

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost

2022
Výroční zpráva
UniCredit Leasing CZ, a.s.

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



UniCredit
Leasing



Obsah

4

Slovo předsedy
představenstva

9

Zpráva představenstva

10

Zpráva o hospodaření

16

Zpráva auditora

20

Individuální
účetní závěrka

21

Individuální výkaz
o úplném výsledku
za rok 2022

22

Individuální výkaz
o finanční pozici
k 31. prosinci 2022

23

Individuální výkaz
změn vlastního
kapitálu
k 31. prosinci 2022

24

Individuální výkaz
o peněžních tocích
sestavený nepřímou
metodou za rok 2022

25

Příloha individuální účetní závěrky

70

Zpráva o vztazích

76

Schéma skupiny UniCredit

79

Kontaktní údaje

UniCredit Leasing CZ, a.s.

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4
Právní forma: akciová společnost
IČO: 158 86 492

Slovo předsedy představenstva





Největšího tempa růstu docílila skupina UniCredit Leasing v oblasti financování vozidel nad 3,5 tuny, a to 14,3 %. Nejvyšší absolutní nárůst pak skupina dosáhla ve financování strojů.“

Vážení akcionáři, obchodní partneři, dámy a pánové,

rok 2022 byl v mnoha směrech velmi náročný a přinesl nám řadu výzev, kterým jsme museli společně čelit. Na pozvolna končící pandemii covidu-19 v únoru nečekaně navázal válečný konflikt na Ukrajině, který přinesl další významnou tržní nejistotu. Celý rok byl pak poznamenán pokračujícím a velmi rychlým tempem růstu inflace, vysokými úrokovými sazbami a celkově vysokou volatilitou a nervozitou na finančních i energetických trzích.

Ekonomiky se potýkaly s útlumem poptávky

Ekonomiky Česka i Slovenska se především v počátku roku 2022 potýkaly s pokračujícím nedostatkem čipů a náhradních dílů a s tím souvisejícím nedostatkem osobních i nákladních automobilů a strojů na českém i slovenském trhu. Dodávky se zpožďovaly a nedokázaly plně uspokojit poptávku, a to především v prvních 8 měsících roku. V závěru roku jsme pak byli svědky postupného slábnutí poptávky v důsledku prudce rostoucích cen energií. Průmyslovou výrobu v čele s automobilovým sektorem navíc postihly přetrvávající problémy v dodavatelských řetězcích, které negativně ovlivnil i válečný konflikt na Ukrajině. Průmyslová výroba v Česku za jedenáct měsíců roku 2022 rostla meziročně o průměrných 1,6 %, čímž překonala předpandemickou úroveň z roku 2019 o 1 %. Odvětví výroby motorových vozidel navzdory přetrvávajícímu nedostatku některých dílů loni přidalo meziročně 13,8 % a proti průměru roku 2019 zvýšilo výrobu o 2,8 %. Na Slovensku klesala produkce v odvětví dopravních prostředků meziročně průměrně o 1,3 % a oproti roku 2019 zaostávala o 16,5 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,12 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 9,3 % více. Produkce přesto zůstala výrazně pod vrcholem z roku 2019. Ve srovnání jednotlivých výrobců nejvíce vzrostla výroba v TMM CZ (36,1 % meziročně), automobilka Hyundai vykázala růst produkce o 15,5 %.

Počet registrací nových vozidel dle statistik SDA v Česku v roce 2022 klesal. Bylo zaregistrováno 192 tisíc nových osobních vozidel a 16,9 tisíc lehkých užitkových vozidel, což představuje pokles o 7,1 %, resp. 14 %. Dle statistik, zveřejňovaných v České republice společností CEBIA, došlo k meziročnímu propadu počtu prodaných ojetých osobních vozidel o 10,4 %. Zatímco v roce 2021 se prodalo 738 000 ojetých vozidel, v roce 2022 klesl jejich počet na 661 000 ks. Na Slovensku činil dle předběžných statistik ZAP nárůst registrací nových osobních a užitkových vozidel za prvních 11 měsíců loňského roku 2,7 % a bylo registrováno 79 567 aut.

Za první tři čtvrtletí roku 2022 vzrostl dle statistik ČLFA / AFS meziročně objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 11,8 %. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, vykázalo meziroční nárůst o 11,4 %. Financování domácností přidalo 13,9 %. Podíl leasingového financování osobních a lehkých užitkových aut na celkovém financování podnikatelských subjektů v ČR klesl na 43,8 % (meziročně o 2,9 p.b. méně), podíl nákladních aut klesl na 21,6 % (-4,8 p.b.) a podíl strojů a zařízení vzrostl na 26,2 % (+4,9 p.b.).

Na Slovensku meziročně vzrostl dle statistik ALS za první tři čtvrtletí roku 2022 objem nového financování leasingovými společnostmi o 18,2 %, a převýšil už i předpandemický rok 2019 o 11,3 %. Z nového financování směřovalo 73,7 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů činil 58,6 % a nákladních aut 15,2 %. Stroje a zařízení tvořily 23,0 %.

Podíl operativního leasingu na celkovém objemu nově uzavřených leasingových smluv za první tři čtvrtletí roku 2022 klesl v Česku meziročně o 6,2 p.b. na 21,0 %, zatímco na Slovensku činil 10,8 % a nadále tak klesal.

Díky zkušenostem a kvalitní práci patříme mezi špičku na trhu

Jako společnost se stabilním zázemím a více než třemi desítkami let zkušeností jsme si však dokázali udržet jednu z vedoucích pozic na leasingovém trhu v České a Slovenské republice, a to díky kvalitní práci našich zaměstnanců, podpory našich obchodních partnerů a loajality našich klientů. Zaměřili jsme se ve větší míře na spolupráci s mateřskou bankou a na produktovou synergii. Díky tomu došlo k posílení financování strojů, zařízení i dopravní techniky.

V oblasti fleet managementu jsme zahájili restrukturalizaci. Pokračovali jsme v trendu využívání digitálních technologií a digitalizaci procesů, a to jak směrem k našim zákazníkům, tak k partnerům. Tyto hlavní směry plánujeme rozvíjet i v budoucnu.

Rok 2022 byl charakteristický dalším růstem financované hodnoty vozidel nad 3,5 tuny a financované hodnoty strojů a zařízení

Tržní podmínky nebyly ani v roce 2022 ideální. Přesto skupina UniCredit Leasing působící na českém a slovenském trhu zaznamenala vzestupnou tendenci ve financované hodnotě movitých i nemovitých věcí. Celkové financování dosáhlo hodnoty téměř 20 miliard korun, což je meziroční růst o 1,20 %. Z toho představuje financování prostřednictvím operativního leasingu dceřiných společností UniCredit Fleet Management v České republice a na Slovensku celkem jednu miliardu korun.

Největšího tempa růstu docílila skupina UniCredit Leasing v oblasti financování vozidel nad 3,5 tuny, a to 14,3 %. Nejvyšší absolutní nárůst pak skupina dosáhla ve financování strojů a zařízení, a to s meziročním navýšením objemu financování o 0,7 miliardy korun.

Souběžně s těmito pozitivními trendy nadále budujeme finančně a kapitálově zdravou skupinu UniCredit Leasing, která při generování nové financované hodnoty pokrývá náklady na kapitál a zároveň poskytuje svým klientům moderní a kvalitní služby.

Zajímají nás trendy a přání našich zákazníků, to nás motivuje k inovacím a rozšíření spolupráce

V součinnosti s naší mateřskou bankou nabízíme klientům komplexní leasingové, bankovní a faktoringové služby. Synergií mezi oběma společnostmi tak dochází k posilování vztahu s našimi společnými zákazníky.

V posledních dvou letech jsme významným způsobem urychlili zavádění technologických inovací a uspíšili proces digitalizace našich produktů a služeb a nehodláme v tomto vytyčeném směru i přes ztížené podmínky zvolnit.

V roce 2022 jsme se zaměřili zejména na zlepšení řízení vztahu s našimi klienty, a to především na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně. Představili jsme i několik zásadních produktových inovací. Mimo jiné jsme v České republice podepsali smlouvu o spolupráci se značkou IVECO a v ČR i na Slovensku jsme uzavřeli se skupinou Emil Frey nové kooperační dohody ke značkám koncernu FCA. Na obou trzích jsme rovněž uzavřeli kooperační smlouvy se značkou ISUZU.

Digitalizace, komplexnost a flexibilita – klíč k úspěchu do budoucna

Jen díky vám můžeme být úspěšní. Pokračujeme v cestě digitalizace a připravujeme novinky, které nás posunou dál. Máme radost z výsledků minulého roku, přestože nebyl jednoduchý. Věříme, že stabilita, komplexnost a flexibilita naší společnosti je klíčem k úspěchu.

V novém roce vám přeji hodně úspěchů, pevné zdraví a čas na vaše nejbližší.



Jakub Stárek

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

generální ředitel a místopředseda představenstva UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost

Zpráva představenstva



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.

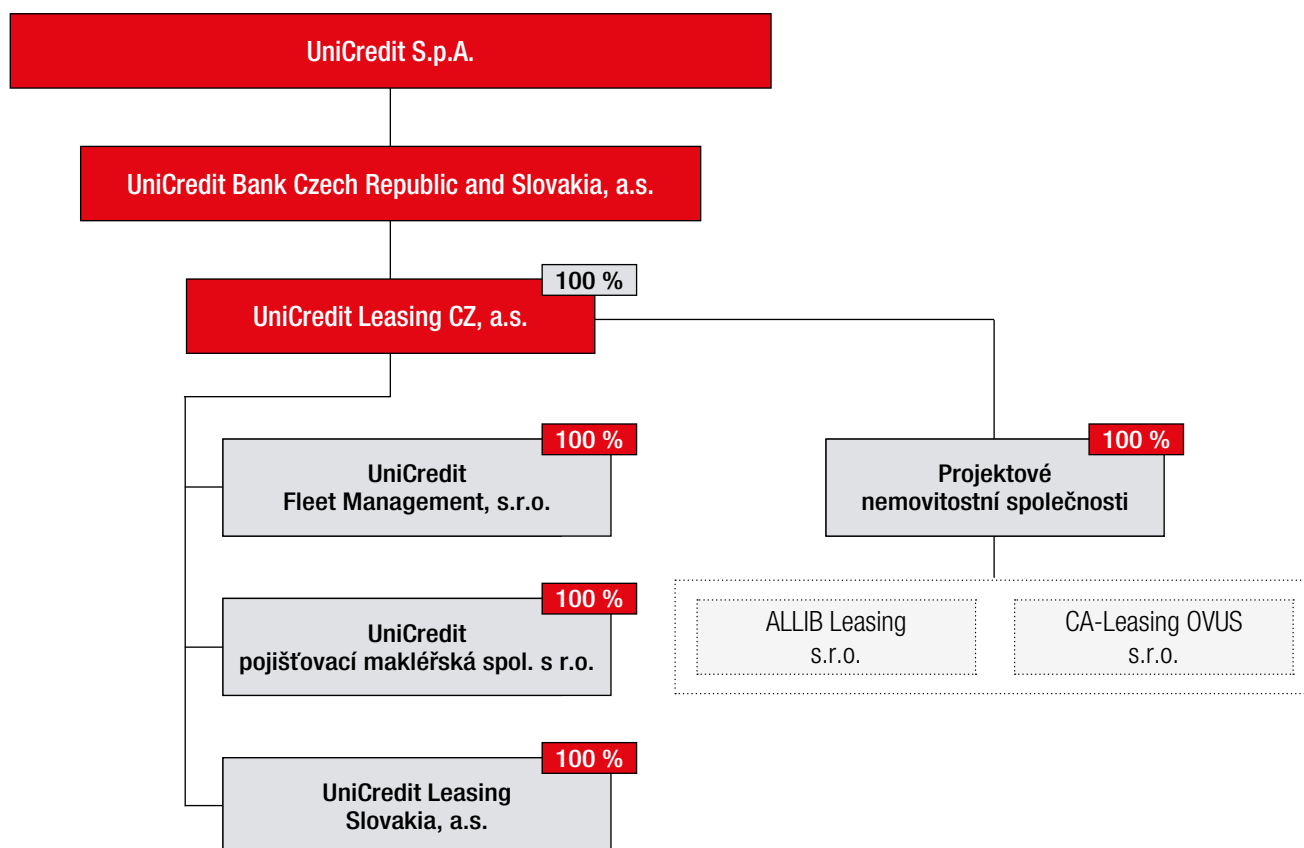
UniCredit Leasing CZ, a.s. je 100% dceřinou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a členem významné nadnárodní finanční skupiny UniCredit.

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 UniCredit Leasing 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. 2022)



Zpráva o hospodaření

Makroekonomické prostředí v roce 2022

Ekonomiky Česka i Slovenska byly v roce 2022 ovlivněny, byť slábnoucími, ekonomickými dopady v důsledku pandemie COVID-19. V únoru se přidala další velká ekonomická nejistota způsobená válečným konfliktem na Ukrajině. Celý rok byl pak charakteristický bezprecedentně vysokou inflací, růstem základních úrokových sazeb, především v Česku, zvýšenou celkovou tržní nejistotou a vysokou volatilitou na finančních i energetických trzích.

