby

a) společnosti ovládané stejnou ovládající osobou se vztahem k UCL CZ

- 1) UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 (dále jen UCB CZ)
- 2) UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika
- 3) Nemovitostní projektové společnosti, společná adresa Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen nemovitostní projektové společnosti)
 - ALLIB Leasing s.r.o.
 - BACA Leasing Alfa s.r.o.
 - BACA Leasing Gama s.r.o.
 - CA-Leasing EURO, s.r.o.
 - CA-Leasing OVUS s.r.o.
 - CA-Leasing Praha s.r.o.
 - CAC IMMO, s.r.o.
 - CAC Real Estate, s.r.o.
 - HVB Leasing Czech Republic s.r.o.
 - INPROX Chomutov, s.r.o.
 - INPROX Kladno, s.r.o.
- 4) Ostatní společnosti skupiny UniCredit
 - UniCredit Leasing Slovakia, a.s., Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava, Slovenská republika
 - UniCredit Bank Slovakia a.s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika
 - UniCredit Audit S.c.p.A., pobočka Vídeň, Operngasse 21, A-1040 Vídeň, Rakouská republika
 - UniCredit Leasing (Austria) GmbH, Operngasse 21, A-1040 Vídeň, Rakouská republika
 - UniCredit Leasing LLC, P. Sagaidachnogo Str. 22/1, 040 70 Kyjev, Ukrajina

b) společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 1) UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen UCPM)
- 2) UniCredit Fleet Management, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen UCFM)

c) společnosti spoluovládané UCL CZ

- RCI Financial Services, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen RCI FS)

D. Popis vztahů

I. Vztah mezi UCL CZ a UNICREDIT LEASING S.P.A.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.3. Nákupy

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
8. ledna 2008	poskytování služeb	3 897 tis. Kč	žádná

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

Mezi UCL CZ a UCL Bologna probíhaly vzájemné a obvyklé vztahy mateřské a dceřiné společnosti nemající charakter právních úkonů.

II. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

a) V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

b) Byly účinné Smlouvy o běžných účtech, na základě kterých eviduje UCL CZ ve svém účetnictví výnosy z titulu úroků připsaných ve prospěch účtů.

Název	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění a množství	Výše plnění	Případná újma
PI, karty	13.8.2004	13.8.2004	výnosové úroky z kredit. zůstatků	0	žádná
USD	30.11.2004	30.11.2004	výnosové úroky z kredit. zůstatků	0	žádná
CZK	16.3.2009	16.03.2009	výnosové úroky z kredit. zůstatků	5 tis. Kč	žádná
			výnosové úroky z termínovaných vkladů za r. 2012 celkem	9 tis. Kč	žádná

1.3. Nákupy

a) Nájemné za pronajaté prostory v objektech UCB CZ pro pracoviště poboček:

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
21. ledna 1997, dodatek č. 3 z 1. ledna 2000	roční nájemné pobočka České Budějovice	651 tis. Kč	žádná
6. listopadu 2009	roční nájemné pobočka Liberec	359 tis. Kč	žádná
23. března 2010	roční nájemné pobočka Karlovy Vary	98 tis. Kč	žádná

b) Náklady na služby a zprostředkovatelská provize 3 128 tis. Kč.

c) UCB CZ, a.s. je jednou z financujících bank UCL CZ. Níže uvedené úvěrové smlouvy jsou poskytovány za standardních tržních podmínek:

Název	Číslo	Datum uzavření	Datum účinnosti	Případná újma
Smlouva o úvěru a bank.službách poskytovaných formou víceúčelové linky	GK2/06/06/022	30.6.2006	30.6.2006	žádná
Dodatek	č.1	25.10.2006	25.10.2006	žádná
	č.2	18.12.2006	18.12.2006	žádná
	č.3	26.3.2007	26.3.2007	žádná
	č.4	29.6.2007	29.6.2007	žádná
	č.5	19.7.2007	19.7.2007	žádná
	č.6	18.12.2007	18.12.2007	žádná
	č.7	27.12.2007	27.12.2007	žádná
	č.8	25.6.2009	30.6.2009	žádná
	č.9	28.7.2009	31.7.2009	žádná
	č.10	30.6.2010	30.6.2010	žádná
	č.11	31.8.2010	31.8.2010	žádná
	č.12	26.8.2011	26.8.2011	žádná
	č.13	29.8.2012	29.8.2012	žádná
	č.14	30.11.2012	30.11.2012	žádná
	č.15	5.12.2012	5.12.2012	žádná

