



Děláme to,
co je správné!



Výroční zpráva UniCredit Leasing CZ, a.s.

Řešení pro všechno,
na čem záleží.





Řešení pro všechno,
na čem záleží.



Děláme to, co je správné! pro reálnou ekonomiku

Rozhodujeme se rychle, abychom podpořili základní kameny reálné ekonomiky v Evropě: malé a středně velké podniky.



OCENĚNÍ „NEJLEPŠÍ SVĚTOVÁ BANKA PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY“

V říjnu magazín Global Finance udělil UniCredit ocenění „Nejlepší banka pro malé a střední podniky“ v rámci udělování „World’s Best Global Banks Awards.“

Vycházel z našich výsledků za uplynulý rok a na základě kritérií zahrnujících i reputaci a kvalitu řízení.

Úvodní slovo předsedy představenstva	4
Zpráva představenstva	9
Představení společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.	9
Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31. 12. 2020)	9
Makroekonomické prostředí v roce 2020	10
Vývoj nebankovního finančního trhu	10
Obchodní výsledky	10
Finanční výsledky 2020	11
Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.	11
Obchodní strategie společnosti	13
Výhled a strategie pro rok 2021	13
Společenská odpovědnost	13
Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni	14
Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje	14
Nabytí vlastních akcií	14
Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí	14
Pracovně právní vztahy	14
Pobočky v zahraničí	14
Cíle a metody řízení rizik; cenová, úvěrová a likvidní rizika a rizika související s tokem hotovosti, kterým je společnost vystavena	14
Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2020	15
Zpráva auditora	16
Individuální účetní závěrka	19
Příloha individuální účetní závěrky	23
Zpráva o vztazích	66
Schéma skupiny UniCredit	72
Kontaktní údaje	75

.....
„I přes náročný rok se nám
daří nadále držet pozici lídra
na českém i slovenském trhu
a největší a nejvýznamnější
společnosti nebankovního
financování v České
republice.“

Slovo předsedy představenstva

Ing. Jiří Matula
GENERÁLNÍ ŘEDITEL
A PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA
UNICREDIT LEASING CZ, A.S.



Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři,
dámy a pánové,

rok 2020 byl pro nás všechny rokem výzev a jedním z nejdramatičtějších období od počátku tisíciletí. Museli jsme a musíme se vyrovnávat s globální pandemií covid-19, která zasáhla všechny odvětví ekonomiky a společenského života, včetně finančního sektoru a automobilového průmyslu. Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. a její dceřiné společnosti („skupina UCL CZ“) se během celého roku aktivně a vstřícně zapojovala do realizace ochranného opatření státu při řešení krize, například za pomoci úvěrového moratoria pro naše klienty.

I přes náročný rok se nám daří nadále držet pozici lídra na českém i slovenském trhu a největší a nejvýznamnější společnosti nebankovního financování v České republice.

Silné zázemí mezinárodní finanční skupiny UniCredit nám umožňuje investovat významné částky do digitalizace a inovací a díky tomu udávat trendy v oblasti automotive, abychom vám mohli poskytovat naše služby co nejefektivněji na pár kliknutí. Naplnění této vize bude mít pro nás všechny celou řadu pozitivních dopadů.

Rok 2020 potvrdil, že jsme stále zodpovědným a vyhledávaným klientem a partnerství se skupinou UCL CZ je pro naše klienty nejlepší volbou. Jsme přesvědčeni, že naše profesionální a kvalitní služby vám pomohou překlenout toto složité období a společně se nám podaří rozvíjet váš růst a byznys.

Ekonomiky Česka a Slovenska byly tvrdě zasaženy pandemií

Ekonomiky Česka a Slovenska v roce 2020 tvrdě poznamenala pandemie covid-19 a automobilový průmysl patří mezi nejvíce zasažené. Karanténní opatření vlád po celém světě způsobily bezprecedentní výpadky domácí i zahraniční poptávky. Celková průmyslová výroba v Česku se během jedenácti měsíců propadla meziročně o 9,1 %, v odvětví výroby motorových vozidel dokonce o 14,6 %. Na Slovensku klesla produkce odvětví dopravních prostředků průměrně o 18,1 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,05 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 21,2 % méně a znamenalo to návrat produkce o sedm let zpět. Více než polovinu poklesu celkové produkce si připsala Škoda Auto, která vyrobila meziročně o 18,4 % méně vozidel, o zbytek poklesu se dělily automobilka Hyundai (-25,8 %) a koncern TPCA (-26,4 %).

Automobilky a dealeři pocítili dopad pandemie na počet registrovaných vozidel. V Česku bylo minulý rok zaregistrováno téměř 203 tisíc nových osobních vozidel a přes 17 tisíc lehkých užitkových vozidel, což znamená meziroční pokles o 18,8 %, resp. o 16,1 %. Počet registrací ojetých osobních automobilů klesl o 15 % a dosáhl necelých

15 tisíc. U ojetých lehkých užitkových vozidel klesla produkce o 12,9 % na 11 200. Na Slovensku dosáhl za 11 měsíců roku meziroční propad registrací osobních aut 26,2 % a registrací LUV 26,9 %.

Za první tři čtvrtletí roku 2020 klesl meziročně objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 17,7 %. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, kleslo o 19,5 %, u financování domácností činil pokles 14,4 %. Podíl leasingového financování osobních a užitkových aut u podnikatelských subjektů v ČR vzrostl na 50,3 %, mírně klesl podíl nákladních aut (22,0 %) a strojů a zařízení (21,3 %).

Na Slovensku meziročně klesl za první tři čtvrtletí roku 2020 objem nového financování leasingovými společnostmi o 18,0 %. Z nového financování směřovalo 75,2 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů činil 58,3 % a nákladních aut 13,2 %. Stroje a zařízení tvořili 23,9% podíl.

Podíl operativního leasingu na celkovém objemu uzavřených leasingových smluv za první tři čtvrtletí tvořil v Česku 26,2 % a na Slovensku 12,8 %.

Skupina UCL CZ udržela i během pandemie covid-19 pozici lídra

Skupina UCL CZ potvrdila na obou trzích i v roce 2020 stabilní pozici poskytovatele nebankovního financování. Podle konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. a jeho dceřiné společnosti na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu překračujícím 19,4 miliard korun. To je o 26,03 % méně než v předchozím roce. Počet nových uzavřených smluv dosáhl 32 tisíc. Noví klienti tvoří 27,25 % ze všech nově uzavřených smluv.

Celková financovaná hodnota osobních automobilů do 3,5 tuny meziročně klesla o 19,49 %, což bylo způsobeno vlivem pandemie covid-19, ale přesto si držíme stejný tržní podíl jako v roce 2019. V roce 2020 se nám podařilo navázat spolupráci s importérem Ford Motor Company a prohloubila se vzájemná spolupráce na společných obchodních aktivitách s UniCredit Bank.

Ve spolupráci s naší mateřskou bankou nabízíme klientům komplexní leasingové, bankovní a faktoringové služby. Synergiemi mezi oběma společnostmi dochází k posilování financování strojů, zařízení a dopravní techniky.

Udáváme trend v efektivní digitalizaci

Za tři dekády působení na českém a slovenském trhu se skupina UCL CZ stala výrazným lídrem trhu. Naše skupina po celou dobu přináší novinky a výrazné inovace v oblastech nebankovního financování a zákaznického servisu. Změny ještě více podpořila globální pandemie covid-19, která změnila trh a uspíšila proces digitalizace produktů a služeb.

I když skupina UCL CZ dosáhla v roce 2020 nižších finančních výsledků než v roce 2019, udržujeme tempo investic do digitálních a online forem komunikace s našimi klienty, jako je např. customer onboarding, který bude spuštěn na začátku roku 2021. Nová digitální platforma nám umožní zásadní posun v oblasti digitalizace služeb s cílem poskytovat uživatelsky přívětivé a jednoduché služby a zefektivnit naše procesy na pár kliknutí jak směrem ke klientům, tak obchodním partnerům.

Abychom byli připraveni na budoucnost, díváme se ve skupině UCL CZ na aktuální trendy. Automobilovým trhem a trhem financování hýbe především nástup elektromobility a snahy k zodpovědnému přístupu k životnímu prostředí. Týká se to nejen jednotlivců, ale trend elektromobility se stále více prosazuje i ve firemních flotilách. Pro leasingové společnosti bude stále důležitější přinášet klientům flexibilní portfolio služeb přímo na míru ať v době trvání leasingu, dojezdu, doplňkových služeb nebo možnosti poskytovat leasingové financování ojetých vozů. V oblasti financování probíhá důležitá změna u operativního leasingu, kde se především u střední a vyšší třídy vozů prodlužuje jeho trvání a přesahuje již 2 roky.

Naše mise i do budoucna zůstává stejná. Jsme pro klienty důvěryhodným partnerem. Digitalizace, kvalitní produkty a zaměstnanci zůstávají klíčem k úspěchu na trhu a udržení naší pozice lídra.

Jsem přesvědčený, že díky podpoře akcionářů i našich zaměstnanců bude UniCredit Leasing CZ, a.s. nadále silnou, úspěšnou a prosperující společností.

Ing. Jiří Matula

generální ředitel

a předseda představenstva

UniCredit Leasing CZ, a.s.



Děláme to, co je správné! pro naše klienty

Pro více než 16 milionů klientů ve 13 zemích jsme usilovně pracovali na tom, abychom jim i v roce 2020 pomáhali čelit novým výzvám: od dotačních programů ve výši miliardy eur pro mezinárodní společnosti po podporu novým start-upům je skupina UniCredit odhodlána být součástí řešení.

10 MILIONŮ EUR NOVÉHO FINANCOVÁNÍ PRO VÝROBCE TĚSTOVIN SE STOLETOU TRADICÍ

Půjčka byla použita pro potřeby pracovního kapitálu společnosti Pastificio Di Martino.

Byla to také první velká půjčka vydaná v rámci italského záručního úvěrového programu.



Zpráva představenstva

Představení společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

UniCredit Leasing CZ, a.s. působí na českém leasingovém trhu již od roku 1991. Za tento čas jsme se vyprofilovali na jednu z největších leasingových společností a v posledních letech jsme největší a nejvýznamnější společností nebankovního financování v České republice.

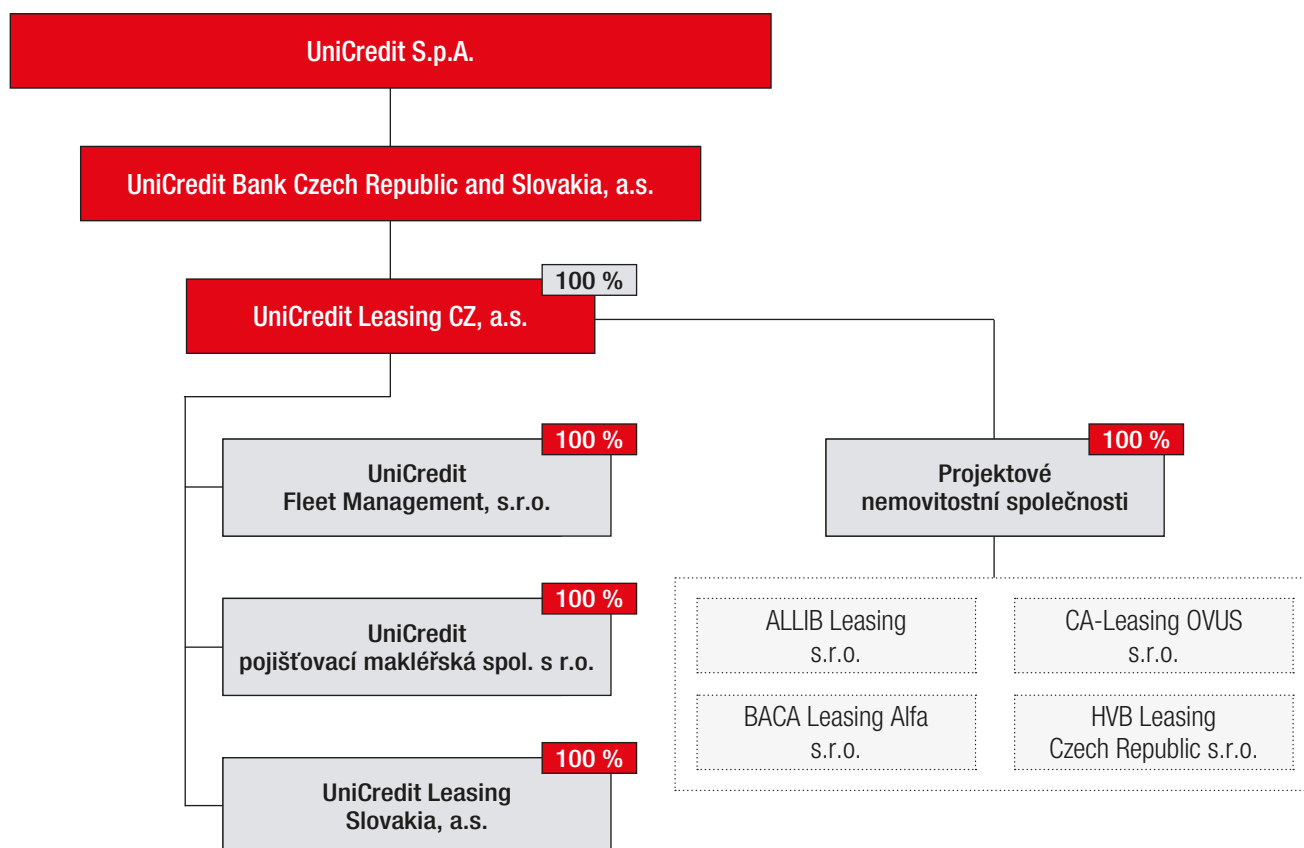
UniCredit Leasing CZ, a.s. je 100% dceřinou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a členem významné nadnárodní finanční skupiny UniCredit.

Činnost UniCredit Leasing CZ, a.s. se zaměřuje na financování osobních, užitkových a nákladních automobilů, ostatní transportní, zemědělské a zdravotnické techniky, financování strojů a technologií. Veškeré produkty a služby jsou poskytovány jak podnikatelům, právnickým osobám, tak i spotřebitelům.

Skupina UCL CZ dále poskytuje operativní leasing prostřednictvím dceřiné společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. a zprostředkování produktů a služeb z oblasti pojištění prostřednictvím dceřiné společnosti UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.

Díky dceřiné společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. působíme i na slovenském trhu. UniCredit Leasing Slovakia, a.s. působí na slovenském trhu již od roku 1996. Prostřednictvím dceřiných společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s. jsme schopni nabídnout širokou paletu produktů a služeb na slovenském trhu, tak jako tomu je na českém trhu.

Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31. 12. 2020)



Zpráva o hospodaření

Makroekonomické prostředí v roce 2020

Celý svět, tím pádem i ekonomiky Česka a Slovenska se v roce 2020 potýkaly s Covid-19. Výpadky domácí i zahraniční poptávky způsobily velké ekonomické ztráty. V Česku během prvních jedenácti měsíců roku propadla celková průmyslová výroba meziročně reálně o 9,1 %, v odvětví výroby motorových vozidel dokonce o 14,6 %. Na Slovensku klesla produkce odvětví dopravních prostředků průměrně o 18,1 %.

Čísla máme zatím ke konci listopadu a ty ukazují meziroční propad o 21,2 %, což znamená návrat produkce o sedm let zpět. Nejvíce zasaženou produkci zaznamenala Škoda Auto, která vyrobila meziročně o 18,4 % méně vozidel, o zbytek poklesu se dělily Hyundai (-25,8 %) a TPCA (-26,4 %).

Zaregistrováno loni v Česku bylo téměř 203 tisíc nových osobních vozidel a přes 17 tisíc LUV, což bylo meziročně o 18,8 %, resp. o 16,1 % méně. Ojeté osobní automobily klesly o 15 % a dosáhly necelých 150,7 tisíc, v případě ojetých LUV činil pokles 12,9 % na 11,2 tisíce. Na Slovensku byla situace ještě horší, za 11 měsíců roku meziroční propad registrací osobních aut 26,2 % a registrací LUV 26,9 %.

Meziročně klesl objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 17,7 %, za první tři čtvrtletí roku 2020. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, kleslo o 19,5 %, u financování domácností činil pokles 14,4 %. Podíl leasingového financování osobních a užitkových aut u podnikatelských subjektů ČR vzrostl na 50,3 %, mírně klesl podíl nákladních aut (22,0 %) a strojů a zařízení (21,3 %).

Situace na Slovensku je podobná, meziročně klesl za první tři čtvrtletí roku 2020 objem nového financování leasingovými společnostmi o 18,0 %. Z nového financování směřovalo 75,2 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů byl 58,3 % a nákladních aut 13,2 %. Stroje a zařízení měly 23,9 % podíl.

V Česku činil podíl operativním leasingu na objemu uzavřených leasingových smluv 26,2 % a na Slovensku 12,8 % za první tři čtvrtletí.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Poptávka po finančních produktech byla v 1.-3. čtvrtletí 2020 negativně ovlivněna pandemií Covid-19. České hospodářství klesalo díky přerušení dodavatelsko-odběratelských řetězců, některé sektory byly nuceny zcela zastavit své aktivity, poklesla i spotřeba domácností, došlo k omezení investiční aktivity, významně poklesl

prodej dopravních prostředků. V důsledku těchto vlivů se objem nebankovního financování v 1.-3. čtvrtletí 2020 meziročně snížil. Data ke konci roku 2020 v době vydání této výroční zprávy nejsou k dispozici.

Členské společnosti ČLFA / AFS ČR poskytly v 1.-3. čtvrtletí 2020 leasingem, factoringem, prostřednictvím úvěrů pro spotřebitele i pro podnikatele celkovou financovanou částku 97,95 mld. Kč (o 21,0 mld. Kč méně než v 1.-3. čtvrtletí 2019, meziroční pokles o 17,7 %), z toho bylo použito 79,62 mld. Kč na financování movitých i nemovitých investic a provozu podnikatelských subjektů (meziroční pokles o 19,5 %) a 17,63 mld. Kč na financování zboží a služeb pro domácnosti (meziroční pokles o 14,4 %).

Členové ČLFA / AFS ČR financovaly silniční dopravní prostředky (většinou nové) částkou 43,96 mld. Kč (meziroční pokles o 20,9 %), poskytly také 1 826 mld. Kč na financování strojů a zařízení (meziroční pokles o 12,9 %) a uzavřely 354 603 nových leasingových a úvěrových obchodů (meziroční pokles o 25,5 %).

Obchodní výsledky

Z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. klesla celková profinancovaná hodnota téměř o 26,4 %. Společnost v roce 2020 financovala celkovou hodnotu 11,921 miliardy korun, což značí tržní podíl ve výši 14 % (data za 1-3Q 2020, data ke konci roku 2020 v době vydání této výroční zprávy nejsou k dispozici). Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2020 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 taktéž schopnost reagovat na nové obchodní příležitosti i pokračující rozvoj nových kooperací, především v oblasti osobních automobilů a strojů a zařízení pro podnikatelské subjekty.

V roce 2020 zůstalo stěžejní komoditou s více jak 53% podílem financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 6,348 miliardy korun. Oproti loňskému roku tento podíl vzrostl o 6,7 p. b. V roce 2020 společnost zaznamenala meziroční pokles podílu o 40,2 % v komoditě strojů a zařízení s celkovou roční financovanou hodnotou 4,461 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia významně doplňuje financování transportní techniky, jehož objem financování v roce 2020 představuje hodnotu ve výši 1,111 miliardy korun.

Celkově v roce 2020 uzavřela společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. 16 655 nových smluv a ke konci roku tvořilo aktivní portfolio více než 63 000 aktivních smluv.

Finanční výsledky 2020

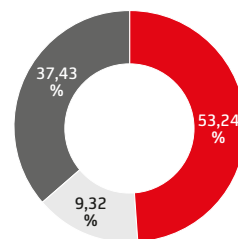
Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v roce 2020 dosáhla čistého zisku ve výši 378 milionů korun včetně vyplacených dividend od dceřiných společností. Vlastní kapitál k 31. prosinci 2020 dosáhl částky 6,38 miliardy korun a celková suma aktiv k 31. prosinci 2020 dosáhla částky 39,9 miliard korun.

Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.

Obchodní ukazatele		2020	2019	2018	2017	2016
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	11 914	16 260	14 239	13 133	11 421
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	16 648	21 550	20 862	21 445	18 212
Počet aktivních smluv	ks	63 109	67 125	62 516	56 243	49 163
Finanční ukazatele		2020	2019	2018	2017	2016
Zisk po zdanění	v mil. Kč	378	1 490	1 398	1 179	383
Celková aktiva	v mil. Kč	39 923	44 300	39 855	35 140	31 033
Vlastní kapitál	v mil. Kč	6 384	6 461	4 971	5 337	5 258
Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance		2020	2019	2018	2017	2016
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	163	163	168	171	174
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	2,3	9,1	8,3	6,9	2,2
Celkové aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	244,7	271,8	237,2	205,5	178,4
Nové obchody v komoditním členění ve FH		2020	2019	2018	2017	2016
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	6 344	7 538	6 950	7 357	6 063
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	1 111	2 192	2 085	1 881	2 105
Fotovoltaická zařízení	mil. Kč	0	0	0	83	0
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	4 459	6 530	5 204	3 812	3 253
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	11 914	16 260	14 239	13 133	11 421

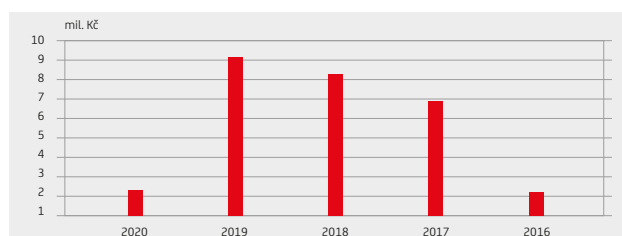
Komoditní členění nových obchodů ve FH za rok 2020 (v %)

Osobní a užitkové automobily + motocykly	53,24
Nákladní automobily + autobusy	9,32
Fotovoltaická zařízení	0
Stroje a zařízení + ostatní	37,43



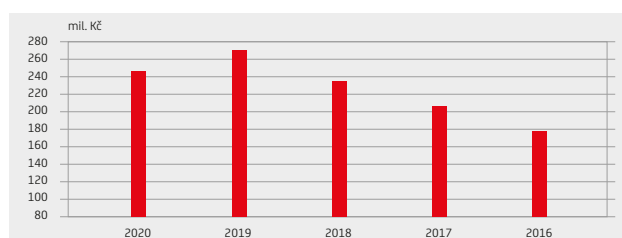
Zisk přepočtený na 1 zaměstnance v letech 2016–2020 (v mil. Kč)

2020	2,3
2019	9,1
2018	8,3
2017	6,9
2016	2,2



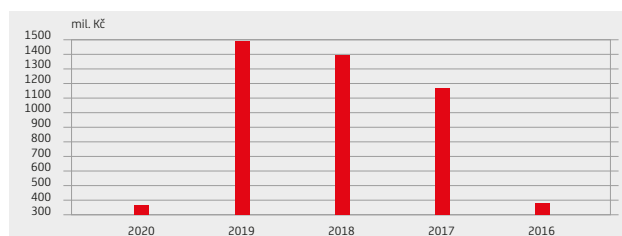
Celková aktiva přepočtená na 1 zaměstnance v letech 2016–2020 (v mil. Kč)

2020	244,7
2019	271,8
2018	237,2
2017	205,5
2016	178,4



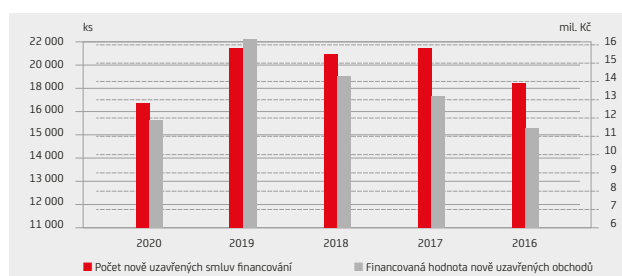
Zisk po zdanění v letech 2016–2020 (v mil. Kč)

2020	378
2019	1 490
2018	1 398
2017	1 179
2016	383



Porovnání počtu uzavřených smluv (v ks) a financované hodnoty nově uzavřených obchodů (v mil. Kč) v letech 2016–2020

	Financovaná nově hodnota uzavřených obchodů	Počet nově uzavřených smluv financování
2020	11 914	16 648
2019	16 260	21 550
2018	14 239	20 862
2017	13 133	21 445
2016	11 421	18 212



Obchodní strategie společnosti

Společnost navázala na úspěšně dokončený skupinový strategický plán (pro roky 2017 – 2019) a soustředila se na strategický plán Team 23, který je platný pro časové období 2020 – 2023. UniCredit Leasing CZ, a.s. si nadále vytyčuje strategii být lídrem v oblasti financování automobilů a současně silným partnerem mateřské UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. při financování jak automobilů, tak strojů a zařízení a dalších komodit.

V oblasti financování osobních automobilů se společnost zaměřila na zvyšování finanční penetrace v rámci jednotlivých značkových financování, aktivní práci s produkty Personal Contract Purchase/ Trade Cycle management a další růst v segmentu ojetých vozidel. V dubnu 2020 přidala skupina UCL CZ na českém i slovenském trhu do portfolia značkových financování Harley Davidson Finance a od září se stal poskytovatelem financování pro značku FORD v CZ pod označením FORD Credit. Příprava tohoto nového partnerství probíhala v důsledku pandemie Covid-19 zcela ve vzdáleném režimu.

Významným pilířem strategie společnosti zůstává nadále oblast financování strojů a zařízení. Společnost financovala strojní zařízení a techniku zejména pro sektor zemědělství a stavebnictví. Dalšími podstatnými financovanými segmenty jsou kovoobráběcí stroje, zdravotnická technika, manipulační technika a komunální technika.

V roce 2020 byla systematicky nastartovaná spolupráce s Retailovou divizí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., která tak rozšířila dlouhodobě fungující kooperaci s Korporátní divizí mateřské banky. Byl vybudován kompletní Lead management systém, který umožňuje efektivně předávat obchodní příležitosti mezi bankovní entitou a leasingovými dceřinými společnostmi.

V inovacích a digitalizaci jsou nejvýznamnějšími aktivitami roku 2020 rollout řešení pro uzavírání obchodních případů s využitím dynamického elektronického podpisu na tabletech ke spolupracujícím dealerům a dokončení online onboardingu spotřebitele.

Výhled a strategie pro rok 2021

Strategie skupiny UCL CZ pro rok 2021 je výrazně ovlivněna dopady omezení v důsledku pandemie Covid-19. Vycházíme z předpokladu, že se díky epidemiologickým opatřením a vakcinaci podaří situaci stabilizovat a od 2. čtvrtletí roku 2021 se ekonomika začne postupně vracet k normálu.

Segment osobních automobilů by měl dostat nový impuls v podobě zvýšeného zájmu díky vládním daňovým stimulům i díky obecně se zlepšujícímu výhledu vývoje pandemie. Očekáváme nárůst prodeje

aut o přibližně 10 procent, a tím i zvýšení zájmu o financování těchto prodejů. Kromě našeho tradičního zaměření na spolupráci s kooperačními partnery se budeme soustředit také na generování nových obchodních příležitostí prostřednictvím distribuční sítě naší mateřské banky.

Segment nákladní dopravní techniky prošel zpomalením ekonomiky v dobré kondici, a to i díky některým evropským restrikcím, které posílily konkurenční postavení českých dopravců na evropském trhu. Budeme si dále upevňovat naši tržní pozici v tomto segmentu zejména skrze stávající kooperace a klientelu.

Předpokládáme, že segment strojů a zařízení se bude vzpamatovávat z poklesu poptávky v roce 2020, kdy mnoho klientů odkládalo svá rozhodnutí pořídit nové prostředky či technologie a raději prodlužovali svá stávající řešení. V roce 2021 očekáváme nárůst zájmu o financování díky této zadržené poptávce. Dalším pozitivním stimulem by měla být i zvolna postupující transformace ekonomiky směrem ke zlepšování životního prostředí, která se bez nových investic neobejde. Chceme v této oblasti dále těžit z naší stávající tržní penetrace pokračovat v dobře se rozvíjející spolupráci s mateřskou bankou, a to ve všech klíčových segmentech.

Jednou z věcí, kterou epidemie Covid-19 přinesla, je zvýšená potřeba poskytování bezkontaktních služeb za pomoci digitálních technologií. Již v roce 2020 jsme dosáhli poměrně významného podílu transakcí, které byly uzavřeny biometrickým podpisem. V roce 2021 chceme v tomto trendu pokračovat, a navíc od ledna 2021 uvádíme do praxe již čistě digitální způsob uzavírání smluv o financování pro spotřebitele, kdy si klient vše vyřídí za pomoci chytrého telefonu, tabletu či přes počítač. V průběhu roku pak toto řešení rozšíříme i pro živnostníky. V neustálém rozvoji digitalizace vidíme cestu, jak dále vylepšovat své služby poskytované kooperujícím prodejci a našim klientům.

Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti, partnerství na charitativních projektech i podpora neziskových a dobročinných organizací hrají také v současné náročné době ve skupině UCL CZ významnou roli. Angažovali jsme se v podpoře řady solidárních projektů a aktivně zapojovali své zaměstnance v souladu s hodnotami skupiny UniCredit.

Kromě skupinového programu Gift Matching Program, kde naši zaměstnanci společně s bankovními kolegy finančně podpořili dvě desítky neziskových organizací a UniCredit Foundation jejich příspěvky zdvojnásobila, zapojili jsme naše zaměstnance i do dobrovolnických aktivit především v první vlně pandemie Covid-19. Zaměstnanci se například připojili prostřednictvím sbírky k firemní pomoci 5 nemocnicím bojujícím s pandemií.

Pomáhali jsme také organizacím, které se starají o nemohoucí a potřebné. V roce 2020 jsme například podpořili Domov Pavlata, který poskytuje pobytové služby lidem se sníženou soběstačností z důvodu zrakového postižení nebo aktivity nadačního fondu KlaPeto.

Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a BACA Leasing Alfa s.r.o. připravily projekt vnitrostátní fúze sloučením společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (nástupnická společnost) se společností BACA Leasing Alfa s.r.o. (zanikající společnost). Rozhodný den fúze byl stanoven na 1. ledna 2021.

Žádné další významné skutečnosti nenastaly po rozvahovém dni.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2020 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Nabytí vlastních akcií

UniCredit Leasing CZ, a.s., nenabyl v roce 2020 žádné vlastní akcie.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

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

Pracovně právní vztahy

UniCredit Leasing CZ, a.s. patří v České republice mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce ve finančním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance.

Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování a nápoje na pracovišti.

Zaměstnanci mají k dispozici Sick Days (dny zdravotního volna), ale také týden dovolené navíc a volno v den svých narozenin.

Mohou také využívat firemní produkty i produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek. V případě zájmu mohou využít příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění.

Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují a poskytují tak možnost svobodné volby.

Mezi nejčastěji volené benefity patří např. příspěvek na dovolenou, sportovní aktivity a zdravotně preventivní oblast.

UniCredit Leasing CZ, a.s. si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat ve všech situacích a životních etapách.

Podporuje návrat zaměstnanců po mateřské/ rodičovské dovolené.

Snaží se hledat řešení pro rovnováhu mezi pracovním a osobním životem.

Poskytuje příspěvky při odchodu do důchodu.

UniCredit Leasing CZ, a.s. se snaží být společensky odpovědnou organizací, a proto umožňuje zaměstnancům zapojit se i do dobrovolnické činnosti dnem placeného volna na tuto aktivitu.

Společnost se také snaží podporovat své zaměstnance v kariérním růstu a poskytovat jim příležitosti pro osobní rozvoj.

Pobočky v zahraničí

UniCredit Leasing CZ, a.s., nemá žádné pobočky nebo jiné části obchodního závodu v zahraničí.

Cíle a metody řízení rizik; cenová, úvěrová a likvidní rizika a rizika související s tokem hotovosti, kterým je společnost vystavena

Tato oblast je popsána v Příloze individuální účetní závěrky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2020

Název společnosti	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. 2020

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



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: Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 - Michle

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 2020, 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 2020 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 obdržení ostatních informací 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 služby 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 neodhalené 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.

Naši 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 1. března 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Děláme to, co je správné! pro naše komunity

Skupina UniCredit je hrdá na podporu společnosti a komunit ve všech zemích, kde působíme: spustili jsme formální a neformální iniciativy s širokým záběrem dobrovolnických činností a darů, kdy naši zaměstnanci i klienti vybrali a věnovali dary v řádu mnoha milionů eur.

„Váš štědrý příspěvek pomůže prostřednictvím naší práce celé Itálii čelit krizi spojené s šířením koronaviru. Díky vašemu daru se italský Červený kříž dále rozvíjí, investuje do služeb, zdrojů a školení pro dobrovolníky a operátory, aby byli nablízku těm, kteří je potřebují nejvíce.“

Francesco Rocca

Prezident italského Červeného kříže



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2020

	Pozn.	v tis. Kč 2020	v tis. Kč 2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	1 381 014	1 369 868
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-394 907	-458 156
Čistý úrokový výnos		986 107	911 712
Výnosy z poplatků a provizí	6	27 524	23 033
Náklady na poplatky a provize	7	-39 811	-45 275
Čistý výnos z poplatků		-12 287	-22 242
Výnosy z dividend	29	242 223	1 141 130
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	8	1 569	17 904
Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	9	-401 199	-71 971
Správní náklady, z toho:		-277 343	-293 586
– osobní náklady	10	-184 134	-188 545
– ostatní správní náklady	11	-93 209	-105 041
Změna stavu rezerv	27	-2 586	97
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16	20, 21	-92 121	-69 254
Opravné položky k majetkovým účastem	19	-7 441	0
Ostatní provozní výnosy a náklady	12	25 278	18 382
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv	13	117	37
Hospodářský výsledek před zdaněním		462 317	1 632 209
Daň z příjmů	14	-84 738	-142 153
Hospodářský výsledek za účetní období		377 579	1 489 948
Ostatní úplný výsledek		-4 348	108
Celkový úplný výsledek za účetní období		373 231	1 490 056

Připojená Příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2020

	Pozn.	v tis. Kč 2020	v tis. Kč 2019
AKTIVA			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	19 167	48 127
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		36 512 424	39 906 338
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16	36 512 424	39 906 338
Zajišťovací deriváty	18	3 285	0
Majetkové účasti	19	2 345 294	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21	612 655	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	164 828	155 529
Ostatní aktiva	22	264 918	798 901
AKTIVA CELKEM		39 922 571	44 300 349
ZÁVAZKY			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		32 436 312	36 502 388
– závazky vůči bankám	23	31 074 411	35 273 445
– závazky vůči klientům	24	947 181	804 791
– vydané dluhové cenné papíry	25	414 720	424 152
Zajišťovací deriváty	18	0	835
Daňové závazky, z toho:	14	798 121	730 592
– splatná daň		47 986	11 894
– odložená daň		750 135	718 698
Ostatní pasiva	26	298 064	603 145
Rezervy	27	5 908	2 454
ZÁVAZKY CELKEM		33 538 405	37 839 414
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	981 452	981 452
Fondy z přecenění		–4 240	108
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		5 029 375	3 989 319
Zisk běžného účetního období		377 579	1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		6 384 166	6 460 935
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		39 922 571	44 300 349

Připojená Příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu k 31. prosinci 2020

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy z přecenění	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2018	981 452	2 175 000	0	416 424	1 397 895	4 970 771
Převod zisku 2018 do nerozděleného zisku	0	0	0	-302 105	302 105	0
Výplata dividend	0	0	0	1 700 000	-1 700 000	0
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	1 490 056	1 490 056
Čistá reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0	133	0	0	133
Odložená daň	0	0	-25	0	0	-25
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	0
31. prosince 2019	981 452	2 175 000	108	1 814 319	1 490 056	6 460 935
Převod zisku 2019 do nerozděleného zisku	0	0	0	1 490 056	-1 490 056	0
Výplata dividend	0	0	0	-450 000	0	-450 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	377 579	377 579
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	-5 367	0	0	-5 367
Odložená daň	0	0	1 019	0	0	1 019
31. prosince 2020	981 452	2 175 000	-4 240	2 854 375	377 579	6 384 166

Připojená Příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu o úplném výsledku.

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou za rok 2020

	v tis. Kč 2020	v tis. Kč 2019
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	462 317	1 632 209
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	92 121	-484 664
Výnosy z dividend	-242 223	-1 141 130
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	401 199	71 971
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	3 454	-9 723
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k majetkovým účastem	7 441	0
Odepsané pohledávky	121 148	-109 109
Postoupené pohledávky	-1 569	17 904
Změna reálné hodnoty finančních nástrojů	0	- 56
Změna zajišťovacích derivátů	-4 120	835
Úrokové výnosy, netto	-986 107	-911 712
Změna u odložené daně	0	25
(Výnosy)/náklady z ukončených leasingových smluv	-14 986	7 064
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	-161 325	-926 386
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	-164 524	-132 539
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek	2 513 646	-3 569 807
(Snížení)/zvýšení stavu závazků	147 931	149 061
Pohledávky z dividend	0	378 226
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	2 335 728	-4 101 445
Zaplacené úroky	-407 048	-457 133
Přijaté úroky	1 387 116	1 354 099
Daň z příjmů	-16 188	14 652
Příjmy z postoupených pohledávek	1 569	-17 904
Přecenění derivátů	0	133
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	135 871	151 529
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	3 437 048	-3 056 069
Peněžní toky z investiční činnosti		
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-38 349	-43 366
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-30	-4 010
Přijaté dividendy	635 649	762 904
Akvizice majetkových účastí	0	-547 390
Příjmy z majetkových účastí	523 022	0
Přecenění derivátů do komplexního výsledku	-5 367	-25
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	1 114 925	168 113
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu emitovaných dluhových cenných papírů	-9 432	351 236
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	-4 121 501	2 553 979
Placené dividendy	-450 000	0
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-4 580 933	2 905 215
ČISTÉ (SNÍŽENÍ)/ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A EKIVALENTŮ	-28 960	17 259
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKIVALENTY K 1. LEDNU	48 127	30 868
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKIVALENTY K 31. PROSINCI	19 167	48 127

Připojená Příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu o úplném výsledku.

Příloha individuální účetní závěrky

Obsah

1.	Všeobecné informace o společnosti	24
2.	Významné události v průběhu účetního období.....	25
3.	Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky.....	25
4.	Přehled významných účetních pravidel a postupů	27
5.	Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady	33
6.	Výnosy z poplatků a provizí.....	33
7.	Náklady na poplatky a provize	33
8.	Zisk / ztráta z postoupených pohledávek	34
9.	Analýza opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	34
10.	Osobní náklady.....	35
11.	Ostatní správní náklady	35
12.	Ostatní provozní výnosy a náklady.....	36
13.	Zisk / ztráta z prodeje aktiv.....	36
14.	Daň z příjmů.....	36
15.	Peněžní prostředky a ekvivalenty	38
16.	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	38
17.	Pohledávky z finančního leasingu.....	39
18.	Zajišťovací deriváty	40
19.	Majetkové účasti	40
20.	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	41
21.	Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16.....	42
22.	Ostatní aktiva	42
23.	Závazky vůči bankám.....	43
24.	Závazky vůči klientům	43
25.	Vydané dluhové cenné papíry	44
26.	Ostatní pasiva	45
27.	Rezervy.....	45
28.	Základní kapitál	46
29.	Transakce se spřízněnými subjekty	46
30.	Podmíněné závazky	47
31.	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	48
32.	Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv.....	64
33.	Události po datu účetní závěrky	65

1. Všeobecné informace o společnosti

UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "společnost"), IČO 158 86 492, je zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 546. 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 28 této přílohy k účetní závěrce.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je poskytování leasingu včetně souvisejících služeb, poskytování úvěrů a koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje prostřednictvím splátkového prodeje.

Uvedené služby jsou poskytovány v následujících oblastech:

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

1.1. Osoba podílející se na základním kapitálu společnosti

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

1.2. Identifikace skupiny

Společnost spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří konsolidační celek.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2020

Název společnosti	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

* V důsledku fúze sloučením společnost BACA Leasing Alfa s.r.o. zanikla, a její jmění přešlo na nástupnickou společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. ke dni 1. 1. 2021.

Hlasovací práva společnosti odpovídají přímému podílu.

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31. 12. 2020

Název společnosti	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.

Společnost sestavuje konsolidovanou účetní závěrku s odkazem na §22aa zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Účetní jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny, je mateřská společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem, Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4. Konsolidovaná účetní závěrka skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále též „skupina UCB“) je k dispozici v sídle UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nebo na internetových stránkách www.unicreditbank.cz.

Účetní jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny, je společnost UniCredit S.p.A., se sídlem Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milano, Italská republika. Konsolidovaná účetní závěrka skupiny UniCredit S.p.A. (dále též „skupina UniCredit“) je k dispozici v sídle UniCredit S.p.A. nebo na internetových stránkách www.unicreditgroup.eu.

1.3. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31. 12. 2020:

Představenstvo	Ing. Jiří Matula Ing. Dušan Hladný Ing. Miroslav Gálus Ing. Jiří Houška
Prokura	Ing. Adela Lecká Mgr. Magaram Omarov
Dozorčí rada	Marco Iannaccone Ing. Slavomír Beňa Massimo Francese Mgr. Jakub Dusílek, MBA

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 2020 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Člen představenstva	Angeline Michelle Corvaglia	Ing. Jiří Houška	31. března 2020 1. dubna 2020	14. července 2020
Člen představenstva	Ing. Lukáš Musílek	Ing. Miroslav Gálus	31. března 2020 1. dubna 2020	14. července 2020
Předseda dozorčí rady	Paolo Iannone	Marco Iannaccone	1. dubna 2020	22. října 2020
Člen dozorčí rady	Ljubiša Tešić	Mgr. Jakub Dusílek, MBA	1. dubna 2020	22. října 2020
Člen dozorčí rady	Ing. Aleš Barabas	Massimo Francese	1. dubna 2020	22. října 2020
Prokura	Mgr. Richard Nejezchleb	Ing. Adela Lecká	26. listopadu 2020	26. listopadu 2020

2. Významné události v průběhu účetního období

V průběhu účetního období ovlivnila ekonomickou aktivitu společnosti pandemie Covid-19 (koronavirus). Detailní informace jsou uvedeny v bodě 3, 4.16, 16 a 31.1.

K žádným dalším významným událostem v průběhu účetního období nedošlo.

3. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka za rok 2020 byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

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 IFRS, neboť je povinna se podrobit sestavení konsolidované účetní závěrky za použití mezinárodních účetních standardů.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu k finančním výkazům.

Účetní závěrka vychází z principu věcné a časové souvislosti, kdy transakce a další skutečnosti jsou zaúčtovány v okamžiku jejich vzniku a vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se vztahují, a dále z předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

Po posouzení všech potenciálních vlivů Covid-19 na obchodní aktivity společnost vyhodnotila, že neexistuje žádný vliv, který by materiálním způsobem ovlivnil schopnost společnosti nepřetržitě vykonávat svoji činnost v dohledné budoucnosti. Společnost bude i nadále pokračovat v monitorování potenciálního dopadu Covid-19 a podnikne všechny kroky nezbytné pro zmírnění negativních účinků na společnost, její zaměstnance a klienty.