Průmyslová výroba v Česku za jedenáct měsíců roku 2022 rostla meziročně o průměrných 1,6 %, čímž překonala předpandemickou úroveň z roku 2019 o 1 %. Odvětví výroby motorových vozidel navzdory přetrvávajícímu nedostatku některých dílů loni přidalo meziročně 13,8 % a proti průměru roku 2019 zvýšilo výrobu o 2,8 %. Na Slovensku klesala produkce v odvětví dopravních prostředků meziročně průměrně o 1,3 % a oproti roku 2019 zaostávala o 16,5 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,12 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 9,3 % více. Produkce přesto zůstala výrazně pod vrcholem z roku 2019. Ve srovnání jednotlivých výrobců nejvíce vzrostla výroba v TMM CZ (36,1 % meziročně), automobilka Hyundai vykázala růst produkce o 15,5 %.

Poptávka po automobilech v roce 2022 sice rostla, ale nebyla na nabídkové straně plně uspokojena, což dokumentují statistiky registrací vozidel dle SDA. V Česku bylo za celý rok 2022 registrováno celkem 208 995 nových vozidel, což představuje meziroční pokles o 8,4 %. Na Slovensku bylo dle předběžných statistik ZAP za prvních 11 měsíců roku 2022 registrováno 79 567 nových vozidel, což představuje meziroční růst o 2,69 %. Oba trhy byly ve vývoji počtu registrací značně limitovány možnostmi jednotlivých importérů a výrobců vozidla vyrobit a dodat.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Poptávka po finančních produktech v 1.–3. čtvrtletí 2022 vzrostla i přes bezprecedentní růst inflace a ekonomické dopady válečného konfliktu na Ukrajině. Členské společnosti ČLFA / AFS ČR poskytl v 1.–3. čtvrtletí 2022 leasingem, factoringem, prostřednictvím úvěrů pro spotřebitele i pro podnikatele celkovou financovanou částku 126,98 mld. Kč (o 13,40 mld. Kč více než v 1.–3. čtvrtletí 2021 meziroční růst o 11,8 %). Z toho bylo použito 106,11 mld. Kč na financování movitých i nemovitých investic a provozu podnikatelských subjektů (meziroční růst o 11,4 %) a 20,87 mld. Kč na financování zboží a služeb pro domácnosti (meziroční růst o 13,9 %).

Členské společnosti ČLFA / AFS ČR financovaly silniční dopravní prostředky (většinou nové) částkou 52,21 mld. Kč (meziroční růst

o 2,9 %), poskytly také 23,85 mld. Kč na financování strojů a zařízení (meziroční růst o 18,1 %) a uzavřely 365 347 nových leasingových a úvěrových obchodů (meziroční růst o 4,8 %).

Obchodní výsledky

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v roce 2022 financovala celkovou hodnotu 12,276 mld. Kč, což značí tržní podíl ve výši 11,7 % (data za 1–3Q 2022, data ke konci roku 2022 v době vydání této výroční zprávy nejsou k dispozici). Proti roku 2021 je to pokles o 638 mil. Kč nové financované hodnoty. Obchodní výsledek společnosti byl v roce 2022 dosažen hlavně díky pevné a dlouhodobé spolupráci s klíčovými partnery kvůli univerzálnosti komoditního zaměření, které je složené ze všech kategorií kromě nemovitostí. Rok 2022 byl úspěšný v komoditě nákladních vozů, kde společnost zaznamenala růst 14,9 % ve financované hodnotě proti roku 2021.

Dominantní komoditou zůstaly v roce 2022 stroje a zařízení s 44,5% podílem na financované hodnotě, celkem tedy 5,463 mld. Kč. Pokles ve financování zaznamenala společnost v komoditě osobních a užitkových vozů do 3,5t – proti roku 2021 o 11,1 % – s financovanou hodnotou 4,993 mld. Kč a podílem 40,7 % na celkové financované hodnotě. Naopak nárůst v komoditě nákladních vozů nad 3,5t dosáhl již zmíněné hodnoty 14,9 %, s celkovou financovanou hodnotou 1,820 mld. Kč a 14,8% zastoupení na financovaných komoditách.

Celkově v roce 2022 uzavřela společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. 11 343 nových smluv a ke konci roku tvořilo aktivní portfolio více než 53 600 aktivních smluv.

Finanční výsledky 2022

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v roce 2022 dosáhla čistého zisku ve výši 775 milionů korun včetně vyplacených dividend od dceřiných společností. Vlastní kapitál k 31. prosinci 2022 dosáhl částky 6,9 miliardy korun a celková suma aktiv k 31. prosinci 2022 dosáhla částky 37,7 miliard korun.

Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.

Obchodní ukazatele		2022	2021
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	12 276	12 915
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	11 343	14 162
Počet aktivních smluv	ks	53 624	62 585
Finanční ukazatele		2022	2021
Zisk po zdanění	v mil. Kč	775	374
Celková aktiva	v mil. Kč	37 724	38 225
Vlastní kapitál	v mil. Kč	6 909	6 538
Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance		2022	2021
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	150	160
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	5,2	2,3
Celková aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	251,5	238,9
Nové obchody v komoditním členění ve FH		2022	2021
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	4 993	5 619
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	1 820	1 584
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	5 463	5 711
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	12 276	12 914

Obchodní strategie společnosti

Naše obchodní fungování bylo na začátku roku 2022 stále ovlivněno, byť slábnoucími, ekonomickými dopady v důsledku pandemie COVID-19, a to především nedostatkem čipů a dalších materiálů nezbytně nutných pro výrobu osobních, užitkových a nákladních vozidel a strojů a zařízení. V únoru se k ne zcela obnoveným celosvětovým dodavatelsko-odběratelským řetězcům přidala další velká ekonomická nejistota způsobená válečným konfliktem na Ukrajině. Celý rok byl pak charakteristický bezprecedentně vysokou inflací, růstem základních úrokových sazeb, zvýšenou celkovou tržní nejistotou a vysokou volatilitou na finančních i energetických trzích. Společně s našimi obchodními partnery a klienty jsme se museli vypořádat se sekundárními makroekonomickými vlivy, kdy zhruba do léta jsme vnímali poptávku významně převažující nad nabídkou (částečně i vlivem ne plně uspokojené odložené spotřeby dvou předchozích covidových let) a od léta pak její částečné ochlazení ze strany firemních i soukromých zákazníků. Rok jsme tradičně zakončili obchodně velmi silným prosincem.

V rámci obchodování jsme potvrdili naši strategii být silným hráčem v oblasti financování osobních a užitkových automobilů do 3,5 t a strojů a zařízení a současně být i nadále silným partnerem naší mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. při poskytování leasingového financování společným klientům, což jsme prokázali více jak 17 % meziročním růstem ve vzájemné spolupráci.

V oblasti financování osobních a užitkových automobilů se společnost zaměřila, i přes nárůst klientských úrokových sazeb, na zvyšování finanční penetrace v rámci jednotlivých značkových financování s našimi významnými obchodními partnery. V roce 2022 jsme v České republice stvrdili naše dlouholeté obchodní partnerství se značkou IVECO podpisem kooperační dohody a značka se tím zařadila do portfolia našich značkových financování. V České republice i na Slovensku jsme se skupinou Emil Frey podepsali nové kooperační smlouvy ke značkám koncernu FCA. Na obou trzích jsme také uzavřeli kooperační smlouvy se značkou ISUZU. V regionech jsme se zaměřili na lokální spolupráci s jednotlivými dealery a klienty a pokračovali jsme v dlouhodobě velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí Firemního a investičního bankovníctví UniCredit Bank i v dalším systematickém nastavování spolupráce s retailovou divizí UniCredit Bank, která v letošním roce již přinesla hmatatelné výsledky.

Významným pilířem obchodní strategie společnosti byla i v roce 2022 oblast financování strojů a zařízení, a to ze všech obchodních kanálů. Společnost financovala strojní zařízení a techniku zejména pro sektor zemědělství a stavebnictví. V České republice jsme dosáhli rekordních výsledků v rámci značkového financování JOHN DEER FINANCIAL SERVICES. Dalšími podstatnými financovanými segmenty jsou kovoobráběcí stroje, zdravotnická technika, manipulační technika a komunální technika. V průběhu roku jsme představili produktové změny, na základě kterých dokážeme nově poskytnout financování zahradní techniky spotřebitelům.

V průběhu celého roku jsme věnovali zvýšené úsilí do zlepšování řízení vztahu se zákazníkem a interního CRM systému. Zaměřili jsme se především na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně a vylepšili a automatizovali reporting a řízení obchodních aktivit. Dokončili jsme rozsáhlý up-grade našeho Front-end systému. Na obou trzích jsme se zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů jako například EIB, CEB nebo garančních programů EIF, a to vždy s pozitivními dopady pro naše klienty. V závěru roku jsme dokončili produktové inovace zaměřené na financování agro segmentu, elektromobility a fotovoltaických zařízení, od kterých očekáváme růst nového obchodu v roce 2023.

Výhled a strategie pro rok 2023

Strategie UniCredit Leasing CZ, a.s. pro rok 2023 je stále ovlivněna aktuálním geopolitickým děním, a to především válečným konfliktem na Ukrajině a souvisejícími ekonomickými dopady. I v roce 2023 očekáváme, že se budeme pohybovat v prostředí vysoké inflace, vysokých úrokových sazeb, nízkého ekonomického růstu na Slovensku a mírné recese v České republice. Oproti roku 2022, kdy hlavní brzdou růstu byl nedostatek čipů a dalších materiálů potřebných pro výrobu osobních, užitkových a nákladních vozidel, strojů a zařízení, v roce 2023 očekáváme, že se naši spolupracující dodavatelé, firemní zákazníci i domácnosti budou muset vyrovnávat především s vysokými cenami energií. Z pohledu našeho odvětví očekáváme na straně firemních klientů racionalizaci při plánování střednědobých investic se zaměřením na modernizaci jejich provozů a snižování jejich energetické náročnosti.

V meziročním porovnání registrací dle statistik SDA v segmentu nových osobních a užitkových automobilů zaostal trh v roce 2022 v České republice přibližně o 8 %, na Slovensku dle předběžných statistik ZAP rostl k listopadu o necelá 3 %. V roce 2023 očekáváme v České republice registrace přibližně na úrovni roku 2022 a na Slovensku mírný růst. Vývoj registrací bude v roce 2023 ovlivněn, jak reálnými možnostmi jednotlivých značek dodat vozidla svým koncovým zákazníkům (ne všechna poptávka mohla být v roce 2022 uspokojena), tak v porovnání s rokem 2022 očekáváme mírně slábnoucí poptávku. Nemalou roli sehraji i pokračující regulace emisních limitů a potřebné investice do ekologicky „čistých“ aut. Kromě našeho tradičního zaměření na spolupráci s kooperačními partnery chceme i v roce 2023 pokračovat v generování nových obchodních příležitostí prostřednictvím distribuční sítě naší mateřské banky, a to ve všech jejích segmentech a představíme další produktové změny a obchodní aktivity, které nám umožní růst financování elektromobilů a mladých ojetých vozidel.

Dle statistik SDA prodej nové nákladní dopravní techniky v roce 2022 rostl přibližně o 3,5 % v České republice a dle předběžných statistik ZAP k listopadu o 10 % na Slovensku a s ním i objemy našeho

nového obchodu. V roce 2023 očekáváme spíše stagnaci v počtu registrací s odkazem na obdobnou situaci, kterou registrujeme v segmentu osobních a užitkových vozidel. Segment nákladní dopravy může trápit vysoká volatilita v cenách pohonných hmot, pomalý proces při zaměstnávání řidičů z nečlenských zemí EU a dlouhá splatnost faktur. Naší strategií zůstává orientace na stávající klienty a kooperace a kvalita portfolia.

V segmentu strojů a zařízení se v roce 2022, obdobně jako v roce 2021, potvrdila naše prognóza zadržené poptávky z předchozích let a objemy nových obchodů rostly. V roce 2023 očekáváme rostoucí zájem o investice do modernizace energeticky náročných provozů a o financování fotovoltaických zařízení, které budou podniky využívat pro další nákladové optimalizace. Jako stabilní sektor se i pro rok 2023 jeví zemědělství, kde máme dlouhodobě zajímavý tržní podíl a naším cílem je nadále jej zvětšovat. Pokračujícím pozitivním investičním stimulem bude postupující transformace ekonomiky směrem ke zlepšování životního prostředí, která se bez nových investic neobejde. Očekáváme, že tento trend bude i v roce 2023 podpořen investičními dotacemi. Obdobně jako u automobilů a dopravní techniky se zaměříme na spolupráci s našimi kooperačními partnery a prohlubování spolupráce s mateřskou bankou.

I v roce 2023 se budeme věnovat dalšímu rozvoji klientsky přívětivých digitálních technologií, digitalizaci interních procesů, produktovým inovacím a zlepšování a zkvalitňování řízení vztahu s našimi zákazníky a dodavateli.

