

One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance
sheet management

Transform

Enhanced
service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen
client franchise

Process
optimisation

**Sustainable
results**

Sustainability

Paperless
bank

2019

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Výroční zpráva UniCredit Leasing CZ, a.s.

Řešení pro všechno,
na čem záleží.

 **UniCredit**
Leasing



Řešení pro všechno,
na čem záleží.



Jedna banka, jeden UniCredit.



Naše strategie je jasná a dlouhodobá: UniCredit je jednoduchá úspěšná celoevropská komerční banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která přináší unikátní obchodní síť v západní, střední a východní Evropě své rozsáhlé a rostoucí klientské základně.

Team 23



Náš nový plán jsme pojmenovali Team 23, jako uznání mimořádné práci, kterou jsme společně odvedli v rámci plánu Transform 2019. Team 23 je založen na čtyřech strategických pilířích:

- Růst a posilování klientské základny
- Transformace a maximalizace produktivity
- Důsledné řízení rizika a kontrolních funkcí
- Řízení kapitálu a rozvahy

Obsah

Úvodní slovo předsedy představenstva	6
Organizační struktura k 31. 12. 2019	11
Vývoj základních ukazatelů	12
Zpráva o hospodaření	14
Obchodní strategie společnosti	15
Výhled a strategie pro rok 2020	16
Společenská odpovědnost	16
Zpráva auditora	18
Individuální účetní závěrka	21
Příloha individuální účetní závěrky	25
Zpráva o vztazích	62
Organizační schéma skupiny UniCredit	67
Kontaktní údaje	70

Úvodní slovo předsedy představenstva

„Trh se mění,
UniCredit Leasing
na něj dokáže reagovat
a držet si pozici lídra.“

Ing. Jiří Matula

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



Vážený akcionáři, dámy a pánové,

ve svých rukou právě držíte výroční zprávu za rok 2019 od společnosti UniCredit Leasing, největší a nejvýznamnější společnosti nebankovního financování v České republice.

V uplynulém roce jsme potvrdili pozici předního poskytovatele leasingu na českém i slovenském trhu. Nadále udáváme směr v inovacích a díky silnému zázemí mezinárodní finanční skupiny UniCredit jsme

také zodpovědným a vyhledávaným zaměstnavatelem. Partnerství s UniCredit Leasing je i ve vysoce konkurenčním prostředí pro naše klienty tou nejlepší volbou. Díky našim kvalitním a profesionálním službám mohou podnikatelé, kteří byli v loňském roce dominantní silou trhu nebankovního financování, dál rozvíjet svůj byznys a společně s námi růst.

Ekonomiky České republiky i Slovenska rostly pomaleji

Ekonomiky Česka i Slovenska pokračovaly v roce 2019 v růstu, ovšem pomalejším než v předchozích letech. Růst brzdila především slabší externí poptávka. V Česku během prvních jedenácti měsíců roku celková průmyslová výroba meziročně stagnovala, odvětví výroby motorových vozidel vykázalo průměrný růst o 2,2 %. Na Slovensku vzrostla produkce v odvětví dopravních prostředků za prvních deset měsíců roku navzdory zapojení výrobních kapacit nové automobilky průměrně jen o 3,5 %.

Do konce listopadu se v České republice vyrobilo 1,34 milionů nových vozidel, v meziročním srovnání o 0,6 % méně. Pokles celkové produkce zapříčinilo snížení výroby automobilky Hyundai v důsledku oslabení poptávky na evropském trhu. Češi si loni zaregistrovali téměř 250 tisíc nových aut, což je již druhý meziroční pokles v řadě (–4,4 %). Naopak rostl segment lehkých užitkových vozidel, meziročně se počet registrací zvýšil o 1 % na 20 436. Počet registrací ojetých osobních automobilů stagnoval a dosáhl 177 261, u ojetých lehkých užitkových aut vzrostl o 7 % na 12 906.

Na Slovensku byla situace přesně opačná. Registrace osobních aut za prvních 11 měsíců roku meziročně vzrostly o 2,0 %, naopak registrace lehkých užitkových vozidel klesly o 4,8 %. Celkově se tak na Slovensku do listopadu zaregistrovalo meziročně o 1,5 % aut víc.

Dopad zpomalení růstu na nebankovní financování byl nerovnoměrný. Za první tři čtvrtletí roku 2019 objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku meziročně poklesl o 0,1 %, na Slovensku naopak o 6,2 % vzrostl. V obou zemích dominovalo leasingovým obchodům financování potřeb podniků a podnikatelů, zatímco financování domácností klesalo.

Podíl financování osobních aut u podnikatelských subjektů v ČR klesl na 37,7 %, mírně naopak vzrostl podíl nákladních aut (25,7 %) a strojů a zařízení (22,8 %). Na Slovensku směřovaly tři čtvrtiny celkového objemu nového financování do dopravních prostředků, z toho podíl osobních automobilů byl 49,1 % a nákladních aut 17,6 %. Stroje a zařízení měly loni 23,4 % podíl. Podíl operačního leasingu na celkovém objemu uzavřených smluv za první tři čtvrtletí tvořil v Česku 27,4 % a na Slovensku 13,9 %.

UniCredit Leasing na obou trzích ve skvělé kondici

UniCredit Leasing potvrdila na obou trzích i v roce 2019 stabilní pozici poskytovatele nebankovního financování. Společně se svými dceřinými společnostmi financovala dle konsolidovaných výsledků na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu překračujícím 26,227 miliard Kč, což ze společnosti dělá lídra leasingového trhu. Výsledek odpovídá meziročnímu nárůstu financované hodnoty o 9,95 %. Počet nových uzavřených smluv dosáhl 41 059. Noví klienti tvoří 35 % ze všech nově uzavřených smluv.

Celková financovaná hodnota osobních automobilů do 3,5 tuny meziročně stoupla o 4,89 %, u vozidel nad 3,5 tuny klesla financovaná hodnota o 2,84 %. Nejrychleji rostoucím segmentem z pohledu finančního leasingu zůstal segment strojů a zařízení.

Ve spolupráci s mateřskou UniCredit Bank můžeme klientům nabízet komplexní leasingové, bankovní a faktoringové služby. Synergiemi mezi oběma společnostmi dochází k posilování financování strojů, zařízení a dopravní techniky. Tím se rovněž zvyšuje objem všech obchodů.

Trh se mění, UniCredit Leasing na něj dokáže reagovat a držet si pozici lídra

UniCredit Leasing se za necelých třicet let svého působení v Česku i na Slovensku stal jedním z předních hráčů a v posledních několika letech je celkovým lídrem obou trhů. Vděčíme za to především schopnosti flexibilně reagovat na stále komplexnější potřeby klientů inovacemi v našich produktech i službách. Zkvalitňujeme nabídku pro firemní i soukromé zákazníky, ale nezapomínáme ani na partnery a pravidelně díky nim rozšiřujeme značkové financování. Neustále tak posouváme segment nebankovního financování na novou úroveň.

Roku 2019 v nebankovním financování udával tón v obou zemích především podnikatelský segment. Rostla tak poptávka po financování složitějších technologií s vyšší hodnotou, zejména v oblasti strojů a zařízení, zemědělské, železniční a zdravotní techniky. Ve všech těchto oblastech dokážeme v UniCredit Leasing řešit i ty nejsložitější požadavky našich klientů.

Zpomalující se dynamika růstu ekonomiky se odrazila především v automotive segmentu, a to nejen na straně výroby a prodeje nových aut, ale i měnicími se preferencemi při jejich nákupu. V oblasti financování probíhá důležitá změna u operativního leasingu, kde se především u střední a vyšší třídy vozů prodlužuje doba jeho trvání a dnes již přesahuje 2 roky.

Z výsledků dosažených v roce 2019 máme upřímnou radost. Díky schopnosti přinášet inovace, reagovat na nové trendy a měnit se trh a přizpůsobovat se potřebám klientů dokážeme již několik let po sobě růst.

Trh se sice mění, ale naše mise zůstává stejná. Jsme pro klienty i partnery důvěryhodným obchodním partnerem. K úspěchu nám pomáhají i naši zaměstnanci se svými zkušenostmi, znalostmi a profesionálním přístupem. Touto silnou kombinací úspěšně čelíme náročným výzvám a sílí konkurenci na leasingovém trhu. A jsem přesvědčený, že díky podpoře akcionářů i našich zaměstnanců bude UniCredit Leasing nadále silnou, úspěšnou a prosperující společností.

Ing. Jiří Matula
generální ředitel
a předseda představenstva
UniCredit Leasing CZ, a.s



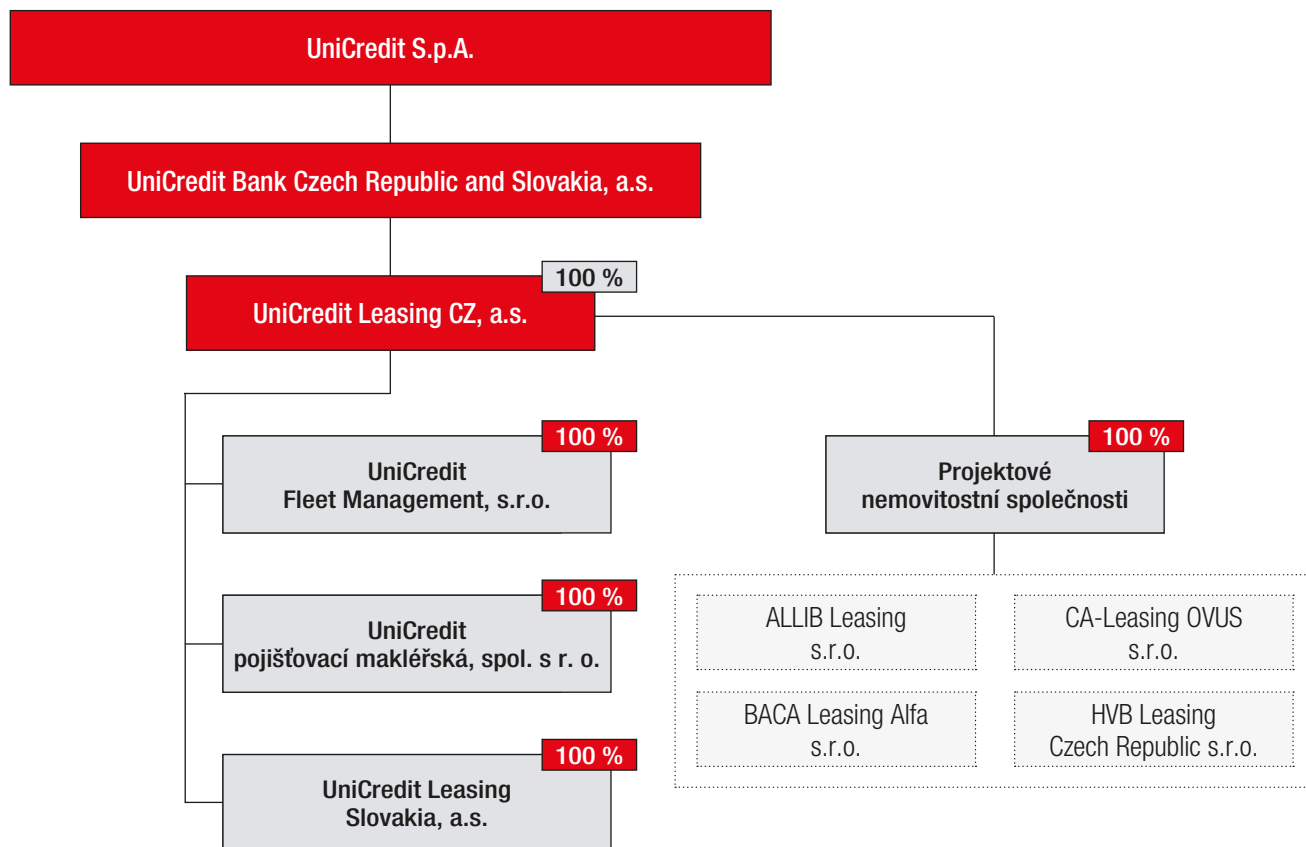


Růst a posilování klientské základny.



Team 23 se zaměřuje na posílení a růst naší klientské základny napříč všemi segmenty: malými a středními podniky, jednotlivci i velkými společnostmi. Naše strategické iniciativy se zaměřují na klientskou zkušenost s cílem zlepšovat spokojenost klientů a kvalitu služeb. Dosáhneme tak ještě lepšího výsledku v ukazateli Net Promoter Score na úrovni celé skupiny.

Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31. 12. 2019)



Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31.12.2019

Název podniku	Hlavní činnost	Sídlo
ALLIB Leasing s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
BACA Leasing Alfa 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
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 31.12.2019

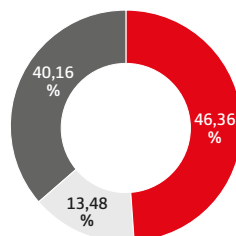
Název podniku	Hlavní činnost	Sídlo
RCI Financial Services, s.r.o.	Financování motorových vozidel	Praha

Vývoj základních ukazatelů

Obchodní ukazatele		2019	2018	2017	2016	2015
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	16 260	14 239	13 133	11 421	10 609
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	21 550	20 862	21 445	18 212	15 965
Počet aktivních smluv	ks	67 125	62 516	56 243	49 163	42 276
Finanční ukazatele		2019	2018	2017	2016	2015
Zisk po zdanění	v mil. Kč	1 490	1 398	1 179	383	350
Celková aktiva	v mil. Kč	44 300	39 855	35 140	31 033	27 737
Vlastní kapitál	v mil. Kč	6 461	4 971	5 337	5 258	4 704
Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance		2019	2018	2017	2016	2015
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	163	168	171	174	173
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	9,1	8,3	6,9	2,2	2,0
Celkové aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	271,8	237,2	205,5	178,4	160,3
Nové obchody v komoditním členění ve FH		2019	2018	2017	2016	2015
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	7 538	6 950	7 357	6 063	4 774
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	2 192	2 085	1 881	2 105	1 948
Fotovoltaická zařízení	mil. Kč	0	0	83	0	0
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	6 530	5 204	3 812	3 253	3 887
Nemovitosti	mil. Kč	0	0	0	0	0
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	16 260	14 239	13 133	11 421	10 609

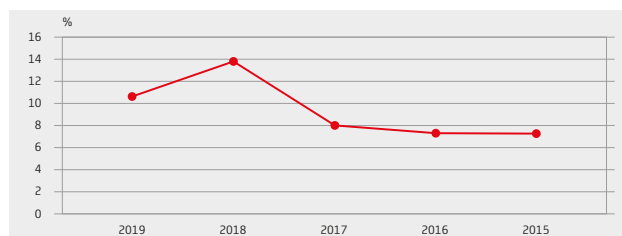
Komoditní členění nových obchodů ve FH za rok 2019 (v %)

Osobní a užitkové automobily + motocykly	46,36
Nákladní automobily + autobusy	13,48
Fotovoltaická zařízení	0
Stroje a zařízení + ostatní	40,16



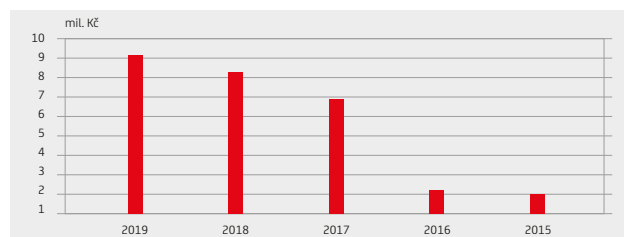
Tržní podíl na trhu nebankovního financování v letech 2015–2019 (v %)

2019	10,32
2018	13,92
2017	8,00
2016	7,40
2015	7,32



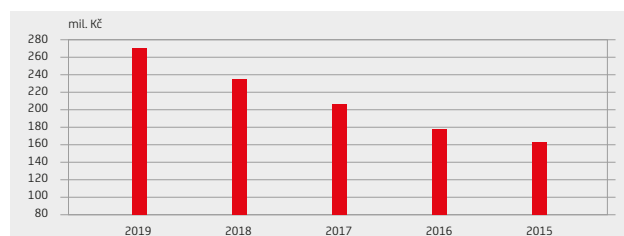
Celkový zisk přepočtený na 1 zaměstnance v letech 2015–2019 (v mil. Kč)

2019	9,1
2018	8,3
2017	6,8
2016	2,2
2015	2,0



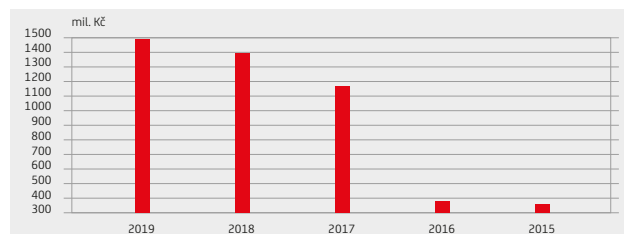
Výše celkových aktiv přepočtená na 1 zaměstnance v letech 2015–2019 (v mil. Kč)

2019	271,8
2018	237,2
2017	205,5
2016	178,4
2015	160,3



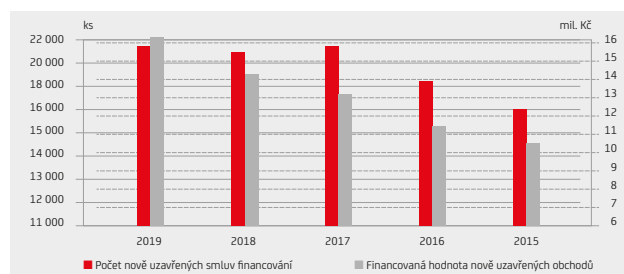
Výše celkového zisku po zdanění v letech 2015–2019 (v mil. Kč)

2019	1 490
2018	1 398
2017	1 179
2016	383
2015	350



Porovnání počtu uzavřených smluv (v ks) a financované hodnoty (v mil. Kč) v letech 2015–2019

	Financovaná nově hodnota uzavřených obchodů	Počet nově uzavřených smluv financování
2019	16 260	21 550
2018	14 239	20 862
2017	13 133	21 445
2016	11 421	18 212
2015	10 609	15 965



Makroekonomické prostředí v roce 2019 – Česko

Ekonomiky Česka i Slovenska pokračovaly v roce 2019 v růstu, který byl ovšem oproti předchozímu roku pomalejší a měl tendenci v průběhu roku dále slábnout. Na vině zpomalení byla především slabší externí poptávka.