Stav úvěrů k 31. prosinci 2012 činil celkem 3 025 496 tis. Kč. Celkové úrokové náklady ze všech přijatých úvěrů byly ve výši 103 959 tis. Kč, z toho zaplaceno bylo 101 122 tis. Kč.

d) bankovní výlohy

Název dokumentu	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
Sazebník odměn UCB za poskytování bank. služeb klientům	obvyklé bankovní výlohy za vedení účtů a z plateb. styku	3 295 tis. Kč	žádná

e) účty u banky

Smlouva uzavřena

dne 16.10.91	CZK 46-009
dne 13.8.04	CZK 46-623
dne 30.11.04	USD 46-703
dne 6.4.92	EUR 46-017
dne 1.12.2003	CZK 46-770
dne 1.12.2003	CZK 46-332
dne 1.12.2003	CZK 46-359
dne 16.3.2009	CZK 2102170720

Stav k 31.prosinci 2012 na bankovních účtech činil 890 tis. Kč, případná újma nebyla žádná.

f) bankovní garance

Název dokumentu	Druh plnění	Výše garance	Případná újma
Platební garance	garance za nájemné	15 915 tis. Kč	žádná

Za garanci bylo zapláceno v roce 2012 53 tis. Kč.

2. Jiné právní úkony

Název	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění a množství	Případná újma
Mandátní smlouva mezi UniCredit Bank CZ, a.s.(dříve HVB Bank CZ) a UCL CZ o organizování dluhopisového programu a obstarání emise dluhopisů	8.11.2005	8.11.2005	Plná moc ke všem potřebným jednáním a právním úkonům	žádná
Plná moc společností UCL CZ udělená UniCredit Bank CZ, a.s. (dříve HVB Bank CZ)	23.11.2005	23.11.2005	Časově omezená plná moc ke všem potřebným jednáním a právním úkonům týkajícím se schválení Dluhopisového programu a Emise dluhopisů	žádná
Smlouva s administrátorem emise dluhopisů a zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem(sjednaná s UniCredit Bank CZ, a.s. (dříve HVB Bank CZ))	23.1.2006	23.1.2006		žádná
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů sjednaná s UniCredit Bank CZ, a.s. (dříve HVB Bank CZ)	24.1.2006	24.1.2006		žádná

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

III. Vztah mezi UCL CZ a nemovitostními projektovými společnostmi

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

Žádné smlouvy uvedeného typu nebyly v účetním období uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
31. prosince 2012	Smlouva o poskytování služeb	20 002 tis. Kč	žádná

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění k 31.12.2012	Případná újma
1. března 2012	poskytnutí úvěru	75 385 tis. Kč	žádná
7. prosince 2012	poskytnutí úvěru	81 528 tis. Kč	žádná

Celkové úrokové náklady z poskytnutých úvěrů byly ve výši 1 352 tis. Kč, z toho zapláceno bylo 1 289 tis. Kč.

1.3. Nákupy

a) V platnosti jsou následující smlouvy o úvěru:

Společnost	Datum uzavření	Výše plnění k 31.12.2012	Úroky	Případná újma
ALLIB Leasing s.r.o.	10.11.2009	2 808 tis. Kč	30 tis. Kč	žádná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	10.11.2009	0 tis. Kč	89 tis. Kč	žádná
BACA Leasing Gama s.r.o.	10.11.2009	0 tis. Kč	165 tis. Kč	žádná
CAC IMMO, s.r.o.	10.11.2009	18 390 tis. Kč	364 tis. Kč	žádná
CAC Real Estate, s.r.o.	10.11.2009	2 854 tis. Kč	72 tis. Kč	žádná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	10.11.2009	0 tis. Kč	10 tis. Kč	žádná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	10.11.2009	1 403 tis. Kč	50 tis. Kč	žádná
CA-Leasing Praha s.r.o.	10.11.2009	2 205 tis. Kč	74 tis. Kč	žádná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	10.11.2009	45 089 tis. Kč	338 tis. Kč	žádná
INPROX Chomutov, s.r.o.	10.11.2009	0 tis. Kč	154 tis. Kč	žádná
INPROX Kladno, s.r.o.	10.11.2009	0 tis. Kč	46 tis. Kč	žádná

b) Náklady na služby od HVB Leasing Czech Republic s.r.o. 5 tis. Kč.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