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

3.1. Funkční a prezentační měna

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

Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

3.2. Významné odhady a úsudky

Sestavení 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. Klíčové oblasti, kde tyto odhady a předpoklady ovlivnily účetní závěrku, jsou opravné položky na snížení hodnoty, rezervy, stanovení reálných hodnot, stanovení doby trvání pronájmu.

3.3. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

Následující dodatky k existujícím standardům a aktualizace odkazů, které vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijala Evropská unie (EU), jsou platné pro běžné účetní období:

- **Dodatky k IAS 1 „Sestavování a zveřejňování účetní závěrky“ a IAS 8 „Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby“** – definice pojmu „významný“ – přijaté EU dne 29. listopadu 2019

(účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo po tomto datu),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinace“** – definice podniku – přijaté EU dne 21. dubna 2020 (úpravy se aplikují prospektivně na všechny podnikové kombinace a pořízení aktiv s datem akvizice 1. ledna 2020 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje: účtování 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),
- **Aktualizace odkazů ve 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 16 „Leasingy“** – úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií COVID – přijaté EU dne 9. října 2020 (s účinností od 1. června 2020, je možné jejich dřívější použití).

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

3.4. 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 IFRS 4 „Pojistné smlouvy“** – prodloužení přechodné výjimky z uplatňování IFRS 9 – přijaté EU 15. prosince 2020 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finanční nástroje“, IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“, IFRS 7 „Finanční nástroje: zveřejňování“, IFRS 4 „Pojistné smlouvy“ a IFRS 16 „Leasingy“** – reforma referenčních úrokových sazeb 2. fáze – přijaté EU 13. ledna 2020 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo po tomto datu).

3.5. 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 schváleny na použití v EU k 31. 12. 2020 (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 nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- **IFRS 17 „Pojistné smlouvy“ a dodatky k IFRS 17** (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinace“** – odkaz na Konceptní rámec s dodatky k IFRS 3 (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účetní závěrka“ a IAS 28 „Investice do přidružených 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),
- **Dodatky k IAS 1 „Sestavování a zveřejňování účetní závěrky“** – klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy a zařízení“** – výnosy před plánovaným použitím (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky“** – nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Dodatky k různým standardům z důvodu „Projektu Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z ročního projektu zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IAS 16 a IAS 41) jejichž cílem je především odstranit nedostatky a vysvětlit pojmy (s účinností pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu)

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.

4. Přehled významných účetních pravidel a postupů

4.1. 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 převyšuje svoji zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty daného aktiva

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

Ztráty ze snížení hodnoty nefinančních aktiv jsou zaúčtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Snížení hodnoty u finančních aktiv

Společnost posuzuje ke každému konci účetního období, zda došlo ke změně úvěrového rizika od prvotního vykazání příslušného finančního aktiva dle modelu znehodnocení na základě očekávaných úvěrových ztrát. Pokud došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykazání, vykáže společnost očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání. Pokud však k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykazání nedošlo, vykáže společnost očekávané úvěrové ztráty ve výši odpovídající 12-měsíční očekávané úvěrové ztrátě.

Od 1. ledna 2021 evropské regulační orgány zavádějí novou definici defaultu (selhání) klienta. Avšak společnost na základě skupinového rozhodnutí a s obezřetným přístupem zobrazila očekávaný dopad implementace nové definice defaultu už k 31. 12. 2020 ve formě dodatečné úpravy modelu pro výpočet opravné položky. Detaily jsou popsány v bodě 31.1.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou zaúčtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

Způsob tvorby opravných položek je detailně popsán v bodě 31.1.

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 vykazována ztráta ze snížení hodnoty.

4.2. 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.

4.3. 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.

4.4. 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*.

4.5. 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 vyplývajících 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 rozdíků, zatímco odložené daňové pohledávky jsou zaúčtovány v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že zdanitelný zisk, proti němuž bude možno využít odpočitatelných dočasných rozdíků, 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 hospodářského výsledku s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

4.6. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vykazuje v pořizovací ceně po odečtení opravek a případných ztrát ze snížení hodnoty. Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvoří software, který je účetně odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti v délce 60 a 84 měsíců.

4.7. 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. Následně je vykázán v pořizovací ceně po odečtení opravek a případných ztrát ze 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 účetně 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 zůstatkovou 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 a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16* ve Výkazu o úplném výsledku.

4.8. Leasing

Společnost jako pronajímatel

Finanční leasing – leasingové smlouvy společnosti jsou klasifikovány jako finanční leasing, když jsou převedeny v zásadě všechny přínosy a rizika spojená s vlastnictvím. 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 a počáteční náklady včt. zaplacených poplatků po zohlednění přijatých poplatků. Čistá investice se snižuje o částky přijaté od nájemců a je vykazovaná v položce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry* v příloženém Výkazu o finanční pozici.

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 zajištění stanoví odhadem vycházejícím z pořizovací ceny předmětu leasingu a předpokladů současné tržní hodnoty (využívají se 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 nesplácených 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 předání (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 stanovená 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 ve Výkazu o úplném výsledku v položce *Ostatní provozní výnosy a náklady*.

Společnost jako nájemce

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.

Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání dle IFRS 16, resp. závazky z leasingu, která vznikají především z nájemních smluv centrály společnosti, jejich poboček a nájmu automobilů.

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* ve Výkazu o finanční pozici.

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 si 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* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

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 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.

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.

Závazky z leasingu jsou vykazované ve *Výkazu o finanční pozici* 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 vykazovány v položce *Náklady na úroky a podobné náklady* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

Společnost přeceňuje závazek z leasingu a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práva k užívání, pokud:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se změnila leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou.

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 ve *Výkazu o úplném výsledku*, v položce *Správní náklady*. Náklady související s krátkodobými leasingy kratšími než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv nebyly za rok 2020 významné.

4.9. Finanční nástroje

Efektivní úroková míra

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé 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 míry, transakčních nákladů a dalších premií nebo diskontů) po očekávanou dobu trvání, nebo případně po kratší dobu, na hrubou naběhlou hodnotu finančního aktiva/pasiva k okamžiku prvotního vykázání.

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 leasingu, 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 naběhlé 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 vykazány ve výši očekávané refundace od daňového úřadu.

Účetní postup vztahující se k pohledávkám z leasingu je popsán v bodě 4.8.

Pohledávky z obchodního styku jsou vedeny v nominální výši po odečtení opravné položky na snížení hodnoty těchto pohledávek. Snížení hodnoty pohledávek z obchodního styku se vypočítá pomocí zjednodušeného přístupu na základě počtu dní po splatnosti.

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

Účetní postup vztahující se k peněžním prostředkům a ekvivalentům je popsán v bodě 4.13.

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 vykázané 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.

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykazány v naběhlé hodnotě a jsou vykazány bez zpětně odkoupených cenných papírů. U zpětně odkoupených cenných papírů je rozdíl mezi účetní hodnotou závazku a částkou zaplacenou za jejich koupi vykázan ve *Výkazu o úplném výsledku*.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

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

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.

Finanční deriváty a zajišťovací účetnictví

Finanční deriváty se prvotně oceňují reálnou hodnotou k datu uzavření smlouvy o finančním derivátu a poté se přeceňují na reálnou hodnotu vždy k datu účetní závěrky. Výsledný zisk nebo ztráta se vykazují přímo v hospodářském výsledku, pokud se derivát neoznačuje nebo nefunguje jako zajišťovací nástroj.

Derivát s kladnou reálnou hodnotou se vykazuje jako finanční aktivum, derivát se zápornou reálnou hodnotou se vykazuje jako finanční závazek.

Společnost používá zajišťovací deriváty na eliminaci úrokového rizika a klasifikuje je jako zajištění peněžních toků. V tomto případě je efektivní část změn reálné hodnoty derivátu vykázaná v položce *Čistá reálná hodnota zajišťovacích derivátů* v ostatním úplném výsledku. Zisky nebo ztráty související s neefektivní částí zajištění se vykazují přímo v hospodářském výsledku. Částky dříve vykázané v položce *Čistá reálná hodnota zajišťovacích derivátů* se reklasifikují do hospodářského výsledku v období, ve kterém zajištěná položka ovlivní hospodářský výsledek.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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.

4.13. 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 nevýznamné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoliv pro investiční účely. Peněžní ekvivalenty představují vklady u bank na běžných a termínovaných účtech.

Společnost vypracovává výkaz o peněžních tocích s použitím nepřímé metody.

4.14. Základní kapitál

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

4.15. Segmenty

Společnost identifikovala pouze jeden identifikovatelný obchodní segment, a to poskytování financování formou leasingu, úvěrů a dalších souvisejících služeb v České republice.

4.16. Dopad Covid-19

V první polovině roku 2020 zasáhla pandemie Covid-19 Českou republiku a související opatření zavedená vládou za účelem omezení šíření koronaviru ovlivnila ekonomickou aktivitu a v důsledku toho i ziskovost společnosti.

Tato okolnost vyžaduje k 31. prosinci 2020 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků tak, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech pandemie Covid-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2020, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Zpomalení ekonomické aktivity, které vyplynulo z pandemie Covid-19 a souvisejících opatření, také ovlivnilo posouzení návratnosti úvěrových expozic a výpočet souvisejících ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv. V souladu s účetním standardem IFRS 9 závisí jejich vyhodnocení na prognózách budoucího vývoje a na vývoji makroekonomických scénářů použitých při výpočtu těchto ztrát. S ohledem na Covid-19 a související opatření společnost aktualizovala použitý makroekonomický scénář v souladu s uvedeným přístupem.

Detailní informace jsou uvedeny v bodě 31.1.

4.17. 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.

5. 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	2020	2019
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	385 578	414 270
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	914 679	842 577
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	68 026	111 540
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	1 410	1 481
Ostatní výnosy	11 321	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 381 014	1 369 868

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

v tis. Kč	2020	2019
Úrokové náklady související s úvěry od bank	376 452	442 193
Úrokové náklady související s leasingovým závazkem	1 226	1 351
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	6 690	10 873
Úrokové náklady související s dluhopisy	5 420	1 810
Úrokové náklady související se zajišťovacími deriváty	3 404	25
Ostatní úrokové náklady	1 715	1 904
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	394 907	458 156

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31. 12. 2020 ve výši 34 737 tis. Kč (2019: 29 337 tis. Kč).

6. Výnosy z poplatků a provizí

v tis. Kč	2020	2019
Zprostředkovatelské provize	9	10
Ostatní poplatky	27 515	23 023
Výnosy z poplatků a provizí celkem	27 524	23 033

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

Společnost vyhodnotila, že jedná z pozice agenta, protože nepřebírá kontrolu nad 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.

7. Náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2020	2019
Bankovní poplatky a poplatky za garance	8 929	12 589
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	18 727	21 662
Provize	12 155	11 024
Náklady na poplatky a provize celkem	39 811	45 275

8. Zisk / ztráta z postoupených pohledávek

v tis. Kč	2020	2019
Výnosy z postoupených pohledávek	1 569	17 904
Náklady na postoupené pohledávky	-69	-37 944
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	69	37 944
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek celkem	1 569	17 904

9. Analýza opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty

Stav opravných položek k *Pohledávkám a ostatním poskytnutým úvěrům* v členění dle produktů k 31. 12. 2020 byl následující:

v tis. Kč			
2020	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční leasing	103 241	309 578	412 819
Úvěr	319 134	388 028	707 162
Provozní financování	13 295	27 741	41 036
Splátkový prodej	351	525	876
Celkem	436 021	725 872	1 161 893

Stav opravných položek k *Pohledávkám a ostatním poskytnutým úvěrům* v členění dle produktů k 31. 12. 2019 byl následující:

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

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2020 byla následující:

v tis. Kč			
2020	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
Zůstatek na počátku období	259 463	611 081	870 544
Tvorba opravných položek	284 377	348 222	632 599
Použití / rozpuštění opravných položek	-109 724	-117 094	-226 818
Vliv odepsaných pohledávek	0	-121 217	-121 217
Tvorba opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	858	858
Rozpuštění opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	-12	-12
Vliv do výsledku hospodaření ze snížení hodnoty pohledávek	174 653	110 757	285 410
Kurzové přecenění	1 905	4 034	5 939
Zůstatek na konci období	436 021	725 872	1 161 893

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2019 byla následující:

v tis. Kč			
2019	Stupeň 1 + 2	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

Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty v individuálním výkazu o úplném výsledku k 31. 12. 2020 ve výši 401 199 tis. Kč (2019: 71 971 tis. Kč) zahrnuje jak změnu stavu opravných položek k pohledávkám, tak opravných položek vůči bankám a vliv odepsaných pohledávek. Efekt z IFRS 9 unwindingu je vykázán jako snížení úrokových výnosů.

Pro stupeň 1 a 2 jsou opravné položky tvořeny 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 31.1.

10. 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	2020		2019	
	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek	Celkem	z toho: Ředitelé a vedoucí organizačních složek
Průměrný počet zaměstnanců	163	32	163	32
Mzdy	132 485	57 762	140 954	53 616
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	43 254	17 310	43 221	15 785
Sociální náklady	8 395	2 308	7 948	2 687
Osobní náklady celkem	184 134	77 380	192 123	72 088

V roce 2020 obdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 758 tis. Kč (2019: 580 tis. Kč). Tyto odměny jsou vykázány v položce *Mzdy*.

V roce 2020, resp. 2019 nebyly poskytnuty členům řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry a nebyla jim poskytnuta žádná zajištění.

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

11. Ostatní správní náklady

v tis. Kč	2020	2019
Daně a poplatky	347	383
Reklamní a marketingové náklady	5 571	12 643
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	4 092	8 890
IT náklady	27 861	22 440
Poradenství	12 627	11 920
Nájemné, služby k nájmu	10 194	12 958
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	32 517	35 807
Ostatní správní náklady celkem	93 209	105 041

Náklady na povinný audit v roce 2020 činily 2 606 tis. Kč (2019: 2 249 tis. Kč). Odměny za jiné ověřovací služby, za daňové poradenství a jiné neauditorské služby poskytované auditorem v roce 2020 činily 2 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč).

12. Ostatní provozní výnosy a náklady

v tis. Kč	2020	2019
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	90 302	95 792
Náklady spojené se službami v rámci operativního leasingu	22 998	20 253
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UniCredit	48 459	44 223
Kurzové ztráty**	3 814	1 218
Ostatní	48 873	50 383
Ostatní provozní náklady celkem	214 446	211 869
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	96 363	94 167
Výnosy spojené se službami v rámci operativního leasingu	34 281	18 192
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	93 419	83 969
Kurzové zisky**	0	0
Ostatní	15 661	33 923
Ostatní provozní výnosy celkem	239 724	230 251
Ostatní provozní výnosy a náklady celkem	25 278	18 382

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

Služby poskytované v rámci skupiny UniCredit 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.