V Česku během prvních jedenácti měsíců roku celková průmyslová výroba meziročně stagnovala a v odvětví výroby motorových vozidel vykázala průměrný růst o 2,2 %. Na Slovensku vzrostla produkce v odvětví dopravních prostředků za prvních deset měsíců roku navzdory zapojení výrobních kapacit nové automobilky průměrně jen o 3,5 %.

Do konce listopadu se v České republice vyrobilo 1,34 milionů nových vozidel, což bylo o 0,6 % méně než ve stejném období předchozího roku. Pokles celkové produkce zapříčinilo snížení výroby automobilky Hyundai v důsledku oslabení poptávky na evropském trhu.

Počet registrací nových osobních aut v Česku pokračoval druhý rok v poklesu. Dosáhl 249 915, což bylo o 4,4 % méně než v roce 2018. Lehkých užitkových vozidel se však registrovalo o 1 % meziročně více (20 436). Počet registrací ojetých osobních automobilů dosáhl 177 261 při meziroční stagnaci a ojetých lehkých užitkových vozidel 12 906 při meziročním růstu o 7 %. Registrace osobních aut na Slovensku za prvních 11 měsíců roku meziročně vzrostly o 2,0 %, naopak registrace LUV ve stejném období meziročně klesly o 4,8 %. V úhrnu se tak za prvních 11 měsíců minulého roku na Slovensku registrovalo meziročně o 1,5 % víc osobních a lehkých užitkových vozidel.

Zpomalení ekonomik se projevovalo v poptávce po nebankovním financování nerovnoměrně. Za první tři čtvrtletí roku 2019 objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku meziročně poklesl o 0,1 %, ale na Slovensku zaznamenal meziroční růst o 6,2 %. V obou zemích dominovalo leasingovým obchodům financování potřeb podniků a podnikatelů, zatímco financování domácností zaznamenalo meziroční pokles. V rámci leasingu podnikatelských subjektů v Česku došlo k poklesu podílu financování osobních automobilů na 37,7 %, mírně naopak vzrostl podíl financování nákladních aut (25,7 %) a strojů a zařízení (22,8 %). Na Slovensku směřovaly tři čtvrtiny celkového objemu nového financování do dopravních prostředků, z toho podíl osobních automobilů byl 49,1 % a nákladních aut 17,6 %. Financování strojů a zařízení se podílelo na celku 23,4 %. Podíl operačního leasingu na celkovém objemu uzavřených smluv za první tři čtvrtletí tvořil v Česku 27,4 % a na Slovensku 13,9 %.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Členské společnosti České leasingové a finanční asociace (ČLFA) poskytly v roce 2019 prostřednictvím leasingu, faktoringu a úvěru pro podnikatele celkově 157,57 miliardy Kč, meziroční růst o 3,5 %, z toho 27,95 mld. Kč bylo určeno na financování zboží a služeb pro domácnosti. Na financování movitých a nemovitých investic a provozu podnikatelských subjektů poskytli členové ČLFA 129,62 miliardy Kč.

Obchodní výsledky

Rok 2019 byl z pohledu obchodních výsledků pro UniCredit Leasing dalším rokem růstu. Z pohledu UCL vzrostla celková profinancovaná hodnota téměř o 14 %. Společnost v roce 2019 financovala celkovou hodnotu 16,260 miliardy korun, což značí tržní podíl ve výši 10,32 %. Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2019 generován hlavně díky pevné a dlouhodobé spolupráci s kooperačními partnery a také kvůli univerzálnosti komoditního zaměření, které je složené ze všech kategorií kromě nemovitostí. Za úspěchem stojí také schopnost reagovat na nové obchodní příležitosti a pokračující rozvoj nových kooperací, především v oblasti osobních automobilů a strojů a zařízení pro podnikatelské subjekty.

V roce 2019 zůstalo stěžejní komoditou s téměř 50% podílem financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 7,538 miliardy korun. Oproti loňskému roku tento podíl poklesl o 2,5 p. b. V roce 2019 společnost zaznamenala nárůst podílu o 3,6 % v komoditě strojů a zařízení s celkovou roční financovanou hodnotou 6,530 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia významně doplňuje financování transportní techniky, jehož objem financování v roce 2019 představuje hodnotu více než 2 miliardy korun.

Celkově v roce 2019 uzavřela společnost UniCredit Leasing 21 550 nových smluv a ke konci roku tvořilo aktivní portfolio více než 67 000 aktivních smluv.

Finanční výsledky 2019

Společnost UniCredit Leasing CZ v roce 2019 dosáhla čistého zisku ve výši 1,490 miliardy korun a tento růst byl podmíněn zejména vyplacením dividendy ze strany UCL SK, UCPM a nemovitostních dceřiných společností. Vlastní kapitál k 31. prosinci 2019 dosáhl částky 6,46 miliardy korun a celková suma aktiv k 31. prosinci 2019 dosáhla částky 44,3 miliard korun díky růstu portfolia aktivních smluv.

V roce 2019 společnost UniCredit Leasing CZ obdržela dividendu od dceřiných společností ve výši 1,1 miliardy korun.

Obchodní strategie společnosti

Společnost UniCredit Leasing i v roce 2019 pokračovala v obchodní strategii vytyčené v rámci tříletého plánu pro roky 2017–2019.

Oblast financování nových automobilů do 3,5 tuny je již více než dvě desetítky let pro společnost core businessem. Obchodní model je postaven zejména na modelu spolupráce s výrobcí automobilů na bázi značkového financování (private labelling). UniCredit Leasing podporuje výrobce a jejich dealerské sítě kompletní sadou produktů počínaje velkoobchodním financováním distribuce vozidel na trhu, tak i finančními produkty pro koncové zákazníky, které jsou nabízeny ve spolupráci s výrobcí formou jak zvýhodněných akčních kampaní, tak individuálních nabídek. Produktová řada UniCredit Leasing je široká a zahrnuje všechny na trhu žádané finanční produkty.

Na českém trhu v roce 2019 přetrvávala nejvyšší poptávka po úvěru a operativním leasingu, na Slovensku se nejvíce smluv realizovalo formou finančního leasingu, následovaného úvěrem. Nabídka finančních produktů je kontinuálně doplněna atraktivní nabídkou pojistných produktů poskytovaných s podporou dceřiné společnosti UniCredit pojišťovací a makléřská s.r.o. v České republice a UniCredit Broker na Slovensku. UniCredit Leasing v roce 2019 opět prokázala schopnost úspěšně akvizovat nová partnerství.

Od října 2019 je UniCredit Leasing v CZ i SK finančním partnerem značky NISSAN distribuované nově na těchto trzích prostřednictvím privátního importéra Grand Automotive ze skupiny Taavura Holdings. UniCredit Leasing dále také získala nové značkové financování prémiových motocyklů pro Českou i Slovenskou republiku..

Společnost se vedle financování nových vozidel strategicky zaměřila i na posílení své pozice v oblasti sekundárního trhu financování ojetin a mladých ojetin. Úpravou produktové skladby a procesů schvalování tak reagovala na poptávku klientů a prodejců těchto vozidel. Výsledkem bylo dosažení významného meziročního růstu 24 % ve financované hodnotě ojetých vozů na českém trhu i na Slovensku. V SK byly uzavřeny dohody o spolupráci s dvěma významnými hráči na poli prodeje ojetých vozidel.

U financování vozidel nad 3,5 tuny pokračovala UniCredit Leasing v nastavené strategii odpovídající vývoji na trhu s cílem udržet objem financované hodnoty na úrovni předchozího roku, co se týče tahačů a návěsů. Ve financování autobusů zaznamenala UniCredit Leasing CZ signifikantní nárůst objemu obchodů, zejména díky profinancované flotile autobusů.

Výrazným strategickým pilířem byla v roce 2019 oblast financování strojů a zařízení. Společnost meziročně rostla zejména v zemědělství a stavebnictví. Růstový trend se projevil ale i v ostatních oborech, jako je financování kovoobráběcích strojů, zdravotnické techniky

a potravinářských strojů, v CZ se dále velmi dařilo při financování manipulační techniky, UCL SK zvýšilo svůj objem v komunální technice.

Společnost UniCredit Leasing i v roce 2019 v obou zemích úspěšně fungovala nejen ve své divizi prodejní sítě Vendor, ale i nadále se rozvíjí i spolupráce s mateřskou UniCredit Bank Česká a Slovenská republika. Tato oblast zaznamenala 77 % kumulovaný růst financované hodnoty u obchodů zprostředkovaných mezi UCB a UCL mezi lety 2013 až 2019 na obou trzích. Tempo růstu této spolupráce 2019/2018 dosáhlo 16 %.

Divize Bank & Direct podstatně přispěla k plnění obchodních výsledků firmy nejen financováním transportní techniky a různorodých technologií, strategické zaměření směřovalo i do financování techniky s vysokou financovanou hodnotou. Ve sledovaném segmentu Lodě – letadla – vagóny – lokomotivy UCL kumulovaně za oba trhy za období 2017–2019 zdvojnásobila objem profinancovaných obchodů (financovaná hodnota v 2019 dosáhla CZSK 736 mil. CZK), dominovalo financování železniční techniky. UniCredit Leasing se současně stala první leasingovou společností v CZ i na Slovensku, která poskytuje klientům pronájem lokomotiv včetně servisu.

Naposledním bodem strategie bylo pro rok 2019 i posílení v inovativních systémových řešeních. Společnost uvedla počátkem roku 2019 na trh vlastní E-shop www.ucleshop.cz, www.ucleshop.sk, který v průběhu roku dále zdokonalila. UniCredit Leasing nově využívá při uzavírání obchodního případu **dynamický elektronický podpis**. V praxi to znamená, že smluvní strany podepisují dokumenty na tabletu s využitím digitálního pera.

UniCredit Leasing nadále aktivně sleduje trendy v evropském bankovním i leasingovém světě a pokračuje ve vývoji řešení pro obsluhu části trhu prostřednictvím on-line distribučního kanálu.

Pro rok 2020 společnost plánuje kontinuálně pokračovat v nastartovaných strategických směrech rozvoje společnosti s důrazem na další růst v oblasti automotive a zejména financování strojů a zařízení posilováním nejen synergie s mateřskou UniCredit Bank, ale i rozvojem inovativních řešení pro zjednodušení procesu obsluhy nových i stávajících klientů a tím zvyšování zákaznické spokojenosti při poskytování finančních i pojistných produktů.

Výhled a strategie pro rok 2020

Strategie UniCredit Leasing pro rok 2020 navazuje na významný 13 % obchodní růst v uplynulém roce. Vzhledem k očekávanému zpomalení růstu ekonomiky letos plánujeme nárůst objemu obchodů okolo 10 %.

V nejvýznamnějším segmentu osobních automobilů předpokládáme ochlazení trhu. Nová evropská emisní regulace povede k nárůstu prodejních cen nových vozů, což spolu s pravděpodobnými cenovými intervencemi a zvýšenou nejistotou kupujících přispěje k poklesu prodeje nových aut. Příležitosti k obchodnímu růstu v této komoditě tak budeme hledat v efektivnějším vytěžování stávajících kooperačních vztahů a v další expanzi mimo tyto kooperace, především u nekooperačních značek a ojetých vozů.

V segmentu nákladní dopravní techniky budeme pokračovat v konzervativní obchodní politice. Nadále bude hlavním kritériem u nových obchodů efektivita vynaloženého kapitálu vůči výnosům a riziku. Pomocí této strategie chceme udržet podíl této komodity v našem portfoliu na současné úrovni.

V oblasti ostatních strojů a zařízení je naším cílem dále růst v celé šíři spektra. Soustředí se budeme na efektivní vytěžování standardních distribučních kanálů a pokračování dosavadní úspěšné spolupráce s naší mateřskou bankou. V uplynulých letech jsme díky tomu dosáhli velmi dobrých obchodních výsledků zejména v oblasti středních a velkých podniků. V roce 2020 bychom rádi rozšířili spolupráci s UniCredit Bank i na segment malých podniků a živnostníků. Kromě bankovního kanálu plánujeme rozvíjet i vlastní obchodní síť.

Nezbytnou podmínkou pro pokračování obchodní expanze je zvyšování kvality servisu pro koncové klienty i pro spolupracující prodejce leasingových produktů. Již v předchozím roce jsme implementovali bezpapírové uzavírání smluv. V roce 2020 budeme v digitalizaci pokračovat, a to jak v oblasti komunikace s klienty UniCredit Leasing tak i v rámci našich vnitřních procesů.

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 od roku 1993 pomáhá dětem, jež se ocitnou v krizových situacích. Podpořili jsme také aktivity nadačního fondu KlaPeto.

V rámci skupiny UniCredit v České republice a na Slovensku jsme prostřednictvím projektu Splněná přání pomohli vyplnit 100 přání našich klientů, přičemž většina z nich si přála pomoci finančním či věcným darem někomu jinému. Pomoc tak zejména směřovala do organizací pomáhajících nemocným dětem či dětem v nouzi.

V druhé polovině roku jsme v rámci UniCredit díky inovativní technologii uvedli na trh charitativní kiosky, které umožňují věnovat příspěvky třetí straně pomocí bezkontaktní technologie. Tyto kiosky se uplatní v církevních institucích, charitativních a humanitárních organizacích a spolicích na obnovu kulturních památek.

Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Žádné nenastaly

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2019 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

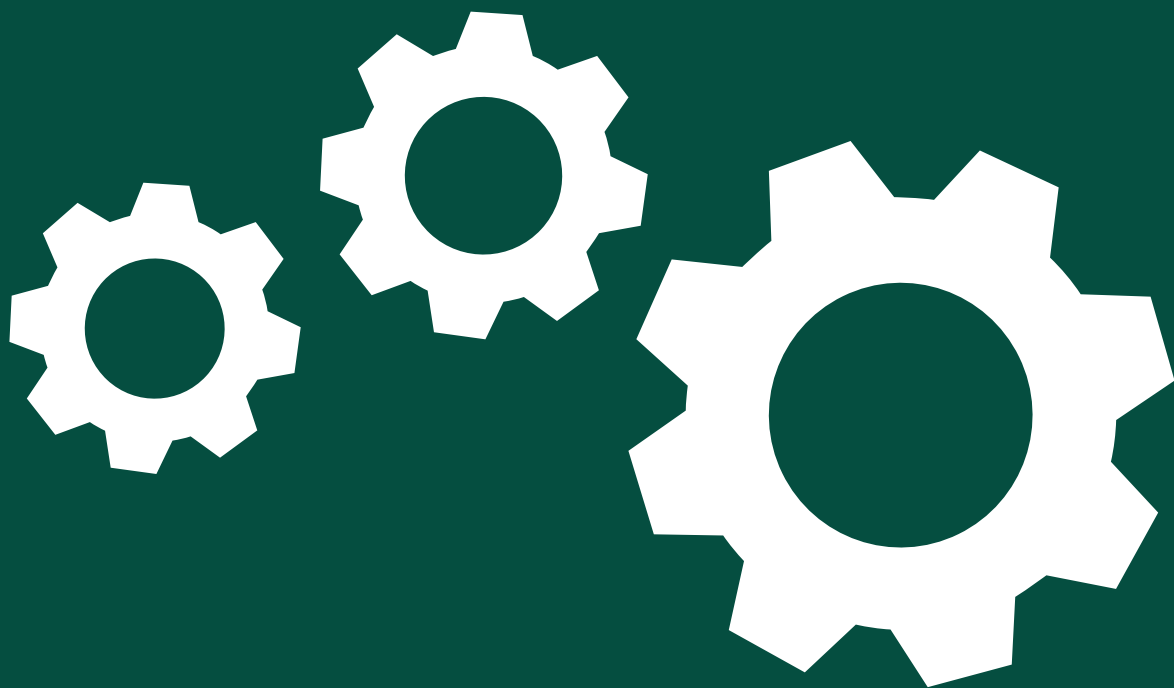
Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

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.

