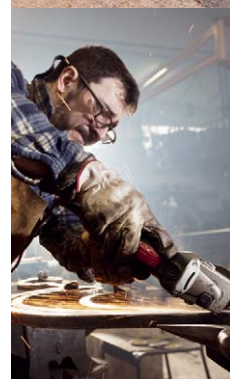


360° pohled do skutečného podnikání

Výroční zpráva a účetní závěrka
za rok 2015



Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	4
Organizační struktura k 31.12.2015	6
Vývoj základních ukazatelů	8
Zpráva o hospodaření	10
Obchodní strategie společnosti	11
Výhled a strategie pro rok 2016	12
Společenská odpovědnost	12
Zpráva auditora	13
Individuální účetní závěrka	15
Zpráva o vztazích	64
Organizační schéma skupiny UniCredit	68
Kontaktní údaje	71

Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

právě držíte v rukou výroční zprávu společnosti UniCredit Leasing za rok 2015. Díky zázemí silné mezinárodní skupiny a synergiím s naší mateřskou finanční skupinou UniCredit Bank máme v době ekonomického oživení skvělou pozici pro další dynamický růst v České republice i na Slovensku. Jsem velmi rád, že současné výsledky nás o tomto trendu přesvědčují.

Česká i slovenská ekonomika rostou

Vývoj českého HDP po osmi letech překonal 4 %, což doprovodila zvýšená aktivita na trhu leasingového a úvěrového financování. Úrokové sazby mezibankovního trhu se držely po celý rok beze změny velmi blízko nuly a dlouhodobější sazby v průběhu roku měly dokonce klesající tendenci. Tlak na vyšší úroků byl však kompenzován výrazným poklesem podílu špatných úvěrů a český finanční sektor se tak jako celek i v loňském roce vyznačoval vysokou mírou stability.

Slovenskou ekonomiku vytáhly k dynamickému 3,6% růstu silná spotřeba domácností a investiční nálada vydatně podpořené evropskými fondy. Evropská centrální banka udržela základní úrokovou sazbu na historicky nejnižších hodnotách a monetární politika tak zůstala i nadále uvolněná. V tomto prostředí se tak rovněž probudil i zájem podniků o bankovní a nebankovní financování.

Český leasingový trh v roce 2015 pokračoval v dynamickém růstu roku předchozího. Objemem poskytnutých prostředků meziročně přidal 14,7 % a společně se slovenským trhem dosáhl 54,3 miliardy Kč (2 mld. eur). Převládá přitom leasing pro podnikatelskou sféru, a to s 95% podílem. V jeho rámci dominoval leasing movitých věcí (dopravní prostředky, stroje a zařízení), který dosáhl celkové výše 48,9 mld. Kč. Leasing nemovitostí naopak zůstal marginální a dosáhl celkové hodnoty 2,9 mld. Kč. Výrazně vzrostl podíl operativního leasingu, a to o necelých šest procent na 53,4 %.

Největší objem leasingového financování z komoditního hlediska představovalo pořízení dopravních prostředků, které meziročně vzrostlo o 23 % na 35,6 mld. Kč. Druhou nejvýznamnější položkou byl opět leasing strojů a zařízení. Silný meziroční růst o 21 % tuto kategorii vytáhl na celkový objem 12,1 mld. Kč.

Leasing na Slovensku zaznamenal výrazné oživení a objem nově uzavřených obchodů meziročně vzrostl o 16,3 %. Z hlediska forem financování stále dominovaly finanční leasing a úvěry, oba s přibližně 40% podílem na trhu. Nejdynamičtější růst však už druhým rokem zaznamenal operativní leasing - jeho objem se zvýšil téměř o čtvrtinu. Operativní leasing je stále s více než polovičním podílem doménou

osobních automobilů, jeho popularita však rostla i při financování užitkových a nákladních aut či strojů.

Zrychlující se ekonomický růst a pozitivní signály z průmyslu zvrátily trend minulých let a dovolily podnikatelskému leasingu růst o více než pětinu na 85 % všech nových obchodů. Zvyšoval se především zájem o financování strojů a zařízení, dvojciferný meziroční růst však vykázal i leasing dopravních prostředků. Trh v segmentu domácností na Slovensku na druhou stranu stagnoval. Krom jiného i z důvodu legislativních změn, které zpřísnily regulaci nebankovních subjektů.

UniCredit Leasing oslavil 25. výročí jedním z nejlepších výsledků ve své historii

Společnost UniCredit Leasing potvrdila v roce 2015 svou pozici jednoho ze dvou největších poskytovatelů nebankovního financování v České republice i na Slovensku. Podle konsolidovaných výsledků financoval Unicredit Leasing a jeho dceřiné společnosti na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu téměř 20 miliard Kč. To je o 33 % více než v předchozím roce. Podobně počet nově uzavřených smluv překročil číslo 36 000.

V roce 2015 jsme tak v České republice i na Slovensku dosáhli výborných výsledků. Kromě pětadvacetiletého know-how z obou leasingových trhů plně využíváme synergii s mateřskou UniCredit Bank, zejména v oblasti financování strojů a zařízení. Díky výborné obchodní spolupráci tak klientům dokážeme poskytnout kompletní finanční i leasingové služby, partnerství s jednotlivými značkami pak napomáhají ke zlepšení a zatraktivnění podmínek pro klienty. Celková financovaná hodnota vzrostla za rok 2015 o 33 % ve srovnání s rokem 2014. Financovaná hodnota automobilů do 3,5 tuny stoupla v roce 2015 meziročně o 29 %, stejně tak u vozidel nad 3,5 tuny. Nejdynamičtější segmentem však zůstávají stroje a zařízení – ty dokázaly růst o bezmála polovinu (49,6 %).

Výborná obchodní spolupráce s UniCredit Bank, díky které klient získá kompletní finanční a leasingové služby, a posílení značkového financování zemědělských strojů a dopravní techniky se projevilo v nárůstu objemu obchodů.

V roce 2015 dosáhla konsolidovaná financovaná hodnota nákladních automobilů a transportní techniky více než 2,87 miliardy Kč. V roce 2015 byly stroje a zařízení financovány ještě ve vyšší míře než v předchozím roce, přičemž hodnota obchodů se zvýšila o 49,56 %, tedy na 5,78 miliardy Kč.

V rámci operativního leasingu, který byl hitem loňského roku, jsme předali celkem 2991 vozidel v České republice a 1463 vozidel na Slovensku. To představuje meziroční růst 145 % na tuzemském trhu a 44 % na Slovensku. Hlavním zdrojem nárůstu byl nový segment

privátní klientely a revitalizace značkových operativních leasingů.

Čtvrtstoletí inovací

Společnost UniCredit Leasing byla za 25 let působení na českém a slovenském trhu vždy jedním z hlavních inovátorů, který celý leasingový trh posouvá stále dál. Za celou dobu své existence poskytl UniCredit Leasing financování v objemu téměř 200 miliard korun. Společnost financovala nejen osobní či nákladní vozidla, ale i civilní letadla, lokomotivy, česáčky chmele či nákupní centra.

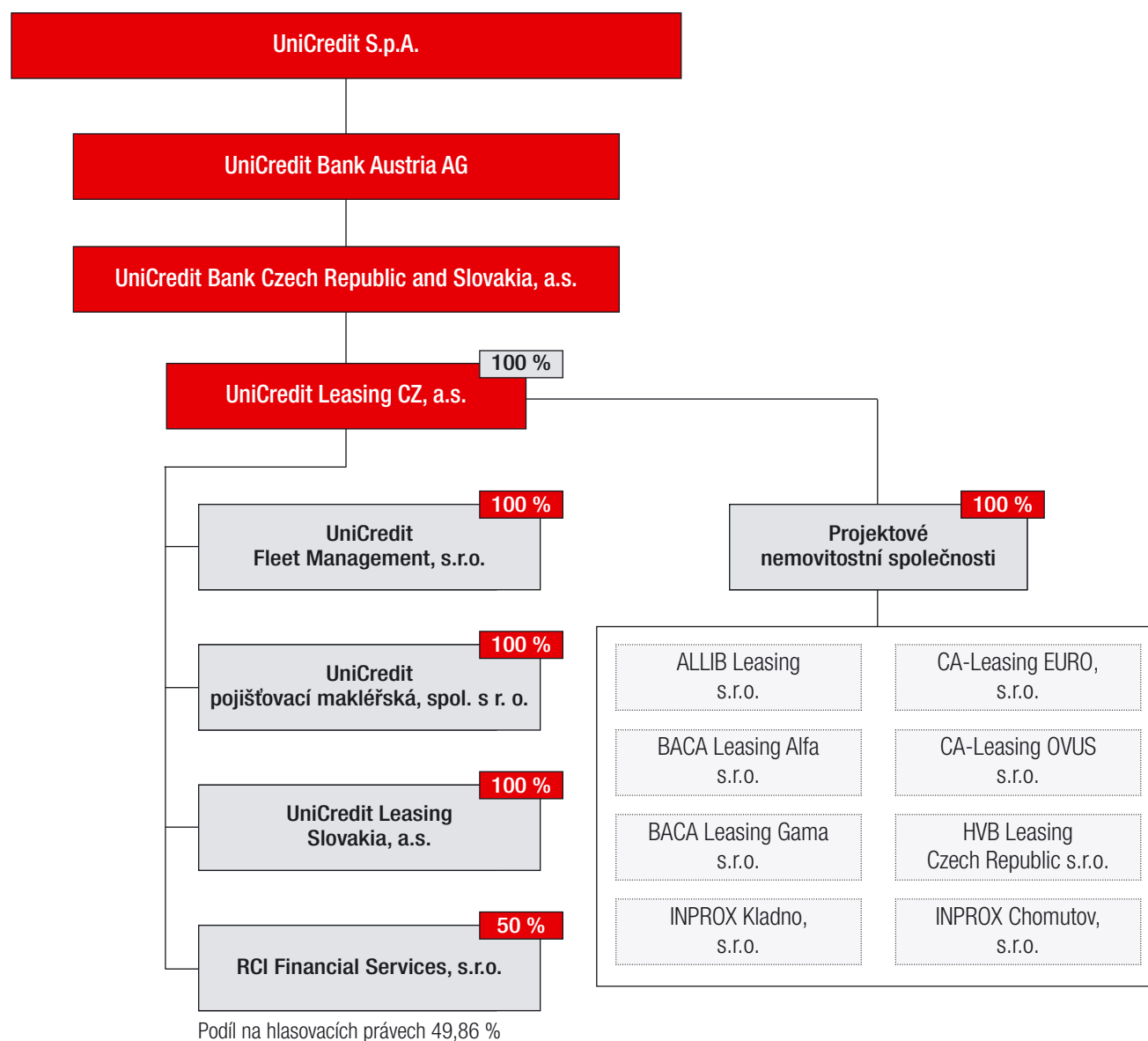
V loňském roce jsme na trh uvedli hned několik novinek. Pro financování železniční techniky jsme spustili tzv. rail policy. V oblasti operativního leasingu jsme díky spolupráci s automobilkou Volvo umožnili dostupnost této značky pro ještě širší spektrum jejích příznivců. Mezi zemědělci pak vyvolalo pozitivní ohlas financování techniky oblíbené značky John Deere. Po úspěchu online schvalování leasingových smluv v České republice jsme je zavedli také na slovenském trhu. V rámci operativního leasingu jsme implementovali novou core aplikaci Navision, která je flexibilnější než její předchůdce a po zapracování změnových požadavků nám umožní zvýšit kvalitu služeb a úroveň komunikace s našimi klienty. Trendu značkového financování se UniCredit Leasing chce držet i nadále. Kromě klasických vozidel má v hledáčku především financování zemědělské či stavební techniky, vozidla na železnici i v dalších specifických segmentech. Zaměřit se na ně chce prostřednictvím zvláštní divize pro firemní klienty, díky které dokáže lépe porozumět jejich potřebám. Při ohlédnutí za uplynulým rokem je třeba říci, že byl pro UniCredit Leasing velmi náročným, ale rozhodně úspěšným. Rád bych proto poděkoval všem našim zaměstnancům za jejich profesionalitu, úsilí a nasazení, neboť bez toho bychom našich společných cílů mohli jen těžko dosáhnout. Výzvy spojené s proběhlým začleněním do skupiny UniCredit nás musí inspirovat k zamyšlení, jak lze nadále růst a posilovat naši současnou pozici na trhu. Pevně věřím, že díky podpoře akcionářů a našich zaměstnanců budou i další roky pro UniCredit Leasing stejně úspěšné a prosperující, jako byl rok 2015.



Ing. Jiří Matula

generální ředitel a předseda představenstva
UniCredit Leasing CZ, a.s.

Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31.12.2015)



Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31.12.2015

Název podniku	Hlavní činnost	Sídlo
ALLIB Leasing s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
BACA Leasing Gama s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
INPROX Chomutov, s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
INPROX Kladno, s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Zprostředkování služeb	Praha
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Praha

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31.12.2015

Název podniku	Hlavní činnost	Sídlo
RCI Financial Services, s.r.o.	Financování motorových vozidel	Praha

Dne 15. 6. 2015 byla podepsána smlouva na prodej 100% obchodní podílu ve společnosti CAC Real Estate, s.r.o.