IV. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

Žádné smlouvy uvedeného typu nebyly v účetním období uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
31. prosince 2009, dodatek č. 1 z 31. prosince 2010, dodatek č. 2 z 31. března 2012	smlouva o poskytování služeb	4 139 tis. Kč	žádná
2. dubna 2012	smlouva o podnájmu nebytových prostor	v rámci služeb UCL CZ pro UCPM	žádná
1. ledna 2006	smlouva o spolupráci v oblasti pojištění	13 721 tis. Kč	žádná

1.3. Nákupy

UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. se podílela na refinancování UCL CZ. Níže uvedená úvěrová smlouva je poskytována za standardních tržních podmínek:

Název	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění a množství	Výše plnění	Případná újma
Smlouva o úvěru vč. Dodatek č. 1	11.7.2007	11.7.2007	Smlouva o úvěru	158 115 tis. Kč	žádná
Dodatek č. 2	10.7.2009	10.7.2009	Smlouva o úvěru		žádná
Dodatek č. 3	1.9.2011	1.9.2011	Smlouva o úvěru		žádná
Dodatek č. 4	30.12.2011	30.12.2011	Smlouva o úvěru		žádná
Dodatek č. 5	28.12.2012	28.12.2012	Smlouva o úvěru		žádná

Z uvedených čerpaných krátkodobých úvěrů bylo v roce 2012 zapláceno na úrocích celkem 1 422 tis. Kč, celkové úrokové náklady činily 1 490 tis. Kč.

2. Jiné právní úkony

Dividendy ve prospěch UCL CZ byly v r. 2012 vyplaceny ve výši 140 000 tis. Kč.

3. Ostatní faktická opatření

Mezi UCL CZ a UCPM probíhaly vzájemné a obvyklé vztahy mateřské a dceřiné společnosti nemající charakter právních úkonů (např. pojištění vlastního majetku a osob ve výši 1 086 tis. Kč).

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

V. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Fleet Management, s.r.o.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

Žádné smlouvy uvedeného typu nebyly v účetním období uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
31. prosince 2009, dodatek č. 1 z 31. prosince 2010, dodatek č. 2 z 30. března 2012	smlouva o poskytování služeb	23 396 tis.	žádná
27. května 2009	Smlouva o úvěru	11 024 tis. Kč	žádná
24. září 2009	Dodatek č. 1		žádná
3. května 2010	Dodatek č. 2		žádná
1. září 2010	Dodatek č. 3		žádná
20. května 2011	Dodatek č. 4		žádná
30. prosince 2011	Dodatek č. 5		žádná

Z poskytnutých krátkodobých úvěrů v průběhu roku 2012 bylo obdrženo na úrocích celkem 3 167 tis. Kč, celkové úrokové výnosy činily 3 169 tis. Kč.

1.3. Nákupy

a) Poskytování fleet managementu

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
30. května 2005	Rámcová smlouva o poskytování fleet managementu (pronájem a správa vozidel)	13 415 tis. Kč	žádná

b) UCL CZ nakoupila od UCFM vozy, které UCL CZ dále pronajímá svým klientům na leasing. Celková výše nákupů v roce 2012 činila 3 331 tis. Kč.

2. Jiné právní úkony

Dividendy ve prospěch UCL CZ byly v r. 2012 vyplaceny ve výši 35 000 tis. Kč.

3. Ostatní faktická opatření

Mezi UCL CZ a UCFM probíhaly vzájemné a obvyklé vztahy mateřské a dceřiné společnosti nemající charakter právních úkonů.

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

VI. Vztah mezi UCL CZ a RCI Financial Services, s.r.o.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
6. listopadu 1998, dodatek č. 1 z 31. prosince 2009, dodatek č. 2 z 31. prosince 2011	smlouva o spolupráci	22 477 tis. Kč	žádná

1.3. Nákupy

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

2. Jiné právní úkony

Dividendy ve prospěch UCL CZ byly v r. 2012 vyplaceny ve výši 85 000 tis. Kč.