Transformace a maximalizace produktivity



Naše zaměření na klienty určuje optimalizaci procesů a nové způsoby naší práce. Budeme nadále maximalizovat produktivitu napříč celým hodnotovým řetězcem, zlepšovat procesy a produkty a zároveň minimalizovat provozní rizika. Vynikajícím příkladem naší transformace je „bezpapírová banka“, kterou se právě stáváme napříč celou naší sítí.



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
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
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

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

Se sídlem: Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2019, výkazu úplného výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL službu klientům neposkytuje. Více informací je uvedeno na adrese www.deloitte.com/about.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající 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.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 19. února 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádí Rogerová
evidenční číslo 2045



Důsledné řízení rizika a kontrolních funkcí



Naše obchodní činnost vychází z disciplíny podpořené odpovědností v podnikání a důkladným monitorováním vedoucích funkcí. Naše posílené řízení a management zajišťují konkrétní cílená opatření vždy, kdy to je potřeba. Kultura skupiny UniCredit vycházející ze zásady Dělejme to, co je správné! znamená, že každý zaměstnanec je součástí první obranné linie.

Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2019

v tis. Kč	Poznámky	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	1 369 868	1 097 919
Náklady na úroky a podobné náklady	4	-458 156	-284 749
Čistý úrokový výnos		911 712	813 170
Výnosy z poplatků a provizí	5	23 033	30 692
Náklady na poplatky a provize	6	-45 275	-28 094
Čistý výnos z poplatků		-22 242	2 598
Výnosy z dividend	13	1 141 130	1 095 788
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	12	17 904	3 210
Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	10	-71 971	-90 843
Správní náklady, z toho:		-293 586	-329 990
– osobní náklady	8, 27	-188 545	-187 886
– ostatní správní náklady	9	-105 041	-142 104
Změna stavu rezerv	28	97	-7 572
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16	20, 21	-69 254	-19 312
Ostatní provozní výnosy a náklady	7	18 382	22 009
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv	11	37	206
Hospodářský výsledek před zdaněním		1 632 209	1 489 264
Daň z příjmů	14	-142 153	-91 369
Hospodářský výsledek za účetní období		1 489 948	1 397 895
Ostatní úplný výsledek		108	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		1 490 056	1 397 895

Příloha je nedílnou součástí výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

v tis. Kč	Poznámky	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTIVA			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	48 127	30 868
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		39 906 338	36 952 214
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16	39 906 338	36 952 214
Majetkové účasti	19	2 875 757	2 328 367
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21	515 697	1 719
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	155 529	137 467
Daňové pohledávky, z toho:		0	39 042
– splatná daň	14	0	39 042
Ostatní aktiva	18	798 901	365 022
AKTIVA CELKEM		44 300 349	39 854 699
ZÁVAZKY			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		36 502 388	33 957 086
– závazky vůči bankám	22	35 273 445	33 360 467
– závazky vůči klientům	23	804 791	523 703
– vydané dluhové cenné papíry	24	424 152	72 916
Zajišťovací deriváty	25	835	0
Daňové závazky, z toho:	14	730 592	612 804
– splatná daň		11 894	0
– odložená daň		718 698	612 804
Reálná hodnota derivátů	26	0	56
Ostatní pasiva	27	603 145	301 805
Rezervy	28	2 454	12 177
ZÁVAZKY CELKEM		37 839 414	34 883 928
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	29	981 452	981 452
Fondy z přecenění		108	
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		3 989 319	2 591 424
Zisk běžného účetního období		1 490 056	1 397 895
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		6 460 935	4 970 771
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		44 300 349	39 854 699

Příloha je nedílnou součástí výkazu o finanční pozici.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu k 31. prosinci 2019

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy z přecenění	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2017	981 452	2 175 000	0	1 001 615	1 178 975	5 337 042
Převod na IFRS 9	0	0	0	-64 166	0	-64 166
Zůstatek k 1. lednu 2018	981 452	2 175 000	0	937 449	1 178 975	5 272 876
Převod zisku 2017 do nerozděleného zisku	0	0	0	78 975	-78 975	0
Výplata dividend	0	0	0	1 100 000	-1 100 000	0
Výplata dividend – zálohové	0	0	0	-1 700 000	0	-1 700 000
Čistý zisk/(ztráta) za období	0	0	0	0	1 397 895	1 397 895
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2018	981 452	2 175 000	0	416 424	1 397 895	4 970 771
Převod zisku 2018 do nerozděleného zisku				-302 105	302 105	0
Výplata dividend				1 700 000	-1 700 000	0
Čistý zisk / (ztráta) za období					1 490 056	1 490 056
Čistá reálná hodnota zajišťovacích derivátů			133			133
Odložená daň			-25			-25
Ostatní úplný výsledek						0
31. prosince 2019	981 452	2 175 000	108	1 814 319	1 490 056	6 460 935

Příloha je nedílnou součástí výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou za rok 2019

v tis. Kč	2019	2018
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	1 632 209	1 489 264
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	-484 664	19 560
Výnosy z dividend	-1 141 130	-1 095 788
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	71 971	90 843
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám – IFRS 9	0	-67 716
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	-9 723	7 944
Odepsané pohledávky	-109 109	-57 014
Postoupené pohledávky	17 904	0
Změna reálné hodnoty finančních nástrojů	- 56	56
Změna zajišťovacích derivátů	835	0
Úrokové výnosy, netto	-911 712	-813 170
Efekt vyřazení investice do majetkové účasti	0	0
Změna u odložené daně	25	0
(Výnosy)/náklady z předčasně ukončených leasingových smluv	7 064	8 566
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	-926 386	-417 455
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	-132 539	104 391
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek	-3 569 807	-2 865 559
(Snížení)/zvýšení stavu závazků	149 061	271 429
Pohledávky z dividend	378 226	160 000
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	-4 101 445	-2 747 194
Zaplacené úroky	-457 133	-277 308
Přijaté úroky	1 354 099	1 101 626
Daň z příjmů	14 652	-7 600
Příjmy z postoupených pohledávek	-17 904	0
Přecenění derivátů	133	0
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	151 529	118 113
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	-3 056 069	-1 812 363
Peněžní toky z investiční činnosti		
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-43 366	-43 403
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-4 010	-819
Přijaté dividendy	762 904	935 788
Akvizice majetkových účastí	-547 390	-360 000
Prodej majetkových účastí	0	0
Přecenění derivátů do komplexního výsledku	-25	0
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	168 113	531 566
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu emitovaných dluhových cenných papírů	351 236	72 916
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	2 553 979	2 876 376
Placené dividendy	0	-1 700 000
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 905 215	1 249 292
ČISTÉ (SNÍŽENÍ)/ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A EKVIVALENTŮ	17 259	-31 505
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 1. LEDNU	30 868	62 373
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY K 31. PROSINCI	48 127	30 868

Příloha je nedílnou součástí výkazu o peněžních tocích.

Příloha individuální účetní závěrky

Obsah

1.	Všeobecné informace o společnosti	26
2.	Významné události v průběhu účetního období.....	27
3.	Přehled významných účetních pravidel a postupů	27
4.	Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady	34
5.	Výnosy z poplatků a provizí.....	35
6.	Náklady na poplatky a provize	35
7.	Ostatní provozní náklady a výnosy.....	35
8.	Osobní náklady.....	36
9.	Ostatní správní náklady	36
10.	Analýza opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám	37
11.	Zisk/ztráta z prodeje aktiv.....	38
12.	Zisk/ztráta z postoupených pohledávek	38
13.	Výnosy z dividend	38
14.	Daň z příjmů.....	39
15.	Peněžní prostředky a ekvivalenty	40
16.	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	41
17.	Pohledávky z finančního leasingu.....	41
18.	Ostatní aktiva	41
19.	Majetkové účasti	42
20.	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	42
21.	Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16.....	43
22.	Závazky vůči bankám.....	45
23.	Závazky vůči klientům.....	45
24.	Vydané dluhové cenné papíry	46
25.	Zajišťovací deriváty	47
26.	Reálná hodnota derivátů	47
27.	Ostatní pasiva	47
28.	Rezervy.....	48
29.	Základní kapitál	48
30.	Transakce se spřízněnými subjekty	49
31.	Podmíněné závazky	50
32.	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	50
33.	Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv.....	60
34.	Události po datu účetní závěrky	61

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 29 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,
- odbytový 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 30.12.2019 vložila společnost 547 390 tis. Kč jako příplatek mimo základní kapitál do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2019

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
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
HVB Leasing Czech Republic 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. 2019

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 2019.

Účetní závěrka společnosti a všech jí konsolidovaných účetních jednotek je zahrnuta do konsolidačního celku UniCredit Leasing CZ, a.s., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, 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 Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20154 Milano, Italská republika.

1.3. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31. 12. 2019:

Představenstvo	Ing. Jiří Matula Ing. Dušan Hladný Angeline Michelle Corvaglia, MBA Ing. Lukáš Musílek
Prokura	Mgr. Richard Nejezchleb Mgr. Magaram Omarov
Dozorčí rada	Ing. Slavomír Beňa Paolo Iannone Ing. Aleš Barabas Ljubiša Tešić

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 roce 2019 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Předseda dozorčí rady	Paolo Iannone	–	22. dubna 2019	17. července 2019
Místopředseda dozorčí rady	Ing. David Grund		23. července 2018	17. května 2019
Místopředseda dozorčí rady		Ing. Slavomír Beňa	25. ledna 2019	17. května 2019
Člen dozorčí rady	–	Paolo Iannone	23. dubna 2019	17. července 2019

2. Významné události v průběhu účetního období

Kromě vložení příplatku mimo základní kapitál do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (viz bod 1.2.) nedošlo v průběhu účetního období k žádným dalším významným událostem.

o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu k finančním výkazům.

Účetní závěrka je sestavena v historických cenách s výjimkou derivátů, které jsou oceněny v reálných hodnotách.

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. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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.

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

Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

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

3.1. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

Následující nové standardy, dodatky k existujícím standardům a nová interpretace, které vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijala EU, jsou platné pro běžné účetní období:

- **IFRS 16 „Leasingy“** – přijatý EU dne 31. října 2017 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“** – Předčasné splacení s negativní kompenzací – přijaté EU dne 22. března 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IAS 19 „Zaměstnanecké požitky“** – Úprava, krácení nebo vypořádání plánu – přijaté EU dne 13. března 2019 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IAS 28 „Investice do přidružených společností a společných podniků“** – Dlouhodobé účasti v přidružených společnostech a společných podnicích – přijaté EU dne 8. února 2019 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k různým standardům z důvodu „Projektu Zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017)“** vyplývající z ročního projektu Zdokonalení IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je především odstranit nesrovnalosti a vysvětlit znění – přijaté EU dne 14. března 2019 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **IFRIC 23 „Účtování o nejistotě z daní z příjmů“** – přijaté EU dne 23. října 2018 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu).

Uplatnění těchto nových standardů, dodatků k existujícím standardům a interpretace nemělo za následek žádné významné změny v účetní závěrce UniCredit Leasing CZ, a.s.

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

K datu schválení této účetní závěrky Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) vydala a EU přijala tyto dodatky k existujícím standardům, které zatím nenabýly účinnosti:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentace účetní závěrky“ a IAS 8 „Účetní politiky, změny v účetních odhadech a chyby“** – Definice pojmu „významný“ – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo po tomto datu),
- **Aktualizace Odkazů v standardech IFRS na Konceptní rámec** – přijaté EU dne 29. listopadu 2019 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje: vykazování a oceňování“ a IFRS 7 „Finanční nástroje: zveřejňování“** – Reforma referenčních úrokových sazeb – přijaté EU dne 15. ledna 2020 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo po tomto datu).

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

V současné době se standardy IFRS tak, jak byly přijaté EU, výrazně neliší od předpisů přijatých IASB kromě následujících nových standardů a dodatků k existujícím standardům, které nebyly

schválené na použití v EU k 31.12.2019 (uvedené datумы účinnosti se vztahují na IFRS tak, jak je vydala IASB):

- **IFRS 14 „Časové rozlišení při regulaci“** (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla ne zahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- **IFRS 17 „Pojistné smlouvy“** (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinace“** – Definice podniku (vztahující se na podnikové kombinace, jejichž datum nabytí je první nebo kterýkoliv následující den prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2020 nebo po tomto datu, a na nabytí majetku, ke kterému došlo v den začátku tohoto období nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účetní závěrka“ a IAS 28 „Investice do přidružených společností a společných podniků“** – Prodej anebo vklad majetku mezi investorem a jeho přidruženou společností anebo společným podnikem a další dodatky (datum účinnosti byl odložen na neurčito, dokud nebude ukončený projekt zkoumání metody vlastního jmění),

Společnost předpokládá, že přijetí těchto nových standardů a dodatků k existujícím standardům nebude mít významný vliv na účetní závěrku společnosti v období prvního uplatnění.

Účtování o zajišťovacích nástrojích v souvislosti s portfoliem finančních aktiv a závazků, jehož zásady EU zatím nepřijala, zůstává nadále neupravené.

Na základě odhadů společnosti by účtování o zajišťovacích nástrojích v souvislosti s portfoliem finančních aktiv anebo závazků podle IAS 39 „Finanční nástroje: vykazování a oceňování“ nemělo významný vliv na účetní závěrku, jestliže by se uplatnilo k datu sestavení účetní závěrky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlišení při regulaci“** vydaný IASB dne 30. ledna 2014. Tento standard má umožnit účetním jednotkám, které uplatňují IFRS poprvé a které v současnosti vykazují účty časového rozlišení při regulaci v souladu s jejich předchozími účetními standardy, aby v tom pokračovali i po přechodu na IFRS.
- **IFRS 16 „Leasingy“** vydaný IASB dne 13. ledna 2016. Podle IFRS 16 nájemce vykazuje majetek s právem k užívání a závazek z leasingu. Majetek s právem k užívání se účtuje podobně jako ostatní nefinanční majetek a podle toho se i odpisuje. Závazek z leasingu se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových splátek splatných během doby trvání leasingu a je diskontovaný implicitní úrokovou sazbou leasingu, když je možné ji jednoduše určit. Jestliže se tato sazba nedá jednoduše určit, nájemce použije svoji úrokovou sazbu půjčky. Podle IFRS 16, stejně jako podle jeho předchůdce IAS 17, pronajímatelé klasifikují pronájmy podle povahy jako operativní a finanční. Leasing se klasifikuje jako finanční pronájem, když se jím převádějí v podstatě všechna rizika a užítky plynoucí z vlastnictví

podkladového aktiva. V opačném případě se leasing klasifikuje jako operativní pronájem. V případě finančních pronájmů vykazuje pronajímatel finanční výnos během doby trvání leasingu na základě struktury, která zohledňuje konstantní periodickou míru návratnosti čisté investice. Pronajímatel vykazuje splátky při operativním pronájmu jako výnos na rovnoměrném základě nebo na jiném systematickém základě, jestliže lépe zohledňuje model, kterým se užitek z užívání podkladového aktiva snižuje.