Dne 30. 6. 2015 vložila společnost 500 000 tis. Kč jako příspěvek mimo základní kapitál do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Vývoj základních ukazatelů

Obchodní ukazatele		2015	2014	2013	2012	2011
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	10 609	8 429	6 304	5 992	7 839
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	15 965	14 372	11 080	9 986	11 468
Počet aktivních smluv	ks	42 276	37 979	35 665	39 563	39 148

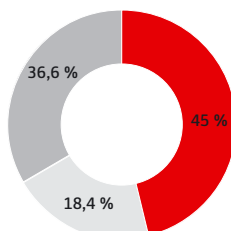
Finanční ukazatele		2015	2014	2013	2012	2011
Zisk po zdanění	v mil. Kč	350	461	579	405	405
Celková aktiva	v mil. Kč	27 737	23 140	18 903	18 150	18 767
Vlastní kapitál	v mil. Kč	4 704	4 354	3 138	2 961	4 877

Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance		2015	2014	2013	2012	2011
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	173	178	210	238	247
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	2,0	2,6	2,8	1,7	1,6
Celkové aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	160,3	130,0	90,0	76,3	76,0

Nové obchody v komoditním členění ve FH		2015	2014	2013	2012	2011
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	4 774	4 202	3 184	2 740	3 009
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	1 948	1 699	1 510	1 070	885
Fotovoltaická zařízení	mil. Kč	0	1	0	340	2 082
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	3 887	2 527	1 610	1 841	1 863
Nemovitosti	mil. Kč	0	0	0	0	0
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	10 609	8 429	6 304	5 992	7 839

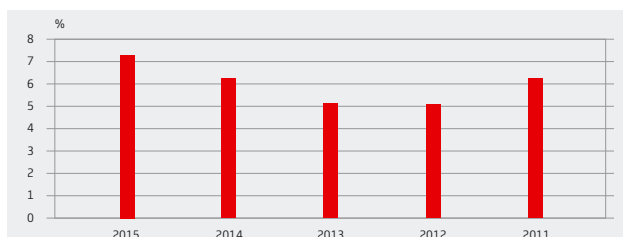
Komoditní členění nových obchodů ve FH za rok 2015 (v %)

Osobní a užitkové automobily + motocykly	45
Nákladní automobily + autobusy	18,4
Stroje a zařízení + ostatní	36,6



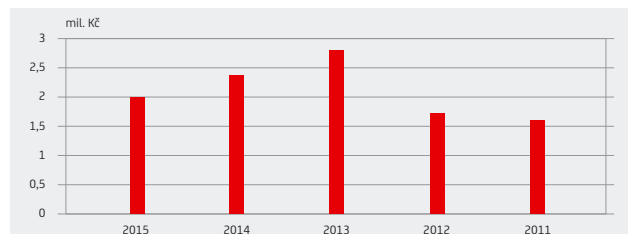
Tržní podíl na trhu nebankovního financování v letech 2011–2015 (v %)

2015	7,32
2014	6,23
2013	5,11
2012	5,07
2011	6,31



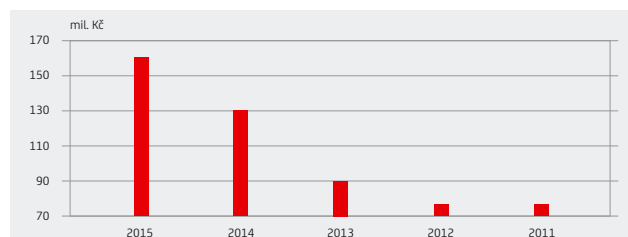
**Celkový zisk přepočtený na 1 zaměstnance
v letech 2011–2015 (v mil. Kč)**

2015	2,0
2014	2,4
2013	2,8
2012	1,7
2011	1,6



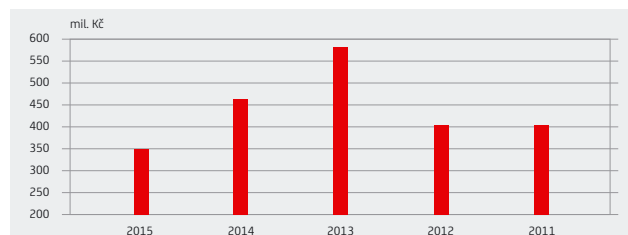
Výše celkových aktiv přepočtená na 1 zaměstnance (v mil. Kč)

2015	160,3
2014	130,0
2013	90,0
2012	76,3
2011	76,0



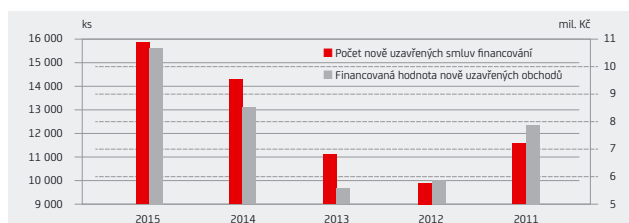
Výše celkového zisku po zdanění v letech 2011–2015 (v mil. Kč)

2015	350
2014	461
2013	579
2012	405
2011	405



Porovnání počtu uzavřených smluv (v ks) a financované hodnoty (v mil. Kč) v letech 2011–2015

	Financovaná hodnota nově uzavřených obchodů	Počet nově uzavřených smluv financování
2015	10 609	15 965
2014	8 429	14 372
2013	6 304	11 080
2012	5 992	9 986
2011	7 839	11 468



Makroekonomické prostředí v roce 2015 - Česko

Růst české ekonomiky v roce 2015 výrazně zrychlil a dosáhl 4.3%, což byl nejlepší výsledek od roku 2007. Na zvýšeném výkonu ekonomiky se podílely všechny domácí složky poptávky. Soukromou spotřebu podpořily klesající nezaměstnanost, téměř nulová inflace a postupně se zvyšující tempo růstu mezd. Významnou roli také sehrál zlepšující se spotřebitelský sentiment, který odrážel důvěru domácností v pokračování příznivých makroekonomických trendů. Tvorba fixního kapitálu rovněž rostla nejvyšším tempem od roku 2007, a to jak díky dočerpávání fondů EU z předchozího rozpočtového období, tak díky aktivitě soukromých investorů. Silná investiční aktivita se podepsala na negativním příspěvku čistého exportu k růstu HDP ve stálých cenách. Přebytek zahraničního obchodu v běžných cenách přesto stoupl, a to zejména vlivem propadu cen dovážené ropy. Silnější růst české ekonomiky se nepromítl do vyššího růstu cenové hladiny, kterou tlačily dolů převážně ceny pohonných hmot a potravin. Průměrná meziroční inflace dosáhla hodnoty pouhých 0.3%. Oddalující se návrat inflace k cílové hladině 2% přiměl ČNB k prodloužení závazku intervenovat proti posilování koruny pod úroveň EUR/CZK 27.0 až za horizont konce roku 2016. Koruna se od poloviny 2015 stala častým terčem spekulací na posílení kursu, což vedlo ČNB k odkupu značného množství deviz z trhu. Vedlejším výsledkem otevřených pozic investorů na posílení koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která stlačila výnosy v podstatné části křivky do záporu. Anomálie finančního trhu vyvolávaly diskuse o možnostech snížení sazby ČNB, za kterou banky ukládají přebytkovou likviditu, pod nulu. Nízké úrokové sazby měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Objem bankovních úvěrů domácnostem díky zájmu o hypotéky zrychloval svůj meziroční růst až na prosincových 7.6%. Podnikové úvěry naproti tomu akcelerovaly do září, poté jejich meziroční dynamika zvolnila na 5.1%. Ekonomická politika vlády se soustředila zejména na prosazení dvou klíčových opatření proti daňovým únikům – tzv. kontrolních hlášení a elektronické evidenci tržeb. Zatímco u prvního ze zmíněných opatření byl legislativní proces dokončen, druhé se nepodařilo v parlamentu prosadit do konce roku. Vláda kromě toho uskutečnila či usilovala o řadu změn podporujících růst disponibilního příjmu domácností, jako podstatné zvýšení minimální mzdy, placení nemocenské i za první tři dny nemoci či posílení svých pravomocí při rozhodování o výši valorizace důchodů. Pokud budou takové změny realizovány, mohou klást v dalších letech zvýšené nároky na výdaje veřejných financí.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Členské společnosti České leasingové a finanční asociace (ČLFA) poskytly v roce 2015 na financování potřeb svých klientů 144,87 miliardy Kč, tedy o 7,1 % více než v roce 2014. Na financování zboží a služeb pro domácnosti bylo určeno 30,96 miliardy Kč a na financování investic a provozu podnikatelských subjektů 113,91 miliardy Kč.

Obchodní výsledky

Z pohledu obchodních výsledků byl rok 2015 pro UniCredit Leasing rokem úspěšným. Zatímco trh movitostí zaznamenal v roce 2015 meziroční zvýšení u největších patnácti společností o 16,7 %, celková profinancovaná hodnota UCL vzrostla o 25,89 %. Společnost v roce 2015 financovala celkovou hodnotu 10,609 miliardy korun, která znamená 7,32 % tržního podílu. Meziročně jsme zvýšili náš tržní podíl o 1,09 %. Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2015 postaven na univerzálnosti komoditního zaměření, schopnosti reagovat na nové obchodní příležitosti a rozvíjení dlouhodobé spolupráce s významnými kooperačními partnery, pokračujícího rozvoje nových kooperací, především v oblasti osobních automobilů a nákladní techniky. V roce 2015 zůstalo stěžejní komoditou (s 45,0% podílem) financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 4,774 miliardy korun. I v roce 2015 společnost zaznamenala nárůst v komoditě těžší transportní techniky s celkovou roční financovanou hodnotou 1,948 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia doplňuje financování strojů a zařízení (bez fotovoltaických elektráren), kterého objem financování meziročně vzrostl o téměř 53,9% a představuje hodnotu 3,887 miliardy korun. Celkově společnost UniCredit Leasing uzavřela v roce 2015 téměř 16 tisíc nových smluv a na konci roku tvořilo portfolio více než 42 000 aktivních smluv.

Finanční výsledky 2015

Společnost UniCredit Leasing CZ v roce 2015 dosáhla čistého zisku ve výši 350 milionu korun, pokles čistého zisku je podmíněn zejména poklesem výplaty dividend od dceřiných společností. Vlastní kapitál k 31. prosinci 2015 dosáhl částky 4,7 miliardy korun a celková suma aktiv k 31. prosinci 2015 částky 27,7 miliardy korun. V roce 2015 společnost UniCredit Leasing CZ obdržela dividendu od dceřiných společností ve výši 188 milionů korun, což představuje meziroční pokles o 86 milionů korun.

Obchodní strategie skupiny

Z pohledu obchodních výsledků byl rok 2015 pro UniCredit Leasing rokem velmi úspěšným. Zatímco trh movitostí zaznamenal v roce 2015 meziroční zvýšení u největších deseti společností o 23,96 %, celková profinancovaná hodnota UniCredit Leasing Group vzrostla dokonce o 33,99 %. Společnost v roce 2015 financovala celkovou hodnotu 13,465 miliardy korun (pouze movitostí), která znamená 12,74 % tržního podílu.

Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2015 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 osobních automobilů a nákladní techniky. V roce 2015 zůstalo stěžejní komoditou (s 58,14% podílem) financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 7,829 miliardy korun. I v roce 2015 společnost zaznamenala nárůst v komoditě těžší transportní techniky s celkovou roční financovanou hodnotou 1,809 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia doplňuje financování strojů a zařízení, jehož objem financování meziročně vzrostl o více než 53 % a představuje hodnotu 3,827 miliardy korun.

Celkově skupina UniCredit Leasing uzavřela v roce 2015 přes 25 tisíc nových smluv a na konci roku tvořilo portfolio více než 67 tisíc aktivních smluv.

Obchodní strategie společnosti

UniCredit Leasing i v roce 2015 navázal na úspěšnou strategii univerzální leasingové společnosti, která financuje nejen osobní a užitková vozidla, ale také transportní techniku, stroje, technologie a zařízení. Z pohledu koncových klientů se společnost ve spolupráci s mateřskou bankou zaměřila především na kvalitu poskytovaných služeb s cílem nabídnout klientům komplexní balík leasingových, pojišťovacích a bankovních produktů v rámci jedné skupiny.

Univerzálnost je patrná i v produktové skladbě, která je velmi bohatá: UniCredit Leasing nabízí tradiční produkty finančního a operativního leasingu (vč. full service leasingu), úvěrové produkty, ale i splátkový prodej. Více než polovinu objemu nových obchodů společnosti zaujímá financování vozidel do 3,5 tuny. V jeho rámci se jedná o produktové řady finančního leasingu UCL LeaseAuto, operativního leasingu UCL OperativeAuto a úvěrové produkty UCL CreditAuto, resp. UCL FinAuto.

V případě financování vozidel do 3,5 tuny je dnes již zcela určujícím trendem financování úvěrovými produkty, které s sebou nese pro klienta výhodu vlastnictví předmětu, možnost daňového odpisu a jednorázové uplatnění DPH. V roce 2015 navíc naše společnost reagovala na rostoucí tržní poptávku po produktu operativního leasingu. 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 v řádu do 30 minut, včetně plné škály pojištění vozidla, smluvně uzavřeného spolu s financováním na jediném společném dokumentu. Díky uvedeným přednostem, špičkovému know-how, ale stejně tak i díky vyspělému online systému financování dealerských skladů a velkému důrazu na kvalitní relationship management, je UniCredit Leasing i nadále lídrem v poskytování značkového financování automobilů na českém trhu. V roce 2015 nabízela společnost programy financování pod značkovými programy BMW Financial Services, Mini Financial Services, Fiat Finance, FIAT PROFESSIONAL Finance, Alfa Romeo Finance, Jeep Finance, Lancia Finance, Honda Finance, Hyundai Finance, Kia Finance, Mazda Finance Opel Finance, Subaru Finance, Volvo Car Financial Services, Jaguar Financial Services a Land Rover Financial Services. 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 a Nissan a je jednou z nejúspěšnějších společností pro finanční služby skupiny Renault v celé Evropě. Celkem tedy skupina UniCredit Leasing nabízela značkové financování pro 19 automobilových výrobců.