13. Zisk / ztráta z prodeje aktiv

v tis. Kč	2020	2019
Výnosy z prodeje vlastního majetku	117	0
Zůstatková hodnota vlastního majetku	0	37
Zisk / (ztráta) z prodeje vlastního majetku celkem	117	37

14. Daň z příjmů

Změna stavu daně splatné a daně odložené za období 2020, resp. 2019 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč	2020	2019
Daň splatná	52 281	36 284
Daň odložená	32 457	105 869
Daň z příjmů celkem	84 738	142 153

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 2020 19 % (2019: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2020 činí 18,33 % (31. 12. 2019: 8,71 %).

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

v tis. Kč	2020	2019
Zisk před zdaněním	462 317	1 632 209
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2019: 19%)	87 840	310 120
Rozdíly z IFRS úprav	78 725	-333 462
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	541 042	1 298 747
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	1 294 795	1 139 524
Dividendové výnosy (osvobozené od daně)	-635 561	-762 904
Ostatní nezdanitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-454 050	-602 744
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	-455 965	-882 395
Daňový základ	290 261	190 228
Daň před slevami	55 150	36 143
Náklad z titulu daně z příjmů	55 150	36 143
Upřesnění odhadu daně z příjmů za předcházející období	-2 869	141
Daň z příjmů pro daný rok	52 281	36 284
Pohyb odložené daně ve výsledku hospodaření	32 457	105 869
Celkem	84 738	142 153

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

Vykázaný závazek z titulu splatné daně k 31. prosinci 2020 ve výši 47 986 tis. Kč (2019: 11 894 tis. Kč) představuje rezervu na daň z příjmů ve výši 62 792 tis. Kč (2019: 36 143 tis. Kč) sníženou o zaplacené zálohy ve výši 14 806 tis. Kč (2019: 24 249 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.

Níže jsou uvedeny odložené daňové pohledávky (kladné číslo) a odložené daňové závazky (záporné číslo) zaúčtované společností k 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019:

v tis. Kč	2020	2019
Rezervy	4 258	4 183
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	68 879	65 552
Rozdíly ze zůstatkových hodnot dlouhodobého majetku	-688 077	-597 893
Výnosy zdanitelné po zaplacení	-344	-72
IFRS úpravy	-135 845	-190 443
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů	994	-25
Čistý odložený daňový závazek celkem	-750 135	-718 698

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.

Celkem

v tis. Kč	2020	2019
Zůstatek na počátku období	-718 698	-612 804
Běžné změny účtované do výsledku hospodaření	-32 457	-105 869
Dopad do vlastního kapitálu	1 019	-25
Zůstatek na konci období	-750 135	-718 698

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	Stupeň 3	Celkem
2020			
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	19 290	0	19 290
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-123	0	-123
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	19 167	0	19 167
2019			
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

16. Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
2020			
Pohledávky z finančního leasingu	9 780 175	450 406	10 230 581
Úvěrové financování	23 367 840	668 156	24 035 996
Pohledávky z provozního a zálohového financování	3 269 092	30 656	3 299 748
Pohledávky ze splátkového prodeje	107 456	536	107 992
Pohledávky celkem brutto	36 524 563	1 149 754	37 674 317
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	436 021	725 872	1 161 893
Pohledávky celkem netto	36 088 542	423 882	36 512 424
2019			
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

K 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019 poskytla společnost následující úvěry nebankovním institucím:

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	956 495	1 187 427
Úvěry nebankovním institucím celkem brutto	956 495	1 187 427

Dopad Covid-19

S cílem zmírnit dopad pandemie Covid-19 byl v České republice schválen zákon č. 177/2020 Sb. „Zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií Covid-19“, který umožnil odklad splácení úvěrů. V souladu s tímto zákonem společnost poskytla odklady splátek v následující podobě:

- Odklad splátek právníkům i fyzickým osobám byl poskytnut s platností od 17. dubna 2020.
- Pro všechny klienty, na základě jejich žádosti, byl umožněn odklad splátek na období končící 31. říjnem 2020.
- Klienti mohli požádat o odklad na kratší období končící 31. červencem 2020.
- Fyzické osoby mohly požádat o odklad celých splátek (tj. o odklad splátek jistiny a splátek úroků), právnícké osoby mohly požádat pouze o odklad splátek jistiny (splátky úroků byly během období odkladu nadále placeny).
- Za dobu odkladu nedošlo k pozastavení úročení jistiny, ale naběhlý úrok nebyl kapitalizován do hodnoty jistiny, tj. nedošlo k úročení naběhlých úroků za dobu odkladu.

Zákonná moratoria však nepokrývala všechny druhy produktů, které společnost poskytuje, a také neumožňovaly poskytnutí těchto moratorií všem klientům (např. zákonná moratoria nebylo možné poskytovat na operativní leasing).

Společnost připravila možnost poskytnutí interní restrukturalizace pro klienty, kteří nesplňovali podmínky zákonného moratoria. Podmínky interní restrukturalizace kopírovaly podmínky zákonných moratorií. Žádosti o tento druh restrukturalizace byly vždy u každého klienta individuálně posuzovány.

Celková čistá hodnota pohledávek za klienty, kterým byl poskytnut odklad v souvislosti s pandemií Covid-19, činí k 31. prosinci 2020 4 049 227 tis. Kč.

V souladu s doporučeními European Banking Authority (EBA) a doporučeními skupiny UniCredit není samotné poskytnutí odkladu splátek kvůli Covid-19 důvodem k přeřazení úvěrové expozice do horšího stupně dle změny úvěrového rizika od prvotního vykázaní. Na druhou stranu by mohlo dojít k přeřazení do horšího stupně na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného / pravidelného monitoringu, pokud by bylo identifikováno zvýšení rizika i z jiných důvodů.

Zejména v souladu s obezřetným řízením rizik s cílem předvídat zvýšené úvěrové riziko související s dopadem Covid-19, došlo v roce 2020 k přeřazení úvěrových expozic s celkovou expozicí 1 759 389 tis. Kč z 1. do 2. stupně (stage).

Vzhledem k aktualizaci makro scénářů pro jednotlivé evropské země, které zohlednily negativní očekávání způsobená Covid-19, došlo také k aktualizaci těchto scénářů v rámci prognóz budoucího ekonomického vývoje pro výpočet očekávané úvěrové ztráty dle IFRS 9. V důsledku této aktualizace došlo ke zvýšení celkové očekávané úvěrové ztráty o 129 mil. Kč.

Odklad splátek v souvislosti s Covid-19 vede podle standardu IFRS 9 k modifikaci smluvních peněžních toků. Podle interních pravidel společnosti tato modifikace není považována za významnou, nevede k odúčtování původního aktiva, a tudíž nebyl vykázán žádný zisk/ztráta z modifikací k 31. prosinci 2020.

Detailní informace jsou uvedeny v bodě 31.1.

17. Pohledávky z finančního leasingu

v tis. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2020	2019	2020	2019
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Splatné do 1 roku	3 524 035	3 853 968	3 248 727	4 250 722
Splatné od 1 do 2 let	2 944 091	2 735 816	2 727 167	2 531 751
Splatné od 2 do 3 let	1 894 729	2 011 364	1 775 045	1 829 959
Splatné od 3 do 4 let	1 340 270	1 397 463	1 273 824	1 334 086
Splatné od 4 do 5 let	682 429	879 231	652 057	842 373
Nad pět let	551 183	869 039	527 162	880 177
	10 936 737	11 746 882	10 203 982	11 669 068
Mínus: nerealizovaný výnos	-732 755	-77 814	0	0
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	10 203 982	11 669 068	0	0

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 60 měsíců (2019: 63 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 99 měsíců (2019: 79 měsíců).

18. Zajišťovací deriváty

Nominální a reálná hodnota derivátů v roce 2020, resp. 2019

v tis. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Rok 2020			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	4 383 312	3 285	–
Zajišťovací deriváty celkem	4 383 312	3 285	–
Rok 2019			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	1 422 960	–	835
Celkem	1 422 960	–	835

Zbytková splatnost finančních derivátů v roce 2020, resp. 2019

v tis. Kč	Do 1 roku	1-5 let	Nad 5 let	Celkem
Rok 2020				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	1 116 400	3 190 548	76 364	4 383 312
Celkem	1 116 400	3 190 548	76 364	4 383 312
Rok 2019				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	434 511	965 580	22 869	1 422 960
Celkem	434 511	965 580	22 869	1 422 960

19. Majetkové účasti

Finanční investice zahrnují:

v tis. Kč	2020	2019
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	2 154 769	2 685 232
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	190 525	190 525
Celkem finanční investice	2 345 294	2 875 757

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. 2020 byla vykázána opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku ve výši 7 441 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč).

K 31. 12. 2020 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
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	-7 441	3 058
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	237 278	0	237 278
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	146 381	0	146 381
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					2 352 735	-7 441	2 345 294

* V důsledku fúze sloučením společnost BACA Leasing Alfa s.r.o. zanikla, a její jmění přešlo na nástupnickou společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. ke dni 1. 1. 2021.

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

v tis. Kč Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
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

20. Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	331 455	331 455
Přírůstky	43 366	43 366
Úbytky	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2019	374 821	374 821
Přírůstky	38 349	38 349
Úbytky	-15 976	-15 976
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	397 194	397 194
Oprávy k 31. 12. 2018	-193 988	-193 988
Odpisy	-25 304	-25 304
Úbytky	0	0
Oprávy k 31. 12. 2019	-219 292	-219 292
Odpisy	-29 050	-29 050
Úbytky	15 976	15 976
Oprávy k 31. 12. 2020	-232 366	-232 366
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2019	155 529	155 529
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2020	164 828	164 828

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.

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

v tis. Kč	Stavby	Kancelářský nábytek	Hardware	Ostatní	Dopravní prostředky – operativní leasing	Právo k užívání aktiva dle IFRS 16 Budovy	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena								
k 31. 12. 2018	2 925	6 015	109 641	288	0	n/a	n/a	118 869
Přírůstky	1 416	105	2 490	0	363 382	178 952	12 697	559 042
Úbytky	0	0	0	-288	0	-1 206	-751	-2 245
Pořizovací cena								
k 31. 12. 2019	4 341	6 120	112 131	0	363 382	177 746	11 946	675 666
Přírůstky	0	0	29	0	0	158 407	1 592	160 028
Úbytky	0	0	-41 556	0	0	0	-1 916	-43 472
Pořizovací cena								
k 31. 12. 2020	4 341	6 120	70 604	0	363 382	336 153	11 622	792 222
Oprávkový								
k 31. 12. 2018	-1 453	-5 855	-109 554	-288	0	n/a	n/a	-117 150
Odpisy	-229	-63	-657	0	-14 575	-24 450	-3 590	-43 564
Úbytky	0	0	0	288	0	0	457	745
Oprávkový								
k 31. 12. 2019	-1 682	-5 918	-110 211	0	-14 575	-24 450	-3 133	-159 969
Odpisy	-709	-62	-856	0	-27 436	-28 722	-5 285	-63 070
Úbytky	0	0	41 556	0	0	0	1 916	43 472
Oprávkový								
k 31. 12. 2020	-2 391	-5 980	-69 511	0	-42 011	-53 172	-6 502	-179 567
Zůstatková hodnota								
k 31. 12. 2019	2 659	202	1 920	0	348 807	153 296	8 813	515 697
Zůstatková hodnota								
k 31. 12. 2020	1 950	140	1 093	0	321 371	282 981	5 120	612 655

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.

Zbývajících budoucích minimálních leasingových splátek ze smluv o operativním leasingu, kde společnost vystupuje jako pronajímatel, je možné analyzovat takto:

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu:		
Splatné do 1 roku	33 736	32 970
Splatné od 1 roku do 2 let	35 557	32 970
Splatné od 2 let do 3 let	27 790	32 970
Splatné od 3 let do 4 let	10 864	28 360
Splatné od 4 let do 5 let	0	11 176
Splatné nad 5 let	0	0
Plus: negarantované zůstatkové ceny	257 966	249 758
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu celkem	365 913	388 205

22. Ostatní aktiva

v tis. Kč	2020	2019
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	87 331	134 742
Poskytnuté zálohy	8 809	8 626
Pohledávky za spřízněnými subjekty	144 937	567 350
Ostatní	23 841	88 183
Ostatní aktiva celkem	264 918	798 901

Pohledávky za spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 29. přílohy.

23. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Bankovní úvěry	31 066 157	35 264 547
Závazky z leasingu vůči bankám	8 254	8 898
Závazky vůči bankám celkem	31 074 411	35 273 445

K 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019 měla společnost následující bankovní úvěry:

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019	konečná splatnost
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	24 560 460	30 578 322	13. 4. 2029
UniCredit Bank Austria AG	887 486	1 096 979	3. 9. 2027
Evropská investiční banka	1 903 034	1 006 072	26. 5. 2025
Komerční banka, a.s.	1 154 916	0	5. 1. 2021
Raiffeisenbank a.s.	577 393	601 120	5. 1. 2021
Česká spořitelna, a.s.	1 064 293	838 604	2. 11. 2023
Council of Europe Development Bank	918 575	1 143 450	14. 6. 2024
Bankovní úvěry celkem	31 066 157	35 264 547	

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2020 činily 376 452 tis. Kč (2019: 443 231 tis. Kč).

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

Přehled závazků z leasingu vůči bankám je uveden v bodě 24.

24. Závazky vůči klientům

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Přijaté zálohy	217 184	37 356
Úvěry od nebankovních institucí	438 257	603 153
Závazky z leasingu vůči klientům	291 740	164 282
Závazky vůči klientům celkem	947 181	804 791

K 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019 měla společnost následující úvěry od nebankovních institucí:

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019	konečná splatnost
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	221 626	243 315	19. 1. 2021
UniCredit Leasing Austria GmbH	79 839	236 030	31. 3. 2026
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	31 891	4 600	8. 1. 2021
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	78 735	0	20. 1. 2021
ALLIB Leasing s.r.o.	0	25 006	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	22 600	3 000	8. 1. 2021
BACA Leasing Alfa s.r.o.	3 566	91 202	11. 1. 2021
Úvěry od nebankovních institucí celkem	438 257	603 153	

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2020 činily 6 690 tis. Kč (2019: 11 186 tis. Kč).