- **IFRS 17 „Pojistné smlouvy“** vydaný IASB dne 18. května 2017. Nový standard vyžaduje, aby se pojistné závazky oceňovali v současné hodnotě plnění, a poskytuje jednotnější přístup k oceňování a vykazování všech pojistných smluv. Tyto požadavky jsou určeny na to, aby se dosáhlo konzistentní účtování pojistných smluv na základě principů. IFRS 17 nahrazuje IFRS 4 „Pojistné smlouvy“ a související interpretace v případě jeho uplatnění.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinace“** – Definice podniku vydané IASB dne 22. října 2018. Cílem dodatků bylo zlepšit definici podniku. Upravená definice zdůrazňuje, že výstupem podniku je poskytovat zákazníkům zboží a služby, zatímco předchozí definice se zaměřovala na výnosy ve formě dividend, nižší náklady anebo jiné ekonomické užítky pro investory a další osoby. Kromě úpravy znění definice IASB poskytla i doplňující usměrnění.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“ – Předčasné splacení s negativní kompenzací** vydané IASB dne 12. října 2017. Dodatky upravují existující požadavky IFRS 9 týkající se práv předčasného ukončení s cílem umožnit ocenění v amortizovaných nákladech (nebo v závislosti od obchodního modelu ocenění reálnou hodnotou přes ostatní součásti souhrnného výsledku) i v případě plateb s negativní kompenzací. Na základě dodatků není znaménko výše předčasného splacení relevantní, tj. v závislosti od úrokové sazby platné v době předčasného ukončení možno platbu provést i ve prospěch smluvní strany, která realizuje předčasné splacení. Výpočet této kompenzační platby musí být stejný v případě sankce za předčasné splacení jako i v případě zisku z předčasného splacení. Dodatky též obsahují objasnění týkající se účtování změny finančního závazku, která nevede k odúčtování. V tomto případě se účetní hodnota závazku upraví a příslušný výsledek se vykáže v souhrnném výsledku. Efektivní úroková sazba se nepřečítává.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje: vykazování a oceňování“ a IFRS 7 „Finanční nástroje: zveřejňování“** – Reforma referenčních úrokových sazeb vydané IASB dne 26. září 2019. Změny v Reformě referenčních úrokových sazeb:
 - a) Upravují specifické požadavky na účtování o zajišťovacích nástrojích tak, aby účetní jednotky uplatňovaly tyto požadavky na účtování o zajišťovacích nástrojích za předpokladu, že referenční úroková sazba, z které vycházejí zajištěné peněžní toky a peněžní toky ze zajišťujícího nástroje, se nezmění v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb.
 - b) Jsou povinné pro všechny zajišťovací vztahy, na které má reforma referenčních úrokových sazeb přímý vliv.

c) Nejsou určeny na poskytnutí úlevy od jakýchkoliv jiných důsledků, které vyplývají z reformy referenčních úrokových sazeb (když zajišťovací vztah už nesplňuje požadavky na účtování o zajišťovacích nástrojích z jiných důvodů než těch, které jsou uvedené v dodatcích, je povinnost ukončit účtování o zajišťovacích nástrojích).

d) Vyžadují specifická zveřejnění o rozsahu, v jakém mají dodatky vliv na zajišťovací vztahy účetních jednotek.

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účetní závěrka“ a IAS 28 „Investice do přidružených společností a společných podniků“ – Prodej anebo vklad majetku mezi investorem a jeho přidruženou společností anebo společným podnikem** vydané IASB dne 11. září 2014. Dodatky řeší rozpor mezi požadavky IAS 28 a IFRS 10 a vysvětlují, že při transakci zahrnující přidruženou společnost anebo společný podnik závisí rozsah vykázaní zisku anebo ztráty od toho, zda prodaný anebo vložený majetek představuje podnik.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentace účetní závěrky“ a IAS 8 „Účetní politiky, změny v účetních odhadech a chyby“ – Definice pojmu „významný“** vydané IASB dne 31. října 2018. Dodatky vysvětlují definici pojmu významný a jak by se měl uplatňovat, přičemž byl zahrnut do přehledu definic.
- **Dodatky k IAS 19 „Zaměstnanecké požitky“** – Úprava, krácení anebo vypořádání plánu vydané IASB dne 7. února 2018. Dodatky vyžadují uplatnění aktualizovaných předpokladů z tohoto přecenění s cílem určit náklady na současnou službu a čisté úroky za zbývající účetní období po změně plánu.
- **Dodatky k IAS 28 „Investice do přidružených společností a společných podniků“ – Dlouhodobé účasti v přidružených společnostech a společných podnicích** vydané IASB dne 12. října 2017. Tyto dodatky vysvětlují, že účetní jednotka by měla uplatňovat IFRS 9 včetně jeho požadavků na snížení hodnoty na dlouhodobé účasti v přidružené společnosti anebo společném podniku, které jsou součástí čisté investice do přidružené společnosti anebo společného podniku, na které se neuplatňuje metoda vlastního jmění. Dodatky také vypouštějí odstavec 41, protože podle IASB jen znovu opakoval požadavky uvedené v IFRS 9 a způsoboval nejasnosti ohledně účtování dlouhodobých účastí.
- **Dodatky k různým standardům z důvodu „Ročních Zdokonalení standardů IFRS (cyklus 2015–2017)“** vydané IASB 12. prosince 2017. Jde o dodatky k různým standardům vyplývající z ročního Zdokonalení standardů IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je především odstranit nesrovnalosti a vysvětlit znění. Dodatky vysvětlují, že: společnost by měla přecenit svůj podíl, který v minulosti vlastnila v společném provozu, když získá kontrolu nad podnikem (IFRS 3); společnost by neměla přecenit podíl, který v minulosti vlastnila v společném provozu, když získá společnou kontrolu nad podnikem (IFRS 11); společnost by měla účtovat o všech důsledcích z hlediska daně z příjmů souvisejících s výplatou dividend stejným způsobem (IAS 12);

a společnost by měla považovat za součást všeobecných půjček jakoukoliv půjčku poskytnutou na získání aktiva, když je aktivum připravené na plánované použití anebo na prodej (IAS 23).

- **Aktualizace Odkazů ve standardech IFRS na Koncepční rámec** vydané IASB dne 29. března 2018. Protože byl Koncepční rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v standardech IFRS na Koncepční rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizaci došlo s cílem podpořit přechod na revidovaný Koncepční rámec pro společnosti, které tvoří účetní politiky pomocí Koncepčního rámce, jestliže se na konkrétní transakci nevztahuje žádný standard IFRS.
- **IFRIC 23 „Účtování o nejistotě z daní z příjmů“** vydané IASB dne 7. června 2017. Může být nejasné, jak se daňová legislativa uplatňuje na konkrétní transakci anebo okolnosti, anebo zda daňový orgán bude akceptovat zdanění příjmů, které uplatnila společnost. IAS 12 „Daně z příjmů“ uvádí, jak je nutné účtovat o splatné a odložené dani, ale neuvádí, jak zohlednit vlivy nejistoty. IFRIC 23 zavádí požadavky, které doplňují požadavky obsažené v IAS 12, a uvádí, jak zohlednit vlivy nejistoty při účtování o daních z příjmů.

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 užitné hodnoty. Pro účely posouzení snížení hodnoty jsou aktiva rozdělena do skupin na nejnižší úroveň, na níž lze identifikovat samostatné peněžní toky (peněžitelné jednotky). Není-li možno zpětně 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 32, 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. 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*.

3.8. 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 daňové sazby platné pro příslušné účetní období.

Odložená daň, vznikající v souvislosti s dočasnými rozdíly vyplývajícími z rozdílu 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 rozdílu, zatímco odložené daňové pohledávky jsou zaúčtovány v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že zdanitelný zisk, proti němuž bude možno využít odpočitatelných dočasných rozdílu, 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.

3.9. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vykazuje v pořizovací ceně po odečtení opravek. 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.

3.10. 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 opravek 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*.

3.11. Leasing

Od 1. ledna 2019 společnost implementovala nový standard IFRS 16 „Leasingy“, který mění současné mezinárodní účetní zásady a interpretace o leasingu.

IFRS 16 schválený Evropskou unií nařízením EU 2017/1986 ze dne 31. října 2017 (zveřejněním dne 9. listopadu 2017) a s účinností od 1. ledna 2019 modifikuje aktuální sadu mezinárodních účetních zásad a interpretace o leasingu, zejména:

- IAS 17 Leasingy,
- IFRIC 4 Posouzení, zda smlouva obsahuje leasing,
- SIC-15 Operativní leasingy – pobídky, a
- SIC-27 Vyhodnocování podstaty transakcí v právní formě leasingu.

IFRS16 zavedl novou definici leasingu a potvrdil současné rozdělení na dva typy leasingu (operativní a finanční) s ohledem na postup účtování, který používá pronajímatel. Z toho důvodu IFRS 16 nepředstavoval pro společnost významný dopad v nájemních vztazích, ve kterých společnost vystupuje jako pronajímatel.

Pronajímatel

Finanční leasing – leasingové smlouvy společnosti se klasifikovaly jako finanční leasing, když v zásadě všechny přínosy a rizika spojená s vlastnictvím přecházejí na nájemce. Pohledávky z leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájmem ve výši rovnající se čisté investici do leasingu. Rozdíl mezi budoucími minimálními leasingovými splátkami a čistou investicí do leasingu představuje nerealizovaný výnos z finančního leasingu, který se vykazuje jako úrokové výnosy a čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí po dobu trvání leasingu v konstantní periodické návratnosti čisté investice do leasingu. Čistá investice do leasingu zahrnuje čistou peněžní hotovost zaplacenou při nabytí pronajaté věci plus snižuje jakékoliv vklady přijaté od nájemců a je vykazovaná v položce „Pohledávky vůči klientům“ v příloženém výkaze o finanční situaci.

Společnost zajistila pohledávky související s finančním leasingem pomocí těchto zajištění:

- Předmět finančního leasingu (vozidla, stroje, technologie apod.),
- Směnka,
- Ručení,
- Bankovní záruka,
- Dohoda o zpětném odkupu od dlužníků atd.

Při oceňování zajištění pronajatého majetku se hodnota zabezpečení stanoví odhadem vycházejícím z pořizovací ceny předmětu leasingu a předpokladů současné tržní hodnoty (znalecké posudky, speciální oceňovací software AAD – využitelný při oceňování osobních aut, zkušenosti z předcházejících období atd.). S odhadem hodnoty zajištění se pojí mnoho nejistot a rizik. Hodnoty, které v konečném důsledku mohou být realizované při likvidaci zajištění nesplacených pohledávek, se mohou od odhadovaných hodnot lišit a tento rozdíl může být významný.

Popis významných smluvních podmínek pro finanční leasing je možno charakterizovat takto:

- Předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o přijetí (součást leasingové smlouvy),
- Doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- Nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,
- Předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce/kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsaná na účet pronajímatele,

- Kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- Úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek a počet leasingových plateb podle smlouvy (počítají se z pořizovací ceny),
- Předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- Pronajímatel může předčasně ukončit leasingovou smlouvu kdykoliv okamžitě anebo s výpovědní dobou v případě, že nájemce ve značné míře porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinný uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem, platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

Operativní leasing

Ostatní pronájmy jsou klasifikované jako operativní leasing. Předmět leasingu zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti po skončení leasingové smlouvy.

Výnosy z operativního leasingu jsou vykázány v položce „Čisté ostatní provozní výnosy a náklady“.

Nájemce

Účetní postupy aplikované v r. 2018

Platby na základě smlouvy pro operativní leasing jsou zahrnuté v položce „Ostatní správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Účetní postupy aplikované v r. 2019

IFRS 16 vyžaduje, aby nájemce vykazoval aktivum představující právo k užívání podkladového aktiva a zároveň závazek odrážející platby z leasingové smlouvy pro všechny typy leasingu kromě těch, na které jsou uplatňované výjimky.

Nastavení IFRS 16 z pohledu společnosti

Společnost úspěšně ukončila činnosti zaměřené na zajištění souladu s účetním standardem IFRS 16, zejména s ohledem na výpočet a prvotní zaúčtování práva k užívání a závazek z pronájmu, které představují hlavní diskontinuitu ve srovnání s účetním modelem požadovaným dle IAS17. Tyto činnosti byly především zaměřené na stanovení účetních pravidel a zásad, jejichž cílem bylo řádné posouzení nových aktiv a závazků a následný výpočet souvisejících ekonomických efektů.

Prvotní zaúčtování aktiva z práva k užívání dle IFRS 16

Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje na základě peněžních toků z leasingové smlouvy po dobu trvání nájmu, k nim patří kromě současné hodnoty leasingových plateb všechny počáteční náklady související s leasingem, leasingové platby placené před datem začátku leasingu a případně další požadované náklady na demontáž/

odstranění podkladového aktiva na konci smluv a snížené o přijaté pobídky. Právo k užívání aktiva je vykazované v položce „Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16“.

Stanovení doby leasingu

Pro stanovení doby trvání nájmu je třeba vzít v úvahu nevypověditelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti případného prodloužení, pokud je nájemce přiměřeně jistý, že možnost prodloužení využije.

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory jako délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Pokud dojde k významné změně okolností od prvotního stanovení doby trvání nájmu, které jsou pod kontrolou společnosti a které ovlivňují její schopnost uplatnit nebo nevyužít možnost prodloužení nájemní smlouvy, pak společnost přehodnotí stanovenou dobu trvání nájmu.

Aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 – následné ocenění

Po prvotním zaúčtování je aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 oceňováno na základě předpokladů stanovených pro hmotná aktiva za použití nákladového modelu snížených o opravy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Doba odepisování práva k užívání podkladového aktiva odpovídá stanovené době trvání nájmu.

Opravy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazované v položce „Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16“.

Výpočet závazku z leasingu

Za účelem stanovení hodnoty závazku z leasingu a souvisejícího majetku na základě práva k užívání společnost provádí diskontování budoucích leasingových splátek vhodnou diskontní sazbou.

V tomto ohledu jsou budoucí leasingové splátky k diskontování stanoveny na základě smluvních ujednání a bez DPH, protože povinnost zaplatit takovou daň začíná v okamžiku vystavení faktury pronajímatelem a nikoliv ke dni zahájení leasingové smlouvy.

Pro provedení uvedených výpočtů musí být splátky diskontovány implicitní úrokovou sazbou na základě nájemní smlouvy nebo, není-li k dispozici, přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou („incremental borrowing rate“). Ta je určena na základě nákladů na financování aktiva obdobného trvání a podobného zajištění tomu, které je obsaženo v nájemní smlouvě.

Závazky z leasingu jsou vykazované v položkách „Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám anebo závazky vůči klientům“ na základě protistrany.

Závazek z leasingu – následné ocenění

Po prvotním zaúčtování jsou leasingové závazky pravidelně navyšovány o úrokové náklady vypočítané za použití stejné úrokové sazby, která byla použita pro diskontování příslušných leasingových plateb, a snižovány o provedené leasingové platby. Úrokové náklady jsou vykazované v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

IFRS 16 – Leasingy – První implementace (= First time adoption – „FTA“)

Společnost se pro prvotní implementaci IFRS 16 rozhodla využít praktické zjednodušení, které standard IFRS 16 nabízí, a neprovedla přehodnocení, zda existující nájemní smlouvy obsahují či neobsahují leasing dle definice IFRS 16. Místo toho společnost aplikuje standard IFRS 16 jen na ty nájemní smlouvy, které byly dříve identifikované jako leasing podle IAS 17 a IFRIC 4 ke dni prvotní implementace.

Společnost se v souladu se standardem rozhodla neaplikovat IFRS 16 pro leasing nehmotného majetku, leasingy kratší než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv. Související náklady jsou vykazované na akruálním principu v položce „Administrativní náklady“. Náklady související s krátkodobými leasingy kratšími než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv nebyly za rok 2019 významné.

Společnost se rozhodla použít modifikovaný retrospektivní přístup a nepřepočítávat srovnávací údaje pro období před 1. lednem 2019 a pro účely prvotního zaúčtování k 1. lednu 2019 zaúčtovala hodnotu práva k užívání ve výši odpovídající závazku z pronájmu upraveného o zaplacené anebo odložené leasingové platby.

Změny uskutečněné k 1. lednu 2019

Následující tabulky shrnují změny v individuálním výkazu o finanční situaci v souvislosti s prvotní aplikací IFRS 16. Vážená průměrná přírůstková výpůjční úroková sazba u nájemce aplikovaná na leasingový závazek 1. 1. 2019 byla 0,75 %

Odsouhlasení závazků z pronájmu podle IFRS 16 k 1. lednu 2019

Položka	v tis. Kč
Současná hodnota plateb z nájemních smluv k 31. prosinci 2018 diskontovaná váženou přírůstkovou výpůjční sazbou 0,75 %	170 215
Závazky z leasingu k 1. lednu 2019	170 215

Dopad implementace IFRS16 k 1. lednu 2019 na individuální výkaz o finanční situaci k 31. 12. 2018 (zvýšení/snížení) níže uvedených položek

Položka	v tis. Kč
Aktiva	
Aktivum z práva k užívání dle IFRS16 v rámci položky Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva užívání dle IFRS16	170 215
Pasiva	
Závazky z leasingu podle IFRS 16 v rámci položky Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám	6 995
Závazky z leasingu podle IFRS 16 v rámci položky Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům	177 212
Výdaje příštích období v rámci položky Ostatní pasiva	-13 992
Čistý dopad na vlastní kapitál	-

Aktiva z práva k užívání dle IFRS 16/závazky z leasingu jsou především vzniklé z nájemních smluv centrály společnosti, jejích poboček a nájmu automobilů.