Financování transportní techniky zaujímá přibližně 13,5 % celkového objemu nových obchodů a UniCredit Leasing v této komoditě zaznamenal v roce 2015 další růst. V této komoditě nabízí UniCredit Leasing produkty finančního leasingu UCL LeaseTruck, operativního leasingu UCL OperativeTruck i úvěrů UCL CreditTruck a FinTruck, stejně jako splátkového prodeje. Díky komplexní produktové nabídce byl UniCredit Leasing v roce 2015 poskytovatelem značkových financování automobilů MAN pod značkou MAN Finance, úzce spolupracuje také se značkami Iveco a DAF. 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 a nově nastavené spolupráce Panav Finance.

Financování strojů a zařízení velmi významně přispělo k růst společnosti v roce 2015 s podílem více než 28% na objemu nových obchodů, přičemž UniCredit Leasing obsadil 3. příčku na relevantním leasingovém trhu. Komplexní program pro financování zemědělské techniky, zejména s úvěrovými řadami UCL CreditAgro, UCL Credit Agro se sezonními splátkami a s finančním leasingem UCL LeaseAgro v roce 2015 nejen že zaujímal významnou část na produktovém portfoliu UCL, ale zaznamenal také mimořádně dynamický meziroční nárůst, který byl v případě financování zemědělské techniky blízký zdvojnásobení profinancovaného objemu v meziročním srovnání a obsadil 3. místo na trhu. Na tom se podílí nejen produktová paleta, ale také obchodní aktivita společnosti se značkovými programy John Deere Finance, jejíž obchodní výsledek byl opravdu mimořádný, ale také Some Finance, JCB Finance a financováním traktorů Zetor. Všechny zmíněné úvěrové produkty pro financování zemědělské techniky jsou navíc kompatibilní se systémem podpor PGRLF. I v roce 2015 se UniCredit Leasing věnoval financování dalších komodit jako

stavební a manipulační techniky všemi druhy produktů, ale také financování technologických linek a komplexnějších strojních celků. Blízká spolupráce se rozvinula zejména se značkami Terex, Atlas Copco, JCB, KUBOTA, Yalle, Hyster, Bobcat a dalších. UniCredit Leasing založil svou obchodní strategii roku 2015 jednak na své komplexnosti a univerzálním záběru, ale také koncentrací na své nové i již existující kooperační vazby a zaměřením na další rozvoj vytyčených tržních segmentů (zemědělství, obráběcí stroje, stavebnictví a manipulační technika). V tomto trendu bude společnost pokračovat i v roce 2016. Rok 2015 byl pro společnost obchodně velmi úspěšný. UniCredit Leasing na trhu movitostí obsadil 2. místo s meziročním růstem +33,99 %, zatímco trh rostl o +21 %. Na úspěchu společnosti se významnou měrou podílela i systémová spolupráce s mateřskou UniCredit Bank.

Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Dne 30. března 2016 byla uzavřena Kupní smlouva o převodu podílu ve společnosti BACA Leasing Gama, s.r.o. Touto smlouvou došlo k převodu podílu na společnost GRUPO ANTOLIN TURNOV s.r.o.

Výhled a strategie pro rok 2016

UniCredit Leasing bude i v roce 2016 pokračovat ve své dlouhodobé strategii vytyčené společně s akcionářem v roce 2013. Budeme se věnovat dalšímu upevňování své pozice v oblasti financování automobilů a jejímu rozšiřování v souladu s novými požadavky trhu. Novou příležitostí v této oblasti je zejména operativní leasing pro drobnou klientelu a s tím související financování následných prodejů ojetých aut, která se budou z operativních leasingů vracet. V neposlední řadě pak chceme i nadále pronikat do ostatních komodit, jako jsou zemědělská technika, obráběcí stroje a stavebnictví.

Klíčovou oblastí zůstává i nadále obchodní spolupráce s naší mateřskou bankou. Budeme pokračovat ve zdokonalování modelu, který jsme úspěšně rozvinuli v předcházejících letech, a pokračovat v další penetraci trhu, a to zejména na Slovensku. Významné zlepšení očekáváme především v oblasti spolupráce s retailovou distribuční sítí.

Rok 2016 bude zároveň i rokem, kdy dokončíme integrační proces

přechodem na jednotný informační systém. Součástí projektu je i nový systém obsluhy pro naše spolupracující dealerství, který by měl dále zkvalitnit a zjednodušit naše služby klientům. Velkou výzvou pro celé odvětví bude regulace v oblasti poskytování úvěrů spotřebitelům. Naše zkušenosti se zaváděním obdobné regulace na Slovensku nám pomohou s úspěšným zvládnutím tohoto procesu v České republice, nicméně nová legislativa si zřejmě vyžádá i přizpůsobení zavedeného distribučního modelu.

Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti, účast na charitativních projektech i podpora neziskových a dobročinných organizací hrají v UniCredit Leasing významnou roli. Společnost je dlouholetým partnerem a finančním podporovatelem Nadace Naše dítě, která vznikla již v roce 1993 s cílem pomáhat dětem, jež se ocitnou v krizových situacích. V letošním roce jsme také finančně podpořili nákup dodávky pro Fond ohrožených dětí Klokánek, která usnadní přepravu dětí v tíživé situaci nebo bez rodičů, a podporujeme aktivity Českého červeného kříže. UniCredit Leasing se rovněž pravidelně zapojuje i do sponzoringu českého sportu. Podporuje například tenisové kluby TK Plus se sídlem v Prostějově a TK Sparta Praha. Mezi další aktivity patří účast na charitativních sportovních kláních, kam pravidelně vyráží florbalové a fotbalové týmy z řad našich zaměstnanců. Letos jsme také již potřetí v řadě podpořili finančně i účastí našich zaměstnanců cyklistický závod OPEL HANDY Cyklo Maraton. Jedná se o závod, který integruje handicapované a nehandicapované lidi v jeden fungující tým a pomáhá šířit myšlenku, že život na vozíku nekončí a lidé handicapovaní i zdraví mohou společně fungovat bez větších problémů.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2015 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.

Organizační složky v zahraničí

UniCredit Leasing CZ, a.s., nemá žádné zahraniční složky.



Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

Tel.: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČ: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 - Michle
Identifikační číslo: 158 86 492

Zpráva o účetní závěrce

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2015, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém 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.

Jsmo přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevzdáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvažení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2015, která je součástí této výroční zprávy na stranách 65 až 68. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem 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 (materiální) 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 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 společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2015 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

V Praze dne 25. května 2016

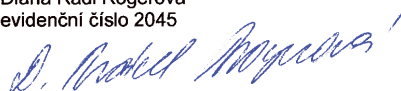
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádí Rogerová
evidenční číslo 2045



UniCredit Leasing CZ, a.s.

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA DLE
MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ
ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ
A ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

K 31. PROSINCI 2015

Individuální výkaz o úplném výsledku UniCredit Leasing CZ, a.s.
za rok 2015

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	995 011	1 004 299
Náklady na úroky a podobné náklady	4	-286 528	-338 152
Čistý úrokový výnos		708 483	666 147
Výnosy z poplatků a provizí	5	13 729	17 558
Náklady na poplatky a provize	6	-34 651	-32 290
Čistý výnos z poplatků		-20 922	-14 732
Výnosy z dividend	13	187 897	273 500
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	12	632	-554
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	10	-151 205	-112 714
Správní náklady, z toho:		-346 533	-343 435
- osobní náklady	8, 25	-194 181	-185 791
- ostatní správní náklady	9	-152 352	-157 644
Změna stavu rezerv	25	-2 002	868
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku	20, 21	-3 676	-3 983
Ostatní provozní výnosy a náklady	7	41 387	48 411
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv	11	1 574	-51
Hospodářský výsledek před zdaněním		415 635	513 457
Daň z příjmů	14	-65 324	-52 664
Hospodářský výsledek za účetní období		350 311	460 793
Ostatní úplný výsledek		0	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		350 311	460 793

Přípojená příloha je nedílnou součástí tohoto individuálního výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz o finanční pozici UniCredit Leasing CZ, a.s.
k 31. prosinci 2015

		v tis. Kč	v tis. Kč
	Pozn.	31.12.2015	31.12.2014
AKTIVA			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	27 935	33 933
Realizovatelné cenné papíry		0	0
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16, 17	25 471 576	21 278 295
Majetkové účasti	19	1 970 782	1 470 782
Dlouhodobý hmotný majetek	21	2 029	2 693
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	53 085	24 577
Daňové pohledávky, z toho:		45 544	78 895
- splatná daň	14	45 544	78 895
Ostatní aktiva	18	166 014	250 628
AKTIVA CELKEM		27 736 965	23 139 803
PASIVA			
Bankovní úvěry	22	21 334 999	17 653 980
Závazky a ostatní přijaté úvěry	23	1 016 745	441 179
Daňové závazky, z toho:		422 312	453 238
- splatná daň	14	0	0
- odložená daň	14	422 312	453 238
Ostatní pasiva	24	245 923	227 094
Rezervy	25	12 556	10 193
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		3 372 667	2 911 874
Základní kapitál	26	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období		350 311	460 793
PASIVA CELKEM		27 736 965	23 139 803

Příloha je nedílnou součástí tohoto individuálního výkazu o finanční pozici.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu UniCredit Leasing CZ, a.s.
k 31. prosinci 2015

v tis. Kč	Základní kapitál	Ostatní fondy*	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2013	226 000	48 754	2 175 000	109 046	579 074	3 137 874
Převod zisku 2013 do nerozděleného zisku	0	0	0	579 074	-579 074	0
Zvýšení základního kapitálu	755 452	0	0	0	0	755 452
Čistý zisk/(ztráta) za období	0	0	0	0	460 793	460 793
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2014	981 452	48 754	2 175 000	688 120	460 793	4 354 119
Převod zisku 2014 a Zákonného rezervního fondu do nerozděleného zisku	0	-48 754	0	509 547	-460 793	0
Zvýšení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/(ztráta) za období	0	0	0	0	350 311	350 311
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2015	981 452	0	2 175 000	1 197 667	350 311	4 704 430

* Do června 2014 Zákonný rezervní fond, který byl v souladu se změnou legislativy zrušen.

Příloha je nedílnou součástí individuálního výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou
UniCredit Leasing CZ, a.s.
za rok 2015

	2015	2014
Peněžní toky z provozní činnosti	v tis. Kč	v tis. Kč
Hospodářský výsledek před zdaněním	415 635	513 457
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy a opravné položky dlouhodobého majetku, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	4 065	4 065
Výnosy z dividend	-187 897	-273 500
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	151 205	112 714
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	2 363	-977
Odepsané pohledávky	42 032	53 546
Postoupené pohledávky	-632	554
Úrokové výnosy, netto	-708 483	-666 147
Efekt vyřazení investice do majetkové účasti	-1 572	0
(Výnosy)/náklady z předčasně ukončených leasingových smluv	-10 262	-15 726
Ostatní nepeněžní transakce	0	0
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	-293 546	-272 014
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	102 234	-267 089
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek	-4 240 481	-3 162 647
(Snížení)/zvýšení stavu závazků	1 698	20 876
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	-4 430 095	-3 680 874
Zaplacené úroky	-292 034	-342 094
Přijaté úroky	992 195	1 002 382
Daň z příjmů	-62 899	-153 214
Příjmy z postoupených pohledávek	1 600	-525
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	54 463	38 847
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	-3 736 770	-3 135 478
Peněžní toky z investiční činnosti		
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-29 976	-24 317
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-724	-1 181
Přijaté dividendy	187 897	273 500
Příjmy z majetkových účastí	0	18 000
Nákup majetkových účastí	-500 000	-250 192
Prodej majetkových účastí	1 572	0
Příjmy z prodeje hlasovacího práva	0	0
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	-341 231	15 810
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	4 072 003	3 131 617
Placené dividendy		0
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	4 072 003	3 131 617
ČISTÉ (SNÍŽENÍ)/ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A EKVIVALENTŮ	-5 998	11 949
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 1. LEDNU	33 933	21 984
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 31. PROSINCI	27 935	33 933

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	9
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	9
4. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY, NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY ..	18
5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	18
6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	19
7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY	19
8. OSOBNÍ NÁKLADY	19
9. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY	20
10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM.....	20
11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV.....	21
12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK.....	21
13. VÝNOSY Z DIVIDEND	21
14. DAŇ Z PŘÍJMŮ	21
15. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY.....	23
16. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY	23
17. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU.....	23
18. OSTATNÍ AKTIVA	24
19. MAJETKOVÉ ÚČASTI.....	25
20. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	27
21. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	27
22. BANKOVNÍ ÚVĚRY	28
23. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY.....	29
24. OSTATNÍ PASIVA	29
25. REZERVY	30
26. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	30
27. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY.....	31
28. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	33
29. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH	33
30. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ AKTIV A PASIV	48
31. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	49

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.

Jediným akcionářem společnosti je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4.

Základní kapitál společnosti ve výši 981 452 tis. Kč je popsán v bodě 26 této přílohy k účetní závěrce.

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

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

1.1. Osoba podílející se na základním kapitálu společnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %
--	-------

1.2. Identifikace skupiny

Společnost spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří finanční skupinu.

Dne 15.6.2015 byla podepsána smlouva na prodej 100% obchodní podílu ve společnosti CAC Real Estate, s.r.o.

Dne 30.6.2015 vložila společnost 500 000 tis. Kč jako příplatek mimo základní kapitál do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31.12.2015

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
BACA Leasing Alfa s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
BACA Leasing Gama s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing EURO, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
INPROX Chomutov, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
INPROX Kladno, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha

Hlasovací práva společnosti odpovídají přímému podílu.