Společnost UCL CZ poskytla patronátní prohlášení na dobu neurčitou za přidruženou společnost RCI Financial Services, s.r.o. v celkové výši 50 % z částky 1 450 mil. Kč za úvěry od Komerční banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

VII. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Bank Austria AG

Úvodní poznámka: viz též příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

a) V účetním období byly uzavřeny smlouvy o běžných účtech, viz. následující tabulka.

b) Byly účinné Smlouvy o běžných účtech, na základě kterých UCL CZ ve svém účetnictví eviduje výnosové úroky z titulu kreditních zůstatků na běžných účtech.

Název	Číslo	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění a množství	Případná újma
Smlouvy o běžném účtu	50970 479402	4.10.2007	5.10.2007	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479403	23.8.2007	24.8.2007	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479415	4.5.2009	4.5.2009	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479417	06.09.2012	06.09.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479421	14.5.2010	14.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479425	14.5.2010	14.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479427	14.5.2010	14.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479428	14.5.2010	14.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479431	15.5.2010	15.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479432	14.5.2010	14.5.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479438	22.10.2010	22.10.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479441	17.12.2010	17.12.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479443	17.12.2010	17.12.2010	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479445	10.5.2012	10.5.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479447	3.9.2012	3.9.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479448	18.6.2012	18.6.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479452	31.7.2012	31.7.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479455	24.9.2012	24.9.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479456	24.9.2012	24.9.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	50970 479458	10.10.2012	10.10.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	10000 404805	26.11.2012	26.11.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná
Smlouvy o běžném účtu	10000 861608	17.12.2012	17.12.2012	výnosové úroky z kreditních zůstatků	žádná

Z výše uvedených smluv bylo obdrženo na úrocích celkem 9 tis. Kč.

1.3. Nákupy

a) UniCredit Bank Austria AG je jednou z financujících bank UCL CZ. Niže uvedené úvěrové smlouvy jsou poskytovány za standardních tržních podmínek:

Název	Číslo	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o úvěru	50970 479402	3.3.2006	5.10.2007	úroky z kontokorentu	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479405	3.3.2006	24.8.2007	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479416	4.5.2009	4.5.2009	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479422	14.5.2010	14.5.2010	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479423	14.5.2010	14.5.2010	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479426	14.5.2010	14.5.2010	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479429	14.5.2010	14.5.2010	úroky	žádná
Smlouva o úvěru	50970 479433	15.5.2010	15.5.2010	úroky	žádná

Název	Číslo	Datum uzavření	Datum účinnosti	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o úvěru	50970 479437	14.5.2010	14.5.2010	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479439	22.10.2010	22.10.2010	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479442	17.12.2010	17.12.2010	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479444	17.12.2010	17.12.2010	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479446	10.5.2012	10.5.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479449	18.6.2012	18.6.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479453	23.7.2012	23.7.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479454	03.09.2012	03.09.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479418	06.09.2012	06.09.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479457	17.09.2012	17.09.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	50970 479459	10.10.2012	10.10.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	10000 404821	15.11.2012	15.11.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	10000 592492	28.11.2012	28.11.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	10000 862028	17.12.2012	17.12.2012	úroky	Žádná
Smlouva o úvěru	10000 879196	18.12.2012	18.12.2012	úroky	Žádná

Stav úvěrů k 31. prosinci 2012 činil celkem 6 806 285 tis. Kč. Z uvedených úvěrů bylo v roce 2012 zapláceno na úrocích 121 936 tis. Kč, celkové úrokové náklady činily 151 350 tis. Kč.

b) bankovní výlohy

Název dokumentu	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
Sazebník odměn UniCredit Bank Austria AG za poskytování bank. služeb klientům	obvyklé bankovní výlohy za vedení účtů	58 tis. Kč	žádná

c) účty

Byly účinné Smlouvy o běžných účtech viz bod 1.2.b). Konečný stav na běžných účtech činil 223 tis. Kč k 31. prosinci 2012.

d) bankovní garance

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše garance	Případná újma
3. ledna 2011	Smlouva o garanci	824 000 tis. Kč	žádná

Za uvedenou garanci v roce 2012 bylo zapláceno 1 919 tis. Kč, celkové náklady činily 1 919 tis. Kč. Garance byla vystavena pro Evropskou investiční banku.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