Přehled účetních hodnot v souvislosti s účetním standardem IFRS 16 k 31.prosinci 2019 je uveden v následujících tabulkách:

		v tis. Kč
Individuální výkaz o úplném výsledku	Bod Přílohy, ve kterém je řešeno	Hodnota
Odpisy z aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21. Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	-27 583
Úrokové náklady	4. Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady	-1 351
Individuální výkaz o finanční pozici	Bod Přílohy, ve kterém je řešeno	Hodnota
Aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21. Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	162 109
Závazek z leasingu	22. Závazky vůči bankám	8 898
	23. Závazky vůči klientům	164 282

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) k hrubé účetní hodnotě finančního aktiva/pasiva po očekávané dobu trvání 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 splátky a částky související s operacemi, které se netýkají přímo úvěru, 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 3.11.

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

Podrobný popis metodiky tvorby opravných položek je uveden v bodě 32.2 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 (tzn. pravděpodobnost vyšší než 50 %), 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

Aktie 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	2019	2018
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	268 538	388 226
Úrokové a ostatní výnosy z operativního leasingu	145 732	0
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	842 577	685 661
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	111 540	21 848
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	1 481	2 184
Ostatní výnosy	0	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 369 868	1 097 919

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

v tis. Kč	2019	2018
Úrokové náklady související s úvěry od bank	442 193	277 598
Úrokové náklady související s leasingovým závazkem	1 351	0
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	10 873	4 977
Úrokové náklady související s dluhopisy	1 810	41
Ostatní úrokové náklady	1 929	2 133
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	458 156	284 749

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31. 12. 2019 ve výši 29 337 tis. Kč (2018: 13 677 tis. Kč).

5. Výnosy z poplatků a provizí

v tis. Kč	2019	2018
Zprostředkovatelské provize	10	13
Ostatní poplatky	23 023	30 679
Výnosy z poplatků a provizí celkem	23 033	30 692

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

Společnost vyhodnotila, že jedná z pozice agenta, protože nepřebírá kontrolu na zprostředkovaným pojištěním. Z toho důvodu Společnost rozpoznává jako výnos pouze čistou provizi v čase podpisu smlouvy.

Ostatní poplatky zahrnují zejména poplatky za systémové služby související s leasingovými smlouvami a jsou rozpoznávány jednorázově v čase realizace zpoplatněné transakce.

6. Náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2019	2018
Bankovní poplatky a poplatky za garance	12 589	14 289
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	21 662	13 523
Provize	11 024	282
Náklady na poplatky a provize celkem	45 275	28 094

7. Ostatní provozní náklady a výnosy

v tis. Kč	2019	2018
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	93 126	110 777
Náklady spojené se službami v rámci operativního leasingu	20 253	0
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UCB	44 223	48 805
Pojištění placené společností	2 666	2 080
Kurzové ztráty**	1 218	5 970
Ostatní	50 383	29 028
Ostatní provozní náklady celkem	211 869	196 659
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	94 167	78 886
Výnosy spojené se službami v rámci operativního leasingu	18 192	
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit Leasing CZ	83 969	80 858
Kurzové zisky**	0	0
Ostatní	33 923	58 924
Ostatní provozní výnosy celkem	230 251	218 668
Ostatní provozní náklady/výnosy celkem	18 382	22 009

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

Služby poskytované v rámci skupiny UCB zahrnují zejména poskytování sdílených back-office služeb. Skupina rozpoznává výnosy průběžně, rovnoměrně v čase. K fakturaci služeb dochází během roku (měsíčně/kvartálně/ročně) po ukončení dané periody. Vzniklé smluvní aktivum je vykázáno v položce „Ostatní aktiva“.

Služby v rámci finančního a operativního leasingu zahrnují nájem, pojištění a servis. Skupina rozpoznává výnosy průběžně, rovnoměrně v čase. K fakturaci služeb dochází měsíčně.

Společnost se rozhodla uplatnit praktické zjednodušení IFRS 15:121 a nezveřejňuje zůstatkovou část transakční ceny ze smluv zákazníky, protože související smluvní závazky netrvají déle než jeden rok.

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:

v tis. Kč	2019		2018	
	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek
Průměrný počet zaměstnanců	163	32	168	34
Mzdy	140 954	53 616	136 112	60 904
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	43 221	15 785	42 030	17 200
Sociální náklady	7 948	2 687	9 744	10 531
Osobní náklady celkem	192 123	72 088	187 886	88 635

V roce 2019 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 580 tis. Kč (2018: 580 tis. Kč). Tyto odměny jsou vykázány v položce *Mzdy*.

V roce 2019, resp. 2018 neobdrželi členové statutárních orgánů žádné půjčky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společnosti. Členům statutárních a dozorčích orgánů nebyly poskytnuty v roce 2019, resp. 2018 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	2019	2018
Daně a poplatky	383	358
Reklamní a marketingové náklady	12 643	13 591
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	8 890	11 315
IT náklady	22 440	20 832
Poradenství	11 920	12 645
Nájemné, služby k nájmu	12 958	39 015
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	35 807	44 348
Ostatní správní náklady celkem	105 041	142 104

Náklady na povinný audit v roce 2019 činily 2 249 tis. Kč (2018: 2 612 tis. Kč).

10. Analýza opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám

Stav opravných položek dle produktů k 31. 12. 2019 byl následující:

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	2019 Stupeň 3	Celkem
Finanční leasing	68 853	305 198	374 051
Splátkový prodej	191	514	705
Úvěr	176 390	269 167	445 557
Provozní financování	14 029	36 202	50 231
Ostatní	0	0	0
Celkem	259 463	611 081	870 544

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	2018 Stupeň 3	Celkem
Finanční leasing	96 618	292 342	388 960
Splátkový prodej	360	555	915
Úvěr	196 881	260 390	457 271
Provozní financování	27 363	66 795	94 158
Ostatní	0	0	0
Celkem	321 222	620 082	941 304

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám byla následující:

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	2019 Stupeň 3	Celkem
Zůstatek na počátku období	321 222	620 082	941 304
Tvorba opravných položek	177 540	412 432	589 972
Použití/rozpuštění opravných položek	-238 223	-422 331	-660 554
Vliv odepsaných pohledávek	0	104 915	104 915
Tvorba opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	2 477	2 477
Rozpuštění opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	-253	-253
Vliv do výsledku hospodaření ze snížení hodnoty pohledávek	-60 684	97 240	36 556
Změna stavu opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám	-60 684	-7 675	-68 359
Kurzové přecenění	-1 075	-1 326	-2 402
Zůstatek na konci období	259 463	611 081	870 544

Efekt z IFRS 9 unwindingu je vykázán jako snížení úrokových výnosů.

Pro stupeň 1 a 2 jsou opravné položky tvořené k nezhodnoceným pohledávkám. Při výpočtu společnost bere do úvahy riziko, že část těchto pohledávek je znehodnocená, avšak tato skutečnost se projeví až po určitém čase (dlužník se dostane do prodlení více než 90 dní).

Druhým typem jsou znehodnocené pohledávky patřící do stupně 3. Opravná položka se počítá podle pravidel a postupů uvedených v bodě 32.2.

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2018 byla následující:

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	2018 Stupeň 3	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2017	265 657	574 004	839 661
IFRS 9 – FTA – Použití/rozpuštění/Tvorba opravných položek	111 120	–3 361	107 759
IFRS 9 – FTA – Vliv odepsaných pohledávek	0	–40 077	–40 077
Zůstatek k 1. 1. 2018	376 777	530 566	907 343
Tvorba opravných položek	179 218	337 759	516 977
Použití/rozpuštění opravných položek	–232 945	–251 346	–484 291
Vliv odepsaných pohledávek	–2 340	55 061	52 721
Tvorba opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	2 798	2 798
Rozpuštění opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	–4	–4
Vliv do výsledku hospodaření ze snížení hodnoty pohledávek	–56 067	144 268	88 201
Změna stavu opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám	55 053	45 769	100 822
Kurzové přecenění	512	309	821
Zůstatek na konci období	321 222	620 082	941 304

V roce 2019, resp. 2018 Použití/rozpuštění specifických opravných položek zahrnuje částku 37 944 tis. Kč (2018: 4 800 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 (vč. opravných položek vůči bankám a „unwinding“) ve výši 71 971 tis. Kč (2018: 90 843 tis. Kč) a v řádku *Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek* jako výnos ve výši 37 944 tis. Kč (2018: 4 800 tis. Kč).

11. Zisk/ztráta z prodeje aktiv

v tis. Kč	2019	2018
Výnosy z prodeje vlastního majetku	0	0
Zůstatková hodnota vlastního majetku	37	206
Zisk/(ztráta) z prodeje vlastního majetku	37	206
Prodej podílu	0	0
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv celkem	37	206

12. Zisk/ztráta z postoupených pohledávek

v tis. Kč	2019	2018
Výnosy z postoupených pohledávek	17 904	3 306
Náklady na postoupené pohledávky	–37 944	–4 896
Použití/rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	37 944	4 800
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek celkem	17 904	3 210

13. Výnosy z dividend

Společnost obdržela následující výnosy z dividend od společností:

v tis. Kč	2019	2018
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	187 147	186 010
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	134 852
Nemovitostní společnosti	349 523	204 922
RCI Financial Services, s.r.o.	30 000	132 000
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	574 460	438 004
Celkem	1 141 130	1 095 788

14. Daň z příjmů

Změna stavu daně splatné a daně odložené za období 2019, resp. 2018 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč	2019	2018
Daň splatná	36 284	-21 017
Daň odložená	105 869	112 387
Celkem	142 153	91 369

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 2019 19 % (2018: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2019 činí 8,71 % (31. 12. 2018: 6,14 %).

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

v tis. Kč	2019	2018
Zisk před zdaněním	1 632 209	1 489 264
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2018: 19%)	310 120	282 960
Rozdíly z IFRS úprav	-333 462	-190 030
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	1 298 747	1 299 234
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	1 139 524	1 171 420
Dividendové výnosy (osvobozené od daně)	-762 904	-935 788
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0
Ostatní nezdánitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-602 744	-567 355
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	-882 395	-947 312
Daňový základ	190 228	20 199
Daň před slevami	36 143	3 838
Slevy na dani	0	0
Náklad z titulu daně z příjmů	36 143	3 838
Upřesnění odhadu daně z příjmů za předcházející období	141	-24 855
Daň z příjmů pro daný rok	36 284	-21 017
Pohyb odložené daně	105 869	112 387
Celkem	142 153	91 369

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

Vykázaný závazek z titulu splatné daně k 31. prosinci 2019 ve výši 11 894 tis. Kč představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 36 143 tis. Kč snížený o zaplacené zálohy ve výši 24 249 tis. Kč.

Vykázaná pohledávka z titulu splatné daně k 31. prosince 2018 ve výši 23 278 tis. Kč představuje náklad z titulu daně z příjmu ve výši 3 838 tis. Kč snížený o zaplacené zálohy ve výši 27 116 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. 2019	Zůstatek k 31. 12. 2018	Rozdíl
Odložená daňová pohledávka	157	78 262	-78 105
Odložený daňový závazek	-718 855	-691 066	-27 789
Celkem	-718 698	-612 804	-105 894

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. 2018	-691 066	-691 066
Přírůstky	-596 422	-596 422
Úbytky	122 548	122 548
Zůstatek k 31. 12. 2019	-718 855	-718 855

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

Odložené daňové pohledávky

v tis. Kč	Opravné položky	Rezervy a dohadné položky	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2018	72 039	6 223	78 262
Přírůstky	3 292	117 532	120 824
Úbytky	-12 073	-2 882	-14 955
Zůstatek k 31. 12. 2019	-8 781	114 650	105 869

Celkem

v tis. Kč	2019	2018
Zůstatek na počátku období	-612 804	-500 417
Běžné změny účtované proti výkazu o úplném výsledku	-105 869	-112 387
Dopad do výkazu o úplném výsledku celkem	-105 869	-112 387
Dopad do vlastního kapitálu celkem	-25	0
Zůstatek na konci období	-718 698	-612 804

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.

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	2019 Stupeň 3	Celkem
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	48 466	0	48 466
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-339	0	-339
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	48 127	0	48 127

v tis. Kč	2018		
	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	31 538	0	31 538
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-670	0	-670
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	30 868	0	30 868

16. Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

v tis. Kč	2019		
	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky z finančního leasingu	11 604 364	438 754	12 043 118
Úvěrové financování	22 711 288	469 111	23 180 399
Pohledávky z provozního a zálohového financování	5 434 985	39 303	5 474 288
Pohledávky ze splátkového prodeje	78 541	536	79 077
Pohledávky celkem brutto	39 829 178	947 704	40 776 882
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	259 463	611 081	870 544
Pohledávky celkem netto	39 569 715	336 623	39 906 338

v tis. Kč	2018		
	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky z finančního leasingu	11 169 116	398 213	11 567 329
Úvěrové financování	20 691 030	429 313	21 120 343
Pohledávky z provozního a zálohového financování	5 023 915	78 447	5 102 362
Pohledávky ze splátkového prodeje	102 928	555	103 483
Pohledávky celkem brutto	36 986 990	906 528	37 893 518
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	321 221	620 083	941 304
Pohledávky celkem netto	36 665 769	286 445	36 952 214

17. Pohledávky z finančního leasingu

v tis. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2019	2018	2019	2018
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Splatné do 1 roku	3 853 968	3 377 177	4 250 722	3 726 342
Splatné od 1 do 2 let	2 735 816	2 761 881	2 531 751	2 464 813
Splatné od 2 do 3 let	2 011 364	2 024 974	1 829 959	1 821 932
Splatné od 3 do 4 let	1 397 463	1 318 351	1 334 086	1 196 096
Splatné od 4 do 5 let	879 231	775 010	842 373	773 408
Nad pět let	869 039	1 191 783	880 177	1 195 777
	11 746 882	11 449 176	11 669 068	11 178 369
Mínus: nerealizovaný výnos	-77 814	-270 807		
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	11 669 068	11 178 369		

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 63 měsíců (2018: 53 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 79 měsíců (2018: 93 měsíců).

18. Ostatní aktiva

v tis. Kč	2019	2018
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	134 742	92 403
Stát – daňové pohledávky	0	15 403
Postoupené pohledávky	0	0
Poskytnuté zálohy	8 626	7 762
Obchodní pohledávky se spřízněnými subjekty	567 350	188 061
Ostatní	88 183	61 393
Ostatní aktiva celkem	798 901	365 022

Pohledávky za spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 30. přílohy.

19. Majetkové účasti

Finanční investice zahrnují:

v tis. Kč	2019	2018
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	2 685 232	2 137 842
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	190 525	190 525
Celkem finanční investice	2 875 757	2 328 367

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. 2019, ani k 31. 12. 2018, nebyly vykázány opravné položky k dlouhodobému finančnímu majetku.

K 31. 12. 2019 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Přecenění	Vykazovaná hodnota
Název podniku							
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
BACA Leasing Alfa s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	10 499	0	10 499
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	737 278	0	737 278
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	1 321 052	0	1 321 052
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	447 000	0	447 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525
Celkem					2 875 757	0	2 875 757

K 31. 12. 2018 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Přecenění	Vykazovaná hodnota
Název podniku							
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
BACA Leasing Alfa s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	10 499	0	10 499
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	737 278	0	737 278
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	773 662	0	773 662
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	169 403	0	169 403
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	447 000	0	447 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525
Celkem					2 328 367	0	2 328 367

20. Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pořizovací cena		
Vlastní software	374 821	331 455
Ocenitelná práva	0	0
Oprávky		
Vlastní software	-219 292	-193 988
Ocenitelná práva	0	0
Zůstatková hodnota	155 529	137 467

v tis. Kč	Zůstatek k 31. 12. 2017	Přírůstky	Zůstatek k 31. 12. 2018	Přírůstky	Zůstatek k 31. 12. 2019
Vlastní software	288 052	43 403	331 455	43 366	374 821
Oprávky	-174 966	-19 022	-193 988	-25 304	-219 292
Ocenitelná práva	1 275	-1 275	0	0	0
Oprávky	-1 275	1 275	0	0	0
Celkem	113 086	24 381	137 467	18 062	155 529

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 2019 činily 25 304 tis. Kč (2018: 19 022 tis. Kč).

21. Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16

v tis. Kč	Pořizovací cena 31. 12. 2019	Oprávky 31. 12. 2019	Zůstatková cena 31. 12. 2019
Majetek a vybavení			
Stavby	4 341	-1 682	2 659
Kancelářský nábytek a vybavení	6 120	-5 918	202
Hardware	112 131	-110 211	1 920
Ostatní	0	0	0
Dopravní prostředky – operativní leasing	363 382	-14 575	348 807
Právo k užívání aktiva dle IFRS 16			
Budovy	177 746	-24 450	153 296
Ostatní	11 946	-3 133	8 813
Celkem	675 666	-159 969	515 697

v tis. Kč	Pořizovací cena 31. 12. 2018	Oprávky 31. 12. 2018	Zůstatková cena 31. 12. 2018
Majetek a vybavení			
Stavby	2 925	-1 453	1 472
Kancelářský nábytek a vybavení	6 015	-5 855	160
Hardware	109 641	-109 554	87
Ostatní	288	-288	0
Dopravní prostředky – operativní leasing	0	0	0
Celkem	118 869	-117 150	1 719

v tis. Kč	Zůstatek k 31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	Přeúčtování	Zůstatek k 31. 12. 2019
Majetek a vybavení					
Stavby	2 925	1 416			4 341
Oprávky	-1 453	-229			-1 682
Kancelářský nábytek a vybavení	6 015	105			6 120
Oprávky	-5 855	-63			-5 918
Hardware	109 641	2 490			112 131
Oprávky	-109 554	-657			-110 211
Ostatní	288	0		-288	0
Oprávky	-288	0		288	0
Dopravní prostředky – operativní leasing	0	363 382		288	363 382
Oprávky	0	-14 575		-288	-14 575
Právo k užívání aktiva dle IFRS 16					
Budovy	n/a	178 952	-1 206		177 746
Oprávky	n/a	-24 450			-24 450
Ostatní	n/a	12 697	-751		11 946
Oprávky	n/a	-3 590	457		-3 133
Celkem	1 719	515 478	-1 500	0	515 697

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. 2017	Přírůstky	Úbytky	Zůstatek k 31. 12. 2018
Majetek a vybavení				
Stavby	3 058	684	-817	2 925
Oprávky	-1 872	-398	817	-1 453
Kancelářský nábytek a vybavení	6 099	134	-218	6 015
Oprávky	-6 010	-63	218	-5 855
Hardware	110 034	0	-393	109 641
Oprávky	-109 871	-76	393	-109 554
Ostatní	1 526	0	-1 238	288
Oprávky	-1 526	0	1 238	-288
Právo k užívání aktiva dle IFRS 16				
Budovy	0	0	0	0
Oprávky	0	0	0	0
Ostatní	0	0	0	0
Oprávky	0	0	0	0
Celkem	1 438	281	0	1 719

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 2019 činily 43 950 tis. Kč (2018: 290 tis. Kč).

Zbývající budoucí minimální leasingové splátky ze smluv o OL, kde společnost vystupuje jako pronajímatel, je možné analyzovat takto:

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dohodnuté minimální leasingové splátky:		
Splatné do 1 roku	32 970	0
Splatné do 2 let	32 970	0
Splatné do 3 let	32 970	0
Splatné do 4 let	28 360	0
Splatné do 5 let	11 176	0
Plus: negarantované zbytkové hodnoty	249 758	0
Dohodnuté minimální leasingové splátky z operativního leasingu celkem	388 205	0

22. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bankovní úvěry	35 264 547	33 360 467
Závazky z leasingu vůči bankám	8 898	0
Závazky vůči bankám celkem	35 273 445	33 360 467

K 31. 12. 2019, resp. 31. 12. 2018 měla společnost následující bankovní úvěry:

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	30 578 322	28 825 071
UniCredit Bank Austria AG	1 096 979	1 314 684
Evropská investiční banka	1 006 072	1 780 524
Komerční banka, a.s.	0	0
Raiffeisenbank a.s.	601 120	952 470
Česká spořitelna, a.s.	838 604	487 718
Council of Europe Development Bank	1 143 450	0
Bankovní úvěry celkem	35 264 547	33 360 467

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2019 činily 443 231 tis. Kč (2018: 277 598 tis. Kč).

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

23. Závazky vůči klientům

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Přijaté zálohy	37 356	52 577
Úvěry od nebankovních institucí	603 153	471 126
Závazky z leasingu vůči klientům	164 282	0
Ostatní	0	0
Závazky vůči klientům celkem	804 791	523 703

K 31. 12. 2019, resp. 31. 12. 2018 měla společnost následující úvěry od nebankovních institucí:

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	243 315	253 230
UniCredit Leasing Austria GmbH	236 030	101 762
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	4 600	76 134
ALLIB Leasing s.r.o.	25 006	14 980
CA-Leasing OVUS s.r.o.	3 000	22 420
BACA Leasing Alfa s.r.o.	91 202	2 600
Úvěry od nebankovních institucí celkem	603 153	471 126

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2019 činily 11 186 tis. Kč (2018: 4 977 tis. Kč).

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

Přehled závazků z leasingu:

	2019	
	vůči bankám	vůči klientům
k 1. lednu	6 995	177 212
navýšení	3 625	17 810
naběhlý úrok	75	1 284
platby z leasingu	-1 767	-29 304
snížení	0	- 1 122
ostatní	- 30	- 1 598
Celkem k 31. prosinci	8 898	164 282

Společnost měla v roce 2019 celkové platby za leasing ve výši 36 251 tis. Kč (včetně leasingů, na které Společnost uplatnila výjimku).

24. Vydané dluhové cenné papíry

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Druh dluhopisu		
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003520785	87 508	72 916
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003521858	336 644	0
Celkem	424 152	72 916

Veřejně neobchodovatelné dluhopisy

Emitované dluhopisy – ISIN CZ0003521858

Společnost k 17.12.2019 emitovala zaknihované dluhopisy ve formě na doručitele v celkové jmenovité hodnotě 340.610 tis. Kč. Dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou ve výši 3M PRIBOR minus 0,54% p.a., přičemž hodnota 3M PRIBORu pro dané 3-měsíční výnosové období je stanovena vždy 2 pracovní dny před začátkem takového výnosového období. Dluhopisy mají konečnou splatnost dne 17.12.2022.

ISIN	CZ0003521858
Název dluhopisů	Dluhopis UniCredit Leasing 3M FLOAT/2022
Emisní kurz dluhopisů	100 % jmenovité hodnoty
Datum emise	17. prosince 2019
Splatnost	17. prosince 2022
Úroková sazba pro první výnosové období	1,64 p.a.
Typ úrokové sazby	Pohyblivá; 3M PRIBOR minus 0,54% p.a.
Ocenění stavu k 31. 12. 2019	336 644 tis Kč

Emitované dluhopisy – ISIN CZ0003520785

Společnost k 20.12.2018 emitovala zaknihované dluhopisy ve formě na doručitele v celkové jmenovité hodnotě 74.320 tis. Kč. Společnost dne 15.2.2019 doemitovala dluhopisy v celkové jmenovité hodnotě 19 252 tis. Kč. Celková hodnota emise dosáhla hodnoty 93 572 tis. Kč. Dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou ve výši 3M PRIBOR minus 0,84% p.a., přičemž hodnota 3M PRIBORu pro dané 3-měsíční výnosové období je stanovena vždy 2 pracovní dny před začátkem takového výnosového období. Dluhopisy mají konečnou splatnost dne 20. 12. 2021. Zároveň v roce 2019 Společnost na žádost klienta předčasně odkoupila dluhopisy v nominální hodnotě 4 600 tis. Kč.

ISIN	CZ0003520785
Název dluhopisů	Dluhopis UCL I. 3M FLOAT/2021
Emisní kurz dluhopisů	100 % jmenovité hodnoty
Datum emise	20. prosince 2018
Splatnost	20. prosince 2021
Úroková sazba pro první výnosové období	1,18% p.a.
Typ úrokové sazby	Pohyblivá; 3M PRIBOR minus 0,84% p.a.
Ocenění stavu k 31. 12. 2019	87 508 tis Kč

25. Zajišťovací deriváty

Nominální a reálná hodnota derivátů

v tis. Kč Rok 2019	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	1 422 960	–	835
Celkem	1 422 960	–	835

Zbytková splatnost finančních derivátů

v tis. Kč Rok 2019	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	434 511	965 580	22 869	1 422 960
Celkem	434 511	965 580	22 869	1 422 960

26. Reálná hodnota derivátů

Společnost uzavřela dne 5. září 2018 s mateřskou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. 2 derivátové obchody (FX FWD) na prodej cizí měny:

v tis. Kč Typ	Měna	Nominální hodnota (EUR)	Splatnost	Reálná hodnota k 31. 12. 2019 (CZK)	Reálná hodnota k 31. 12. 2018 (CZK)
FX FWD	EUR	729	5. 8. 2019	0	–34
FX FWD	EUR	323	4. 10. 2019	0	–22
Celkem				0	–56

27. Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	518 678	258 504
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	7 353	8 386
Závazky z obchodních vztahů	67 534	23 465
Závazky z pojistného	5 360	5 857
Ostatní závazky	4 220	5 593
Ostatní pasiva celkem	603 145	301 805

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

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 30. přílohy.

28. Rezervy

v tis. Kč	Rezerva na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2017	1 029	3 204	4 233
Tvorba	8 600	373	8 973
Použití	0	0	0
Rozpuštění	-1 028	0	-1 028
Zůstatek k 31. 12. 2018	8 600	3 577	12 177
Tvorba	200	2 454	2 654
Použití	-8 503	0	-8 503
Rozpuštění	-297	-3 577	-3 874
Zůstatek k 31. 12. 2019	0	2 454	2 454

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 nevyčerpanou dovolenou je tvořena na základě skutečných zůstatků nevyčerpané dovolené jednotlivých zaměstnanců ke konci kalendářního roku, jejich denních úvazků v hodinách a hodinového průměru náhrady dle Zákoníku práce.

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

29. 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 akci	260	26 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč na akci	400	200 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 755 452 tis. Kč na akci	1	755 452
Celkem		981 452

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

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

30. Transakce se spřízněnými subjekty

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2019:

v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Zajišťovací deriváty	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
Položky výkazu o finanční pozici								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.			248 359		236 030			
RCI Financial Services, s.r.o.			12					36 371
UniCredit Bank Austria AG	438			1 096 979				167
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	19 337		115 680	29 895 659		835	-831	2 117
UniCredit Fleet Management, s.r.o.		1 187 427	6 721		8 847			25
UniCredit Leasing Austria GmbH					91 202			71
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.			178 030		243 314			
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.								36 803
Ostatní ¹			717		32 606			7 087
Celkem	19 775	1 187 427	549 519	30 992 638	611 999	835	-831	82 641

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2019:

v tis. Kč	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Změna stavu OP k pohledávkám	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/(náklady)
Položky výkazu o úplném výsledku								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.		-2 216		332 213				5 323
RCI Financial Services, s.r.o.				30 000			-29 579	-34
UniCredit Bank Austria AG	5	-45 193	-37					
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	-12 136	-362 595	-12 378		-9		-983	-8 209
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	18 372	-98	-19		11 540		-3 854	41 629
UniCredit Leasing Austria GmbH		-7 110						
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.		-2 785		187 147				6 820
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.				574 460		-1 588	-1 245	-23 306
Ostatní		-596		17 310			-1 514	876
Celkem	6 241	-420 593	-12 434	1 111 130	11 531	-1 588	-37 175	23 099

1 Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; UNICREDIT S.P.A.; UNICREDIT GLOBAL LEASING.

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2018:

v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Reálná hodnota derivátů	Ostatní pasiva
Položky výkazu o finanční pozici							
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	976	0	76 134	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	12	0	0	0	35 819
UniCredit Bank Austria AG	11 885	0	0	1 314 684	0	0	167
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	6 947	0	199	28 825 071	0	56	3 428
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	1 685 884	9 510	0	0	0	284
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	101 762	0	1 328
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	161 536	0	253 231	0	0
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.	0	0	0	0	0	0	38 466
Ostatní ²	0	0	188	0	40 000	0	7 428
Celkem	18 832	1 685 884	172 421	30 092 161	471 127	56	86 920

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2018:

v tis. Kč	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Změna stavu OP k pohledávkám	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/ (náklady)
Položky výkazu o úplném výsledku								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-945	0	178 969	0	0	0	6 092
RCI Financial Services, s.r.o.	144	0	0	132 000	0	0	-28 742	1
UniCredit Bank Austria AG	0	-41 598	-37	0	0	0		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	0	-221 371	-13 778	0	-32	0	-2 786	-11 427
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	385	0	0	134 852	-13 381	0	-7 070	38 945
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-7 694	0	0	0	-2 814	0	
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-353	0	186 010	0	0	0	6 710
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.	0	0	0	438 004	0	-1 313	-986	-25 256
Ostatní	0	-84	0	25 952	0	0	-1 816	577
Celkem	529	-272 045	-13 815	1 095 787	-13 413	-4 127	-41 400	15 642

2 Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; BACA Leasing Alfa s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; UNICREDIT S.P.A.; UNICREDIT GLOBAL LEASING.

31. Podmíněné závazky

Společnost poskytla postupně během let 2007 až 2019 patronátní prohlášení za přidruženou společnost RCI Financial Services, s.r.o. v poměru 50 % z částky platných rámcových úvěrových smluv za přijaté úvěry od Komerční banky, a.s., ING Bank N.V. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (celková souhrnná výše všech úvěrových rámců k datu 31. 12. 2019 činila 4 000 mil. Kč pro zde uvedené banky).

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31. 12. 2019 ve výši 3 248 717 tis. Kč (31. 12. 2018: 2 910 451 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (31. 12. 2018: 0 tis. Kč).

32. 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.

32.1. Kreditní riziko

Kreditní riziko společnosti souvisí především s pohledávkami z leasingových, úvěrových smluv a z poskytovaného provozního financování. Hodnoty uvedené ve výkazu o finanční pozici jsou vykázány po odečtení opravných položek na defaultní pohledávky. Riziko úvěrových pohledávek je z velké části pokryto majetkem, který je v případě nesplácení nebo závažného 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. O vývoji kreditního rizika je pravidelně informováno i představenstvo společnosti.

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

V tis. Kč k 31. 12. 2019	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	11 604 364	438 754	22 711 288	469 111	78 541	536	5 434 985	39 303	40 776 882
Opravné položky	-68 853	-305 198	-176 390	-269 167	-191	-514	-14 029	-36 202	-870 544
Pohledávky celkem netto	11 535 511	133 556	22 534 898	199 944	78 350	22	5 420 956	3 101	39 906 338

V tis. Kč k 31. 12. 2018	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	11 169 117	398 213	20 691 030	429 313	102 928	555	5 023 915	78 447	37 893 518
Opravné položky	-96 618	-292 342	-206 365	-268 214	-360	-555	-17 878	-58 972	-941 304
Pohledávky celkem netto	11 072 499	105 871	20 484 665	161 099	102 568	0	5 006 037	19 475	36 952 214

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

V tis. Kč k 31. 12. 2019	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Právnícké osoby	10 392 268	391 136	15 883 088	375 133	78 541	536	5 363 279	38 920	32 522 901
Fyzické osoby nepodnikající	152 016	2 722	2 884 942	11 689	0	0	0	0	3 051 369
Fyzické osoby podnikající	902 524	44 896	3 900 462	82 289	0	0	55 830	383	4 986 384
Stát	9 594	0	8 422	0	0	0	0	0	18 016
Ostatní ³	147 962	0	34 374	0	0	0	15 876	0	198 212
Celkem	11 604 364	438 754	22 711 288	469 111	78 541	536	5 434 985	39 303	40 776 882

3 Položka ostatní zahrnuje: příspěvkové organizace, církevní společenství, nadace, sdružení, konsorcium.

V tis. Kč k 31. 12. 2018	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Členění zůstatku pohledávek dle klientů									
Právnícké osoby	10 063 024	344 326	14 390 742	328 759	102 928	536	4 970 034	78 064	30 278 413
Fyzické osoby nepodnikající	224 360	3 436	2 774 099	9 010	0	0	0	0	3 010 905
Fyzické osoby podnikající	849 633	50 451	3 495 586	91 033	0	19	53 882	383	4 540 987
Stát	9 528	0	7 328	0	0	0	0	0	16 856
Ostatní ⁴	22 572	0	23 274	511	0	0	0	0	46 357
Celkem	11 169 117	398 213	20 691 029	429 313	102 928	555	5 023 916	78 447	37 893 518

4 Položka ostatní zahrnuje: příspěvkové organizace, církevní společenství, nadace, sdružení, konsorcium.

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

V tis. Kč k 31. 12. 2019	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	2 241 807	59 218	12 892 167	263 875	0	46	5 374 140	21 866	20 853 119
Nákladní automobily	2 738 216	155 103	2 366 912	53 132	78 541	0	32 676	0	5 424 580
Nemovitosti			4 687	0	0	0	0	0	4 687
Stroje a zařízení	6 584 180	224 247	7 331 466	139 535			28 169	17 437	14 325 034
Informační technologie	40 161	186	116 056	12 569		490			169 462
Celkem	11 604 364	438 754	22 711 288	469 111	78 541	536	5 434 985	39 303	40 776 882

V tis. Kč k 31. 12. 2018	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Analýza pohledávek dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	2 169 837	38 191	12 825 393	185 194	0	46	5 023 916	78 447	20 321 024
Nákladní automobily	2 856 070	164 452	1 992 899	56 581	102 928	0	0	0	5 172 930
Nemovitosti			5 938	0	0	0	0	0	5 938
Stroje a zařízení	6 106 866	195 363	5 752 642	174 145	0	0	0	0	12 229 016
Informační technologie	36 344	207	114 157	13 393	0	509	0	0	164 610
Celkem	11 169 117	398 213	20 691 029	429 313	102 928	555	5 023 916	78 447	37 893 518

32.2. Způsob tvorby opravných položek

Společnost tvoří opravné položky a rezervy v souladu s principy mezinárodních účetních standardů IFRS 9.