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31.12.2015

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

Společnost vlastní o 1 hlasovací právo méně než druhý společník, společnost RCI BANQUE S.A.

V souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) zpracovala společnost tuto individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2015.

Účetní závěrka společnosti a všech jí konsolidovaných účetních jednotek je zahrnuta do konsolidačního celku společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem, Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 a do konsolidačního celku společnosti UniCredit S.p.A., se sídlem Via Alessandro Specchi 16, 00186 Roma, Italská republika.

1.3. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31.12.2015:

Představenstvo	Ing. Jiří Matula Ing. Jaroslav Jaroměřský Angeline Michelle Koch, MBA Ing. Lukáš Musílek
Prokura	JUDr. Petr Fišer Mgr. Richard Nejezchleb
Dozorčí rada	Paolo Iannone David Grund Jakub Dusílek Gregor Peter Hofstätter-Pobst

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 2015 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Člen představenstva	Dušan Keketi	---	28. dubna 2015	5. června 2015
Předseda dozorčí rady	---	Paolo Iannone	28. dubna 2014	19. února 2015
Místopředseda dozorčí rady		David Grund	28. dubna 2014	19. února 2015
Člen dozorčí rady	Paolo Iannone	---	23. dubna 2013	19. února 2015
Člen dozorčí rady	David Grund	---	1. dubna 2014	19. února 2015
Prokura	Ing. Michal Šimůnek	Mgr. Richard Nejezchleb		6. května 2015

2. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI V PRŮBĚHU ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Kromě prodeje dceřiné společnosti CAC Real Estate s.r.o. a vložení příplatku mimo základní kapitál do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. (viz bod 1.2.) nedošlo v průběhu účetního období k žádným dalším významným událostem.

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.

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

Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

3.1. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

- úpravy různých standardů Zdokonalení IFRS (cyklus 2011 – 2013) vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění - přijaté EU 18. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2015 nebo po tomto datu).
- IFRIC 21 – Poplatky, interpretace přijatá EU dne 13. června 2014 (účinná pro účetní období začínající dne 17. června 2014 nebo po tomto datu).

3.2. Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

Společnost zhodnotila vliv těchto 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 budou mít vliv na přípravu účetní závěrky banky. Společnost v současné době provádí analýzu dopadů spojenou s aplikací těchto standardů. Společnost plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

- úpravy různých standardů Zdokonalení IFRS (cyklus 2010 – 2012) vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).
- úpravy různých standardů Zdokonalení IFRS (cyklus 2012 – 2014) vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění - přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecké požitky: Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky - přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Iniciativa týkající se zveřejňování informací - přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41- Zemědělství – Rostliny přinášející úrodu - přijaté EU 23. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38- Nehmotná aktiva - Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace - přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardu IAS 27 – Individuální účetní závěrka – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce - přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

- úpravy standardu IFRS 11 – Společná ujednání - Účtování o akvizici účastí na společné činnosti - přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

3.3. Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

- IFRS 9 Finanční nástroje účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu obsahující požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv, jenž vychází z charakteristik peněžních toků a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Tento jednotný přístup vychází z principů a nahrazuje stávající požadavky standardu IAS 39. Tento nový model rovněž vede ke vzniku nového modelu snížení hodnoty, jenž se využívá pro všechny finanční nástroje.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s poklesem důvěryhodnosti dlužníka (angl. credit loss). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje.

Standard zavádí třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování:

V úrovni 1 se nachází finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U těchto aktiv jsou zaúčtovány dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

Úroveň 2 obsahuje takové finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, ale neexistuje u nich objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je stále počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

V úrovni 3 se nachází finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, jež pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly vybrány pro ocenění reálnou hodnotou. Tato změna v účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka již nevykazuje ve výsledku hospodaření.

- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) Evropská komise se rozhodla

nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard.

- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu).
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 - Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 - Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Investiční účetní jednotky: Uplatňování konsolidační výjimky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů - Účtování o odložených daňových pohledávkách z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

Společnost vyhodnocuje dopad aplikace IFRS 9 na svou účetní závěrku. Vyhodnocení zahrnuje aplikaci nových pravidel pro klasifikaci a oceňování finančních nástrojů a pravidel pro znehodnocení. K datu vydání této účetní závěrky nebyla analýza dopadů dokončena.

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 níž účetní hodnota daného aktiva převyší svoji zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty daného aktiva snížené o náklady spojené s jeho prodejem a jeho užité hodnoty. Pro účely posouzení snížení hodnoty jsou aktiva rozdělena do skupin na nejnižší úroveň, na níž lze identifikovat samostatné peněžní toky (peněžitelné jednotky). Nemá-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 zaúčtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

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 současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných při původní efektivní úrokové sazbě daného finančního aktiva. K identifikaci hodnoty ztráty ze snížení hodnoty využívá společnost statistických modelů a metod, jak je dále popsáno v kapitole 29, části Způsob tvorby opravných položek.

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.

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

Společnost poskytuje administrativní služby ostatním společnostem ve skupině. Výnosy z těchto služeb jsou vykázány v období, ve kterém byly služby poskytnuty.

Výnosy ze smluvních sankcí jsou účtovány a vykázány v období, ve kterém byly uhrazeny.

3.7. Leasing – poskytnutý finanční a operativní 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.

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*.

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 devizového trhu vyhlášeným ČNB k datu sestavení účetní závěrky;
- (ii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických nákladech, přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB ke dni transakce;
- (iii) cizoměnové nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě, přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB 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 18 a 36 měsíců, a ocenitelná práva, která se odepisují rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 36 a 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 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	3-10 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 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 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 poskytnutých úvěrů, zejména náklady na provize, jsou začleněny do počátečního ocenění čisté investice do finančního leasingu a jistiny poskytnutého úvěru a jsou amortizovány proti příjmu konzistentně s vykázáním výnosu z finančního leasingu a poskytnutého 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, 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 30.1 přílohy.

Účetní postup vztahující se k peněžním prostředkům a ekvivalentům je popsán v bodě 3.16.

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.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vykazované v reálné hodnotě podle kvality vstupů použitých při ocenění. Jednotlivé úrovně jsou definovány takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má společnost přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kótované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kótovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kótovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní; oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstupy, které nejsou založené na pozorovatelných údajích a nepozorovatelné vstupy mohou mít významný vliv na ocenění nástroje.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. Základní kapitál

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

3.18. 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.

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	
	2015	2014
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	411 690	474 855
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	540 910	480 464
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	35 692	36 702
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	6 194	11 898
Ostatní výnosy	525	380
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	995 011	1 004 299

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

	v tis. Kč	
	2015	2014
Úrokové náklady související s úvěry od bank	270 884	322 217
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	12 972	13 111
Ostatní úrokové náklady	2 672	2 824
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	286 528	338 152

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31.12.2015 ve výši 64 212 tis. Kč (2014: 73 889 tis. Kč).

5. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	v tis. Kč	
	2015	2014
Zprostředkovatelské provize	487	1 188
Ostatní poplatky	13 242	16 370
Výnosy z poplatků a provizí celkem	13 729	17 558

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

6. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	v tis. Kč	
	2015	2014
Bankovní poplatky a poplatky za garance	23 859	18 794
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	8 664	10 199
Provize	2 128	3 297
Náklady na poplatky a provize celkem	34 651	32 290

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

	v tis. Kč	
	2015	2014
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	60 919	55 511
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UCB*	31 482	4 233
Pojištění placené společností	1 316	8 889
Kurzové ztráty**	0	0
Ostatní	16 768	20 093
Ostatní provozní náklady celkem	110 485	88 726
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	53 708	56 849
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit Leasing CZ	66 363	61 074
Kurzové zisky**	3 441	1 933
Ostatní	28 360	17 281
Ostatní provozní výnosy celkem	151 872	137 137
Ostatní provozní náklady / výnosy celkem	41 387	48 411

* Jedná se o náklady za poskytované služby v rámci skupiny UniCredit Bank. Od období 05/2014 se také spol. UniCredit Leasing CZ, a.s. stala 100 % vlastníkem spol. UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Z tohoto důvodu došlo k nárůstu nákladů na služby v rámci skupiny UCB.

** Kurzové zisky a kurzové ztráty jsou vykázány za dané účetní období v kompenzované hodnotě.

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:

	2015		2014	
	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek
Průměrný počet zaměstnanců	173	36	178	38
Mzdy	139 716	56 365	131 557	52 008
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	43 130	15 352	43 618	14 598
Sociální náklady	11 335	4 104	10 616	2 331
Osobní náklady celkem	194 181	75 821	185 791	68 937

V roce 2015 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 530 tis. Kč (2014: 480 tis. Kč). Tyto odměny jsou vykázány v položce *Mzdy*.

V roce 2015, resp. 2014 neobdrželi členové statutárních orgánů žádné půjčky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společnosti. Členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly poskytnuty v roce 2015, resp. v roce 2014 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	
	2015	2014
Reklamní a marketingové náklady	17 466	16 718
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	11 823	12 803
IT náklady	27 579	26 564
Poradenství	25 312	33 438
Nájemné, služby k nájmu	42 552	47 336
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	27 620	20 785
Ostatní správní náklady celkem	152 352	157 644

Náklady na povinný audit v roce 2015 činily 1 945 tis. Kč (2014: 1 970 tis. Kč).

10. ANALÝZA OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM

Stav opravných položek dle produktů v roce 2015 byl následující:

	v tis. Kč		
	2015		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Finanční leasing	414 738	104 240	518 978
Splátkový prodej	3 156	2 276	5 432
Úvěr	218 331	92 083	310 414
Provozní financování	42 508	29 220	71 728
Ostatní	17 812	0	17 812
Celkem	696 545	227 819	924 364

Stav opravných položek dle produktů v roce 2014 byl následující:

	v tis. Kč		
	2014		
Finanční leasing	399 742	97 221	496 963
Splátkový prodej	3 894	3 960	7 854
Úvěr	188 495	68 860	257 355
Provozní financování	39 343	14 525	53 868
Ostatní	13 517	0	13 517
Celkem	644 991	184 566	829 557

Změna opravných položek byla následující:

	v tis. Kč		
	2015		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Zůstatek na počátku období	644 991	184 566	829 557
Tvorba opravných položek	216 031	197 633	413 664
Použití / rozpuštění opravných položek	-164 477	-154 380	-318 857
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	42 032	0	42 032
<i>Z toho vliv postoupených pohledávek</i>	14 366	0	14 366
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	107 952	43 253	151 205
Zůstatek na konci období	696 545	227 819	924 364

	v tis. Kč		
	2014		
	Specifické	Portfoliové	Celkem
Zůstatek na počátku období	637 260	139 054	776 314
Tvorba opravných položek	192 723	200 440	393 163
Použití / rozpuštění opravných položek	-184 992	-154 928	-339 920
<i>Z toho vliv odepsaných pohledávek</i>	53 546	0	53 546
<i>Z toho vliv postoupených pohledávek</i>	5 925	0	5 925
Změna stavu opravných položek k pohledávkám	61 277	45 512	106 789
Zůstatek na konci období	644 991	184 566	829 557

V roce 2015, resp. 2014 Použití / rozpuštění specifických opravných položek zahrnuje částku 14 366 tis. Kč (2014: 5 925 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 151 205 tis. Kč (2014: 112 714 tis. Kč) a v řádku *Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek* jako výnos ve výši 14 366 tis. Kč (2014: 5 925 tis. Kč).

11. ZISK / ZTRÁTA Z PRODEJE AKTIV

	v tis. Kč	
	2015	2014
Výnosy z prodeje vlastního majetku	2	31
Zůstatková hodnota vlastního majetku	0	82
Zisk / (ztráta) z prodeje vlastního majetku	2	-51
Prodej podílů	1 572	0
Zisk / (ztráta) z prodeje aktiv celkem	1 574	-51

12. ZISK / ZTRÁTA Z POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK

	v tis. Kč	
	2015	2014
Výnosy z postoupených pohledávek	1 600	-525
Náklady na postoupené pohledávky	-15 334	-5 954
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	14 366	5 925
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek celkem	632	-554

13. VÝNOSY Z DIVIDEND

Společnost obdržela následující výnosy z dividend od společností:

	v tis. Kč	
	2015	2014
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	115 874	120 000
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	47 000
RCI Financial Services, s.r.o.	72 023	106 500
Celkem	187 897	273 500

14. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Změna stavu daně splatné a daně odložené za rok 2015, resp. 2014 se skládá z následujících položek:

	v tis. Kč	
	2015	2014
Daň splatná	96 251	57 573
Daň odložená	-30 927	-4 909
Celkem	65 324	52 664

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 2015 19 % (2014: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31.12.2015 činí 15,72 % (31.12.2014: 10,26 %).

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

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
Zisk před zdaněním	415 635	513 457
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2014: 19%)	78 971	97 557
Rozdíly z IFRS úprav	156 531	-26 521
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	572 166	486 936
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	728 878	707 645
Dividendové výnosy (osvobozené od daně)	-187 897	-273 500
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	-1 572	0
Ostatní nezdanitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-442 232	-433 411
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	-187 674	-158 091
Daňový základ	481 669	329 579
Daň před slevami	91 517	62 620
Slevy na dani	0	48
Náklad z titulu daně z příjmů	91 517	62 572
Upřesnění odhadu daně z příjmů za předcházející období	4 734	-4 999
Daň z příjmů pro daný rok	96 251	57 573
Pohyb odložené daně	-30 927	-4 909
Celkem	65 324	52 664

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

Vykázaný závazek z titulu splatné daně k 31. prosinci 2015 ve výši 28 618 tis. Kč představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 91 517 tis. Kč ponížený o zaplacené zálohy ve výši 62 899 tis. Kč.