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

Přehled závazků z leasingu:

v tis. Kč	2020		2019	
	vůči bankám	vůči klientům	vůči bankám	vůči klientům
k 1. lednu	8 898	164 282	6 995	177 212
navýšení	1 886	159 522	3 625	17 810
naběhlý úrok	99	1 159	75	1 284
platby z leasingu	-2 709	-34 305	-1 767	-29 304
snížení	0	-1 301	0	-1 122
ostatní	80	2 383	-30	-1 598
Celkem k 31. prosinci	8 254	291 740	8 898	164 282

Společnost měla v roce 2020 celkové platby za leasing ve výši 39 059 tis. Kč (včetně leasingů, na které společnost uplatnila výjimku) (2019: 36 251 tis. Kč).

25. Vydané dluhové cenné papíry

v tis. Kč		
Druh dluhopisu	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003520785	83 846	87 508
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003521858	330 874	336 644
Vydané dluhové cenné papíry celkem	414 720	424 152

Veřejně neobchodovatelné dluhopisy

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 2020 společnost na žádost klienta předčasně odkoupila dluhopisy v nominální hodnotě 4 600 tis. Kč (2019: 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. 2020	83 846 tis. Kč

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.

Zároveň v roce 2020 společnost na žádost klienta předčasně odkoupila dluhopisy v nominální hodnotě 6 780 tis. Kč.

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. 2020	330 874 tis. Kč

26. Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	237 659	518 678
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	12 542	7 353
Závazky z obchodních vztahů	49	43 783
Závazky z pojistného	8 253	5 360
Stát – daňové závazky	38 103	23 751
Ostatní závazky	1 458	4 220
Ostatní pasiva celkem	298 064	603 145

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

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 29. přílohy.

27. Rezervy

v tis. Kč	Rezerva na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy ostatní	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2018	8 600	3 577	0	12 177
Tvorba	200	2 454	0	2 654
Použití	-8 503	0	0	-8 503
Rozpuštění	-297	-3 577	0	-3 874
Zůstatek k 31. 12. 2019	0	2 454	0	2 454
Tvorba	270	3 322	2 586	6 178
Použití	-107	0	0	-107
Rozpuštění	-163	-2 454	0	-2 617
Zůstatek k 31. 12. 2020	0	3 322	2 586	5 908

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 a rezervy ostatní 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*.

28. 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
Základní kapitál celkem		981 452

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

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

K datu sestavení účetní závěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení hospodářského výsledku roku 2020. Hospodářský výsledek roku 2019 byl převeden do Nerozděleného zisku minulých let.

29. Transakce se spřízněnými subjekty

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2020:

v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Zajišťovací deriváty	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
Položky výkazu o finanční pozici 2020								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	0	11 336	0	31 891	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	6 907	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	12 082	0	0	0	887 486	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	4	0	3 285	1 842	24 560 460	0	4 618	1 615
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	956 495	0	-825	0	5 163	0	262
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	79 839	0	13
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	78 735	0	41 084
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	135 713	0	221 626	0	0
Ostatní ¹	0	0	0	161	0	26 166	0	562
Celkem	12 086	956 495	3 285	155 134	25 447 946	443 420	4 618	43 548

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 2020								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-668	0	22 970	0	0	0	5 185
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	65 000	0	0	0	29 915
UniCredit Bank Austria AG	0	-31 400	-33	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	-9 250	-326 795	-8 146	0	37	-145	-1 113	-9 288
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	14 416	-84	0	0	73	0	-1 603	37 084
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-6 321	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	14 293	0	-1 494	-2 746	-25 977
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-1 237	0	136 643	0	0	0	8 205
Ostatní ¹	0	-180	0	3 317	0	0	-2 013	861
Celkem	5 166	-366 685	-8 179	242 223	110	-1 639	-7 475	45 985

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 Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

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 2019								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	248 359	0	236 030	0	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	12	0	0	0	0	36 371
UniCredit Bank Austria AG	438	0	0	1 096 979	0	0	0	167
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	19 337	0	115 680	29 895 659	0	835	-831	2 117
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	1 187 427	6 721	0	8 847	0	0	25
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	91 202	0	0	71
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	178 030	0	243 314	0	0	0
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	36 803
Ostatní ²	0	0	717	0	32 606	0	0	7 087
Celkem	19 775	1 187 427	549 519	30 992 638	611 999	835	-831	82 641

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 2019								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-2 216	0	332 213	0	0	0	5 323
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	30 000	0	0	-29 579	-34
UniCredit Bank Austria AG	5	-45 193	-37	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	-12 136	-362 595	-12 378	0	-9	0	-983	-8 209
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	18 372	-98	-19	0	11 540	0	-3 854	41 629
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-7 110	0	0	0	0	0	0
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-2 785	0	187 147	0	0	0	6 820
UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, a.s.	0	0	0	574 460	0	-1 588	-1 245	-23 306
Ostatní ²	0	-596	0	17 310	0	0	-1 514	876
Celkem	6 241	-420 593	-12 434	1 111 130	11 531	-1 588	-37 175	23 099

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.

Všechny transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

30. Podmíněné závazky

Patronátní prohlášení

Společnost poskytla postupně během let 2007 až 2020 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 pro zde uvedené banky k 31. 12. 2020 činila 4 000 mil. Kč (k 31. 12. 2019: 4 000 mil. Kč).

Závazky z úvěrových příslibů

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31. 12. 2020 ve výši 2 901 435 tis. Kč (31. 12. 2019: 3 248 717 tis. Kč).

Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (31. 12. 2019: 0 tis. Kč).

Zdanění

Česká daňová legislativa se v posledních letech významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a nemusí být vždy možné určit, který výklad může finanční úřad v konkrétních případech zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešení mohou být pouze za předpokladu, že příslušná legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

31. 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.

31.1. Kreditní riziko

Kreditní riziko společnosti souvisí především s pohledávkami z leasingových, úvěrových smluv a z poskytovaného provozního financování. Hodnoty uvedené ve výkazu o finanční pozici jsou vykázány po odečtení opravných položek na defaultní pohledávky. Riziko úvěrových pohledávek je z velké části pokryto majetkem, který je v případě nesplacení nebo 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, poskytnutých úvěrů, splátkového prodeje a provozního financování a souvisejících opravných položek.

V tis. Kč	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
k 31. 12. 2020	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	9 780 175	450 406	23 367 840	668 156	107 456	536	3 269 092	30 656	37 674 317
Opravné položky	-103 241	-309 578	-319 134	-388 028	-351	-525	-13 295	-27 741	-1 161 893
Pohledávky celkem netto	9 676 934	140 828	23 048 706	280 128	107 105	11	3 255 797	2 915	36 512 424

V tis. Kč	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
k 31. 12. 2019	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

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

V tis. Kč	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
k 31. 12. 2020	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Dle klientů									
Právnícké osoby	8 809 412	390 301	16 408 542	506 752	107 456	536	3 226 365	30 656	29 480 020
Fyzické osoby nepodnikající	106 028	5 194	2 772 729	16 658	0	0	0	0	2 900 609
Fyzické osoby podnikající	723 937	54 911	4 141 621	144 220	0	0	42 727	0	5 107 416
Stát	11 071	0	13 753	201	0	0	0	0	25 025
Ostatní ³	129 727	0	31 195	325	0	0	0	0	161 247
Celkem	9 780 175	450 406	23 367 840	668 156	107 456	536	3 269 092	30 656	37 674 317

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	
Dle klientů									
Právníkové 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.

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

V tis. Kč k 31. 12. 2020	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	
Dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	1 838 090	87 076	13 095 862	347 819	0	46	3 130 897	13 494	18 513 284
Nákladní automobily	1 993 823	202 510	2 190 980	72 282	107 525	0	1 485	0	4 568 605
Nemovitosti			3 437	0	0	0	0	0	3 437
Stroje a zařízení	5 924 739	160 634	7 966 402	247 554	0	0	136 710	17 162	14 453 201
Informační technologie	23 523	186	111 159	501	-69	490	0	0	135 790
Celkem	9 780 175	450 406	23 367 840	668 156	107 456	536	3 269 092	30 656	37 674 317

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	
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	0	0	4 687	0	0	0	0	0	4 687
Stroje a zařízení	6 584 180	224 247	7 331 466	139 535	0	0	28 169	17 437	14 325 034
Informační technologie	40 161	186	116 056	12 569	0	490	0	0	169 462
Celkem	11 604 364	438 754	22 711 288	469 111	78 541	536	5 434 985	39 303	40 776 882

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 22. listopadu 2016 (s platností pro účetní období začínající od nebo po 1. lednu 2018 nebo novější), je věnován způsobům účtování a oceňování finančních aktiv a pasiv a účtování zajištění.

Klasifikace a oceňování dle IFRS 9 nahradila model založený na portfolích finančních aktiv podle IAS 39. Dle IFRS 9 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 IFRS 9 zavedl 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.

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 modely snížení hodnoty přizpůsobeny tak, aby odpovídaly 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 obsahuje kromě finančních aktiv oceňovaných zůstatkovou cenou a příslušných podrozvahových expozic také všechny úvěrové expozice oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

V čase implementace standardu IFRS 9 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 bylo:

- 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 byla změna konceptu odhadování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv z původního konceptu „vzniklé ztráty (incurred loss)“ na koncept „očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss)“. Tento koncept zrychlil účtování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a vede k vytváření vyšších opravných položek k datu prvního vykazání.

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

- Do úrovně 1 patří finanční aktiva, při kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního vykazání 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 vykazání, 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:

- Výše 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 zavedl přepracovaný model účtování zajištění 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 k opožděnému uplatnění části IFRS 9 pro účtování makro zajištění („macro hedge accounting“) je možné 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 oceněny reálnou hodnotou. Tato změna účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka už nevykazuje ve výkazu 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 jakéhokoliv svého závazku vůči společnosti 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 přeprodě 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).

Dopad Covid-19

Společnost čelila v roce 2020 významným makroekonomickým změnám, které vedly ke zvýšení rizika v několika kategoriích rizik včetně úvěrového rizika. Šíření viru v evropských zemích v prvním čtvrtletí 2020, po kterém následovala částečná hospodářská omezení, vedlo k významné hospodářské recesi. Nejvíce postiženými sektory byly maloobchod, doprava, cestovní ruch a služby obecně.

Lokální vlády zavedly několik státních garančních programů na podporu poskytování úvěrů bankovními institucemi a na podporu společností, aby překonaly potenciální problémy s likviditou.

Postupně byly zavedeny i vládní programy částečně pokrývající přímé náklady společností dotčené lockdownem s cílem zabránit vysokému nárůstu nezaměstnanosti a krátkodobě stabilizovat trh práce. V jednotlivých zemích Evropy, včetně České republiky, byla přijata veřejná moratoria daná zákonem, které umožnila odklad splátek dlužníkem, České republice jako „opt-in“ option.

Úlevy na straně financující společnosti jsou definovány tak, aby podporovaly nevýhody plynoucí z dočasného zpomalení hospodářství a podporovaly likviditu klienta v souladu se zákonem a regulatorními pravidly. Vliv na kvalitu portfolia financující společnosti je zmíněn:

- pravidelnou, jakož i dodatečnou, analýzou portfolia,
- hodnocením rizikového profilu klientů ex ante, průběžně a ex-post, včetně standardních a mimořádných kontrol a dodatečných UTP kontrol podle požadavků EBA,
- úpravou principů a pravidel schvalování korporátních klientů spojených zejména s rizikovými odvětvími, likviditní situací klientů, managementem nečerpaných rámců a obezřetným financováním nových klientů,
- úpravou principů a pravidel schvalování retailových klientů s koncentrací na stávající klienty a více nových krátkodobých opatření přijatých k zamezení zvýšení úvěrového rizika,
- aktualizací principů monitoringu a monitoringového reportingu týkajícího se zejména (ale nejen) vývoje portfolia „pod moratoriem“,
- zásadami klasifikace v souladu s EBA/GL/2020/02 vydané 2. dubna 2020, včetně následných aktualizací v průběhu roku 2020 i lokálními specifiky, např. klasifikace pohledávek pod moratoriem do Stage 2, kde byla snížena úroková sazba ve smyslu podmínek zákona.

Poskytnutá moratoria k 31. prosinci 2020:

	Počet (ks)	Hrubá hodnota (tis. Kč)	Ztráty se snížení hodnoty (tis. Kč)	Čistá hodnota (tis. Kč)
Moratoria v souladu s EBA	1 894	4 011 708	170 084	3 841 624
Ostatní moratoria	51	286 481	78 878	207 603
Celkem	1 945	4 298 189	248 962	4 049 227

Regulatorní opatření

Vzhledem k šíření Covid-19 Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vydal několik prohlášení v průběhu roku 2020. Z pohledu úvěrového rizika jedno z nejdůležitějších a nejvíce ovlivňujících vývoj portfolia finančních institucí bylo *Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of Covid-19 crisis*, které bylo vydáno 2. dubna 2020, po kterém následovalo několik změn týkajících se objasnění, prodloužení a reaktivace doby moratoria. Souběžně s lokální legislativou poskytl srozumitelnost a přiměřenou jednotnost v přístupu finančních institucí ke klasifikaci a moratoriím napříč trhy.

Úvěrové a schvalovací opatření

Reakce společnosti byla okamžitá a od března 2020 byla přijata opatření ve schvalovacím procesu (spojená s analýzou a pokrytím rizik spojených s Covid-19 s cílem ochrany kvality portfolia), a to v retailové i korporátní oblasti. Pravidla v retailové oblasti byla v průběhu roku upravována podle vývoje ekonomické situace.

Společnost také implementovala proces pro schvalování moratorií pokrývající zákonné požadavky, jakož i jejich realizaci v souladu s požadavky klientů a interní a externí reporting.

Společnost také upravila monitorovací proces pokrývající moratoria jak během jejich trvání, tak i po jejich ukončení, zaměřený zejména na platební disciplínu dotčených klientů.

Byl zajištěn regulatorní reporting, jakož i manažerský a skupinový reporting.

Tvorba opravných položek

Vzhledem k aktualizaci makroekonomických scénářů pro jednotlivé evropské země, které zohledňovaly negativní očekávání způsobené Covid-19, byly upraveny FLI (forward looking information) komponenty v rámci výpočtu ECL ve smyslu IFRS 9. Implementované byly ve druhém a čtvrtém čtvrtletí 2020.

Z tohoto důvodu byly v květnu 2020 opravné položky navýšeny o 186 mil. Kč na konsolidované bázi. Později došlo k poklesu vykázanému ve čtvrtém čtvrtletí 2020 ve výši 57 mil. Kč. Tento vývoj byl výrazně ovlivněn negativním výhledem ve druhém čtvrtletí 2020 a na druhé straně zlepšenou projekcí ve čtvrtém čtvrtletí 2020. Kumulativní dopad 129 mil. Kč na tvorbu opravných položek lze považovat za čistý efekt způsobený zejména makro očekáváním ovlivněnými především pandemií Covid-19, ale i přirozeným vývojem portfolia během roku 2020.