Standard IFRS 9, přijatý Evropskou unií na 22. Listopad 2016 (s platností pro účetní období začínající na nebo po 1. ledna 2018 nebo novější), je věnován způsobům účtování a oceňování finančních aktiv a pasiv a účtování zajištění.

Třídění a oceňování dle IFRS 9 představuje nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv a nahradil model založený na portfoliu finančních aktiv podle IAS 39. Nyní jsou aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Na základě těchto kritérií definuje společnost následující kategorie oceňování:

- finančních aktiv na základě umořované hodnoty (amortizované náklady – „AC“),
- finančních aktiv na základě reálné hodnoty do zisku nebo ztráty (dále jen „FVTPL“),
- finančních aktiv na základě reálné hodnoty prostřednictvím výsledku hospodaření (dále jen „FVOCI“).

Standard IFRS9 zavedl nový účetní model pro snížení hodnoty, který (i) vychází z přístupu založeného na očekávaných ztrátách, jenž nahradil dřívější přístup založený na vzniklých ztrátách, a (ii) zavedl koncept „celoživotních“ očekávaných ztrát a v důsledku toho také předpokládané strukturální navýšení tvorby opravných položek především v souvislosti s úvěrovými ztrátami.

Za účelem zajištění včasného souladu s požadavky stanovenými standardem IFRS se společnost zúčastnila projektu skupiny UniCredit, s cílem vytvořit účetní metodiky a metody monitorování rizik jednotné pro všechny právnické osoby ve skupině UniCredit.

V souladu s hlavními změnami vyžadovanými IFRS 9 byl celoskupinový projekt organizován podle pracovních oblastí („work-streams“), konkrétně tedy obsahoval:

- pracovní oblast pro klasifikaci a oceňování, zaměřenou na revizi klasifikace finančních nástrojů podle nových kritérií IFRS 9,

- pracovní oblast pro snížení hodnoty, zaměřenou na vývoj a implementaci modelů a metodik pro výpočet snížení hodnoty.

Společnost se celoskupinového projektu účastnila primárně prováděním analýzy dopadů a implementací všech změn v souladu s požadavky skupiny UniCredit.

Společnost drží všechny pohledávky vůči klientům na základě obchodního modelu zaměřeného na držení finančních aktiv s cílem získat smluvní peněžní toky („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu lze pohledávky vůči klientům klasifikovat jako AC anebo FVTPL.

Ostatní finanční nástroje, a to zejména investice v dceřiných společnostech, jsou drženy v pořizovacích cenách snížené o opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty investice. Při těchto aktivech může dojít ke změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v určitých případech.

Dalšími požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti je **výpočet snížení hodnoty** nejen s přihlédnutím k historickým informacím, ale i na základě současných a budoucích makroekonomických či jiných specifických informací pro skupinu UniCredit.

V oblasti „Snížení hodnoty“ byly nové modely snížení hodnoty přizpůsobeny tak, aby odpovídaly novým účetním požadavkům i pokynům pro řízení úvěrového rizika a účtování o očekávaných úvěrových ztrátách v úvěrových institucích vydaných orgánem EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Příslušný okruh aktiv podléhajících výpočtu očekávaných ztrát byl rozšířen tak, aby kromě finančních aktiv oceňovaných zůstatkovou cenou a příslušných podrozvahových expozic obsahoval také všechny úvěrové expozice oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Dále byly provedeny konkrétní úpravy parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure At Default – EAD), které slouží ke stanovení očekávané úvěrové ztráty

(Expected Credit Loss – ECL), a byl vyvinut model, jímž se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni smlouvy/transakce.

Hlavním rozdílem mezi těmito dvěma stupni je časový horizont, v němž se předpokládá výpočet ECL.

V případě LGD a EAD se aplikují specifické úpravy u parametrů, které již byly vypočítány pro „regulační“ účely, a to z důvodu různých požadavků regulační a účetní metodiky, aby byla zajištěna naprostá konzistentnost s požadavky standardu. Účelem hlavních úprav je:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji,
- prodloužit parametry úvěrového rizika do několikaletého horizontu.

Co se týče pravděpodobnosti selhání, byly pro každý hlavní segment klientů vyvinuty samostatné křivky pravděpodobnosti selhání do splatnosti založené na kumulované míře selhání, kalibrované tak, aby zohledňovaly co nejpřesněji budoucí míru selhání portfolia a informace o jejím očekávaném vývoji.

Míry návratnosti zakotvené v regulačních LGD modelech byly upraveny tak, aby z nich byly odstraněny marže konzervatismu a aby odrážely očekávání budoucího vývoje míry návratnosti.

EAD po dobu trvání aktiv bylo získáno prodloužením jednoletého regulačního nebo manažerského modelu, odstraněním všech marží konzervatismu a vypočítáním dodatečného parametru, který představuje očekávané využití úvěrového rámce.

Očekávaná úvěrová ztráta odvozená z těchto upravených parametrů také zohledňuje makroekonomické předpovědi.

Klíčový aspekt plynoucí z modelu stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty představuje model přiřazování stupňů, jehož cílem je rozdělit úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

Snížení hodnoty – hlavním vlivem je změna konceptu odhadování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv z původního konceptu „vzniknuté ztráty (incurred loss)“ na koncept „očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss)“. Tento koncept zrychlí účtování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a vede k vytváření vyšších opravných položek k datu prvního vykázání.

Standard zavádí pro účely vykazování a tvorby opravných položek trojstupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od prvního vykázání (tzv. „staging“):

- Do úrovně 1 patří finanční aktiva, při kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního vykázání anebo které mají ke dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, nízké úvěrové riziko. Při těchto aktivech se účtují 12-měsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos se počítá na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie je zařazena převážná většina standardních pohledávek a jiných finančních aktiv.
- Do úrovně 2 patří finanční aktiva, při kterých došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvního vykázání, ale neexistuje objektivní důkaz snížení hodnoty. Při těchto aktivech se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu životnosti. Úrokový výnos se počítá na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie jsou zařazeny pohledávky, při kterých došlo od doby poskytnutí k zhoršení rizikového profilu (toto se řídí kvalitativním i kvantitativním způsobem).
- Do úrovně 3 patří finanční aktiva, při kterých existuje objektivní důkaz snížení hodnoty. Při těchto aktivech se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu životnosti. Úrokový výnos se počítá na základě čisté účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie jsou zařazeny pohledávky v selhání.

Tato segmentace též určuje způsob výpočtu opravné položky, v období následujících 12 měsíců:

- Výška opravné položky k pohledávkám v úrovni 1 se bude rovnat vypočítané očekávané ztrátě daného produktu.
- Pro úroveň 2 je zaveden pojem LtEL („life time expected loss“), který představuje modelování očekávané ztráty zohledňující celkovou dobu splatnosti daného produktu. Při tomto výpočtu se použijí příslušné life-time parametry. V souladu s konceptem společnosti při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a metodicky úzce spolupracuje se skupinou Unicredit na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.
- Pro úroveň 3 společnost zachovává rozdělení na individuální a portfoliový způsob výpočtu opravných položek.

Účtování zajištění – IFRS 9 zavádí přepracovaný model účtování zabezpečení včetně přesnějšího zveřejnění informací o činnostech v oblasti řízení rizik. Model je významnou revizí účtování zajištění, díky kterému dochází k souladu účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard ve všeobecnosti rozšiřuje a zjednodušuje možnosti uplatnění účtování zajištění. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek anebo derivátů mezi položky zajištění a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění. Společnost proto očekává širší využití účtování zajištění po zavedení standardu. Společnost předpokládá podřízení současných a plánovaných vztahů účtování zajištění novému standardu IFRS 9 jako celku. Vzhledem na opožděné uplatnění části IFRS 9 pro účtování makro zajištění („macro hedge accounting“) bude možné

přibližně do roku 2020 postupovat v oblasti účtování zajištění podle IAS 39.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, která pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly oceněné reálnou hodnotou. Tato změna účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka už nevykazuje ve výkaze zisku a ztrát.

Společnost používala definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb. resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- a) dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoli svého závazku vůči bance po dobu delší než 90 dní a/nebo
- b) je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by společnost přistoupila k realizaci zajištění.

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** a to na úrovni jednotlivých smluv (tzv. **contract level**).

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 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 modelovány na základě analýzy časových řad z oblasti historických dat

o smlouvách v selhání a přeprodeje 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.

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio bez selhání.

Opravné položky jsou stanoveny s pomocí základních rizikových parametrů EaD (Exposure at Default), PD (Probability of Default) a LGD (Loss Given Default).

32.3. Postup při vymáhání pohledávek

Společnost vymáhá své pohledávky v návaznosti na upomínkové řízení, které zajišťuje externí společnost. V rámci upomínkového řízení jsou klientovi zaslány upomínky prostřednictvím České pošty, emailem a formou sms. 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 uzavření 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 soudním nebo v rozhodčím řízení. Pokud klient ani po obdržení exekučního titulu (rozsudek jménem republiky, platební rozkaz, rozhodčí nález) své závazky neuhradí, vymáhá společnost dluh prostřednictvím exekučního řízení.

V případě zahájení insolvenčního řízení a následného zjištění úpadku klienta, přihlašuje společnost své pohledávky do insolvence prostřednictvím advokátní kanceláře. V případě úmrtí klienta jsou pohledávky přihlášeny a řešeny v rámci dědického řízení.

32.4. 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 měny CZK a částečně i měny EUR, a tím je společnost rovněž citlivá na pohyb úrokových sazeb jednotlivých měn vůči sobě. Největší citlivost společnosti je vázána na CZK.

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 1,3 mil. Kč (2018: dopad ve výši cca 1,2 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2019, resp. rok 2018 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“.

Přehled úrokové pozice Společnosti k datu 31. 12. 2019

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	48 127					48 127
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	10 034 385	8 089 274	20 551 479	1 231 200	0	39 906 338
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	10 034 385	8 089 274	20 551 479	1 231 200	0	39 906 338
Majetkové účasti					2 875 757	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16					515 697	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek					155 529	155 529
Daňové pohledávky, z toho:						0
– splatná daň						0
Ostatní aktiva	29 130	769 771				798 901
AKTIVA CELKEM	10 111 642	8 859 045	20 551 479	1 231 200	3 546 983	44 300 349
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	12 006 130	6 741 273	16 704 877	1 050 108		36 502 388
– závazky vůči bankám	11 038 342	6 704 031	16 540 067	991 005		35 273 445
– závazky vůči klientům	543 636	37 242	164 810	59 103		804 791
– vydané dluhové cenné papíry	424 152					424 152
Zajišťovací deriváty				835		835
Daňové závazky, z toho:		11 894			718 698	730 592
– splatná daň		11 894				11 894
– odložená daň					718 698	718 698
Reálná hodnota derivátů						0
Ostatní pasiva	79 158	519 767	4 220			603 145
Rezervy					2 454	2 454
ZÁVAZKY CELKEM	12 085 288	7 272 934	16 709 097	1 050 943	721 152	37 839 414
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy					3 989 319	3 989 319
Základní kapitál					981 452	981 452
Fondy z přecenění					108	108
Zisk běžného účetního období					1 490 056	1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM					6 460 935	6 460 935
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	12 085 288	7 272 934	16 709 097	1 050 943	7 182 087	44 300 349
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2019	-1 973 646	1 586 111	3 842 382	180 257	-3 635 104	0
Podrozvaha – zajišťovací úrokové swapy	210 903	223 608	965 580	22 869	0	1 422 960

Přehled úrokové pozice Společnosti k datu 31. 12. 2018

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	30 868	0	0	0	0	30 868
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	9 781 623	6 954 352	19 176 864	1 039 375	0	36 952 214
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	9 781 623	6 954 352	19 176 864	1 039 375	0	36 952 214
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 328 367	2 328 367
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	1 719	1 719
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	137 467	137 467
Daňové pohledávky, z toho:	0	39 042	0	0	0	39 042
– <i>splatná daň</i>	0	39 042	0	0	0	39 042
Ostatní aktiva	43 480	321 542	0	0	0	365 022
AKTIVA CELKEM	9 855 971	7 314 936	19 176 864	1 039 375	2 467 553	39 854 699
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 161 003	6 402 443	15 560 291	833 348	0	33 957 086
– závazky vůči bankám	10 666 146	6 395 939	15 518 742	779 640	0	33 360 467
– závazky vůči klientům	421 941	6 504	41 549	53 708	0	523 703
– vydané dluhové cenné papíry	72 916	0	0	0	0	72 916
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	612 804	612 804
– <i>odložená daň</i>	0	0	0	0	612 804	612 804
Reálná hodnota derivátů	0	56	0	0	0	56
Ostatní pasiva	31 705	264 512	5 588	0	0	301 805
Rezervy	0	0	0	0	12 177	12 177
ZÁVAZKY CELKEM	11 192 708	6 667 011	15 565 879	833 348	624 981	34 883 928
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 591 424	2 591 424
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	1 397 895	1 397 895
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	4 970 771	4 970 771
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	11 192 708	6 667 011	15 565 879	833 348	5 595 752	39 854 699
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2018	-1 336 737	647 925	3 610 985	206 027	-3 128 199	0

32.5. Riziko likvidity

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

Přehled likviditní pozice Společnosti k datu 31. 12. 2019

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	48 127	0	0	0	0	48 127
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	4 214 849	12 998 693	21 178 628	1 514 168	0	39 906 338
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 214 849	12 998 693	21 178 628	1 514 168	0	39 906 338
Majetkové účasti					2 875 757	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16					515 697	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek					155 529	155 529
Daňové pohledávky, z toho:						0
– <i>splatná daň</i>						0
Ostatní aktiva	29 130	769 771				798 901
AKTIVA CELKEM	4 292 106	13 768 464	21 178 628	1 514 168	3 546 983	44 300 349
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 249 018	6 736 367	18 482 614	34 389	0	36 502 388
– závazky vůči bankám	10 293 642	6 699 126	18 280 677	0	0	35 273 445
– závazky vůči klientům	531 224	37 241	201 937	34 389	0	804 791
– vydané dluhové cenné papíry	424 152	0	0	0	0	424 152
Zajišťovací deriváty				835		835
Daňové závazky, z toho:		11 894			718 698	730 592
– <i>splatná daň</i>		11 894				11 894
– <i>odložená daň</i>					718 698	718 698
Reálná hodnota derivátů						0
Ostatní pasiva	79 158	519 767	4 220	0	0	603 145
Rezervy	0	0	0	0	2 454	2 454
ZÁVAZKY CELKEM	11 328 176	7 268 028	18 486 834	35 224	721 152	37 839 414
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy					3 989 319	3 989 319
Základní kapitál					981 452	981 452
Fondy z přecenění					108	108
Zisk běžného účetního období					1 490 056	1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM					6 460 935	6 460 935
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	11 328 176	7 268 028	18 486 834	35 224	7 182 087	44 300 349
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2019	-7 036 070	6 500 436	2 691 794	1 478 944	-3 635 104	0

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům je i leasingový závazek.