Vedení společnosti předpokládá růst nové financované hodnoty v roce 2023 oproti roku 2022, nicméně z důvodu očekávaného makroekonomického prostředí vyznačujícího se mírnou recesí s vysokými úrokovými sazbami, je zároveň predikován srovnatelný zisk.

Společenská odpovědnost

Charitativní činnost společnosti byla v roce 2022 do značné míry ovlivněna geopolitickým a makroekonomickým děním ve světě, a to zejména válkou na Ukrajině. Ve spolupráci s nadací UniCredit Foundation a UniCredit Bank jsme začátkem roku 2022 uspořádali sbírku na podporu rodin na Ukrajině prostřednictvím organizace Červený kříž. Bezprostředně po vyhlášení sbírky se spontánně začali zapojovat naši zaměstnanci z Česka i Slovenska. Pomocí jejich příspěvků, spolu s další finanční podporou UniCredit Bank, UniCredit Factoring a nadace UniCredit Foundation, se dohromady podařilo v průběhu pouhých dvou týdnů získat částku ve výši neuvěřitelných 5 milionů korun.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku ve spolupráci s Nadací Markíza společně pomáhají již 8 let. Mezi nejvýznamnější projekty, které UniCredit podporovala jako partner, patří nově

vybudovaná Denní klinika na dětské onkologii v Bratislavě, zmodernizované pokoje na dětské onkologii, modernizace Kliniky dětské psychiatrie v Bratislavě a Denní centrum v Národním ústavu dětských nemocí v Bratislavě.

V rámci skupiny UniCredit a její iniciativě „Call for Europe“ jsme společně s UniCredit Bank podpořili částkou 1,6 milionu Kč (80 000 EUR) celkem 10 neziskových organizací, které pomáhají v Česku a na Slovensku dětem a mladistvým do 18 let zejména v oblasti vzdělávání.

Kromě toho jsme rozvíjeli tradiční Gift Matching Program, jehož prostřednictvím UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zaměstnanců pro celkem 30 neziskových organizací a projektů zaměřených na pomoc dětem a mladistvým zejména v oblasti vzdělávání, jehož podporu považuje skupina UniCredit za velmi důležitou. Finančně jsme podpořili také Obchodní akademii Olgy Havlové v Janských Lázních a zároveň se zaměstnanci UniCredit Leasing podílejí jako dobrovolníci na finančním vzdělávání dětí ve školách a seznamují je atraktivní formou se základy finanční gramotnosti.

Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Žádné významné skutečnosti po rozvahovém dni nenastaly.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2022 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Nabytí vlastních akcií

UniCredit Leasing CZ, a.s., nenabyl v roce 2022 žádné vlastní akcie.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

Ve skupině UniCredit dlouhodobě usilujeme o vytváření trvale udržitelných hodnot pro všechny zainteresované strany. Náš soubor závazků a cílů v oblasti životního prostředí, sociálních otázek a správy a řízení (ESG) ukazuje, že udržitelnost je součástí DNA naší skupiny a je plně integrovaná do našich obchodních strategií. Souhrn všech udržitelných aktivit skupiny UniCredit obsahuje každoroční zpráva Integrated report, dostupná na stránkách www.unicreditgroup.eu.

Strategie skupiny UniCredit i skupiny UniCredit Leasing je postavena na trvale udržitelném růstu a ochraně životního prostředí. V rámci

všech našich budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla, abychom zatěžovali naši přírodu co možná nejméně. UniCredit je signatářem Deklarace o životním prostředí a udržitelném rozvoji (UNEP FI), na základě které jsme zapracovali do svých interních procesů cíle zaměřené na ochranu životního prostředí. Patří sem například redukce emisí, zapojení se do projektu Carbon Disclosure či financování elektromobility.

Ve spolupráci s UniCredit bankou pomáháme naplňovat ESG cíle v rámci celé skupiny – nejen ve firemním a retailovém bankovníctví, ale i v rámci automotive sektoru. V rámci projektu digitalizace a zavádění bezpapírových procesů dále šetříme každoročně statisíce papírů a tiskovin. Cíleně snižujeme spotřebu jednorázových plastů a pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země. Naši zaměstnanci se také ve spolupráci s UniCredit bankou podílejí na dobrovolnickém sazení stromů v lokalitách poškozených kůrovcem.

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 dny regenerace 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 dceřiných společností k 31. 12. 2022

Název společnosti	Hlavní činnost	Sídlo
ALLIB Leasing s.r.o.	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing OVUS 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 přidružených společností k 31. 12. 2022

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

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost

Zpráva auditora





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

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

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2022, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2022 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka k 31. prosinci 2021 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 17. února 2022 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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 statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu 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, již 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 a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen 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 statutární orgán 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 jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Milan Bláha je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2022 na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 3. března 2023

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

Ing. Milan Bláha
Partner
Evidenční číslo 2007

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost

Individuální účetní závěrka



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2022

	Pozn.	v tis. Kč 2022	v tis. Kč 2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy, z toho:	5	1 875 388	1 262 369
– výnosy z úroků počítané metodou efektivní úrokové míry	5	1 163 245	927 076
Náklady na úroky a podobné náklady	5	–986 279	–322 753
Čistý úrokový výnos		889 109	939 616
Výnosy z poplatků a provizí	6	26 009	28 948
Náklady na poplatky a provize	7	–36 785	–39 793
Čistý výnos z poplatků		–10 776	–10 845
Výnosy z dividend	30	470 324	87 388
Úpravy reálné hodnoty v zajišťovacím účetnictví		66	620
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	8	2 400	10 287
Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	9	–88 127	–147 594
Správní náklady, z toho:		–285 036	–305 933
– osobní náklady	10	–175 242	–201 166
– ostatní správní náklady	11	–109 794	–104 767
Změna stavu rezerv	28	827	–2 120
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16	20, 21	–103 824	–100 461
Ostatní provozní výnosy	12	203 860	233 755
Ostatní provozní náklady	13	–177 380	–201 587
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv		122	70
Hospodářský výsledek před zdaněním		901 565	503 196
Daň z příjmů	14	–126 537	–128 807
Hospodářský výsledek za účetní období		775 028	374 389
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do hospodářského výsledku			
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů u zajištění peněžních toků		88 455	135 037
Odložená daň		–16 807	–25 657
Ostatní úplný výsledek celkem		71 648	109 380
Celkový úplný výsledek za účetní období		846 676	483 769

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

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

	Pozn.	v tis. Kč 2022	v tis. Kč 2021
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	2 154	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		34 281 222	34 707 655
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry *	16	34 281 222	34 707 655
Zajišťovací deriváty	18	499 366	304 051
Majetkové účasti	19	2 104 958	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21	497 957	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	143 036	162 236
Ostatní aktiva	22	195 084	157 355
Aktiva celkem		37 723 777	38 225 481
Závazky			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		29 573 659	30 340 508
– závazky vůči bankám	23	17 557 402	21 723 907
• z toho závazky z leasingu	23	5 039	6 270
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	24	626 735	898 847
• z toho závazky z leasingu	24	157 432	180 474
– vydané dluhové cenné papíry	25	11 389 522	7 717 754
Zajišťovací deriváty	18	255 548	158 717
Daňové závazky, z toho:	14	646 826	850 987
– splatná daň		93 681	199 225
– odložená daň		553 145	651 762
Ostatní pasiva *	27	339 124	332 604
Rezervy	28	105	4 706
Závazky celkem		30 815 262	31 687 522
Vlastní kapitál	29		
Základní kapitál		981 452	981 452
Fondy z přecenění		176 788	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		4 975 247	5 076 978
Zisk běžného účetního období		775 028	374 389
Vlastní kapitál celkem		6 908 515	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem		37 723 777	38 225 481

* Zůstatek k 31.12.2021 byl upraven. Další podrobnosti jsou uvedeny v bodě 4.15, 16 a 27.

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu k 31. prosinci 2022

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy z přecenění	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2020	981 452	2 175 000	-4 240	2 854 375	377 579	6 384 166
Vliv fúze	0	0	0	24	0	24
Převod zisku 2020 do nerozděleného zisku	0	0	0	377 579	-377 579	0
Výplata dividend	0	0	0	-330 000	0	-330 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	374 389	374 389
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	135 037	0	0	135 037
Odložená daň	0	0	-25 657	0	0	-25 657
31. prosince 2021	981 452	2 175 000	105 140	2 901 978	374 389	6 537 959
Vliv fúze	0	0	0	173 879	0	173 879
Převod zisku 2021 do nerozděleného zisku	0	0	0	374 389	-374 389	0
Výplata dividend	0	0	0	-650 000	0	-650 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	775 028	775 028
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	88 455	0	0	88 455
Odložená daň	0	0	-16 807	0	0	-16 807
Ostatní změny	0	0	0	1	0	1
31. prosince 2022	981 452	2 175 000	176 788	2 800 247	775 028	6 908 515

Přípojená příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou za rok 2022

	Pozn.	v tis. Kč 2022	v tis. Kč 2021
Peněžní toky z provozní činnosti			
Hospodářský výsledek před zdaněním		901 565	503 196
Úpravy:			
Odpisy dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	20, 21	103 824	100 461
Výnosy z dividend	30	-470 324	-87 388
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	9	88 127	147 594
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv		-4 601	-1 202
Odepsané pohledávky		43 543	83 081
Změna zajišťovacích derivátů		-10 029	-7 012
Úrokové výnosy, netto	5	-889 109	-939 616
(Výnosy)/náklady z ukončených leasingových smluv		-55 904	-32 071
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu		-292 908	-232 957
(Zvýšení)/snížení stavu finančních pohledávek		641 423	1 477 114
(Snížení)/zvýšení stavu finančních závazků		-33 991	-525 216
Změna stavu ostatních aktiv/pasiv		-38 296	-2 918
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti		276 228	716 023
Zaplacené úroky		-962 270	-314 759
Přijaté úroky		1 874 412	1 272 088
Daň z příjmů		-348 203	-101 862
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv		122 832	119 332
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		962 999	1 690 822
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	20	-19 657	-31 284
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	21	-20 277	-47 099
Přijaté dividendy		470 324	232 188
Vliv fúze		0	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		430 390	153 806
Peněžní toky z finanční činnosti			
Příjmy z emitovaných dluhových cenných papírů	26	110 356 880	20 098 510
Splacení emitovaných dluhových cenných papírů	26	-106 616 313	-12 741 567
Příjmy z bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	26	10 328 943	113 885 818
Splátky bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	26	-14 798 706	-122 718 511
Platby závazků z leasingu	26	-31 011	-39 073
Placené dividendy		-650 000	-330 000
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		-1 410 207	-1 844 823
Čisté (snížení)/zvýšení peněžních prostředků a ekvivalentů		-16 818	-195
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 1. lednu		18 972	19 167
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 31. prosinci	15	2 154	18 972

Odsouhlasení pohybu závazků s peněžními toky z finanční činnosti je uvedeno v bodu 26.

Příloha individuální účetní závěrky

Obsah

1.	Všeobecné informace o společnosti	26
2.	Významné události v průběhu účetního období	27
3.	Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky	27
4.	Přehled významných účetních pravidel a postupů	30
5.	Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady	36
6.	Výnosy z poplatků a provizí	37
7.	Náklady na poplatky a provize	37
8.	Zisk / ztráta z postoupených pohledávek	37
9.	Analýza opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	38
10.	Osobní náklady	39
11.	Ostatní správní náklady	40
12.	Ostatní provozní výnosy	40
13.	Ostatní provozní náklady	40
14.	Daň z příjmů	41
15.	Peněžní prostředky a ekvivalenty	42
16.	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	42
17.	Pohledávky z finančního leasingu	43
18.	Zajišťovací deriváty	43
19.	Majetkové účasti	45
20.	Dlouhodobý nehmotný majetek	46
21.	Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle ifrs 16	46
22.	Ostatní aktiva	47
23.	Závazky vůči bankám	47
24.	Závazky vůči klientům a nebankovním institucím	48
25.	Vydané dluhové cenné papíry	48
26.	Odsouhlasení pohybu finančních závazků s peněžními toky z finanční činnosti	49
27.	Ostatní pasiva	50
28.	Rezervy	50
29.	Vlastní kapitál	51
30.	Transakce se spřízněnými subjekty	52
31.	Podmíněné závazky	53
32.	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	53
33.	Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv	68
34.	Události po datu účetní závěrky	69

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 29 této přílohy k účetní závěrce.

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

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

1.1 Osoba podílející se na základním kapitálu společnosti

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

1.2. Identifikace skupiny

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

Hlavní činnosti dceřiných společností k 31. 12. 2022

Název společnosti	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha

Hlasovací práva společnosti odpovídají přímému podílu.