Covid-19 také vedl ke změně klasifikace části úvěrového a leasingového portfolia. Společnost nezavedla žádný nový faktor do logiky transferu pohledávek mezi jednotlivými stage, který by byl spojen jen s rizikem spojeným s Covid-19 nebo poskytovanými moratorii. Od zavedení standardu IFRS 9 uplatňujeme kvalitativní (forbearance nebo dny prodlení) a kvantitativní trigger v rámci standardního měsíčního reklasifikačního procesu. Hlavním důvodem přechodu do Stage 2 je forbearance a dny po splatnosti, jakož i nárůst initial PD jednotlivých klientů.

Přesuny mezi Stage – pohledávky vůči klientům k 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019:

v tis. Kč	Stage 1	Stage 2	Stage 3
2020			
Přesun ze Stage 1	-2 169 508	1 759 389	410 119
Přesun ze Stage 2	1 462 872	-1 721 764	258 892
Přesun ze Stage 3	107 145	30 482	-137 627

2019			
Přesun ze Stage 1	-1 489 642	1 103 713	385 929
Přesun ze Stage 2	634 441	-800 834	166 393
Přesun ze Stage 3	121 544	22 730	-144 274

FLI a Overlay

Požadavky IFRS 9 na snížení hodnoty stanoví, že očekávaná úvěrová ztráta musí být posouzena na základě minulých, aktuálních a budoucích informací. V této souvislosti společnost obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře na pololetním základě a zohledňuje související účinky v pololetních a ročních finančních výsledcích. Vzhledem ke Covid-19 a souvisejícím omezujícím opatřením společnost aktualizovala makroekonomické scénáře v květnu 2020. Další aktualizace interně vypracovaných makroekonomických scénářů na roky 2021 – 2023 se uskutečnily v listopadu 2020.

Takzvaný „baseline“ scénář předpokládá, že v blízké době se sníží počet případů Covid-19 a uvolní se omezení mobility a podnikatelské činnosti. Silná podpora fiskální politiky však zmírní vliv na pracovní místa a příjmy, zatímco ČNB a ECB budou nadále „kontrolovat“ výnosové křivky, čímž si zachovají příznivé finanční podmínky.

Na jaře roku 2021 se očekává hospodářský růst, protože mírnější počasí umožňuje vládám uvolnit některá omezení, zatímco distribuce účinných vakcín a nová léčba na potlačení přenosu viru podpoří důvěru a činnost od poloviny roku 2021. Až se situace v oblasti veřejného zdraví zlepší a důvěra se vrátí, očekáváme, že domácnosti sníží část úspor získaných během krize, čímž zvýší výdaje spotřebitelů. Celkově české hospodářství bude v roce 2021 na dobré cestě k pevnému růstu. Následovala by normalizace míry růstu v letech 2022 a 2023.

Na zmírnění nejistoty vlivu makroekonomických prognóz se ve čtvrtém čtvrtletí zavedl multiscénář overlay faktor. Prostřednictvím této složky byla do výpočtu začleněna citlivost vývoje ECL na různé scénáře. Proces je definován tak, aby zahrnoval několik makroekonomických scénářů, je plně v souladu s prognózami, které společnost používá pro dodatečné účely řízení rizik (například procesy přijaté k výpočtu očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zátěžového testu EBA a ICAAP), a využívá i nezávislou funkci UniCredit Research. Konkrétně společnost vybrala tři makroekonomické scénáře na stanovení FLI složky: základní scénář, jeden pozitivní scénář a jeden nepříznivý scénář. Základním scénářem je referenční centrální scénář, a proto je nejpravděpodobnější. Pozitivní a nepříznivý scénář představují možné alternativy, které jsou ve srovnání s výchozím vývojem hospodářství lepší a horší.

V negativním scénáři předpokládáme, že Evropa bude čelit další vlně pandemie počátkem roku 2021. Hospodářství se začíná znovu otevírat na jaře 2021, protože mírnější povětrnostní podmínky umožňují vládám uvolnit některá omezující opatření. Zavedení vakcín je však pomalejší, než se předpokládalo v základním scénáři, nejprve v důsledku problémů v procesu a později v důsledku toho, že poměrně velká část obyvatelstva se zdráhá přijmout očkování. Imunita společnosti se proto dosahuje až na konci tříletého horizontu. Vzhledem k těmto předpokladům, krize Covid-19 potlačuje soukromou poptávku více, než se předpokládá v základním scénáři a negativní účinky jsou větší. Vlády budou pokračovat v expanzivních politikách ke zmírnění účinků pandemie a pro zachování sociální stability. Obecně se očekávají příznivé finanční podmínky navzdory dalšímu zvyšování dluhu ve veřejném a soukromém sektoru.

V roce 2021 bude v České republice nárůst přibližně o 5 bazických bodů. Předpokládáme, že nezaměstnanost se zvýší v roce 2021 ve srovnání se základním scénářem a v druhé polovině roku 2022 klesne jen mírně, takže průměr za rok 2022 bude vyšší než v základním scénáři. Výraznější pokles by pak mohl zúžit rozdíl oproti základnímu scénáři v roce 2023. Slabá poptávka vede k nárůstu výpadku v produkci, která spolu s nižšími cenami ropy vyvíjí tlak na snižování inflace.

Pozitivní scénář předpokládá, že očekávané zavedení vakcín (spolu s novými zdravotnickými postupy) zvýší důvěru a HDP o více, než předpokládáme v základním scénáři. Zatímco situace na rok 2021 zůstává v souladu se základními prognózami, tempo oživení v roce 2022 se ukáže být podstatně výraznější, neboť domácnosti nadále snižují preventivní úspory, zatímco podniky obnovují pozastavené investiční plány. Poháněn zadržanou poptávkou, HDP se do konce roku 2022 vrátí na úroveň před pandemií. Vlády postupně snižují svá podpůrná opatření. Protože se nová emise dluhu zpomaluje, měnová politika musí zůstat velmi expanzivní. Při implementaci byla stanovena pravděpodobnost 55% pro základní scénář, 40% pro negativní scénář a 5% pro pozitivní scénář.

Rychlost zavedení vakcín a jejich účinnost budou hrát rozhodující roli při formování trajektorie růstu v letech 2021 – 2023. Výše uvedené pravděpodobnosti odrážejí předpoklad, že distribuci vakcín nenaruší žádné velké omezení na straně nabídky, že dostatečně velký podíl obyvatelstva bude ochoten se očkovat a že společenská imunita se neprokáže jako krátkodobá. Situace je však nestandardní a existuje riziko,

že situace se nebude vyvíjet tak, jak se očekává, pokud jde o jeden nebo více těchto předpokladů. Z tohoto důvodu byla stanovena 40% pravděpodobnost negativnímu scénáři. Pozitivní scénář předpokládá, že všechny negativní dopady krize Covid-19 zmizí do konce roku 2022, kdy se HDP vrátí na úroveň předpandemického trendu. Pravděpodobnost pozitivního scénáře byla stanovena na 5%.

V případě Stage 1, Stage 2 a Stage 3 – generic opravné položky konečná ECL je kalkulována jako vážený průměr očekávaných úvěrových ztrát podle níže uvedených scénářů.

Přehled scénářů a jejich kumulativní dopad:

Základní scénář (55%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Skutečný HDP, meziroční % změna	4,7	3,6	2,9
Měsíční mzda, nominál v EUR	1397,5	1499,5	1585,9
Míra nezaměstnanosti, %	4,7	4,0	3,4
Krátkodobá sazba průměrná	0,4	0,8	1,3
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	-2,0	2,0	1,0
Negativní scénář (40%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Skutečný HDP, meziroční % změna	0,0	3,7	2,7
Měsíční mzda, nominál v EUR	1349,0	1459,6	1583,4
Míra nezaměstnanosti, %	4,9	4,5	3,9
Krátkodobá sazba průměrná	0,5	0,6	0,9
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	-2,1	2,0	1,0
Pozitivní scénář (5%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Skutečný HDP, meziroční % změna	4,7	5,9	3,4
Měsíční mzda, nominál v EUR	1438,8	1609,9	1730,1
Míra nezaměstnanosti, %	4,1	3,4	3,1
Krátkodobá sazba průměrná	0,5	1,0	1,7
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	2,2	3,6	4,9
Kumulativní změna HDP období 2020–2023			
	Základní scénář	Negativní scénář	Pozitivní scénář
Skutečný HDP, 3-roční % změna	11.6	6.4	14.6

Senzitivní analýza

Jelikož předpokládaná prognóza HDP uvedená ve scénářích není lineárně korelovaná s ECL, bylo rozhodnuto, že se provedou dvě senzitivní analýzy na opačných předpokladech HDP:

- citlivost ECL založená na zlepšeném scénáři (tj. pozitivní scénář IFRS 9) a
- citlivost ECL založená na zhoršeném scénáři (tj. negativní scénář IFRS 9).

V obou případech se citlivost vypočítá jako poměr mezi:

- rozdíl ECL mezi základním a alternativním scénářem,
- rozdíl HDP v bazických bodech mezi základním a alternativním scénářem.

Při všech výpočtech se používá kumulovaný růst HDP za 3 roky.

ECL v rámci každého ze tří scénářů (základní, negativní a pozitivní) byla vypočtena s přihlédnutím k nejnovějšímu dostupnému portfoliu.

Očekávané úvěrové ztráty pro všechny tři scénáře:

ECL suma (v mil. Kč)	základní	negativní	pozitivní
	987	1 080	963

Analýza citlivosti se následně zobrazuje ve dvou přístupech:

a) Srovnání absolutních rozdílů mezi výsledky záporných / pozitivních scénářů ECL a základními scénáři a rozdíly HDP v bazických bodech mezi týmiž scénáři:

Rozdíl v ECL mezi scénáři		Delta % HDP mezi scénáři		Senzitivita Rozdíl ECL / Delta % HDP	
negativní – základní	pozitivní – základní	negativní – základní	pozitivní – základní	negativní – základní	pozitivní – základní
3,9	-0,9	-5,2	3,0	0,7	-0,3

b) Porovnání procentuální relativní změny mezi výsledky záporných / pozitivních scénářů ECL a základním scénářem, rozdílem HDP v bazických bodech mezi těmito scénáři:

% rozdíl v ECL mezi scénáři		Delta % HDP mezi scénáři		Senzitivita % rozdíl ECL / Delta % HDP	
negativní – základní	pozitivní – základní	negativní – základní	pozitivní – základní	negativní – základní	pozitivní – základní
11,0	-2,6	-5,2	3,0	2,1	-0,9

Výsledky prezentují očekávaný efekt. Nárůst HDP vede ke snížení ECL a naopak snížení HDP na vyšší ECL. Kromě toho srovnání a) s absolutním rozdílem ECL mezi scénáři ukazuje závislost na velikosti portfolia.

Koeficienty FLI předpovídají horší vliv Covid-19 pro korporátní klienty v roce 2021. V případě retailového portfolia jsou negativní vlivy rozděleny na delší období.

Nová definice defaultu

Definice defaultu reprezentuje významný účetní odhad používaný při určení snížení hodnoty pohledávek společnosti.

Nová regulace týkající se definice defaultu přináší tyto hlavní změny:

- Nové thresholdy (absolutní a relativní), na jejichž základě se spouští a ukončuje počítání dní po splatnosti.
- Aktualizace pravidel zahájení a konce počítání dní po splatnosti.
- Aktualizace pravidel týkajících se probační periody.
- Aktualizace distressed restructuring pravidel.

V souvislosti s implementací regulace se také revidují dotčené modely a zároveň byly přepracovány IFRS 9 komponenty.

Vzhledem k obecné zásadě zohlednit dopady související s novou definicí defaultu v roce 2020, byly tyto změny implementovány ve čtvrtletí 2020.

Na základě regulace *Final Report Guidelines on the application of the definition of default (EBA/GL/2016/07)* byl analyzován dopad implementace této regulace a s obezřetným přístupem se očekávaný dopad odrazil ve finančních výkazech za rok 2020, včetně default detection a změny příslušných procesů.

Celkový očekávaný dopad na tvorbu opravných položek byl vykázan ve výši 86 mil. Kč.

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 uzavřené smlouvy společnost jednostranně odstupuje a usiluje o odebrání předmětu této smlouvy a jeho další zhodnocení. Po odebrání předmětu oddělení pohledávek zpracuje finanční vypořádání

předčasně ukončené smlouvy, které zaslá 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.