Detailní analýza zůstatkové doby splatnosti leasingových závazků k 31. 12. 2019 je následující:

v tis. Kč							
Splatnost	Do 1 roku	Od 1 do 2 let	Od 2 do 3 let	Od 3 do 4 let	Od 4 do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Leasingový závazek banky	2 452	2 404	2 238	1 266	538	0	8 898
Leasingový závazek klienti	31 534	28 397	24 254	23 011	22 697	34 389	164 282
Celkem	33 986	30 801	26 492	24 277	23 235	34 389	173 180

Přehled likviditní pozice Společnosti k datu 31. 12. 2018

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	30 868	0	0	0	0	30 868
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	7 616 932	7 192 345	20 492 946	1 649 991	0	36 952 214
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	7 616 932	7 192 345	20 492 946	1 649 991	0	36 952 214
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 328 367	2 328 367
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	1 719	1 719
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	137 467	137 467
Daňové pohledávky, z toho:	0	39 042	0	0	0	39 042
– <i>splatná daň</i>	0	39 042	0	0	0	39 042
Ostatní aktiva	43 480	321 542	0	0	0	365 022
AKTIVA CELKEM	7 691 280	7 552 929	20 492 946	1 649 991	2 467 553	39 854 699
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	9 219 236	7 083 503	16 623 712	1 030 635	0	33 957 086
– závazky vůči bankám	8 724 378	7 076 999	16 582 163	976 927	0	33 360 467
– závazky vůči klientům	421 942	6 504	41 549	53 708	0	523 703
– vydané dluhové cenné papíry	72 916	0	0	0	0	72 916
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	612 804	612 804
– <i>odložená daň</i>	0	0	0	0	612 804	612 804
Reálná hodnota derivátů	0	56	0	0	0	56
Ostatní pasiva	31 705	264 512	5 588	0	0	301 805
Rezervy	0	0	0	0	12 177	12 177
ZÁVAZKY CELKEM	9 250 941	7 348 071	16 629 300	1 030 635	624 981	34 883 928
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	2 591 424	2 591 424
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	1 397 895	1 397 895
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	4 970 771	4 970 771
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	9 250 941	7 348 071	16 629 300	1 030 635	5 595 752	39 854 699
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2018	-1 559 661	204 858	3 863 646	619 356	-3 128 199	0

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.

Přehled budoucích nediskontovaných peněžních toků k datu 31. 12. 2019

v tis. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	35 273 445	-36 019 138	-10 369 835	-6 919 914	-17 618 898	-1 110 491
Závazky vůči klientům	804 791	-822 210	-721 803	-8 012	-66 321	-26 075
Ostatní pasiva	603 145	-603 145	79 158	519 767	4 220	0
Celkem	36 681 381	-37 444 494	-11 012 480	-6 408 159	-17 680 999	-1 136 566

Přehled budoucích nediskontovaných peněžních toků k datu 31. 12. 2018

v tis. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	33 360 467	-34 025 153	-9 300 756	-6 751 885	-16 969 517	-1 002 995
Závazky vůči klientům	523 703	-546 227	-429 960	-7 903	-65 293	-43 071
Ostatní pasiva	301 805	-301 805	-31 705	-264 512	-5 588	0
Celkem	34 185 975	-34 873 185	-9 762 421	-7 024 300	-17 040 397	-1 046 067

32.6. 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 2019 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový dopad do hodnoty společnosti ve výši 11,0 mil. Kč (2018: dopad ve výši 2,5 mil. Kč).

V tabulce k 31. 12. 2019, resp. 31. 12. 2018 je uvedena měnová pozice společnosti v nejdůležitějších měnách (uvedené částky v tabulce jsou po konverzi do Kč).

Přehled devizové pozice Společnosti k datu 31. 12. 2019

Aktiva v tis. Kč	CZK	EUR	USD	Celkem
Peněžní prostředky a ekvivalenty	28 446	19 665	16	48 127
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	31 901 918	8 004 420	0	39 906 338
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	31 901 918	8 004 420	0	39 906 338
Majetkové účasti	2 875 757			2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	515 697			515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek	155 529			155 529
Daňové pohledávky, z toho:				0
– <i>splatná daň</i>				0
Ostatní aktiva	798 407	494	0	798 901
AKTIVA CELKEM	36 275 754	8 024 579	16	44 300 349
Pasiva				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	28 707 332	7 795 056	0	36 502 388
– závazky vůči bankám	27 619 279	7 654 166	0	35 273 445
– závazky vůči klientům	663 900	140 891	0	804 791
– vydané dluhové cenné papíry	424 152	0	0	424 152
Zajišťovací deriváty	835			835
Daňové závazky, z toho:	730 592			730 592
– <i>splatná daň</i>	11 894			11 894
– <i>odložená daň</i>	718 698			718 698
Reálná hodnota derivátů				0
Ostatní pasiva	593 860	9 285	0	603 145
Rezervy	2 454	0	0	2 454
ZÁVAZKY CELKEM	30 035 073	7 804 341	0	37 839 414
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	3 989 319			3 989 319
Základní kapitál	981 452			981 452
Fondy z přecenění	108			108
Zisk běžného účetního období	1 490 056			1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	6 460 935	0	0	6 460 935
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	36 496 008	7 804 341	0	44 300 349
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2019	-220 254	220 238	16	0

Přehled devizové pozice Společnosti k datu 31. 12. 2018

Aktiva v tis. Kč	CZK	EUR	USD	Celkem
Peněžní prostředky a ekvivalenty	23 515	7 336	17	30 868
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	30 179 588	6 772 626	0	36 952 214
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	30 179 588	6 772 626	0	36 952 214
Majetkové účasti	2 328 367	0	0	2 328 367
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	1 719	0	0	1 719
Dlouhodobý nehmotný majetek	137 467	0	0	137 467
Daňové pohledávky, z toho:	39 042	0	0	39 042
– <i>splatná daň</i>	39 042	0	0	39 042
Ostatní aktiva	365 022	0	0	365 022
AKTIVA CELKEM	33 074 720	6 779 962	17	39 854 699
Pasiva				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, toho:	27 153 318	6 803 768	0	33 957 086
– závazky vůči bankám	26 629 640	6 730 827	0	33 360 467
– závazky vůči klientům	450 762	72 941	0	523 703
– vydané dluhové cenné papíry	72 916	0	0	72 916
Daňové závazky, z toho:	612 804	0	0	612 804
– <i>odložená daň</i>	612 804	0	0	612 804
Reálná hodnota derivátů	0	56	0	56
Ostatní pasiva	275 993	25 812	0	301 805
Rezervy	12 177	0	0	12 177
ZÁVAZKY CELKEM	28 054 292	6 829 636	0	34 883 928
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	2 591 424	0	0	2 591 424
Základní kapitál	981 452	0	0	981 452
Zisk běžného účetního období	1 397 895	0	0	1 397 895
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	4 970 771	0	0	4 970 771
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	33 025 063	6 829 636	0	39 854 699
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2018	49 657	-49 674	17	0

33. 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 39 196 772 tis. Kč (31. 12. 2018: 36 455 281 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 36 078 236 tis. Kč (31. 12. 2018: 33 884 171 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota přijatých bankovních úvěrů, závazků a ostatních přijatých úvěrů (úroveň 3) činí 33 590 734 tis. Kč (31. 12. 2018: 33 510 795 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.

34. Události po datu účetní závěrky

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

Sestaveno dne: 19. 2. 2020	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:  Ing. Jiří Matula Předseda představenstva  Angeline Michelle Corvaglia, MBA Členka představenstva	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno, podpis):  Ing. Maroš Zibura
-------------------------------	---	---

Řízení kapitálu a rozvahy



Budeme nadále činit rozhodná opatření, abychom zvyšovali naši flexibilitu, spolu s proaktivním přístupem k alokaci kapitálu, od nejnižší po nejvyšší úroveň. V rámci Team 23 je naším klíčovým závazkem zachovat poměr kapitálové rezervy CET1 MDA mezi 200 až 250 bazickými body.

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2019

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 2019 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. – Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20154 Milano, Italská republika

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

- 1) UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 2) UniCredit Leasing (Austria) GmbH, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 3) UNICREDIT LEASING S.P.A., Via Livio Cambi 5, 20151 Milan, Italská republika

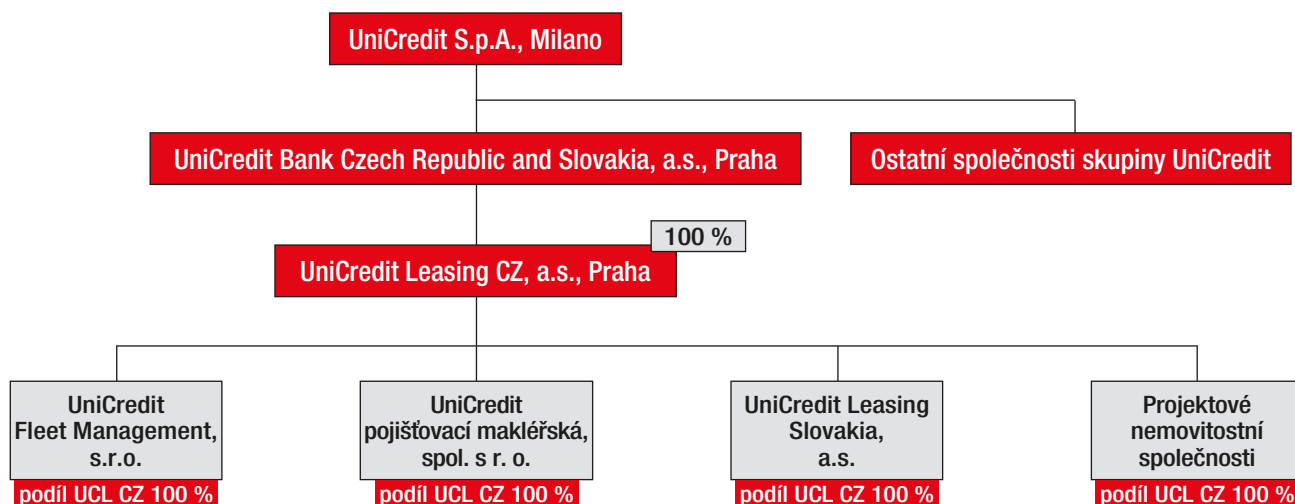
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 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., Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, Slovenská republika (dále též UCL SK), IČ 35730978
UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je dále jediným společníkem následujících společností se sídlem Šancová 1/A, 814 99 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
- 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
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ 25714538
HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ 62917188

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. 2019 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 S.p.A („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve Skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad Skupinou a koordinace Skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu Skupiny.“

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 vč. dodatků	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 vč. dodatků	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
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostor v budově č. p. 457, ulice 28. října, Olomouc	29. 3. 2016	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019	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
Rámcová smlouva o poskytování fleet managementu	Poskytování fleet managementu (pronájem a správa vozidel)	30. 5. 2005	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2009	žádná
Smlouva o provizním ujednání	Provizní ujednání	1. 1. 2017	žádná
Rámcová smlouva úvěrových smluv	Určení podmínek pro uzavírání kupních smluv a zprostředkování	1. 11. 2017	žádná
Smlouva o úvěru	Poskytování úvěru	20. 12. 2018	žádná

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o spolupráci v oblasti pojištění	Spolupráce v oblasti pojištění	1. 1. 2006	žádná
Smlouva o úvěru vč. dodatků	Poskytování úvěru	11. 7. 2007	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2009	žádná
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostoru v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	2. 4. 2012	žádná

2.4. Mezi UCL CZ a UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	poskytování služeb správy IS	1. 12. 2018	žádná

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatku	Vzájemné poskytování služeb	28. 8. 2014	žádná
Vysílací dopis pro zaměstnance	Pronájem pracovní síly	15. 11. 2017	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	18. 6. 2018	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	1. 8. 2019	žádná

2.6. 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.

2.7. 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. Všechny produkty jsou poskytovány za běžných podmínek, újma nevznikla žádná.

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o projektu vč. dodatků	Projekt FVE	10. 3. 2011	žádná
Smlouva o úvěru	Poskytnutí úvěru	10. 3. 2011	žádná

2.9. Mezi UCL CZ a UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb pro UCL CZ	22. 11. 2016	žádná
Smlouva o poskytování služeb	GWB fáze 2	2. 1. 2018	žádná

2.10. Mezi UCL CZ a UniCredit Services GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování propojení	1. 1. 2018	žádná
Smlouva o dílo	Direct Leasing Interface	14. 6. 2018	žádná

2.11. 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

2.12. 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
Rámcová smlouva	Dohoda o komunikaci	28. 3. 2018	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 2018 představovala 4 971 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2019 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 vyrovnaní 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 19. února 2020

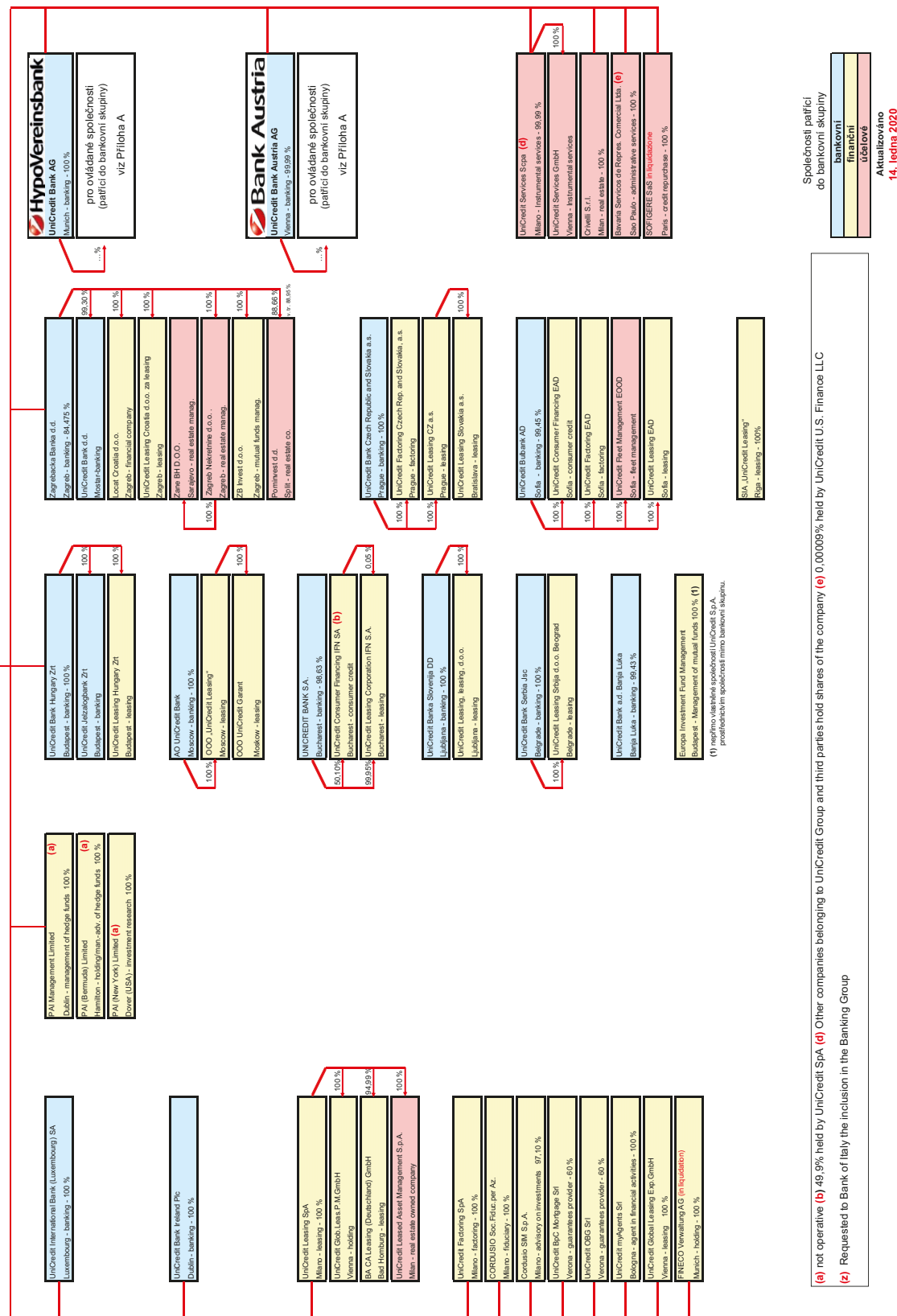

Ing. Jiří Matula
předseda představenstva

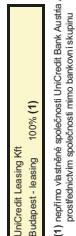

Angeline Michelle Corvaglia, MBA
členka představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit



Organizační schéma skupiny UniCredit





(1) nepriamo vlastnené spoločnosti UniCredit Bank Austria AG
prostredníctvom spoločnosti mimo bankovní skupinu

Společnosti patřící
do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účelové

Aktualizováno
14. ledna 2020

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
Chomutov	Revoluční 36/2	430 01	725 772 880
Jihlava	Masarykovo nám. 1222/54	586 01	567 128 014
Karlovy Vary	Dr. Davida Bechera 1177/26	360 01	353 234 565-6
Olomouc	28. října 15	779 00	585 227 172

Zákaznické centrum

+420 844 11 33 55

info@unicreditleasing.cz

www.unicreditleasing.cz

Řešení pro všechno,
na čem záleží.



www.unicreditleasing.cz