Vykázaná pohledávka z titulu splatné daně k 31. prosinci 2014 ve výši 78 895 tis. Kč představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 62 572 tis. Kč ponížený o zaplacené zálohy ve výši 141 467 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 výkaz o úplném výsledku:

	v tis. Kč		
	Zůstatek k 31.12.2015	Zůstatek k 31.12.2014	Rozdíl
Odložená daňová pohledávka	81 789	79 205	2 584
Odložený daňový závazek	-504 101	-532 443	28 342
Celkem	-422 312	-453 238	30 926

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

Odložené daňové závazky

	v tis. Kč	
	IFRS úpravy a dlouhodobý majetek (finanční leasing)	Celkem
Zůstatek k 31.12.2014	-532 443	-532 443
Přírůstky		
Úbytky	28 342	28 342
Zůstatek k 31.12.2015	-504 101	-504 101

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 a dohadné položky	v tis. Kč Celkem
Zůstatek k 31.12.2014	68 384	10 821	79 205
Přírůstky	3 290	0	3 290
Úbytky	0	-706	-706
Zůstatek k 31.12.2015	71 674	10 115	81 789

Celkem

	31.12.2015	31.12.2014
Zůstatek na počátku období	-453 238	-458 147
Běžné změny účtované proti výkazu o úplném výsledku	30 926	4 909
Dopad do výkazu o úplném výsledku celkem	30 926	4 909
Dopad do vlastního kapitálu celkem	0	0
Zůstatek na konci období	-422 312	-453 238

15. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY

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

16. POHLEDÁVKY A OSTATNÍ POSKYTNUTÉ ÚVĚRY

	31.12.2015	31.12.2014
Pohledávky z finančního leasingu	9 242 332	9 160 605
Pořízení a zálohy na dlouhodobý majetek pod finančním leasingem	33 241	93 143
Úvěrové financování	12 839 802	9 705 508
Pohledávky z provozního a zálohového financování	3 812 605	2 872 340
Pohledávky ze splátkového prodeje	164 040	174 451
Úvěry nebankovním institucím	250 116	61 681
Ostatní pohledávky	53 804	40 124
Pohledávky celkem brutto	26 395 940	22 107 852
Opravné položky	924 364	829 557
Pohledávky celkem netto	25 471 576	21 278 295

K 31.12.2015, resp. 31.12.2014 poskytla společnost následující úvěry nebankovním institucím:

	31.12.2015	31.12.2014
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	61 681
UniCredit Fleet Management s.r.o.	250 116	0
Úvěry nebankovním institucím celkem	250 116	61 681

17. POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

	v tis. Kč			
	Minimální splátka Leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2015	2014	2015	2014
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Do jednoho roku	2 609 070	2 647 575	2 271 100	2 347 601
Od jednoho do pěti let	5 053 854	4 846 495	4 731 963	4 365 771
Nad pět let	1 916 016	2 355 516	1 647 112	1 950 270
	9 578 940	9 849 586	8 650 175	8 663 642
Mínus: nerealizovaný výnos	- 928 765	-1 185 944		
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	8 650 175	8 663 642		

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 56 měsíců (2014: 56 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 119 měsíců (2014: 121 měsíců).

18. OSTATNÍ AKTIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	64 483	44 330
Stát – daňové pohledávky	15 247	24 326
Postoupené pohledávky	0	0
Poskytnuté zálohy	52 445	147 500
Obchodní pohledávky se spřízněnými subjekty	31 315	32 025
Ostatní	2 524	2 447
Ostatní aktiva celkem	166 014	250 628

Pohledávky za spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 27. přílohy.

19. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Finanční investice zahrnují:

	Zůstatek k 31.12.2015	Zůstatek k 31.12.2014	v tis. Kč
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	1 780 257	1 280 257	
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	190 525	190 525	
Celkem finanční investice	1 970 782	1 470 782	

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují 50% majetkový podíl ve společnosti RCI Financial Services, s.r.o. Společnost vlastní o 1 hlasovací právo méně než druhý společník, společnost RCI BANQUE S.A.

K 31.12.2015, ani k 31.12.2014, nebyly vykázány opravné položky k dlouhodobému finančnímu majetku.

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

K 31.12.2015 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Přecenění	Vykazovaná hodnota	v tis. Kč
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
BACA Leasing Alfa s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	10 499	0	10 499	10 499
BACA Leasing Gama s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	2 415	0	2 415	2 415
CA-Leasing EURO, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	737 278	0	737 278	737 278
INPROX Chomutov, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
INPROX Kladno, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	773 662	0	773 662	773 662
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	169 403	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	87 000	0	87 000	87 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525	190 525
Celkem					1 970 782	0	1 970 782	

K 31.12.2014 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Přecenění	Vykazovaná hodnota	v tis. Kč
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
BACA Leasing Alfa s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	10 499	0	10 499	10 499
BACA Leasing Gama s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	2 415	0	2 415	2 415
CAC Real Estate, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
CA-Leasing EURO, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	237 278	0	237 278	237 278
INPROX Chomutov, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
INPROX Kladno, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	773 662	0	773 662	773 662
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	169 403	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	87 000	0	87 000	87 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525	190 525
Celkem					1 470 782	0	1 470 782	

20. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč	
	Zůstatek k 31.12.2015	Zůstatek k 31.12.2014
Pořizovací cena		
Vlastní software	216 191	185 006
Ocenitelná práva	1 275	1 275
Oprávký		
Vlastní software	-163 106	-160 429
Ocenitelná práva	-1 275	-1 275
Zůstatková hodnota	53 085	24 577

	v tis. Kč						
	Zůstatek k 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Zůstatek k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Zůstatek k 31.12.2015
Vlastní software	160 689	24 317	0	185 006	31 185	0	216 191
Oprávký	-158 644	-1 785	0	-160 429	-2 677	0	-163 106
Ocenitelná práva	1 275	0	0	1 275	0	0	1 275
Oprávký	-1 275	0	0	-1 275	0	0	-1 275
Celkem	2 045	22 532	0	24 577	28 508	0	53 085

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 2015 činily 2 677 tis. Kč (2014: 1 785 tis. Kč).

21. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2015	Oprávký 31.12.2015	Zůstatková cena 31.12.2015	Opravné položky 31.12.2015	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2015
Stavby	2 560	-1 567	993	0	993
Kancelářský nábytek a vybavení	6 501	-5 945	556	0	556
Hardware	111 932	-111 452	480	0	480
Ostatní	1 526	-1 526	0	0	0
Celkem	122 519	-120 490	2 029	0	2 029

	v tis. Kč				
	Pořizovací cena 31.12.2014	Oprávký 31.12.2014	Zůstatková cena 31.12.2014	Opravné položky 31.12.2014	Zůstatková cena po opravných položkách 31.12.2014
Stavby	2 436	-1 178	1 258	0	1 258
Kancelářský nábytek a vybavení	6 501	-5 343	1 158	0	1 158
Hardware	111 332	-111 055	277	0	277
Ostatní	1 526	-1 526	0	0	0
Celkem	121 795	-119 102	2 693	0	2 693

	v tis. Kč				
	Zůstatek k 31.12.2014	Přírůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2015
Stavby	2 436	124	0	0	2 560
Oprávk	-1 178	-389	0	0	-1 567
Kancelářský nábytek a vybavení	6 501	0	0	0	6 501
Oprávk	-5 343	-602	0	0	-5 945
Hardware	111 332	600	0	0	111 932
Oprávk	-111 055	-397	0	0	-111 452
Ostatní	1 526	0	0	0	1 526
Oprávk	-1 526	0	0	0	-1 526
Celkem	2 693	-664	0	0	2 029

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 31.12.2013	Přírůstky	Úbytky	Změna stavu opravné položky	Zůstatek k 31.12.2014
Stavby	3 058	600	-1 222	0	2 436
Oprávk	-2 142	-176	1 140	0	-1 178
Kancelářský nábytek a vybavení	7 615	305	-1 419	0	6 501
Oprávk	-6 024	-738	1 419	0	-5 343
Hardware	114 442	277	-3 387	0	111 332
Oprávk	-113 157	-1 284	3 386	0	-111 055
Ostatní	1 526	0	0	0	1 526
Oprávk	-1 526	0	0	0	-1 526
Celkem	3 792	-1 016	-83	0	2 693

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 2015 činily 999 tis. Kč (2014: 2 198 tis. Kč).

22. BANKOVNÍ ÚVĚRY

K 31.12.2015, resp. 31.12.2014 měla společnost následující bankovní úvěry:

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	11 628 200	6 462 179
UniCredit Bank Austria AG	4 220 701	6 061 625
Evropská investiční banka	2 405 986	2 768 834
Komerční banka, a.s.	1 719 789	1 137 586
Expobank CZ a.s.	0	37 634
Raiffeisenbank a.s.	946 344	698 096
Česká spořitelna, a.s.	413 979	488 026
VÚB a.s.	0	0
Raiffeisen Bank International AG	0	0
Bankovní úvěry celkem	21 334 999	17 653 980

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2015 činily 270 884 tis. Kč (2014: 322 217 tis. Kč).

Na úvěrové smlouvy je vystaveno zajištění od společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

23. ZÁVAZKY A OSTATNÍ PŘIJATÉ ÚVĚRY

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
Přijaté zálohy	119 740	115 055
Úvěry od nebankovních institucí	887 328	313 460
Ostatní	9 677	12 664
Závazky a ostatní přijaté úvěry celkem	1 016 745	441 179

K 31.12.2015, resp. 31.12.2014 měla společnost následující úvěry od nebankovních institucí:

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	87 668	30 850
UniCredit Leasing Austria GmbH	129 168	137 042
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	567 277	70 524
INPROX Kladno, s.r.o.	84 908	75 044
ALLIB Leasing s.r.o.	3 538	0
CAC IMMO, s.r.o.	0	0
CAC Real Estate, s.r.o.	0	0
CA-Leasing Praha s.r.o.	0	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	6 758	0
CA-Leasing EURO s.r.o.	8 011	0
BACA Leasing Alfa s.r.o.	0	0
BACA Leasing Gama s.r.o.	0	0
Úvěry od nebankovních institucí celkem	887 328	313 460

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2015 činily 12 972 tis. Kč (2014: 13 111 tis. Kč).

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

K 31.12.2015 měla společnost závazky po lhůtě splatnosti ve výši 0 tis. Kč (31.12.2014: 7 tis. Kč).

24. OSTATNÍ PASIVA

	v tis. Kč	
	31.12.2015	31.12.2014
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	127 260	108 120
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	15 533	14 852
Závazky z obchodních vztahů	89 163	86 437
Závazky z pojistného	9 414	15 620
Stát – daňové závazky	0	0
Ostatní závazky	4 553	2 065
Ostatní pasiva celkem	245 923	227 094

Závazky z obchodních vztahů zahrnují neuhrazené částky za nákupy a průběžné náklady.

K 31.12.2015 měla společnost závazky po lhůtě splatnosti ve výši 1 302 tis. Kč (31.12.2014: 2 558 tis. Kč).

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 27. přílohy.

25. REZERVY

	v tis. Kč		
	Rezerva na soudní spory	Rezerva na nevybranou dovolenou	Celkem
Zůstatek k 31.12.2013	8 930	2 240	11 170
Rozpuštění	-868	-109	-977
Zůstatek k 31.12.2014	8 062	2 131	10 193
Tvorba	7 186	360	7 546
Použití	-4 463	0	-4 463
Rozpuštění	-720	0	-720
Zůstatek k 31.12.2015	10 065	2 491	12 556

Rezerva na soudní spory představuje odhadovaný budoucí závazek z pasivních soudních sporů, které byly vedeny proti společnosti k datu účetní závěrky a jejichž výsledek není možné s dostatečnou přesností odhadnout. Vedení společnosti se domnívá, že veškerá rizika vyplývající z probíhajících i potencionálních soudních sporů jsou dostatečně pokryta účetními rezervami.

Změna stavu rezervy na soudní spory je v individuálním výkazu o úplném výsledku vykázána na řádku *Změna stavu rezerv*.

Rezerva na nevybranou dovolenou je k rozvahovému dni tvořena na základě skutečných zůstatků nevybrané dovolené jednotlivých zaměstnanců za dané účetní období, jejich denních úvazků v hodinách a hodinového průměru náhrady dle Zákoníku práce.

Změna stavu rezervy na nevybranou dovolenou je v individuálním výkazu o úplném výsledku vykázána na řádku *Osobní náklady*, v položce *Mzdy*.

26. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z následujících kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě:

	počet akcií	Celkem v tis. Kč
Akcie ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč na akcii	260	26 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč na akcii	400	200 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 755 452 tis. Kč na akcii	1	755 452
Celkem		981 452

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

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

27. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY

Přehled vztahů ke společností ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2015:

Položky výkazu o finanční pozici							v tis. Kč	
	Bankovní účty	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Ostatní pasiva		
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.			26 229		567 277	389		
RCI Financial Services, s.r.o.								
UniCredit Bank Austria AG	9 632		620	4 220 701		1 699		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	283		5 349	11 628 200		224		
UniCredit Fleet Management, s.r.o.		250 116	1 390		129 168	2 373		
UniCredit Leasing Austria GmbH			2 539		87 668			
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.			12 398			21 380		
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.						290		
INPROX KLADNO, s.r.o.					84 908	2 300		
CA-Leasing EURO, s.r.o.					8 011	125		
CA-Leasing OVUS, s.r.o.					6 758	13 506		
Ostatní ¹					3 538			
Celkem	9 915	250 116	48 525	15 848 901	887 328	42 286		
v tis. Kč								
Položky výkazu o úplném výsledku								
	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/(náklady)
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	25	-3 676						10 342
RCI Financial Services, s.r.o.					72 023			-21 350
UniCredit Bank Austria AG		-131 586		-4 893				
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.		-89 081		-18 196		-16	-2 469	-8 578
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	659	-9 593				-4 169	-6 370	26 775
UniCredit Leasing Austria GmbH		-1 192	487		115 874			
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.								5 861
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.						590		-11 631
INPROX KLADNO, s.r.o.		-864						209
CA-Leasing EURO, s.r.o.		-11						2
CA-Leasing OVUS, s.r.o.		-45						298
Ostatní		-36					-1 673	448
Celkem	684	-236 084	487	-23 089	187 897	-3 595	-10 512	2 377

¹ Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; BACA Leasing Gama s.r.o.; CAC Leasing Slovakia, a.s.; CAC Real Estate, s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; UniCredit Audit S.C.P.A.; UNICREDIT LEASING S.P.A.