Hlavní činnosti přidružených společností k 31. 12. 2022

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. 2022:

Představenstvo	Ing. Jakub Stárek Ing. Jiří Houška Ing. Miroslav Gálus Ing. Petr Komárek
Prokura	Ing. Adela Lecká Mgr. Tomáš Hlavatý
Dozorčí rada	Marco Iannaccone Ing. Slavomír Beňa Massimo Francese Mgr. Jakub Dušílek, 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 2022 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Jméno	Den vzniku	Datum zápisu do OR
Předseda představenstva	Ing. Jakub Stárek	10. ledna 2022	2. března 2022
Místopředseda představenstva	Ing. Jiří Houška	8. srpna 2022	6. října 2022

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Člen představenstva	Ing. Jiří Matula		31. prosince 2021	27. ledna 2022
		Ing. Petr Komárek	1. ledna 2022	16. února 2022
Prokura	Mgr. Magaram Omarov	Mgr. Tomáš Hlavatý	21. dubna 2022	21. dubna 2022

2. Významné události v průběhu účetního období

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2022 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 629 17 188. Více informací je uvedeno v bodě 29.

K žádným dalším významným událostem v průběhu účetního období nedošlo.

3. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka za rok 2022 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.

Zajišťovací účetnictví

Při označení finančního nástroje jako zajišťovaného nástroje společnost předpokládá, že vztah bude vysoce efektivní po dobu životnosti zajišťovacího nástroje.

Při účtování o derivátech jako o zajištění peněžních toků společnost předpokládá, že zajišťované peněžní toky odpovídají vysoce pravděpodobným peněžním tokům.

3.3. Nové a novelizované standardy a interpretace schválené EU k 10. listopadu 2022, které jsou účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2022

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality) (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)	Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.	Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)	Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.	Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 12 Daň ze zisku Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)	Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívejšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívejšího vykazovaného období.	Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

3.4. Nové a novelizované standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2022, avšak k 10. listopadu 2022 zatím neschválené EU

Standard/Interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Datum účinnosti odloženo na neurčito. Dle uvážení je možné přijetí do úplné účetní závěrky dle IFRS. Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito a je nepravděpodobné, že by tento standard byl v dohledné době EU schválen)	Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykazování zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž: • zisk nebo ztráta se vykáží v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto • zisk nebo ztráta se vykáží v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).	Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později; 1 dřívější použití je povoleno.)	Viz níže uvedený popis.	Viz níže uvedený popis.
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky Dlouhodobé závazky s kovenanty (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020, se vztahují zvláštní přechodné požadavky.)	Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání). Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh).	Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2024. Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

1 31. října 2022 vydala IASB novelizaci odkládající datum účinnosti na 1. ledna 2024.

Novelizace IFRS 16 Leasingy

Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně.)
Dřívější použití je povoleno.)

Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019. Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.

Tato novelizace nemění účtování o jiných leasingech než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.

Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2024.

Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

4. Přehled významných účetních pravidel a postupů

4.1. 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, 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 – 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 stanovena zákonem a na fakturách je vyznačená odděleně,
- úplata za pronájem zahrnuje počáteční splátku leasingu, smluvní paušální poplatek a počet leasingových plateb podle smlouvy (počítají se z pořizovací ceny),
- předmět leasingu musí být pojištěn 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*.

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, jejích 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 a nebankovním institucím* 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 2022 významné.

4.2. Finanční nástroje

Finanční nástroj je smlouva, na jejímž základě vzniká finanční aktivum pro jeden subjekt a finanční závazek nebo vlastní kapitál pro druhý subjekt.

Společnost klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

- finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou („AC“),
- finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou („AC“).

Finanční aktiva

Společnost na klasifikaci a oceňování finančních aktiv uplatnila přístup dle IFRS 9, který zohledňuje:

- obchodní model pro řízení finančních aktiv,
- charakteristiky smluvních peněžních toků z konkrétního finančního aktiva.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a současně
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Cílem obchodního modelu může být držení finančních aktiv za účelem inkasování smluvních peněžních toků, i pokud došlo k prodeji některých finančních aktiv nebo se očekává, že k němu dojde.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se vykazují v účetnictví společnosti od okamžiku vypořádání obchodu.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se prvotně oceňují reálnou hodnotou, včetně transakčních nákladů. Po prvotním zachycení jsou tato finanční aktiva oceňována naběhlou hodnotou s využitím metody efektivní úrokové míry.

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 očekávané 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 úvěru přijatých od zákazníků, a počáteční přímé náklady týkající se poskytnutých úvěrů, zejména náklady na provize, jsou začleněny do počátečního ocenění jistiny poskytnutého úvěru a jsou amortizovány proti příjmu konzistentně s vykázáním výnosu z poskytnutého úvěru.

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy práva ke smluvním peněžním tokům z daného finančního aktiva zaniknou nebo společnost převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování.

Mezi hlavní finanční aktiva v naběhlé hodnotě patří pohledávky z poskytnutých úvěrů, pohledávky z provozního a zálohového financování a pohledávky ze splátkového prodeje.

Pohledávky zahrnují nesplacené splátky a částky související také s ostatními operacemi, například částky splatné od zákazníků za přefakturaci pojistného, pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky (vykázané v položce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*).

Pohledávky z obchodního styku bez významných složek financování jsou prvotně oceněny transakční cenou, následně jsou oceňovány zůstatkovou hodnotou sníženou o ztrátu ze snížení hodnoty. 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 32.1.

Finanční závazky

Mezi hlavní finanční závazky v naběhlé hodnotě patří úročené bankovní úvěry, kontokorenty, úročené půjčky a vydané dluhové cenné papíry.

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

Vydané dluhové cenné papíry jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě přijatého protiplnění snížené o náklady na transakci, následně se vykazují v naběhlé hodnotě pomocí metody efektivní úrokové míry. Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány bez zpětně odkoupených cenných papírů. U zpětně odkoupených cenných papírů je rozdíl mezi účetní hodnotou závazku a částkou zaplacenou za jejich koupi vykázán ve *Výkazu o úplném výsledku*.

Společnost odúčtuje finanční závazek (nebo část finančního závazku) z *Výkazu o finanční pozici* pouze tehdy, pokud je vypořádán – tedy když je závazek uvedený ve smlouvě splněný, zrušený nebo zaniklý.

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.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií společnosti v oblasti řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho životnosti vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je spolehlivě měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění předpovídaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V oblasti zajišťovacího účetnictví společnost využila možnosti zakotvené ve standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle standardu IAS 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“.

V případě, že derivát zajišťuje expozici vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných pevných závazků, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou

z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění úročené zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výkazu o úplném výsledku. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázaný na netto bázi.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálná hodnota zajišťovacího derivátu) vykázaná v ostatním úplném výsledku jako součást vlastního kapitálu. Neefektivní část je zahrnuta ve výsledku hospodaření.

V případě, kdy zajištění očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování finančního aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk (nebo ztráta) z přecenění zajišťovacího derivátu dříve vykazovaný v ostatním úplném výsledku převeden do výsledku hospodaření ve stejném období jako čistý zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale stále se očekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazovaná v ostatním úplném výsledku zůstane zachycena ve vlastním kapitálu a je vykázaná v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se již neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku se vykáže neprodleně ve výkazu o úplném výsledku jako výsledek hospodaření.

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Kladná reálná hodnota se vyazuje ve *Výkazu o finanční pozici* v aktivech v položce *Zajišťovací deriváty*, záporná reálná hodnota v závazcích v položce *Zajišťovací deriváty*.

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 ostatním úplném výsledku. Zisky nebo ztráty související s neefektivní částí zajištění se vykazují přímo v hospodářském výsledku. Částky dříve vykázané v ostatním úplném výsledku se reklasifikují do hospodářského výsledku v období, ve kterém zajištěná položka ovlivní hospodářský výsledek.

4.3. Snížení hodnotySnížení 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 vyazuje ve výši, o níž účetní hodnota daného aktiva převyšuje svoji zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty daného aktiva snížené o náklady spojené s jeho prodejem a jeho 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 ziskatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost zpětně ziskatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří. Aktiva, u nichž došlo ke snížení hodnoty, se testují z hlediska případného zrušení snížení hodnoty ke konci každého účetního období.

Ztráty ze snížení hodnoty 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 zavedly 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.

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

Způsob tvorby opravných položek je detailně popsán v bodě 32.1.

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 a pokud nejsou očekávány žádné další úhrady. Následně splátky částek, které byly již dříve odepsány, jsou účtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

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

4.4. Účtování o výnosech

Výnosy společnost účtuje v souladu s IFRS 15, jehož hlavním principem je vykazání výnosu tak, aby se zachytil převod přislíbeného plnění v částce, která odráží protihodnotu, na kterou má společnost nárok výměnou za toto plnění. Dosáhnutí tohoto základního principu a určení kdy a v jaké výši se mají výnosy účtovat, zajišťuje tzv. pětikrokový model vykazování výnosů:

1. identifikace smlouvy
2. identifikace smluvních povinností (tzv. "performance obligation")
3. určení transakční ceny
4. alokace transakční ceny k jednotlivým smluvním povinnostem
5. vykazání výnosu při splnění smluvní povinnosti.

Výnosy se zaúčtují do *Výkazu o úplném výsledku*, když společnost splní závazek plnění zakotvený ve smlouvě uzavřené s klientem. Pokud je závazek k plnění splněn jednorázově, příslušný výnos se zaúčtuje ve *Výkazu o úplném výsledku* v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí služby. Pokud je závazek k plnění plněn průběžně, související výnos se účtuje ve *Výkazu o úplném výsledku* průběžně s cílem zachytit poměrnou část splnění tohoto závazku v čase.

Úrokové výnosy a náklady související se všemi úročenými instrumenty jsou vykazány ve *Výkazu o úplném výsledku* v období, se kterým věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry. Transakční náklady a poplatky zaplacené nebo přijaté, které jsou nedílnou součástí smlouvy, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry. Ostatní poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně i 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 vykazány v okamžiku poskytnutí služby.

4.5. Vykazování operací v cizích měnách

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou vykazována 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 vykazány přepočtené směnným kurzem platným k datu transakce.

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykazány za dané účetní období v kompenzované hodnotě buď v položce *Ostatní provozní výnosy* nebo *Ostatní provozní náklady*.

4.6. 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 daňově uznatelné, a je vypočítána pomocí daňové sazby platné pro příslušné účetní období.

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

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

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

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. Zachycení majetkových účastí

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

Dceřiné společnosti jsou takové subjekty, které jsou kontrolované společností. Společnost ovládá subjekt, do něhož investovala, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v tomto subjektu a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad tímto subjektem ovlivňovat. Společnost znovu posoudí to, zda trvá její ovládání subjektu, pokud dojde ke změně jednoho nebo více prvků ovládání.

Přidružené podniky jsou takové subjekty, ve kterých má společnost významný vliv, ne však rozhodující na finanční a provozní aktivitu.

4.10. Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je zaúčtován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Následně je vykázán v pořizovací ceně po odečtení opravěk 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

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*.

4.11. Dlouhodobý nehmotný majetek

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

4.12. Základní kapitál

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

4.13. 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.

4.14. 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.

Dopad na *Výkaz o finanční pozici* k 31. prosinci 2021 je následující:

Položka	tis. Kč
Aktiva	
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	-109 721
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	-109 721
Pasiva	
Ostatní pasiva	-109 721

Dopad na *Výkaz o peněžních tocích* k 31. prosinci 2021 je následující:

Položka	tis. Kč
(Zvýšení)/snížení stavu finančních pohledávek	109 721
Změna stavu ostatních aktiv/pasiv	-109 721

4.16. 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

Tabulky úrokových výnosů představují rozpad základních tržeb společnosti podle hlavních produktů.

Výnosy z úroků počítané metodou efektivní úrokové míry:

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	1 009 309	883 537
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	152 596	42 406
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	1 340	1 133
Výnosy z úroků počítané metodou efektivní úrokové míry celkem	1 163 245	927 076

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

4.15. Změna účetní metody a opravy chyb

Změna účetní metody

V roce 2022 společnost za účelem zlepšení finančního výkaznictví upravila vykazování dohadné položky aktivní k ukončovaným smlouvám o finančním leasingu. Dohadná položka byla reklasifikována ve *Výkazu o finanční pozici* z položky *Ostatní pasiva* do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

Ostatní úrokové výnosy:

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	364 160	314 950
Úrokové výnosy související se zajišťovacími deriváty	320 406	10 281
Ostatní výnosy	27 577	10 062
Ostatní úrokové výnosy celkem	712 143	335 293

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31. 12. 2022 ve výši 38 572 tis. Kč (2021: 44 286 tis. Kč).

v tis. Kč	2022	2021
Úrokové náklady související s úvěry od bank	391 606	298 214
Úrokové náklady související s leasingovým závazkem	1 134	406
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	10 814	5 724
Úrokové náklady související s dluhovými cennými papíry	387 216	11 317
Úrokové náklady související se zajišťovacími deriváty	192 045	5 617
Ostatní úrokové náklady	3 464	1 475
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	986 279	322 753

6. Výnosy z poplatků a provizí

v tis. Kč	2022	2021
Zprostředkovatelské provize	2	3
Ostatní poplatky	26 007	28 945
Výnosy z poplatků a provizí celkem	26 009	28 948

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 a úvěrovými smlouvami a jsou rozpoznávány jednorázově v čase realizace zpoplatněné transakce.

7. Náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2022	2021
Bankovní poplatky a poplatky za garance	9 409	8 931
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	15 249	19 518
Provize a ostatní poplatky	12 127	11 344
Náklady na poplatky a provize celkem	36 785	39 793

8. Zisk / ztráta z postoupených pohledávek

v tis. Kč	2022	2021
Výnosy z postoupených pohledávek	2 400	10 287
Náklady na postoupené pohledávky	-47 009	-211 288
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	47 009	211 288
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek celkem	2 400	10 287

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. 2022 byl následující:

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Finanční leasing	36 762	44 232	124 095	205 089
Úvěr	233 271	230 967	329 228	793 466
Provozní financování	10 331	1 469	993	12 793
Splátkový prodej	101	0	32	133
Celkem	280 465	276 668	454 348	1 011 481

Stav opravných položek k *Pohledávkám a ostatním poskytnutým úvěrům* v členění dle produktů k 31. 12. 2021 byl následující:

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2021				
Finanční leasing	34 576	21 379	270 193	326 148
Úvěr	172 063	74 754	415 932	662 749
Provozní financování	11 318	815	5 877	18 010
Splátkový prodej	263	0	527	790
Celkem	218 220	96 948	692 529	1 007 697

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2022 byla následující:

v tis. Kč		Stupeň 1 (S1)	Stupeň 2 (S2)	Stupeň 3 (S3)	Celkem
Opravné položky					
Opravná položka k 1. 1. 2022		218 220	96 948	692 529	1 007 697
Změny v rámci stupňů bez transferu	Nárůst (+)	53 622	26 556	24 641	104 819
	Pokles (–)	–60 520	–19 274	–121 827	–201 621
Transfery mezi jednotlivými stupni	z S1 (–) do S2 (+)	–27 854	27 854	–	0
	do S1 (+) z S2 (–)	11 599	–11 599	–	0
	z S1 (–) do S3 (+)	–2 818	–	2 818	0
	do S1 (+) z S3 (–)	21 552	–	–21 552	0
	z S2 (–) do S3 (+)	–	–5 824	5 824	0
	do S2 (+) z S3 (–)	–	35 925	–35 925	0
	změny rizikových parametrů souvisejících s migrací	–29 697	44 555	81 869	96 727
Pokles z důvodu splacení (–)		–27 810	–8 500	–100 146	–136 456
Odpisy (–)		0	0	–90 318	–90 318
Nové expozice (+)		124 171	90 027	16 435	230 633
z toho HVBL		1 452	2 086	0	3 538
Opravná položka k 31. 12. 2022		280 465	276 668	454 348	1 011 481

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2021 byla následující:

v tis. Kč		Stupeň 1 (S1)	Stupeň 2 (S2)	Stupeň 3 (S3)	Celkem
Opravné položky					
Opravná položka k 1. 1. 2021		272 867	163 154	725 872	1 161 893
Změny v rámci stupňů bez transferu	Nárůst (+)	4 083	99	61 274	65 456
	Pokles (-)	-119 672	-32 684	-79 195	-231 551
Transfery mezi jednotlivými stupni	z S1 (-) do S2 (+)	-8 235	8 235	-	0
	do S1 (+) z S2 (-)	61 375	-61 375	-	0
	z S1 (-) do S3 (+)	-6 959	-	6 959	0
	do S1 (+) z S3 (-)	19 373	-	-19 373	0
	z S2 (-) do S3 (+)	-	-15 628	15 628	0
	do S2 (+) z S3 (-)	-	8 186	-8 186	0
	změny rizikových parametrů souvisejících s migrací	-70 809	498	274 423	204 112
Pokles z důvodu splacení (-)		-34 145	-13 549	-11 662	-59 356
Odpisy (-)		0	0	-294 369	-294 369
Nové expozice (+)		100 342	40 012	21 158	161 512
Opravná položka k 31. 12. 2021		218 220	96 948	692 529	1 007 697

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

Druhým typem jsou znehodnocené pohledávky patřící do stupně 3. Opravná položka se počítá podle pravidel a postupů uvedených v bodě 32.1.

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	2022		2021	
	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení
Průměrný počet zaměstnanců	150	12	160	14
Mzdy	124 535	27 281	145 336	35 485
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	40 929	8 071	46 438	9 232
Sociální náklady	9 778	811	9 392	1 120
Osobní náklady celkem	175 242	36 163	201 166	45 837

Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají přímou či nepřímou pravomoc a odpovědnost přímo za plánování, řízení a kontrolu činností společnosti, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných).

V roce 2022, resp. 2021, 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	2022	2021
Daně a poplatky	312	337
Reklamní a marketingové náklady	10 967	9 039
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	5 682	3 982
IT náklady	34 946	31 829
Poradenství	9 643	13 208
Nájemné, služby k nájmu	12 955	15 539
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	35 289	30 833
Ostatní správní náklady celkem	109 794	104 767

Náklady na povinný audit v roce 2022 činily 2 834 tis. Kč (2021: 2 517 tis. Kč). Odměny za jiné ověřovací služby, za daňové poradenství a jiné neauditorské služby poskytované auditorem v roce 2022 činily 0 tis. Kč (2021: 2 tis. Kč).

12. Ostatní provozní výnosy

v tis. Kč	2022	2021
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	51 522	65 512
Výnosy spojené se službami v rámci operativního leasingu	49 892	46 431
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	88 019	96 142
Kurzové zisky**	6 171	7 314
Ostatní	8 256	18 356
Ostatní provozní výnosy celkem	203 860	233 755

** Kurzové zisky a kurzové ztráty jsou vykázány za dané účetní období v kompenzované hodnotě buď v položce *Ostatní provozní výnosy* nebo v položce *Ostatní provozní náklady*.

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.

13. Ostatní provozní náklady

v tis. Kč	2022	2021
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	60 780	81 163
Náklady spojené se službami v rámci operativního leasingu	10 388	9 617
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UniCredit	63 497	68 114
Ostatní	42 715	42 693
Ostatní provozní náklady celkem	177 380	201 587

Náklady spojené se službami v rámci finančního a operativního leasingu zahrnují především pojištění a servis.

Náklady spojené se službami v rámci skupiny UniCredit zahrnují zejména poskytování sdílených back-office služeb.

14. Daň z příjmů

Změna stavu daně splatné a daně odložené za období 2022, resp. 2021 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč	2022	2021
Daň splatná	247 139	252 837
Daň odložená	-120 602	-124 030
Daň z příjmů celkem	126 537	128 807

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 2022 19 % (2021: 19 %).

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

v tis. Kč	2022	2021
Zisk před zdaněním	901 565	503 196
Teoretická výše daně z příjmů podle daňové sazby 19 % (2021: 19 %)	171 297	95 607
Nezdanitelné výnosy	-89 361	-18 908
Daňově neuznatelné náklady	56 013	17 757
Změny týkající se minulých období s dopady do splatné daně	-5 247	16 297
Změny týkající se minulých období s dopady do odložené daně	-5 956	0
Změna nevykázané odložené daňové pohledávky	-209	18 054
Daň z příjmů celkem	126 537	128 807

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2022 činí 14,04 % (31. 12. 2021: 25,60 %).

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

V rámci závazku z titulu splatné daně k 31. prosinci 2022 ve výši 93 681 tis. Kč (2021: 199 225 tis. Kč) jsou vykázány zaplacené zálohy ve výši 158 704 tis. Kč (2021: 45 949 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. 2022, resp. 31. 12. 2021:

v tis. Kč	2022	2021
Rezervy	6 852	8 145
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	-24 516	-35 393
Rozdíly ze zůstatkových hodnot dlouhodobého majetku	-493 890	-599 741
Výnosy zdanitelné po zaplacení	-11	-110
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů	-41 580	-24 663
Čistý odložený daňový závazek celkem	-553 145	-651 762

Společnost dále eviduje odloženou daňovou pohledávku z titulu odložené daně u majetku ve výši 17 845 tis. Kč (2021: 18 054 tis. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

Celkem

v tis. Kč	2022	2021
Zůstatek na počátku období	-651 762	-750 135
Vliv fúze	-5 178	0
Běžné změny účtované do výsledku hospodaření	120 602	124 030
Dopad do vlastního kapitálu	-16 807	-25 657
Zůstatek na konci období	-553 145	-651 762

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
2022	
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	2 167
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-13
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	2 154
2021	
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	19 178
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-206
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	18 972

16. Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2022				
Pohledávky z finančního leasingu	6 208 808	1 002 453	198 769	7 410 030
Úvěrové financování	21 271 714	3 007 376	574 236	24 853 326
Pohledávky z provozního a zálohového financování	2 848 298	105 427	993	2 954 718
Pohledávky ze splátkového prodeje	74 583	0	46	74 629
Pohledávky celkem brutto	30 403 403	4 115 256	774 044	35 292 703
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	-280 465	-276 668	-454 348	-1 011 481
Pohledávky celkem netto	30 122 938	3 838 588	319 696	34 281 222
2021				
Pohledávky z finančního leasingu	7 302 265	642 497	398 362	8 343 124
Úvěrové financování	22 378 366	1 662 214	696 387	24 736 967
Pohledávky z provozního a zálohového financování	2 495 636	36 537	6 451	2 538 624
Pohledávky ze splátkového prodeje	96 101	0	536	96 637
Pohledávky celkem brutto	32 272 368	2 341 248	1 101 736	35 715 352
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	-218 220	-96 948	-692 529	-1 007 697
Pohledávky celkem netto	32 054 148	2 244 300	409 207	34 707 655

V roce 2022 společnost za účelem zlepšení finančního výkaznictví upravila vykázání dohadné položky k ukončovaným smlouvám o finančním leasingu, která k 31. prosinci 2021 činila 109 721 tis. Kč. Dohadná položka byla reklasifikována ve Výkazu o finanční pozici z položky *Ostatní pasiva* do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

Pohledávky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 30.

17. Pohledávky z finančního leasingu

v tis. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2022	2021	2022	2021
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Splatné do 1 roku	3 043 603	2 920 475	2 800 067	2 694 614
Splatné od 1 do 2 let	2 190 028	2 317 945	2 032 976	2 170 176
Splatné od 2 do 3 let	1 368 755	1 753 076	1 276 972	1 667 461
Splatné od 3 do 4 let	816 920	1 017 797	766 668	977 396
Splatné od 4 do 5 let	381 625	493 019	354 390	477 098
Nad pět let	210 276	370 271	178 957	356 379
	8 011 207	8 872 583	7 410 030	8 343 124
Minus: nerealizovaný výnos	-601 177	-529 459	-	-
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	7 410 030	8 343 124	7 410 030	8 343 124

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na vozidla, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u vozidel 62 měsíců (2021: 62 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 105 měsíců (2021: 105 měsíců).

18. Zajišťovací deriváty

Nominální a reálná hodnota derivátů v roce 2022, resp. 2021

v tis. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Rok 2022			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	17 418 255	499 366	255 548
Zajišťovací deriváty celkem	17 418 255	499 366	255 548
Rok 2021			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	11 091 750	304 051	158 717
Zajišťovací deriváty celkem	11 091 750	304 051	158 717

Zbytková splatnost finančních derivátů v roce 2022, resp. 2021

v tis. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Rok 2022				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	5 453 174	11 750 056	215 025	17 418 255
Celkem	5 453 174	11 750 056	215 025	17 418 255
Rok 2021				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	1 760 290	9 241 188	90 272	11 091 750
Celkem	1 760 290	9 241 188	90 272	11 091 750

Zajištění peněžních toků

V souladu s IAS 39 se zajištění peněžních toků používá k zajištění nejistých (variabilních) budoucích peněžních toků (úrokových plateb), které mohou negativně ovlivnit budoucí výsledek hospodaření. Za tímto účelem jsou do budoucna projektovány úrokové toky zajištěných nástrojů a souvisejících zajišťovacích nástrojů (derivátů). Zajištění se vztahuje na riziko variability úrokových toků vyplývajících ze stanovených aktiv, závazků, plánovaných nebo očekávaných transakcí (nebo jejich částí) v závislosti na změně úrokových sazeb. Zajištění se považuje za správné za předpokladu, že čistý peněžní tok související se zajišťovacím nástrojem v každém časovém segmentu je nižší nebo roven peněžnímu toku ze zajišťovaných nástrojů.

V případě zajišťovacího účetnictví peněžních toků je zajišťovací nástroj vykazován v reálné hodnotě. K prokázání efektivity zajišťovacích vztahů se provádějí prospektivní a retrospektivní testy:

Prospektivní test:

- Test peněžních toků – Projektovaný peněžní tok z derivátové zajišťovacího nástroje je porovnán s projektovaným peněžním tokem podkladové položky rozvahy (tj. zajišťovaného nástroje) – musí platit, že peněžní tok podkladové položky je vyšší než zajišťujícího nástroje.
- Test reálné hodnoty – Citlivost na budoucí pohyby úrokových sazeb se vypočítá pro podkladový i zajištěný nástroj a porovná se, aby se prokázal hedgingový vztah jako efektivní, tj. celková delta je v rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické změny v reálné hodnotě podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní, tj. v rozmezí uvedeném výše, a
- Historické měsíční změny reálné hodnoty podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se hedgingový vztah prokázal jako efektivní.