31.2. Úrokové riziko

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

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistou úrokovou pozici společnosti a udržovat průběžně vykazované hodnoty při měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv v definovaných limitech. Pozice je diverzifikována do 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 (2019: dopad ve výši cca 1,3 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2020, resp. rok 2019 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. 2020

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	19 167	0	0	0	0	19 167
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 710 686	9 535 295	19 183 883	1 082 560	0	36 512 424
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 710 686	9 535 295	19 183 883	1 082 560	0	36 512 424
Zajišťovací deriváty	0	0	0	3 285	0	3 285
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 345 294	2 345 294
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	612 655	612 655
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	164 828	164 828
Ostatní aktiva	27 603	237 315	0	0	0	264 918
AKTIVA CELKEM	6 757 456	9 772 610	19 183 883	1 085 845	3 122 777	39 922 571
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	13 170 718	5 701 083	12 837 679	726 832	0	32 436 312
– závazky vůči bankám	11 890 708	5 692 437	12 778 139	713 127	0	31 074 411
– závazky vůči klientům	865 290	8 646	59 540	13 705	0	947 181
– vydané dluhové cenné papíry	414 720	0	0	0	0	414 720
Daňové závazky, z toho:	0	47 986	0	0	750 135	798 121
– splatná daň	0	47 986	0	0	0	47 986
– odložená daň	0	0	0	0	750 135	750 135
Ostatní pasiva	57 937	238 668	1 459	0	0	298 064
Rezervy	0	0	0	0	5 908	5 908
ZÁVAZKY CELKEM	13 228 655	5 987 737	12 839 138	726 832	756 043	33 538 405
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	–4 240	–4 240
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 029 375	5 029 375
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	377 579	377 579
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	6 384 166	6 384 166
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	13 228 655	5 987 737	12 839 138	726 832	7 140 209	39 922 571
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2020	–6 471 199	3 784 873	6 344 745	359 013	–4 017 432	0
Podrozvaha – zajišťovací úrokové swapy	–4 115 435	848 523	3 190 548	76 364	0	0

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	0	0	0	0	2 875 757	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	515 697	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	155 529	155 529
Daňové pohledávky, z toho:	0	0	0	0	0	0
– splatná daň	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	29 130	769 771	0	0	0	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	0	36 502 388
– závazky vůči bankám	11 038 342	6 704 031	16 540 067	991 005	0	35 273 445
– závazky vůči klientům	543 636	37 242	164 810	59 103	0	804 791
– vydané dluhové cenné papíry	424 152	0	0	0	0	424 152
Zajišťovací deriváty	0	0	0	835	0	835
Daňové závazky, z toho:	0	11 894	0	0	718 698	730 592
– splatná daň	0	11 894	0	0	0	11 894
– odložená daň	0	0	0	0	718 698	718 698
Reálná hodnota derivátů	0	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	79 158	519 767	4 220	0	0	603 145
Rezervy	0	0	0	0	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	0	0	0	0	3 989 319	3 989 319
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	108	108
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	1 490 056	1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	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

31.3. Riziko likvidity

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

Přehled likviditní pozice společnosti k datu 31. 12. 2020

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	19 167	0	0	0	0	19 167
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 793 133	8 081 701	20 450 180	1 187 410	0	36 512 424
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 793 133	8 081 701	20 450 180	1 187 410	0	36 512 424
Zajišťovací deriváty	0	0	0	3 285	0	3 285
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 345 294	2 345 294
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	612 655	612 655
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	164 828	164 828
Ostatní aktiva	27 603	237 315	0	0	0	264 918
AKTIVA CELKEM	6 839 903	8 319 016	20 450 180	1 190 695	3 122 777	39 922 571
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	9 338 992	6 344 541	15 976 886	775 893	0	32 436 312
– závazky vůči bankám	8 468 540	6 252 049	15 586 471	767 351	0	31 074 411
– závazky vůči klientům	870 452	8 646	59 541	8 542	0	947 181
– vydané dluhové cenné papíry	0	83 846	330 874	0	0	414 720
Daňové závazky, z toho:	0	47 986	0	0	750 135	798 121
– splatná daň	0	47 986	0	0	0	47 986
– odložená daň	0	0	0	0	750 135	750 135
Ostatní pasiva	57 937	238 668	1 459	0	0	298 064
Rezervy	0	0	0	0	5 908	5 908
ZÁVAZKY CELKEM	9 396 929	6 631 195	15 978 345	775 893	756 043	33 538 405
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	–4 240	–4 240
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 029 375	5 029 375
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	377 579	377 579
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	6 384 166	6 384 166
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	9 396 929	6 631 195	15 978 345	775 893	7 140 209	39 922 571
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2020	–2 557 026	1 687 821	4 471 835	414 802	–4 017 432	0

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	0	0	0	0	2 875 757	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	515 697	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	155 529	155 529
Daňové pohledávky, z toho:	0	0	0	0	0	0
– splatná daň	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	29 130	769 771	0	0	0	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	0	0	0	835	0	835
Daňové závazky, z toho:	0	11 894	0	0	718 698	730 592
– splatná daň	0	11 894	0	0	0	11 894
– odložená daň	0	0	0	0	718 698	718 698
Reálná hodnota derivátů	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	3 989 319	3 989 319
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	108	108
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	1 490 056	1 490 056
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	0	0	0	0	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. 2020, resp. k 31. 12. 2019 je následující:

v tis. Kč	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
2020							
Leasingový závazek banky	2 695	2 545	2 004	724	93	193	8 254
Leasingový závazek klienti	30 969	27 086	25 897	24 173	23 828	159 787	291 740
Celkem	33 664	29 631	27 901	24 897	23 921	159 980	299 994
2019							
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

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. 2020

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	31 074 411	-31 563 972	-9 046 552	-5 862 993	-16 038 726	-615 701
Závazky vůči klientům	947 181	-959 762	-591 781	-31 000	-168 420	-168 561
Ostatní pasiva	298 064	-298 064	-57 937	-238 668	-1 459	0
Celkem	32 319 656	-32 821 798	-9 696 270	-6 132 661	-16 208 605	-784 262

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

31.4. Měnové riziko

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

Společnost, s odkazem na svou strategii řízení rizik, obecně aplikuje pravidlo, v rámci kterého jsou všechny obchodní aktivity v dané měně refinancovány bankovními úvěry ve shodné měně. Vzhledem k objemově zanedbatelné výši leasingových transakcí v měně EUR a USD ve vztahu k celkovému objemu transakcí společnosti je měření měnového rizika společnosti nevýznamné. Dle provedené analýzy citlivosti k datu 31. prosince 2020 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový dopad do hodnoty společnosti ve výši 2,1 mil. Kč (2019: dopad ve výši 11,0 mil. Kč).

V tabulce k 31. 12. 2020, resp. 31. 12. 2019 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. 2020

v tis. Kč	CZK	EUR	CELKEM
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	13 585	5 582	19 167
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	29 270 395	7 242 029	36 512 424
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	29 270 395	7 242 029	36 512 424
Zajišťovací deriváty	3 637	–352	3 285
Majetkové účasti	2 345 294	0	2 345 294
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	612 655	0	612 655
Dlouhodobý nehmotný majetek	164 828	0	164 828
Ostatní aktiva	263 655	1 263	264 918
AKTIVA CELKEM	32 674 049	7 248 522	39 922 571
Pasiva			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	25 124 076	7 312 236	32 436 312
– závazky vůči bankám	24 155 463	6 918 948	31 074 411
– závazky vůči klientům	553 893	393 288	947 181
– vydané dluhové cenné papíry	414 720	0	414 720
Daňové závazky, z toho:	798 121	0	798 121
– splatná daň	47 986	0	47 986
– odložená daň	750 135	0	750 135
Ostatní pasiva	319 665	–21 601	298 064
Rezervy	5 908	0	5 908
ZÁVAZKY CELKEM	26 247 770	7 290 635	33 538 405
Základní kapitál	981 452	0	981 452
Fondy z přecenění	–4 240	0	–4 240
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	5 029 375	0	5 029 375
Zisk běžného účetního období	377 579	0	377 579
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	6 384 166	0	6 384 166
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	32 631 936	7 290 635	39 922 571
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2020	42 113	–42 113	0

Přehled devizové pozice společnosti k datu 31. 12. 2019

v tis. Kč	CZK	EUR	USD	CELKEM
Aktiva				
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	0	0	2 875 757
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	515 697	0	0	515 697
Dlouhodobý nehmotný majetek	155 529	0	0	155 529
Daňové pohledávky, z toho:	0	0	0	0
– splatná daň	0	0	0	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	0	0	835
Daňové závazky, z toho:	730 592	0	0	730 592
– splatná daň	11 894	0	0	11 894
– odložená daň	718 698	0	0	718 698
Reálná hodnota derivátů	0	0	0	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	0	0	3 989 319
Základní kapitál	981 452	0	0	981 452
Fondy z přecenění	108	0	0	108
Zisk běžného účetního období	1 490 056	0	0	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

32. 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 35 886 675 tis. Kč (2019: 39 196 772 tis. Kč).

Výpočet reálné hodnoty nezhodnocených 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 závazků vůči bankám a závazků vůči klientům činí 32 021 592 tis. Kč (2019: 36 078 236 tis. Kč).

Odhadovaná reálná hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům (úroveň 3) činí 32 126 799 tis. Kč (2019: 33 590 734 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.

33. Události po datu účetní závěrky

Společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a BACA Leasing Alfa s.r.o. připravily projekt vnitrostátní fúze sloučením společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (nástupnická společnost) se společností BACA Leasing Alfa s.r.o. (zanikající společnost). Rozhodný den fúze byl stanoven na 1. ledna 2021. K žádným dalším významným událostem po datu účetní závěrky nedošlo.

Sestaveno dne: 1. března 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:  Ing. Dušan Hladný člen představenstva  Ing. Jiří Houška člen představenstva	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno, podpis):  Ing. Maroš Zibura
----------------------------------	--	---

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2020

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 2020 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 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 3) UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH, Nordbergstrasse 12, 1090 Vídeň, Rakouská republika
- 4) UniCredit Services GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 5) UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4
- 6) UNICREDIT LEASING S.P.A., Via Livio Cambi 5, 20151 Milan, Italská republika

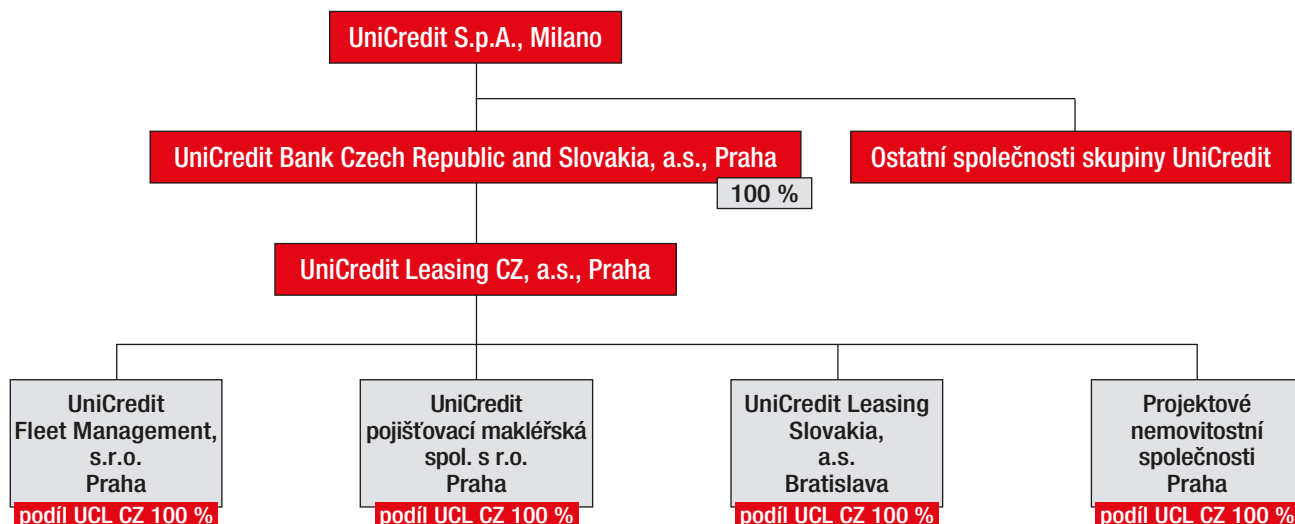
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 1) UniCredit Fleet Management, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, IČ 62582836 (dále též UCFM)
- 2) UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, IČ 25711938
- 3) 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
- 4) UniCredit Leasing Slovakia, a.s., Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, 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

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. 2020 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

Nejvyšším orgánem UCL CZ je valná hromada. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCL CZ náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti a na výkon působnosti představenstva. Valná hromada volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu společnosti své zástupce.

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 společnosti 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.

UCL CZ vykonává vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých vlastnických práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností.

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 obchodní spolupráci	Obchodní spolupráce mezi UCL CZ a UCB	1. 7. 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 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
Smlouva o spolupráci	Smlouva o spolupráci mezi UCL CZ/UCFM a UCB	20. 7. 2020	žádná
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Dočasné přidělení zaměstnance	30. 11. 2020	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 7, Zeyerova, Karlovy Vary	1. 12. 2020	žádná
Smlouva o podmínkách zprostředkování spotřebitelského úvěru	Podmínky zprostředkování spotřebitelského úvěru mezi UCL CZ a UCB	18. 12. 2020	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	Určení podmínek pro uzavírání kupních smluv a zprostředkování úvěrových smluv	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

2. 4. 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.

Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostoru v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	2. 4. 2012	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
Smlouva o půjčce	Poskytnutí půjčky	18. 12. 2020	žádná

2. 6. 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. 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 účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává Zpráva o vztazích

Hranici 10 % vlastního kapitálu UCL CZ, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2019 představovala 6 461 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2020 financování poskytnuté od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a od UniCredit Bank Austria AG a financování poskytnuté dceřině společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. Všechna financování byla poskytnuta 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 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:

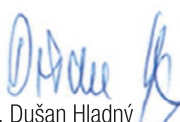
- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.
- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).

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 1. března 2021

Za představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.


Ing. Dušan Hladný
člen představenstva


Ing. Jiří Houška
člen představenstva

Příloha: Organizační schéma Skupiny UniCredit

Děláme to, co je správné! pro diverzitu a inkluzi

Skupina UniCredit se zavázala podporovat pozitivní pracovní prostředí, které je založené na našich klíčových hodnotách: etice a respektu.



AKTIVITY V RÁMCI TÝDNE DIVERZITY A INKLUZE 2020

Zorganizovali jsme přes 120 akcí, kterých se účastnilo více než 21 000 kolegů v 15 zemích včetně České republiky a Slovenska. Díky více než 270 externím lektorům a 145 hodinám workshopů, koučovacích lekcí a on-line diskusí se druhého ročníku Týdne diversity a inkluze v UniCredit mohl zúčastnit opravdu každý.



[illegible]

Společnosti patřící do bankovní skupiny
bankovní
finanční
účetlové

Aktualizováno
14. ledna 2021

Děláme to, co je správné! pro naše kolegy

Po celý rok 2020 jsme se soustředili na ochranu našich zaměstnanců: poskytli jsme jim miliony kusů ochranných prostředků a díky rychlé modernizaci IT jsme zajistili nové notebooky a vzdálený přístup pro 80 000 zaměstnanců skupiny UniCredit, aby mohli pracovat bezpečně a efektivně.

OCHRANA NAŠICH LIDÍ

Abychom co nejlépe porozuměli tomu, co naši lidé a jejich rodiny potřebují při zvládání krize spojené s Covid-19, vytvořili jsme ve skupině UniCredit tzv. Family Board. Tým o 20 členech se pravidelně setkává a hledá řešení a doporučení v oblasti flexibility, spokojenosti a další podpory rodin (např. školní výuka z domova, home office).



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	Zeyerova 7	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

Děláme to, co je správné! pro životní prostředí

Naše nové cíle pro udržitelnost, které jsme zveřejnili na konci roku 2019, podpořily v roce 2020 řadu iniciativ zaměřených na udržitelnost a ochranu našeho životního prostředí.

BZUČENÍ OKOLO NOVÉ HLAVNÍ BUDOVY V RAKOUSKU

Do nového sídla UniCredit v Rakousku se nestěhovali jen zaměstnanci. Přidaly se k nim miliony včel, které budou opylovat okolí a vyrábět med stáčený zaměstnanci UniCredit. Jak sladký výsledek!



Řešení pro všechno,
na čem záleží.



UniCredit
Leasing

www.unicreditleasing.cz