Přehled vztahů ke společností ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31.12.2014:

Položky výkazu o finanční pozici	Bankovní účty	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Ostatní pasiva	v tis. Kč
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	61 681	0	0	70 524	3 848	
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	26 387	0	0	0	
UniCredit Bank Austria AG	1 150	0	0	6 061 625	0	3 515	
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	190	0	723	6 462 179	0	3 850	
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	0	2 357	0	0	1	
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	853	0	137 042	2 833	
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	16 106	0	0	1 709	
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	475	0	30 850	0	
Ostatní ²	0	0	0	0	75 044	8 620	
Celkem	1 340	61 681	46 901	12 523 804	313 460	24 376	

Položky výkazu o úplném výsledku	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/(náklady)	v tis. Kč
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	722	-1 574	0	0	0	0	0	8 156	
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	0	106 500	0	0	20 000	
UniCredit Bank Austria AG	0	-174 197	0	-8 902	0	-3 517	0	0	
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	0	-85 791	0	-9 087	0	-1 479	-3 381	-4 233	
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	384	0	0	0	47 000	0	-8 369	23 019	
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-10 379	0	0	0	-4 168	0	0	
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	14 883	0	1 488	
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-980	1 188	0	120 000	0	0	2 839	
Ostatní	0	-3 002	0	0	0	0	0	5 572	
Celkem	1 106	-275 923	1 188	-17 989	273 500	5 719	-11 750	56 841	

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 EURO, s.r.o.; CA-Leasing OVUS, s.r.o.; INPROX Chomutov, s.r.o.; INPROX Kladno, s.r.o.; UniCredit S.p.A.; UNICREDIT LEASING S.P.A.

28. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

Společnost poskytla postupně během let 2007 až 2015 patronátní prohlášení na dobu neurčitou za přidruženou společnost RCI Financial Services, s.r.o. v celkové výši 50 % z částky 1 700 mil. Kč za úvěry od Komerční banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31.12.2015 ve výši 2 548 801 tis. Kč (2014: 2 427 805 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč).

29. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH

V rámci integrace procesů skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia probíhá ve společnosti sladování řízení rizik a metodiky na tvorbu opravných položek s procesy a metodikou mateřské banky.

29.1. 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. Výši opravných položek schvaluje Chief Risk Officer. Minimálně jednou za šest měsíců se koná Strategic Risk Committee, která vyhodnocuje riziko i výši opravných položek, stanovuje závěry, přijímá opatření a ukládá úkoly jednotlivým obchodním či štábním útvarům. Členy Komise jsou všichni členové představenstva.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky k 31.12.2015

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

V tis. Kč k 31.12.2015	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek								
Performing	8 572 711	12 551 768	158 887	3 764 004	33 475	250 116	33 241	25 364 202
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	8 572 711	12 551 768	158 887	3 764 004	33 475	250 116	33 241	25 364 202
Generic (Portfoliové) opravné položky	-104 240	-92 083	-2 276	-29 220	0	0	0	-227 819
Celkem znehodnocené pohledávky netto	8 468 471	12 459 685	156 611	3 734 784	33 475	250 116	33 241	25 136 383

V tis. Kč k 31.12.2015	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek								
Past Due	95 374	76 527	0	0	0	0	0	171 901
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due	-30 840	-24 244	0	0	0	0	0	-55 084
Restructured	111 365	0	0	0	0	0	0	111 365
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Restructured	-68 864	0	0	0	0	0	0	-68 864
Doubtful	86 304	10 142	0	0	0	0	0	96 446
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful	-39 347	-4 600	0	0	0	0	0	-43 947
Non performing	376 578	201 365	5 153	48 601	20 329	0	0	652 026
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Non performing	-275 687	-189 487	-3 156	-42 508	-17 812	0	0	-528 650
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	669 621	288 034	5 153	48 601	20 329	0	0	1 031 738
Opravné položky Specific	-414 738	-218 331	-3 156	-42 508	-17 812	0	0	-696 545
Celkem znehodnocené pohledávky netto	254 883	69 703	1 997	6 093	2 517	0	0	335 193

Pohledávky celkem brutto	9 242 332	12 839 802	164 040	3 812 605	53 804	250 116	33 241	26 395 940
Opravné položky celkem	-518 978	-310 414	-5 432	-71 728	-17 812	0	0	-924 364
Pohledávky celkem netto	8 723 354	12 529 388	158 608	3 740 877	35 992	250 116	33 241	25 471 576

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 vykázan na pozici Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry.

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

V tis. Kč k 31.12.2014	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza nezhodnocených pohledávek								
Performing	8 460 879	9 374 553	168 346	2 811 503	25 145	61 681	93 143	20 995 250
Celkem nezhodnocené pohledávky brutto	8 460 879	9 374 553	168 346	2 811 503	25 145	61 681	93 143	20 995 250
Generic (Portfoliové) opravné položky	-97 221	-68 860	-3 960	-14 525	0	0	0	-184 566
Celkem nezhodnocené pohledávky netto	8 363 658	9 305 693	164 386	2 796 978	25 145	61 681	93 143	20 810 684

V tis. Kč k 31.12.2014	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy ³	CELKEM
Analýza znehodnocených pohledávek								
Past Due	135 814	71 440	0	0	0	0	0	207 254
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Past Due	-30 818	-9 775	0	0	0	0	0	-40 593
Restructured	45 219	13	0	0	0	0	0	45 232
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Restructured	-32 446	0	0	0	0	0	0	-32 446
Doubtful	42 517	9 657	0	6 329	0	0	0	58 503
Opravné položky vytvořené k pohledávkám Doubtful	-5 331	-3 723	0	0	0	0	0	-9 054
Non performing	476 176	249 845	6 105	54 508	14 979	0	0	801 613
Opravné položky k pohledávkám Non performing	-331 147	-174 997	-3 894	-39 343	-13 517	0	0	-562 898
Celkem znehodnocené pohledávky brutto	699 726	330 955	6 105	60 837	14 979	0	0	1 112 602
Opravné položky Specific	-399 742	-188 495	-3 894	-39 343	-13 517	0	0	-644 991
Celkem znehodnocené pohledávky netto	299 984	142 460	2 211	21 494	1 462	0	0	467 611
Pohledávky celkem brutto								
Opravné položky celkem	9 160 605	9 705 508	174 451	2 872 340	40 124	61 681	93 143	22 107 852
Pohledávky celkem netto	8 663 642	9 448 153	166 597	2 818 472	26 607	61 681	93 143	21 278 295

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.

Zůstatek pohledávek (v celkové výši nesnížené o opravné položky) podle klientů:

V tis. Kč k 31.12.2015	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů								
Fyzické osoby nepodnikající	14 339	1 902 758	0	0	0	0	0	1 917 097
Fyzické osoby podnikající	509 805	2 328 373	813	0	0	0	0	2 838 991
Právnícké osoby	8 709 771	8 602 435	163 227	3 812 605	53 804	250 116	33 241	21 625 199
Stát	8 417	6 236	0	0	0	0	0	14 653
Ostatní	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	9 242 332	12 839 802	164 040	3 812 605	53 804	250 116	33 241	26 395 940

V tis. Kč k 31.12.2014	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Členění zůstatku pohledávek dle klientů								
Fyzické osoby nepodnikající	20 516	1 536 021	0	0	0	0	0	1 556 537
Fyzické osoby podnikající	543 264	1 873 375	2 740	0	0	0	0	2 419 379
Právnícké osoby	8 580 617	6 280 926	171 711	2 872 340	40 124	61 681	93 143	18 100 542
Stát	9 850	3 449	0	0	0	0	0	13 299
Ostatní	6 358	11 737	0	0	0	0	0	18 095
Celkem	9 160 605	9 705 508	174 451	2 872 340	40 124	61 681	93 143	22 107 852

Zůstatek pohledávek (v celkové výši nesnížené o opravné položky) podle předmětu:

V tis. Kč k 31.12.2015	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu								
Osobní automobily, motocykly	666 568	7 719 860	357	3 812 605	0	0	0	12 199 390
Nákladní automobily	2 487 092	1 220 713	138 138	0	0	0	0	3 845 943
Nemovitosti	0	9 768	0	0	0	0	0	9 768
Stroje a zařízení	5 958 040	3 843 066	24 420	0	0	0	33 241	9 858 767
Informační technologie	130 632	46 395	1 125	0	0	0	0	178 152
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	53 804	250 116	0	303 920
Celkem	9 242 332	12 839 802	164 040	3 812 605	53 804	250 116	33 241	26 395 940
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	184 511	155 286	1 183	0	0	0	0	340 980

V tis. Kč k 31.12.2014	Finanční leasing	Úvěr	Splátkový prodej	Provozní financování	Ostatní	Úvěry nebankovním institucím	Pořízení a zálohy	CELKEM
Analýza pohledávek dle předmětu								
Osobní automobily, motocykly	649 386	6 333 343	408	2 872 340	0	0	0	9 855 477
Nákladní automobily	2 257 208	990 910	123 820	0	0	0	4 312	3 376 250
Nemovitosti	0	11 163	1 386	0	0	0	0	12 549
Stroje a zařízení	6 090 961	2 314 810	47 732	0	0	0	88 831	8 542 334
Informační technologie	163 050	55 282	1 105	0	0	0	0	219 437
Nevztahuje se k předmětu financování	0	0	0	0	40 124	61 681	0	101 805
Celkem	9 160 605	9 705 508	174 451	2 872 340	40 124	61 681	93 143	22 107 852
Reálná hodnota zajištění znehodnocených pohledávek	237 605	133 392	598	0	0	0	0	371 595

Způsob tvorby opravných položek

Společnost tvoří opravné položky a rezervy v souladu s principy mezinárodních účetních standardů IFRS (především IAS 39 a IAS 37).

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

V souladu s výše uvedenými standardy jsou ve společnosti tvořeny tzv. Specifické (Specific) a Portfoliové (Generic) opravné položky.

Specifické opravné položky (dále „Specific“ opravné položky)

Specifické opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio v selhání, tzn. pro všechny klienty, kteří:

jsou po splatnosti více než 90 dní a současně výše všech pohledávek po splatnosti převyšuje stanovenou materiální hranici, 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.).

Specifické opravné položky dělíme dle způsobu jejich výpočtu na:

- i) Kolektivní - systémově tvořené opravné položky
- ii) Individuální – individuálně tvořené opravné položky

Ad i) Kolektivní opravné položky jsou počítány systémově pomocí definovaného algoritmu a parametrů.

Opravné položky 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 přeprzedaže aktiv, a jejich výše se odvíjí od Třídy aktiv (Assets Class).

Ad ii) Individuální opravné položky jsou stanovovány individuálně odpovědným pracovníkem oddělení vymáhání pohledávek.

Do individuálního hodnocení spadají:

- 1) pohledávky za bankami a státy
- 2) pohledávky za klienty/koncerny, kde celková expozice převyšuje stanovený limit
- 3) pohledávky kde je individuální posouzení považováno za nezbytné, například k pohledávkám z provozního financování

Výše opravných položek je stanovena jako rozdíl mezi aktuální expozicí a čistou současnou hodnotou očekávaných peněžních toků diskontovanou původní efektivní úrokovou mírou.

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio bez selhání.

Opravné položky jsou stanoveny na základě měření výše očekávaných ztrát standardního klientského portfolia dle metodiky IBNR (incurred but not reported) s pomocí základních rizikových parametrů EaD (Exposure at Default), PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) a LCP (Loss Confirmation Period).

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 nálezu své závazky neuhradí, vymáhá společnost dluh prostřednictvím exekučního řízení.

29.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko 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 úrokovému riziku.

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 čistou úrokovou pozici společnosti a udržovat průběžně vykazované hodnoty při měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv v definovaných limitech. 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 1 bazický bod (tj. změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých definovaných položek aktiv a pasiv při vzestupu (poklesu) úrokových sazeb o 1 bazický bod). Při paralelním růstu (poklesu) úrokových sazeb jednotlivých měn o 1 bps by došlo k poklesu (nárůstu) čisté úrokové pozice o cca 1,1 mil. Kč (2014: dopad ve výši cca 0,8 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2015, resp. 2014 o tom, do jaké míry je společnost vystavena úrokovému riziku, 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“.