Následující tabulka uvádí finanční aktiva a finanční závazky společnosti označené jako zajišťované položky v pokračujících zajišťovacích vztazích, které zajišťují peněžní toky, a výsledek zajišťovací strategie společnosti:

v tis. Kč	Rezerva na zajištění peněžních toků		Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů užívaných k měření neefektivnosti zajištění		
	Pokračující zajištění	Ukončená zajištění	Celkem	Efektivní část	Neefektivnost zajištění
				Účtováno do ostatního úplného výsledku	Účtováno do výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2022					
Zajištění peněžních toků					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	88 455	–	88 455	88 455	–
31. prosince 2021					
Zajištění peněžních toků					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	135 037	–	135 037	135 037	–

Související položky z řádku ve *Výkazu o finanční pozici*, ve kterém jsou vykazány zajišťovaná položka a změny kumulativní reálné hodnoty, obsahují:

„A“ představuje zajištění

- pohledávek uvedených na řádku *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho: pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*,
- závazků uvedených v řádku *Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: závazky vůči bankám*,
- vydaných dluhopisů uvedených na řádku *Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho: vydané dluhové cenné papíry*.

Zajišťovací nástroje představují zajišťovací deriváty uvedené ve *Výkazu o finanční pozici* v položce aktiv *Zajišťovací deriváty* nebo v položce závazků *Zajišťovací deriváty*.

Následující tabulka uvádí sesouhlasení složek vlastního kapitálu podle kategorií rizika a analýzu ostatních položek úplného výkazu zisku a ztráty ze zajišťovacího účetnictví:

v tis. Kč	2022	2021
Zajištění peněžních toků vykázané ve vlastním kapitálu		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1.1.	105 140	–4 240
Změna reálné hodnoty vykázaná ve vlastním kapitálu	88 455	135 037
Přecenění vykázané do výkazu zisku a ztrát	–	–
Odložená daň	–16 807	–25 657
Celkem k 31.12.	176 788	105 140

19. Majetkové účasti

Finanční investice zahrnují:

v tis. Kč	2022	2021
Dceřiné společnosti	1 914 433	2 151 711
Přidružené společnosti	190 525	190 525
Celkem finanční investice	2 104 958	2 342 236

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.

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2022 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 629 17 188. Více informací je uvedeno v bodě 29.

K 31. 12. 2022, ani k 31. 12. 2021 nebyla vykázána opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku.

K 31. 12. 2022 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
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					2 104 958	0	2 104 958

K 31. 12. 2021 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Pořizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
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					2 342 236	0	2 342 236

* V důsledku fúze sloučením společnost HVB Leasing Czech Republic s.r.o. zanikla a její jmění přešlo na nástupnickou společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. ke dni 1. 1. 2022.

20. Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	397 194	397 194
Přirůstky	31 284	31 284
Úbytky	-5 848	-5 848
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	422 630	422 630
Přirůstky	19 657	19 657
Úbytky	-24	-24
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	442 263	442 263
Oprávy k 31. 12. 2020	-232 366	-232 366
Odpisy	-33 876	-33 876
Úbytky	5 848	5 848
Oprávy k 31. 12. 2021	-260 394	-260 394
Odpisy	-38 857	-38 857
Úbytky	24	24
Oprávy k 31. 12. 2022	-299 227	-299 227
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	162 236	162 236
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	143 036	143 036

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

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

v tis. Kč	Stavby	Kancelářský nábytek	Hardware	Dopravní prostředky – operativní leasing	Právo k užívání aktiva dle IFRS 16 Budovy	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	4 341	6 120	70 604	363 382	336 153	11 622	792 222
Přirůstky	844	0	0	46 255	39 939	8 090	95 128
Úbytky	-132	-595	-3 301	0	-112 543	-7 929	-124 500
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	5 053	5 525	67 303	409 637	263 549	11 783	762 850
Přirůstky	18 894	687	696	0	9 648	9 986	39 911
Úbytky	0	0	0	0	-7 990	-5 064	-13 054
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	23 947	6 212	67 999	409 637	265 207	16 705	789 707
Oprávy k 31. 12. 2020	-2 391	-5 980	-69 511	-42 011	-53 172	-6 502	-179 567
Odpisy	-380	-45	-856	-27 436	-32 298	-5 570	-66 585
Úbytky	132	595	3 301	0	4 299	7 951	16 278
Oprávy k 31. 12. 2021	-2 639	-5 430	-67 066	-69 447	-81 171	-4 121	-229 874
Odpisy	-1 564	-118	-279	-32 576	-25 569	-4 861	-64 967
Úbytky	0	0	0	0	254	2 837	3 091
Oprávy k 31. 12. 2022	-4 203	-5 548	-67 345	-102 023	-106 486	-6 145	-291 750
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 414	95	237	340 190	182 378	7 662	532 976
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	19 744	664	654	307 614	158 721	10 560	497 957

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

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

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu:		
Splatné do 1 roku	34 212	38 343
Splatné od 1 roku do 2 let	17 171	33 671
Splatné od 2 let do 3 let	33 757	16 765
Splatné od 3 let do 4 let	0	33 353
Splatné od 4 let do 5 let	0	0
Splatné nad 5 let	0	0
Plus: negarantované zůstatkové ceny	264 241	272 404
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu celkem	349 381	394 536

22. Ostatní aktiva

v tis. Kč	2022	2021
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	114 205	93 065
Poskytnuté zálohy	19 879	10 841
Ostatní pohledávky	61 000	53 449
Ostatní aktiva celkem	195 084	157 355

Pohledávky za spřízněnými subjekty jsou vykázány v bodě 30.

Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních představuje zejména časově rozlišované provize, nevyfakturované výnosové úroky a služby.

Ostatní pohledávky představují převážně vyfakturované služby společností ve skupině a zůstatkové hodnoty předmětů leasingu fakturované třetím osobám.

23. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní úvěry	17 552 363	21 717 637
Závazky z leasingu vůči bankám	5 039	6 270
Závazky vůči bankám celkem	17 557 402	21 723 907

K 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 měla společnost následující bankovní úvěry:

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021	konečná splatnost
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	14 186 116	17 488 839	28. 2. 2030
UniCredit Bank Austria AG	457 527	675 493	3. 9. 2027
Evropská investiční banka	784 314	1 305 702	26. 5. 2025
Raiffeisenbank a.s.	602 407	602 623	12. 1. 2023
Česká spořitelna, a.s.	90 937	1 023 480	2. 11. 2023
Council of Europe Development Bank	1 431 062	621 500	19. 1. 2027
Bankovní úvěry celkem	17 552 363	21 717 637	

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2022 činily 391 606 tis. Kč (2021: 298 214 tis. Kč).

Přehled závazků z leasingu vůči bankám je uveden v bodě 26.

24. Závazky vůči klientům a nebankovním institucím

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Přijaté zálohy	201 047	242 025
Úvěry od nebankovních institucí	268 256	476 348
Závazky z leasingu vůči klientům a nebankovním institucím	157 432	180 474
Závazky vůči klientům a nebankovním institucím celkem	626 735	898 847

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 30.

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2022 činily 10 814 tis. Kč (2021: 5 724 tis. Kč).

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

Přehled závazků z leasingu vůči klientům a nebankovním institucím je uveden v bodě 26.

25. Vydané dluhové cenné papíry

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Druh cenného papíru		
Dluhopisy		
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) denominované v CZK	2 279 362	328 413
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) denominované v EUR	364 118	0
Směnky		
Emitované vlastní směnky denominované v CZK	4 450 924	4 430 922
Emitované vlastní směnky denominované v EUR	4 295 118	2 958 419
Vydané dluhové cenné papíry celkem	11 389 522	7 717 754

Veřejně neobchodovatelné cenné papíry

Emitované dluhopisy

Společnost dne 9.11.2021 zřídila dluhopisový program s maximálním možným objemem nesplacených dluhopisů do výše 30 mld. Kč. Dluhopisy jsou nabízeny cestou neveřejné nabídky, nejsou přijaty na žádný regulovaný či jiný trh s cennými papíry. Hlavním manažerem tohoto dluhopisového programu je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (UCB), která je zároveň jediným a výhradním upisovatelem dluhopisů v rámci programu. UCB vystupuje též v roli administrátora a registrátora dluhopisů vydaných v rámci dluhopisového programu.

V rámci dluhopisového programu bylo emitováno k 31. 12. 2022 celkem 13 dluhopisů v nominální hodnotě 2 357 127 tis. Kč a 15 404 tis. EUR. Jedná se o dluhopisy s výnosem na bázi diskontu a pevným úrokovým výnosem.

Přehled dluhopisů emitovaných v rámci dluhopisového programu k 31.12. 2022:

Č. Dluhopisu	ISIN	Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Nominální hodnota
1	CZ0003538126	17. 2. 2022	17. 2. 2023	2 500 tis. EUR	2 519 tis. EUR
2	CZ0003538175	17. 2. 2022	16. 2. 2024	2 500 tis. EUR	2 538 tis. EUR
3	CZ0003538134	17. 2. 2022	17. 2. 2025	2 500 tis. EUR	2 557 tis. EUR
4	CZ0003538142	17. 2. 2022	17. 2. 2026	2 500 tis. EUR	2 577 tis. EUR
5	CZ0003538159	17. 2. 2022	17. 2. 2027	2 500 tis. EUR	2 597 tis. EUR
6	CZ0003538167	17. 2. 2022	17. 2. 2028	2 500 tis. EUR	2 616 tis. EUR
7	CZ0003541484	8. 6. 2022	7. 6. 2024	375 000 tis. CZK	419 286 tis. CZK
8	CZ0003541492	8. 6. 2022	9. 6. 2025	375 000 tis. CZK	437 841 tis. CZK
9	CZ0003542771	4. 8. 2022	5. 8. 2024	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
10	CZ0003542813	4. 8. 2022	4. 8. 2025	300 000 tis. CZK	300 000 tis. CZK
11	CZ0003542821	4. 8. 2022	4. 8. 2026	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK
12	CZ0003542839	4. 8. 2022	4. 8. 2027	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK
13	CZ0003542847	4. 8. 2022	4. 8. 2028	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK

Emitované směnky

Společnost UCL CZ dne 9.11.2021 zřídila směnečný program s maximálním možným objemem nesplacené jistiny do výše 20 mld. Kč. Jediným a výhradním upisovatelem směnek je UCB, která je zároveň aranžérem a administrátorem směnečného programu. Společnost je oprávněna vydávat jednotlivé vlastní směnky v CZK i EUR.

Společnost měla k 31. 12. 2022 emitované 4 směnky v nominální hodnotě

4 476 394 tis. Kč a 178 300 tis. EUR (k 31. 12. 2021 měla emitované 3 směnky v nominální hodnotě 4 439 229 tis. Kč a 118 968 tis. EUR).

Jedná se o diskontované bezkupónové cenné papíry. Úrokový náklad / výnos představuje rozdíl mezi směnečnou částkou a kupní cenou směnek.

Přehled směnek k 31. 12. 2022:

Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Směnečná částka
21. 12. 2022	20. 1. 2023	30 000 tis. CZK	30 175 tis. CZK
21. 12. 2022	20. 1. 2023	3 700 000 tis. CZK	3 721 583 tis. CZK
21. 12. 2022	20. 1. 2023	178 000 tis. EUR	178 300 tis. EUR
27. 9. 2022	27. 3. 2023	700 000 tis. CZK	724 636 tis. CZK

Přehled směnek k 31. 12. 2021:

Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Směnečná částka
30.12.2021	19.1.2022	3 900 000 tis. CZK	3 908 125 tis. CZK
30.12.2021	19.1.2022	530 000 tis. CZK	531 104 tis. CZK
30.12.2021	19.1.2022	119 000 tis. EUR	118 968 tis. EUR

26. Odsouhlasení pohybu finančních závazků s peněžními toky z finanční činnosti

v tis. Kč	Bankovní úvěry	Úvěry od nebankovních institucí	Vydané dluhové cenné papíry	Celkem
2022				
Zůstatek k 1. lednu	21 717 637	476 348	7 717 754	29 911 739
Příjmy z dluhových cenných papírů	–	–	110 356 880	110 356 880
Splacení dluhových cenných papírů	–	–	–106 616 313	–106 616 313
Příjmy z úvěrů	8 095 598	2 233 345	–	10 328 943
Splátky úvěrů	–12 529 698	–2 269 008	–	–14 798 706
Úrokové náklady	391 606	10 814	387 216	789 636
Zaplacené úroky	–367 318	–11 093	–333 247	–711 658
Vliv fúze	165 997	–	–	165 997
Kurzové rozdíly a ostatní změny	78 541	–172 150	–122 768	–216 377
Zůstatek k 31. prosinci	17 552 363	268 256	11 389 522	29 210 141
2021				
Zůstatek k 1. lednu	31 066 157	438 257	414 720	31 919 134
Příjmy z dluhových cenných papírů	–	–	20 098 510	20 098 510
Splacení dluhových cenných papírů	–	–	–12 741 567	–12 741 567
Příjmy z úvěrů	110 997 335	2 888 483	–	113 885 818
Splátky úvěrů	–119 868 962	–2 849 549	–	–122 718 511
Úrokové náklady	298 214	5 724	11 317	315 255
Zaplacené úroky	–290 336	–5 608	–9 959	–305 903
Kurzové rozdíly a ostatní změny	–484 771	–959	–55 267	–540 997
Zůstatek k 31. prosinci	21 717 637	476 348	7 717 754	29 911 739

Přehled závazků z leasingu:

v tis. Kč	2022		2021	
	vůči bankám	vůči klientům a nebankovním institucím	vůči bankám	vůči klientům a nebankovním institucím
k 1. lednu	6 270	180 474	8 254	291 740
navýšení	1 568	18 066	904	48 189
naběhlý úrok	127	1 138	65	384
platby z leasingu	-2 908	-28 103	-2 766	-36 307
snížení	0	-10 094	-112	-109 216
ostatní	-18	-4 049	-75	-14 316
Celkem k 31. prosinci	5 039	157 432	6 270	180 474

Společnost měla v roce 2022 celkové platby za leasing ve výši 35 677 tis. Kč (včetně leasingů, na které společnost uplatnila výjimku) (2021: 41 422 tis. Kč).

27. Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	238 402	230 204
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	12 947	13 756
Závazky z obchodních vztahů	52 072	59 006
Závazky z pojistného	8 960	7 995
Stát – daňové závazky	25 754	20 412
Ostatní závazky	989	1 231
Ostatní pasiva celkem	339 124	332 604

Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních představuje převážně nevyfakturované nákladové služby a provize.

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

V roce 2022 společnost za účelem zlepšení finančního výkaznictví upravila vykazání dohadné položky k ukončovaným smlouvám o finančním leasingu, která k 31. prosinci 2021 činila 109 721 tis. Kč. Dohadná položka byla reklasifikována ve Výkazu o finanční pozici z položky *Ostatní pasiva* do položky *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry*.

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykazány v bodě 30.

28. Rezervy

v tis. Kč	Rezerva na soudní spory	Rezervy ostatní	Celkem
Zůstatek k 31. 12. 2020	0	2 586	2 586
Tvorba	118	2 020	2 138
Použití	-3	0	-3
Rozpuštění	-15	0	-15
Zůstatek k 31. 12. 2021	100	4 606	4 706
Tvorba	0	0	0
Použití	0	-3 774	-3 774
Rozpuštění	-100	-727	-827
Zůstatek k 31. 12. 2022	0	105	105

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.

29. Vlastní 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.

Hospodářský výsledek roku 2021 byl převeden na účet Nerozděleného zisku minulých let a byly vyplaceny dividendy ve výši 650 000 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení hospodářského výsledku roku 2022. Vedení společnosti navrhuje, aby akcionáři na řádné valné hromadě rozhodli o převedení hospodářského výsledku roku 2022 na účet Nerozděleného zisku minulých let a výplatě dividend ve výši 700 000 tis. Kč.

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2022 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 – Michle, IČO 629 17 188.

V rámci tohoto procesu ukončila zanikající společnost činnost a veškerá její aktiva a pasiva byla převedena na nástupnickou společnost. Převáděná aktiva a pasiva byla vykázána v účetních hodnotách aplikovaných v účetní závěrce zanikající společnosti před fúzí. Komparativa nebyla upravena.

Hodnota aktiv a závazků vykázaných nástupnickou společností k datu účinnosti fúze:

Aktiva			
v tis. Kč	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Úpravy	Po úpravách
Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	584 743	-172 130	412 613
Daňové pohledávky	4 480	0	4 480
Ostatní aktiva	798	0	798
Aktiva celkem	590 021	-172 130	417 891

Závazky			
v tis. Kč	HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Úpravy	Po úpravách
Závazky vůči bankám	165 997	0	165 997
Daňové závazky	5 178	0	5 178
Ostatní pasiva	7 887	-2 036	5 851
Závazky celkem	179 062	-2 036	177 026

K datu účinnosti fúze činila čistá aktiva společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. 410 959 tis. Kč. V důsledku fúze nástupnická společnost odúčtovala investici do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. ve výši 237 278 tis. Kč a opravnou položku ve výši 198 tis. Kč k úvěru poskytnutému nástupnické společnosti. Čistý dopad ve výši 173 879 tis. Kč byl vykázán v rámci nerozděleného zisku minulých let.

30. Transakce se spřízněnými subjekty

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2022:

Položky výkazu o finanční pozici 2022 v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Zajišťovací deriváty (aktiva)	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry a závazky z leasingu	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Vydané dluhové cenné papíry	Zajišťovací deriváty (pasiva)	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	40 654	0	0	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	373	0	0	0	457 527	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	4	0	499 366	5 041	14 191 155	0	11 389 522	255 548	203 234	1 942
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	878 841	0	6 384	0	10 739	0	0	0	360
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	54 453	0	0	0	277
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 494
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	834	0	188 725	0	0	0	0
Ostatní ²	0	0	0	2 727	0	25 078	0	0	0	4 285
Celkem	377	878 841	499 366	55 640	14 648 682	278 995	11 389 522	255 548	203 234	48 370

Položky výkazu o úplném výsledku 2022 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	Úpravy reálné hodnoty v zajišťovacím účetnictví	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy	Ostatní provozní náklady
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	63 500	0	0	0	0	21 000	0
UniCredit Bank Austria AG	5	-36 845	-29	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	320 475	-844 177	-6 790	0	1	66	-168	-1 379	9	-24 527
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	27 577	-179	0	6 600	617	0	0	-2 190	39 100	-301
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-4 497	0	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	237 453	0	0	-29	-1 720	7 174	-38 970
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-6 060	0	162 771	0	0	0	0	9 270	0
Ostatní ²	0	-1 477	0	0	0	0	0	-7 162	11 475	0
Celkem	348 057	-893 235	-6 819	470 324	618	66	-197	-12 451	88 028	-63 798

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2021:

Položky výkazu o finanční pozici 2021 v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Zajišťovací deriváty (aktiva)	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry a závazky z leasingu	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Vydané dluhové cenné papíry	Zajišťovací deriváty (pasiva)	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	0	2 036	0	172 328	0	0	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	9 529	0	0	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	13 828	0	0	0	675 493	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	3	0	304 051	2 773	17 488 839	0	7 389 341	158 717	122 389	3 203
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	922 599	0	2 773	0	7 731	0	0	0	153
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	67 611	0	0	0	345
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 259
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	579	0	211 389	0	0	0	0
Ostatní ³	0	0	0	6 478	0	25 020	0	0	0	701
Celkem	13 831	922 599	304 051	24 168	18 164 332	484 079	7 389 341	158 717	122 389	51 673

² Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; UniCredit S.p.A.; UniCredit Services GmbH; UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

³ Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; UniCredit S.p.A.; UniCredit Services GmbH; UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Položky výkazu o úplném výsledku 2021 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	Úpravy reálné hodnoty v zajišťovacím účetnictví	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy	Ostatní provozní náklady
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-680	0	0	0	0	0	0	5 359	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	55 000	0	0	0	0	24 999	0
UniCredit Bank Austria AG	0	-20 171	-35	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 794	-277 278	-7 031	0	4	660	-748	-693	2 801	-24 549
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	11 661	-26	0	0	172	0	0	-1 578	36 514	-75
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-5 433	0	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	0	-1 269	-1 657	10 882	-43 565
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-903	0	32 388	0	0	0	0	8 404	0
Ostatní ³	0	-182	0	0	0	0	0	-2 416	10 932	0
Celkem	13 455	-304 673	-7 066	87 388	176	660	-2 017	-6 344	99 891	-68 189

31. Podmíněné závazky

Závazky z úvěrových příslibů

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31. 12. 2022 ve výši 3 496 568 tis. Kč (31. 12. 2021: 3 641 871 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (31. 12. 2021: 0 tis. Kč).

32. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

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

32.1. Kreditní riziko

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

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

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

Kreditní riziko je měsíčně monitorováno při sledování vývoje výše pohledávek, opravných položek, míry defaultů, struktury portfolia dle ratingu, komodit, produktů, odvětví atd. Výši opravných položek schvaluje Chief Risk Officer. 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. 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	6 208 808	1 002 453	198 769	21 271 714	3 007 376	574 236	74 583	0	46	2 848 298	105 427	993	35 292 703
Opravné položky	-36 762	-44 232	-124 095	-233 271	-230 967	-329 228	-101	0	-32	-10 331	-1 469	-993	-1 011 481
Pohledávky celkem netto	6 172 046	958 221	74 674	21 038 443	2 776 409	245 008	74 482	0	14	2 837 967	103 958	0	34 281 222

V tis. Kč	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
k 31. 12. 2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	7 302 265	642 497	398 362	22 378 366	1 662 214	696 387	96 101	0	536	2 495 636	36 537	6 451	35 715 352
Opravné položky	-34 576	-21 379	-270 193	-172 063	-74 754	-415 932	-263	0	-527	-11 318	-815	-5 877	-1 007 697
Pohledávky celkem netto	7 267 689	621 118	128 169	22 206 303	1 587 460	280 455	95 838	0	9	2 484 318	35 722	574	34 707 655

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. 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle klientů													
Právnícké osoby	5 992 874	966 026	166 280	15 948 674	2 455 950	423 200	74 583	0	46	2 824 222	100 505	993	28 953 353
Fyzické osoby nepodnikající	21 924	1 694	637	1 565 922	60 995	9 154	0	0	0	0	0	0	1 660 326
Fyzické osoby podnikající	179 371	31 872	31 284	3 714 606	486 694	140 386	0	0	0	24 076	4 922	0	4 613 211
Stát	7 682	2 421	0	15 760	0	0	0	0	0	0	0	0	25 863
Ostatní	6 957	440	568	26 752	3 737	1 496	0	0	0	0	0	0	39 950
Celkem	6 208 808	1 002 453	198 769	21 271 714	3 007 376	574 236	74 583	0	46	2 848 298	105 427	993	35 292 703

V tis. Kč	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
k 31. 12. 2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle klientů													
Právnícké osoby	6 853 691	590 684	351 559	16 233 640	1 313 421	529 193	96 101	0	536	2 467 445	36 537	6 451	28 479 258
Fyzické osoby nepodnikající	50 701	1 145	1 515	2 129 836	42 404	11 646	0	0	0	0	0	0	2 237 247
Fyzické osoby podnikající	293 811	48 338	43 314	3 972 120	303 720	154 432	0	0	0	28 191	0	0	4 843 926
Stát	10 019	1 680	0	16 010	0	125	0	0	0	0	0	0	27 834
Ostatní	94 043	650	1 974	26 760	2 669	991	0	0	0	0	0	0	127 087
Celkem	7 302 265	642 497	398 362	22 378 366	1 662 214	696 387	96 101	0	536	2 495 636	36 537	6 451	35 715 352

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

V tis. Kč	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
k 31. 12. 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle předmětu													
Osobní automobily, motocykly	816 987	83 028	48 044	10 367 876	1 165 035	289 153	0	0	46	2 632 596	101 334	993	15 505 092
Nákladní automobily	1 106 917	107 057	87 494	2 515 048	305 904	45 361	74 583	0	0	21 705	0	0	4 264 069
Nemovitosti	241 412	93 218	0	937	0	0	0	0	0	0	0	0	335 567
Stroje a zařízení	4 020 410	719 150	63 220	8 356 093	1 527 733	238 735	0	0	0	193 997	4 093	0	15 123 431
Informační technologie	23 082	0	11	31 760	8 704	987	0	0	0	0	0	0	64 544
Celkem	6 208 808	1 002 453	198 769	21 271 714	3 007 376	574 236	74 583	0	46	2 848 298	105 427	993	35 292 703

V tis. Kč	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
k 31. 12. 2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle předmětu													
Osobní automobily, motocykly	1 162 502	61 097	66 010	11 888 639	708 474	356 632	0	0	46	2 234 041	36 537	2 716	16 516 694
Nákladní automobily	1 266 827	130 584	194 646	2 129 159	238 981	64 799	96 101	0	0	54 243	0	0	4 175 340
Nemovitosti	0	0	0	2 187	0	0	0	0	0	0	0	0	2 187
Stroje a zařízení	4 862 965	450 816	137 543	8 315 683	686 293	273 493	0	0	0	207 352	0	3 735	14 937 880
Informační technologie	9 971	0	163	42 698	28 466	1 463	0	0	490	0	0	0	83 251
Celkem	7 302 265	642 497	398 362	22 378 366	1 662 214	696 387	96 101	0	536	2 495 636	36 537	6 451	35 715 352