VIII. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
29. června 2010	poskytování služeb	-60 tis. Kč	žádná
29. července 2010	poskytování služeb	329 tis. Kč	žádná
29. července 2010	poskytování služeb	3 130 tis. Kč	žádná
15. května 2012	poskytování služeb	398 tis. Kč	žádná

1.3. Nákupy

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

IX. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Audit S.c.p.A.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.3. Nákupy

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
2. srpna 2010	poskytování služeb	635 tis. Kč	žádná

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

X. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Bank Slovakia a.s.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.3. Nákupy

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
27. července 2006	správa a vedení účtů cenných papírů	16 tis. Kč	žádná

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

XI. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Leasing (Austria) GmbH

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.3. Nákupy

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
10. března 2011, dodatek č. 1 z 27. června 2011	Smlouva o projektu	3 105 tis. Kč	žádná
10. března 2011	Smlouva o úvěru	151 161 tis. Kč	žádná

Z uvedeného úvěru vedeného v měně CZK v roce 2012 bylo zapláceno na úrocích 6 242 tis. Kč, celkové úrokové náklady činily 8 310 tis. Kč.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

XII. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit S.p.A.

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.3. Nákupy

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše garance	Případná újma
22. února 2011	Smlouva o garanci	1 099 180 tis. Kč	žádná

Za uvedenou garanci v roce 2012 bylo zapláceno 1 902 tis. Kč, celkové náklady činily 1 908 tis. Kč. Garance byla vystavena pro Evropskou investiční banku.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

XIII. Vztah mezi UCL CZ a UniCredit Leasing LLC

Úvodní poznámka: viz též účetní závěrka a příloha k účetní závěrce

1. Smlouvy

1.1. Smlouvy, ze kterých nebylo žádné plnění

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

1.2. Prodeje

Smlouva uzavřena	Druh plnění	Výše plnění	Případná újma
22. prosince 2011	poskytování služeb	5 844 tis. Kč	žádná

1.3. Nákupy

V účetním období žádné smlouvy uvedeného typu nebyly uzavřeny.

2. Jiné právní úkony

UCL CZ v účetním období nepřijala, ani neuskutečnila žádné jiné právní úkony v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.

3. Ostatní faktická opatření

UCL CZ v účetním období neuskutečnila žádná faktická opatření v zájmu nebo na popud osob ovládajících nebo ostatních propojených osob.



Ing. Jaroslav Jaroměřský
místopředseda představenstva



Angeline Michelle Koch, MBA
členka představenstva

ZÁVĚR

S ohledem na námi přezkoumané právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami, je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2012 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

V Praze dne: 29. března 2013

Kontaktní údaje

Pobočky

Brno: Veveří 9, tel.: 541 128 221, 549 529 600, fax: 541 128 240

České Budějovice: U Zimního stadionu 3, tel.: 387 313 191-2, fax: 387 313 193

Ostrava: Českobratrská 46 (budova Nordica), tel.: 596 101 211, 596 101 230, fax: 596 132 097

Plzeň: Radobyčická 6, tel.: 377 220 209-11, fax: 377 220 212

Praha: Želetavská 1525/1, tel.: 257 091 111, 844 113 355, fax: 257 091 371, 844 113 399

Ústí nad Labem: Mírové nám. 35a, tel.: 475 220 274, fax: 475 220 019

Zlín: Kvítková 552, tel.: 577 578 111, fax: 577 435 037

Kanceláře

Hodonín: Brněnská 48, tel.: 518 304 412, fax: 518 341 782

Jihlava: Masarykovo náměstí 1222/54, tel.: 567 128 011-14, fax: 567 311 248

Karlovy Vary: Dr. Davida Bechera 1177/26, tel.: 353 234 566, fax: 353 234 563

Olomouc: Vídeňská 14, tel.: 585 227 172, fax: 585 436 789

Smluvní partneři

LANWES, s.r.o.

Šimkova 1224, Hradec Králové,

tel.: 495 512 383, fax: 495 511 799, IČ: 287 91 924.

EMLEAS, s.r.o.

Široká 28/5, Liberec,

tel.: 485 106 610, fax: 482 710 375, 485 252 115, IČ: 287 43 954.

Zákaznické centrum

Tel.: 844 11 33 55, e-mail: info@unicreditleasing.cz

Fax: 844 11 33 99, web: www.unicreditleasing.cz