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

2015

	Do 3 měsíců			Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	v tis. Kč CELKEM
	Do 3 měsíců			Od 1 roku do 1 roku			
Aktiva							
Peněžní prostředky a ekvivalenty	27 935	0	0	0	0	0	27 935
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 848 439	5 668 618	11 948 632	11 948 632	1 005 887	0	25 471 576
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	1 970 782	1 970 782
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	2 029	2 029
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	53 085	53 085
Daňové pohledávky, z toho:	0	45 544	0	0	0	0	45 544
- splatná daň	0	45 544	0	0	0	0	45 544
Ostatní aktiva	49 086	73 981	42 947	42 947	0	0	166 014
AKTIVA CELKEM	6 925 460	5 788 143	11 991 579	11 991 579	1 005 887	2 025 896	27 736 965
Pasiva							
Bankovní úvěry	6 809 473	4 602 766	9 642 168	9 642 168	280 593	0	21 334 999
Závazky a ostatní přijaté úvěry	893 447	4 256	40 295	40 295	78 747	0	1 016 745
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	0	422 312	422 312
- odložená daň	0	0	0	0	0	422 312	422 312
Ostatní pasiva	111 369	107 991	26 563	26 563	0	0	245 923
Rezervy	0	0	0	0	0	12 556	12 556
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	0	3 372 667	3 372 667
Základní kapitál	0	0	0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	0	350 311	350 311
PASIVA CELKEM	7 814 289	4 715 012	9 709 026	9 709 026	359 340	5 139 298	27 736 965
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2015	-888 829	1 073 131	2 282 553	2 282 553	646 547	-3 113 402	0

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

2014

	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	33 933			0	0	0	0	33 933
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 283 305	4 858 724	9 110 919	0	1 025 347	0	0	21 278 295
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	0	1 470 782	1 470 782
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	2 693	2 693
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	24 577	24 577
Daňové pohledávky, z toho:	0	78 895	0	0	0	0	0	78 895
- splatná daň	0	78 895	0	0	0	0	0	78 895
Ostatní aktiva	58 295	58 494	133 839	0	0	0	0	250 628
AKTIVA CELKEM	6 375 533	4 996 113	9 244 758	0	1 025 347	0	1 498 052	23 139 803
Pasiva								
Bankovní úvěry	6 561 850	3 155 743	7 386 444	0	549 943	0	0	17 653 980
Závazky a ostatní přijaté úvěry	309 824	3 955	37 446	0	89 954	0	0	441 179
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	0	0	453 238	453 238
- odložená daň	0	0	0	0	0	0	453 238	453 238
Ostatní pasiva	115 160	86 090	25 844	0	0	0	0	227 094
Rezervy	0	0	0	0	0	0	10 193	10 193
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0	2 911 874	2 911 874
Základní kapitál	0	0	0	0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	0	0	460 793	460 793
PASIVA CELKEM	6 986 834	3 245 788	7 449 734	0	639 897	0	4 817 550	23 139 803
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2014	-611 301	1 750 325	1 795 024	0	385 450	0	-3 319 498	0

29.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že společnost nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů. Niže 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“.

2015

	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	27 935			0	0	0	0	27 935
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	3 066 094			12 740 310		1 965 828	0	25 471 576
Majetkové účasti	0			0	0	0	1 970 782	1 970 782
Dlouhodobý hmotný majetek	0			0	0	0	2 029	2 029
Dlouhodobý nehmotný majetek	0			0	0	0	53 085	53 085
Daňové pohledávky, z toho:	0			45 544	0	0	0	45 544
- splatná daň	0			45 544	0	0	0	45 544
Ostatní aktiva	49 086			73 981	42 947	0	0	166 014
AKTIVA CELKEM	3 143 115			7 818 869	12 783 257	1 965 828	2 025 896	27 736 965
Pasiva								
Bankovní úvěry	5 124 550			4 630 294	10 376 751	1 203 404	0	21 334 999
Závazky a ostatní přijaté úvěry	893 447			4 256	40 295	78 747	0	1 016 745
Daňové závazky, z toho:	0			0	0	0	422 312	422 312
- odložená daň	0			0	0	0	422 312	422 312
Ostatní pasiva	111 369			107 991	26 563	0	0	245 923
Rezervy	0			0	0	0	12 556	12 556
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0			0	0	0	3 372 667	3 372 667
Základní kapitál	0			0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0			0	0	0	350 311	350 311
PASIVA CELKEM	6 129 366			4 742 541	10 443 609	1 282 151	5 139 298	27 736 965
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2015	-2 986 251			3 076 328	2 339 648	683 677	-3 113 402	0

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

2014

	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	33 933			0	0	0	0	33 933
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	2 901 694			9 841 701		2 118 281	0	21 278 295
Majetkové účasti	0		6 416 619	0	0	0	1 470 782	1 470 782
Dlouhodobý hmotný majetek	0		0	0	0	0	2 693	2 693
Dlouhodobý nehmotný majetek	0		0	0	0	0	24 577	24 577
Daňové pohledávky, z toho:	0		78 895	0	0	0	0	78 895
- splatná daň	0		78 895	0	0	0	0	78 895
Ostatní aktiva	58 295		58 494	133 839		0	0	250 628
AKTIVA CELKEM	2 993 922		6 554 008	9 975 540	2 118 281	2 118 281	1 498 052	23 139 803
Pasiva								
Bankovní úvěry	4 878 290		2 996 897	8 105 963		1 672 830	0	17 653 980
Závazky a ostatní přijaté úvěry	309 824		3 955	37 446		89 954	0	441 179
Daňové závazky, z toho:	0		0	0	0	0	453 238	453 238
- odložená daň	0		0	0	0	0	453 238	453 238
Ostatní pasiva	115 160		86 090	25 844		0	0	227 094
Rezervy	0		0	0	0	0	10 193	10 193
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0		0	0	0	0	2 911 874	2 911 874
Základní kapitál	0		0	0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0		0	0	0	0	460 793	460 793
PASIVA CELKEM	5 303 274		3 086 942	8 169 253	1 762 784	1 762 784	4 817 550	23 139 803
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2014	-2 309 352		3 467 066	1 806 287	355 497	355 497	-3 319 498	0

Příloha individuální účetní závěrky k 31.12.2015

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

2015

	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
						v tis. Kč
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	21 334 999	-21 837 357	-5 164 745	-4 762 799	-10 646 636	-1 263 177
Závazky a ostatní přijaté úvěry	1 016 745	-1 059 452	-896 839	-7 621	-62 600	-92 392
Ostatní pasiva	245 923	-245 923	-111 369	-107 991	-26 563	0
CELKEM	22 597 667	-23 142 732	-6 172 953	-4 878 411	-10 735 799	-1 355 569

2014

	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
						v tis. Kč
Finanční závazky						
Bankovní úvěry	17 653 980	-18 440 840	-4 921 659	-3 169 729	-8 523 636	-1 825 816
Závazky a ostatní přijaté úvěry	441 179	-489 405	-311 671	-7 540	-61 833	-108 361
Ostatní pasiva	227 094	-227 094	-115 160	-86 090	-25 844	0
CELKEM	18 322 253	-19 157 339	-5 348 490	-3 263 359	-8 611 313	-1 934 177

29.4. Měnové riziko

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

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 2015 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový negativní (pozitivní) dopad do hodnoty společnosti ve výši + 2,1 mil. Kč (2014: dopad ve výši -0,8 mil. Kč).

V tabulce za rok 2015, resp. 2014 je uvedena měnová pozice společnosti v nejdůležitějších měnách (uvedené částky v tabulce jsou po konverzi do Kč).

2015

Aktiva	v tis. Kč			
	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	27 773	162		27 935
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	20 987 336	4 484 240	0	25 471 576
Majetkové účasti	1 970 782	0	0	1 970 782
Dlouhodobý hmotný majetek	2 029	0	0	2 029
Dlouhodobý nehmotný majetek	53 085	0	0	53 085
Daňové pohledávky, z toho:	45 544	0	0	45 544
- <i>splatná daň</i>	45 544	0	0	45 544
Ostatní aktiva	166 014	0	0	166 014
AKTIVA CELKEM	23 252 563	4 484 402	0	27 736 965
Pasiva				
Bankovní úvěry	16 988 229	4 346 425	345	21 334 999
Závazky a ostatní přijaté úvěry	921 184	95 561	0	1 016 745
Daňové závazky, z toho:	422 312	0	0	422 312
- <i>splatná daň</i>	0	0	0	0
- <i>odložená daň</i>	422 312	0	0	422 312
Ostatní pasiva	245 923	0	0	245 923
Rezervy	12 556	0	0	12 556
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	3 372 667	0	0	3 372 667
Základní kapitál	981 452	0	0	981 452
Zisk běžného účetního období	350 311	0	0	350 311
PASIVA CELKEM	23 294 634	4 441 986	345	27 736 965
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2015	-42 071	42 416	-345	0

2014

	v tis. Kč			
Aktiva	CZK	EUR	USD	CELKEM
Peněžní prostředky a ekvivalenty	32 691	1 082	160	33 933
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	17 530 229	3 748 066	0	21 278 295
Majetkové účasti	1 470 782	0	0	1 470 782
Dlouhodobý hmotný majetek	2 693	0	0	2 693
Dlouhodobý nehmotný majetek	24 577	0	0	24 577
Daňové pohledávky, z toho:	78 895	0	0	78 895
- <i>splatná daň</i>	78 895	0	0	78 895
Ostatní aktiva	250 628	0	0	250 628
AKTIVA CELKEM	19 390 495	3 749 148	160	23 139 803
Pasiva				
Bankovní úvěry	13 985 820	3 668 160	0	17 653 980
Závazky a ostatní přijaté úvěry	344 609	96 570	0	441 179
Daňové závazky, z toho:	453 238	0	0	453 238
- <i>odložená daň</i>	453 238	0	0	453 238
Ostatní pasiva	227 094	0	0	227 094
Rezervy	10 193	0	0	10 193
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	2 911 874	0	0	2 911 874
Základní kapitál	981 452	0	0	981 452
Zisk běžného účetního období	460 793	0	0	460 793
PASIVA CELKEM	19 375 073	3 764 730	0	23 139 803
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2014	15 422	-15 582	160	0

30. INFORMACE O REÁLNÉ HODNOTĚ AKTIV A PASIV

Reálná hodnota finančních instrumentů je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění. 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:

Peněžní prostředky a ekvivalenty

Pohledávky za bankami, vykazované ve *Výkazu o finanční pozici* v položce *Peněžní prostředky a ekvivalenty*, představují zůstatky běžných účtů, jejichž reálná hodnota (úroveň 3) odpovídá účetní hodnotě.

Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

Reálná hodnota pohledávek a ostatních poskytnutých úvěrů (úroveň 3) činí 25 367 837 tis. Kč (2014: 21 240 789 tis. Kč).

Výpočet reálné hodnoty neznehodnocených pohledávek je založen na diskontovaných peněžních tocích za použití aktuálně používaných úrokových sazeb.

Reálná hodnota pohledávek, ke kterým jsou tvořeny opravné položky, odpovídá účetní hodnotě. Opravné položky jsou tvořeny tak, aby odpovídaly reálnému znehodnocení pohledávky.

Přijaté bankovní úvěry, závazky a ostatní přijaté úvěry

Celková vykázaná účetní hodnota přijatých bankovních úvěrů, závazků a ostatních přijatých úvěrů činí 22 351 744 tis. Kč (2014: 18 095 159 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota přijatých bankovních úvěrů, závazků a ostatních přijatých úvěrů (úroveň 3) činí 22 432 914 tis. Kč (2014: 18 262 916 tis. Kč).

Reálná hodnota pevně úročených přijatých úvěrů se splatností nad jeden rok je stanovena jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž diskontní faktor odpovídá úrokovým sazbám nabízeným v současné době na trhu pro úvěry s obdobnou lhůtou splatnosti.

U ostatních úvěrů a závazků společnost aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty, neboť tyto úvěry jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích.

31. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Sestaveno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno, podpis):
30. dubna 2016	 Ing. Jiří Matula Předseda představenstva  Angeline Michelle Corvaglia, MBA Členka představenstva	 Ing. Daniela Hajzlerová

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou

a mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2015

Představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále též UCL CZ, resp. Společnost), se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČ 15886492, zapsané v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 546, vedeném Městským soudem v Praze, zpracovalo tuto zprávu o vztazích za účetní období 2015 v souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále též ZOK).

1. Definice osob a struktura vztahů

1.1. Ovládající osoby

Přímo ovládající osoba: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, IČ 64948242 (dále též UCB), jediný akcionář UniCredit Leasing CZ, a.s.

Nepřímo ovládající osoba: UniCredit S.p.A. – Via Alessandro Specchi 16, 00186 Roma, Italská republika

1.2. Společnosti ovládané stejnou ovládající osobou se vztahem k UCL CZ

- 1) UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika
- 2) UniCredit Leasing (Austria) GmbH, Operngasse 21, A-1040 Vídeň, Rakouská republika
- 3) UNICREDIT LEASING S.P.A., Via Livio Cambi 5, 20151 Milan, Italská republika

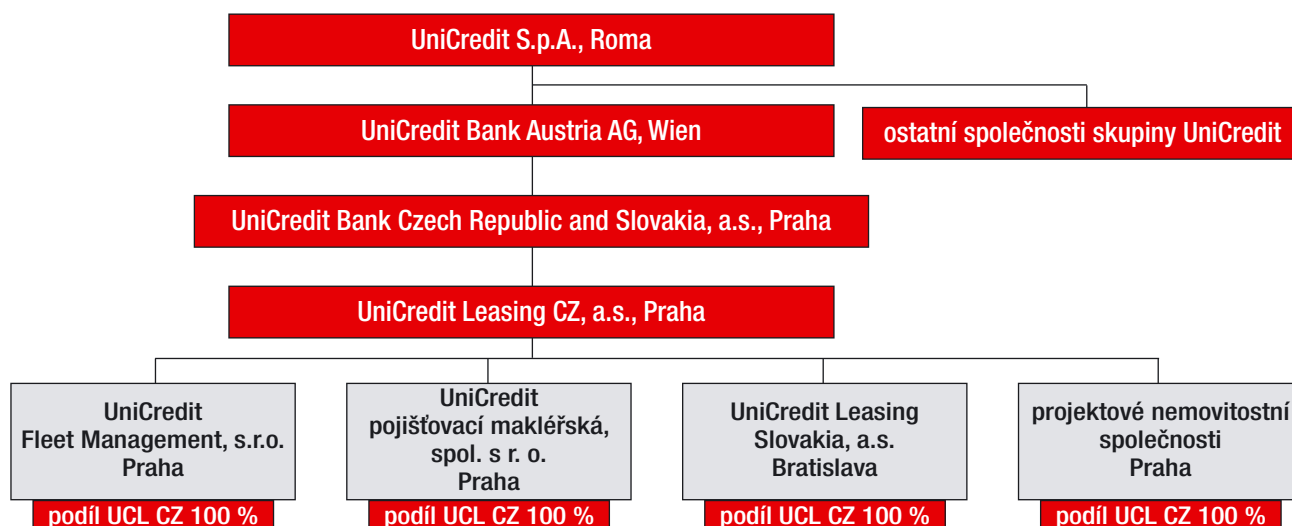
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 1) UniCredit Fleet Management, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále též UCFM), IČ 62582836
- 2) UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále též UCPM), IČ 25711938
- 3) UniCredit Leasing Slovakia, a.s., Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava, Slovenská republika (dále též UCL SK), IČ 35730978
UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je dále jediným společníkem následujících společností se sídlem Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava, Slovenská republika:
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o., IČ 47926481
UniCredit Broker, s. r. o., IČ 35800348
UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ 35820381
INPROX Poprad, spol. s r.o., IČ 35859105
INPROX SR I., spol. s r.o., IČ 35758236
- 4) Nemovitostní projektové společnosti, společná adresa Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen nemovitostní projektové společnosti)
ALLIB Leasing s.r.o., IČ 25708376
BACA Leasing Alfa s.r.o., IČ 25751841
BACA Leasing Gama s.r.o., IČ 2573720
CA-Leasing EURO, s.r.o., IČ 49617044
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ 25714538
HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ 62917188
INPROX Chomutov, s.r.o., IČ 25670981
INPROX Kladno, s.r.o., IČ 25727435
UCL CZ vlastní 50% podíl na kapitálu RCI Financial Services, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, IČ 25722328 a 49,86% podíl na hlasovacích právech.

1.4. Struktura vztahů mezi UCL CZ a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

Zjednodušená struktura vztahů k 31.12.2015 mezi UCL CZ a společnostmi, jejichž vztahy jsou popisovány níže, je následující:



1.5. Úloha UCL CZ v rámci skupiny UniCredit

Úlohou UCL CZ v rámci skupiny UniCredit je poskytování střednědobého financování za účelem pořízení investičních předmětů formou finančního a operativního leasingu, splátkových prodejů a úvěrů zajištěných samotným předmětem financování. Tyto služby poskytuje UCL CZ jako nedílná součást skupiny UniCredit jak firemní klientele, tak i spotřebitelům.

1.6. Způsob a prostředky ovládání

UCL CZ jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit Bank

Austria AG jakožto subholdingové společnosti Skupiny UniCredit („subholdingová společnost“). Subholdingová společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování směrnic („směrnice holdingu“) vydávaných ze strany UniCredit S.p.A. („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných. Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve Skupině UniCredit, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad Skupinou UniCredit a koordinace Skupiny UniCredit, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu Skupiny UniCredit.

2. Přehled vzájemných smluv mezi UCL CZ a osobou ovládající nebo osobami ovládanými

2.1. Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostor v budově č.p. 1176-1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23.3.2010	žádná
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s.	1.4.2012	žádná
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2.4.2012	žádná
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13.3.2013	žádná
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30.5.2013	žádná
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3.6.2013	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1.3.2014	žádná
Smlouva o vyhledávání potenciálních klientů	Smlouva pro IČ na zprostředkování PRESTA do UCB	1.3.2014	žádná
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6.8.2014	žádná
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6.8.2014	žádná
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání	Nájem prostor v budově č.p. 28, Široká 5, Liberec	28.7.2015	žádná

Kromě výše uvedených smluv byly mezi UCL CZ a UCB účinné i smlouvy o běžných účtech a úvěrové smlouvy, které jsou předmětem bankovního tajemství. UCB rovněž poskytuje UCL CZ záruky. Všechny produkty jsou poskytovány za běžných podmínek, újma nevznikla žádná.

2.2. Mezi UCL CZ a UniCredit Fleet Management, s.r.o.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31.12.2009	žádná
Smlouva o úvěru vč. dodatků	Poskytování úvěru	27.5.2009	žádná
Rámcová smlouva o poskytování fleet managementu	Poskytování fleet managementu (pronájem a správa vozidel)	30.5.2005	žádná

2.3. Mezi UCL CZ a UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31.12.2009	žádná
Smlouva o úvěru vč. dodatků	Poskytování úvěru	11.7.2007	žádná
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostoru v budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	2.4.2012	žádná
Smlouva o spolupráci v oblasti pojištění	Spolupráce v oblasti pojištění	1.1.2006	žádná

2.4. Mezi UCL CZ a UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Vysílací dopis pro zaměstnance	Pronájem pracovní síly	30.4.2015	žádná
Memorandum o nákladech	Úhrada nákladů	30.4.2015	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatku	Vzájemné poskytování služeb	28.8.2014	žádná

2.5. Mezi UCL CZ a nemovitostními projektovými společnostmi

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků uzavřená s jednotlivými dceřinými společnostmi	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31.12.2012	žádná

Kromě výše uvedené smlouvy byly mezi UCL CZ a nemovitostními společnostmi účinné úvěrové smlouvy, které jsou předmětem obchodního tajemství.

2.6. Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Austria AG

Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Austria AG jsou účinné smlouvy o běžných účtech a úvěrové smlouvy, které jsou předmětem bankovního tajemství. UniCredit Bank Austria AG rovněž poskytovala garance (do 09/2015). Všechny produkty jsou poskytovány za běžných podmínek, újma nevznikla žádná.

2.7. Mezi UCL CZ a UniCredit Leasing (Austria) GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Vysílací dopis pro zaměstnance	Pronájem pracovní síly	9.2.2015	žádná
Smlouva o projektu vč. dodatků	Projekt FVE	10.3.2011	žádná
Smlouva o úvěru	Poskytnutí úvěru	10.3.2011	žádná

2.8. Mezi UCL CZ a UNICREDIT LEASING S.P.A.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb pro UCL CZ	21.12.2015	žádná

2.9. Mezi UCL CZ a UniCredit S.p.A.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb pro UCL CZ	2.8.2010	žádná

3. Ostatní skutečnosti

3.1. Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

Hranici 10% vlastního kapitálu UCL CZ, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2014 představovala 4 354 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2015 financování poskytnuté od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Toto financování bylo poskytnuto za běžných tržních podmínek.

3.2. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK

Představenstvo UCL CZ prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. žádná újma.

3.3. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhodami plynoucími ze vztahů mezi osobami Skupiny UniCredit jsou zejména:

Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení Skupiny UniCredit mezi SIFI (Strategically Important Financial Institution).

Neomezený přístup k refinančním zdrojům skupiny.

Obchodní synergie, které umožňují distribuci produktů UCL CZ přímo klientům banky, čímž dochází ke snížení distribučních nákladů.

Operační synergie umožňující snižování provozních nákladů.

Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností Skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit.

Mezi možné nevýhody začlenění UCL CZ do struktury skupiny UniCredit je možné zařadit:

Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny. Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment). Při hodnocení celkového vlivu zařazení UCL CZ do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice.

Zmíněným možným nevýhodám společnost aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 31. března 2016

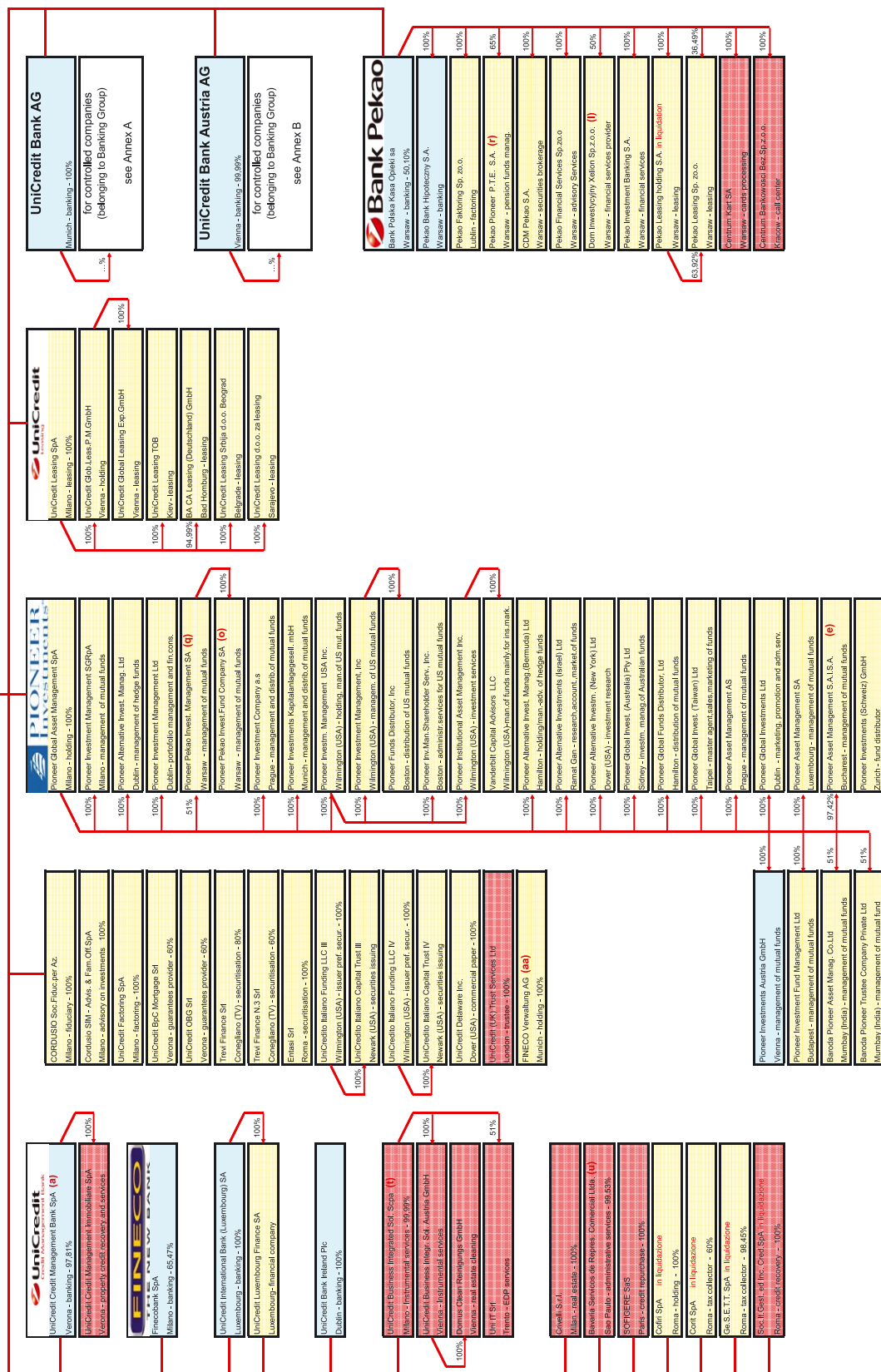

Ing. Jiří Matula
předseda představenstva


Angeline Michelle Corvaglia, MBA
členka představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit

Příloha: Organizační schéma skupiny UniCredit

Banking Group (cod. 2008.1)



(a) # 175,000 shares owned by UniCredit Credit Management Bank SpA (e) 2.575% held by UNICREDIT BANK SA (f) 50% owned directly by UniCredit (g) 49% held by Bank Pekao (h) 49% held by Bank Pekao (i) 35% held by Pioneer Global Asset Management SPA (j) Other companies belonging to UniCredit Group and third parties hold 1020 shares of the company (u) (v) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

Companies belonging to the Banking Group

banking
financial
instrumental

Updated

October 14th 2015

UNICREDIT BANK AG



banking
financial
industrial

October 14th 2015

(b) Voting rights held by UCB AG (33,33%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33,33%) **(c)** 5,22% held by WealthCap Leasing GmbH **(z)** Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG



banking
financial
instrumental

Updated
October 14th 2015

(a) % considering shares held by other Companies controlled by BA (c) 19% held by BA and 19% held by UniCredit Leasing (Austria) GmbH (f) 0.004% held by UniCredit SpA (i) 2.44% held by UniCredit SpA (j) 49.9% held by UniCredit SpA (l)

Kontaktní údaje

Pobočky

Město	Ulice	PSČ	Telefon
Brno	Divadelní 2	602 00	549 529 601
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 123	370 01	387 001 819
Hradec Králové	Šimkova 1224	500 03	495 512 383
Liberec	Široká 28/5	460 01	485 252 118
Ostrava	28. října 3348/65	700 39	596 101 223
Plzeň	Radobyčická 6	301 00	377 220 205
Ústí n. Labem	Mírové náměstí 35A	400 01	475 220 019
Zlín	Potoky 552	760 01	577 578 119

Kanceláře

Město	Ulice	PSČ	Telefon
Hodonín	Brněnská 48, areál ČSAD	695 39	518 304 412
Jihlava	Masarykovo nám. 1222/54	586 01	567 128 014
Karlovy Vary	Dr. Davida Bechera 1177/26	360 01	353 234 565-6
Olomouc	Vídeňská 14	779 00	585 227 172

Zákaznické centrum

+420 844 11 33 55

info@unicreditleasing.cz

www.unicreditleasing.cz

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.



www.unicreditbank.cz