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

V tis. Kč k 31. 12. 2022	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle ratingu													
Rating 1–4	2 568 694	40 493	0	3 307 632	29 895	0	34 562	0	0	306 948	5 949	0	6 294 173
Rating 5–7	3 640 114	912 951	0	17 964 082	2 265 423	0	40 021	0	0	2 541 350	74 748	0	27 438 689
Rating 8	0	49 009	0	0	712 058	0	0	0	0	0	24 730	0	785 797
Default	0	0	198 769	0	0	574 236	0	0	46	0	0	993	774 044
Celkem	6 208 808	1 002 453	198 769	21 271 714	3 007 376	574 236	74 583	0	46	2 848 298	105 427	993	35 292 703

V tis. Kč k 31. 12. 2021	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle ratingu													
Rating 1–4	2 518 787	0	0	2 662 856	348	0	0	0	0	133 921	0	0	5 315 912
Rating 5–7	4 782 218	548 976	0	19 715 238	899 158	1 571	96 101	0	0	2 361 715	30 682	0	28 435 659
Rating 8	1 260	93 521	0	272	762 708	0	0	0	0	0	5 855	0	863 616
Default	0	0	398 362	0	0	694 816	0	0	536	0	0	6 451	1 100 165
Celkem	7 302 265	642 497	398 362	22 378 366	1 662 214	696 387	96 101	0	536	2 495 636	36 537	6 451	35 715 352

Zůstatek pohledávek (v celkové výši nesnížené o opravné položky) podle dní po splatnosti:

V tis. Kč k 31. 12. 2022	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle dnů po splatnosti													
0–30	6 208 808	970 829	104 189	21 271 714	2 893 218	247 019	74 583	0	0	2 848 298	99 478	0	34 718 136
31–60	0	27 500	15 476	0	101 144	90 748	0	0	0	0	5 949	0	240 817
61–90	0	3 217	3 543	0	11 583	41 446	0	0	0	0	0	0	59 789
91+	0	907	75 561	0	1 431	195 023	0	0	46	0	0	993	273 961
Celkem	6 208 808	1 002 453	198 769	21 271 714	3 007 376	574 236	74 583	0	46	2 848 298	105 427	993	35 292 703

V tis. Kč k 31. 12. 2021	Finanční leasing			Úvěr			Splátkový prodej			Provozní financování			Celkem
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Dle dnů po splatnosti													
0–30	7 302 265	625 049	213 421	22 378 366	1 571 388	351 992	96 101	0	0	2 495 636	36 537	729	35 071 484
31–60	0	12 634	57 558	0	64 493	94 657	0	0	0	0	0	0	229 342
61–90	0	3 445	8 650	0	10 809	44 847	0	0	0	0	0	0	67 751
91+	0	1 369	118 733	0	15 524	204 891	0	0	536	0	0	5 722	346 775
Celkem	7 302 265	642 497	398 362	22 378 366	1 662 214	696 387	96 101	0	536	2 495 636	36 537	6 451	35 715 352

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 portfoliích 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 uměřované 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 nebo FVTPL.

Ostatní finanční nástroje jsou drženy v pořizovacích cenách snížené o opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty. 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 podléhající 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 „regulatorní“ účely, a to z důvodu různých požadavků regulatorní a účetní metodiky, aby byla zajištěna naprostá konzistentnost s požadavky standardu. Účelem hlavních úprav bylo:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulatorní účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulatorních 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 regulatorních 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 regulatorního 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

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 nebo 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 umožňuje širší zahrnutí nefinančních položek anebo derivátů mezi položky zajištění a zjednodušuje posouzení efektivit zajištění.

Klíčovým aspektem odvozeným z modelu je alokace úvěrové transakce mezi úroveň 1 a úroveň 2 (úroveň 3 je ekvivalentem znehodnocených aktiv). Úroveň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu vykazání.

Alokace do úrovně 2 zahrnuje kombinaci relativních a absolutních triggerů. Mezi hlavní triggerů patří:

- Relativní srovnání na úrovni transakce mezi PD při vzniku a PD ke každému datu vykazání, obojí vypočtené pomocí interních modelů, s prahovými hodnotami nastavenými tak, aby zahrnovaly všechny klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání skupiny ohledně změn PD v průběhu času (např. věk, splatnost, výše PD při vzniku). Tento postup posuzuje, zda došlo k významnému zhoršení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování, které bylo měřeno na 12měsíční PD do října 2022. Od listopadu 2022 se toto měření provádí s hodnotami celoživotní PD (tzv. AP3 přístup);
- Absolutní trigger, jako jsou prahy požadované regulací (tj. 30 dní po splatnosti); a

- Další interní relevantní trigger (např. nová klasifikace Forborne, přechod na Watchlist 2 nebo klient s interním ratingem 8+ nebo 8);

Během roku 2022 byly provedeny další změny v pravidlech přechodové logiky (relevantní pro úroveň 2), jako například:

- zavedení 3měsíční zkušební doby (květen 2022), pro kterou je expozice stále zařazena do úrovně 2 poté, co pominuly důvody pro reklasifikaci do úrovně 2
- byl zaveden další relativní trigger (3xPD v květnu 2022), který přiřazuje úroveň 2 expozicím, jejichž aktuální PD je vyšší než trojnásobek PD při vzniku.

Společnost používá definici selhání klienta v souladu s 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).

Od 1. 1. 2021 je platná **nová Definice defaultu**, která reprezentuje významný účetní odhad používaný při určení snížení hodnoty pohledávek společnosti.

Nová regulace týkající se definice defaultu přinesla tyto hlavní změny:

- Nové tresholdy (absolutní – 100 EUR pro retailové expozice a 500 EUR pro neretailové expozice; a relativní – 1% z celkové úvěrové expozice klienta), 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 revidovaly dotčené modely a zároveň byly přepracovány IFRS 9 komponenty.

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 v roce 2020 ve výši 86 mil. Kč.

FLI a Multiscenario 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. V souvislosti s touto praxí aktualizace scénářů proběhla před koncem roku 2022.

Míru nejistoty makroekonomických prognóz snižuje takzvaný Multiscenario overlay faktor. Prostřednictvím této složky je do výpočtu začleněn vývoj citlivosti očekávaných úvěrových ztrát (“ECL”) na různé scénáře. Proces je definován tak, aby zahrnoval několik makroekonomických scénářů a je plně v souladu s prognózovými procesy, které společnost používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zátěžového testu EBA a procesu hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu („ICAAP“)) a také využívá výhod nezávislé funkce UniCredit Research. Společnost vybrala dva makroekonomické scénáře k určení výhledové komponenty do budoucnosti: základní scénář a jeden nepříznivý scénář, pozitivní scénář použitý v předchozích letech je v současné ekonomické situaci považován za zbytečný. Základní scénář je referenční centrální scénář, a proto je nejpravděpodobnější svojí realizací. Nepříznivý scénář představuje možnou alternativní realizaci, horší ve srovnání se základním scénářem z hlediska vývoje ekonomiky. S ohledem na přetrvávající nejistotu je váha základního scénáře nastavena na 60 % (k dříve použitým 55 % se připočítává 5 % z eliminovaného pozitivního scénáře), zatímco negativní scénář zůstává na 40 %.

1) Základní scénář IFRS9 („mírná recese“)

Základní scénář odráží pokles exportu ruského plynu v souladu s nedávnými zaznamenanými trendy. Předpokládá se, že ve většině zemí neexistuje přidělování hmotného plynu. Předpokládá se, že protipatření zemí (vysoká úroveň skladových zásob, úspory LNG a plynu) v souhrnu dokážou kompenzovat velmi nízké (v určitém okamžiku také odstávku) dodávky plynu z Ruska. Scénář je charakterizován vysokými cenami energií, slabým globálním obchodem a přetrvávajícím nedostatkem dodávek, což má dopad i na ceny potravin a komodit. Zvažuje se restriktivní politika ECB.

Tento scénář bere v úvahu zhoršující se výhled růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2022 a stále nižším růstem v roce 2023. Oslabení odráží přísnější finanční podmínky, prudce rostoucí účty za energii v Evropě a vedlejší efekt snížené ekonomické dynamiky v USA, Evropě a Číně. Výrobní sektor je pod tlakem, podpora služeb ze znovuoživení ekonomiky klesá a spotřebitelská důvěra je nízká. Omezení dodávek se zmírnilo, ale ve srovnání s obdobím před pandemií zůstávají zvýšené. Vysoké přebytky úspor a napjatý trh práce by měly znamenat, že jakákoli recese je mírná.

Také ve střední a východní Evropě se očekává technická recese v 1Q/23 způsobená vysokými cenami energií. Postupné oživení začne ve druhé polovině roku 2023. Většina zemí CEE bude mít dostatek zemního plynu na průměrnou zimu, i když Rusko zastaví vývoz do Evropy.

Inflace pravděpodobně dosáhne vrcholu během zimy 2022–2023 ve všech zemích střední a východní Evropy. V roce 2023 bude stále výrazně nad cílem kvůli vyšším maloobchodním cenám energie, odolné domácí poptávce a napjatému trhu práce. Většina vlád omezuje ceny energií až do určité úrovně spotřeby, ale inflaci neovlivňují pouze ceny energií, ale také silná spotřebitelská poptávka, která nadále převyšuje nabídku nejen po energii, ale i po dalším zboží a službách.

Pokud jde o měnově-politické sazby, cyklus zpřísňování se zastaví do konce roku 2022 s určitými sníženími během roku 2023. Trend měnové politiky tedy ovlivní mezibankovní sazby.

2) IFRS9 Negativní scénář („Těžká recese“)

Ve scénáři recese se uvažuje o úplném zastavení dodávek plynu z Ruska s nižšími substitucemi jinými zdroji, což způsobí narušení dodavatelského řetězce. Závažnost scénáře je v souladu s další eskalací rusko-ukrajinských konfliktů. Vyšší ceny energií oproti „základnímu scénáři“ (cca o 25 %–30 % vyšší cena ropy v průměru v letech 2023–2025), ceny potravin a dalších komodit výrazně rostou, což podporuje inflaci. Vysoká nejistota, eroze reálných příjmů a další narušení dodávek kromě těch, které souvisí s COVID-19, tlačí evropskou ekonomiku v roce 2023 do recese.

Makro: Růstový šok zasáhne i země střední a východní Evropy. Zhruba třetina kumulativních šoků bude v průměru pocházet z přelévání

z Eurozóny, zatímco zbytek v důsledku faktorů specifických pro danou zemi. Ve všech zemích se předpokládá vyšší míra nezaměstnanosti oproti výchozímu stavu. Navzdory rozšíření produkční mezery, která by měla být sama o sobě deflační, povedou vyšší ceny energií a znehodnocení měny k vyšší inflaci v regionu v období 2023–2025 ve srovnání se základním scénářem.

Sazby: Kvůli tlaku na depreciaci měn budou muset centrální banky ve většině zemí v letech 2023–2025 zasáhnout na devizovém trhu a držet mezibankovní sazby vyšší ve srovnání se základním scénářem. Krátkodobé sazby v roce 2024 klesnou, protože spolu s poklesem inflace mohou být sníženy i základní sazby. Ve srovnání s odpovídajícími úrovněmi základního scénáře z roku 2024 by však zůstaly vyšší.

Větší rozpočtový deficit bude tlačit na růst výnosů dluhopisů. Klesající inflace a oživení růstu by mohly pomoci snížit výnosy v roce 2024.

V případě úrovně 1, úrovně 2 a úrovně 3 je souhrnná konečná očekávaná úvěrová ztráta vypočítána pomocí váženého průměru ECL podle výše uvedených scénářů.

Níže naleznete přehled zmíněných scénářů a jejich kumulativní dopad.

Pro delty FLI, které se používají k zahrnutí budoucí projekce do parametrů PD a LGD, jsou použity modely založené na makroekonomických faktorech z níže uvedených tabulek. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá sazba (3 mil. Euribor pro Slovensko) a roční změna indexu cen nemovitostí.

Přehled scénářů a jejich kumulativní dopad:

Země	Makroekonomický scénář	Základ (60 %)		
		2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	–0,3	2,7	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	6,6	3,2	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	9,5	4,8	3,0
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 575,3	1 648,9	1 744,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	4,6	3,9	3,6
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	5,50	3,75	3,25
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	25,6	25,2	25,0
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,3	25,4	25,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	5,65	3,90	3,40
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	4,8	3,6
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,5	4,0	3,8
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	1,0	1,0	1,0

Země	Makroekonomický scénář	Negativní (40 %)		
		2023	2024	2025
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	-4,3	3,9	2,5
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	10,4	4,5	3,0
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	12,3	6,0	4,1
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1 495,0	1 631,0	1 691,0
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	5,5	5,0	4,1
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	6,00	5,00	4,75
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	26,6	25,9	25,9
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	26,0	26,2	25,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	6,1	5,1	4,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,9	5,6	5,0
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	5,1	4,3	4,3
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	-0,7	2,0	1,0

Senzitivní analýza

Vzhledem k tomu, že se v současnosti používají pouze dva scénáře, analýza citlivosti ukáže pouze vliv poklesu HDP mezi základním a negativním scénářem na zvýšení ECL.

Citlivost se vypočítá jako poměr mezi:

- rozdílu ECL předpokládaným podle základního a negativního scénáře
- odchylky HDP (na tříleté kumulativní bázi) mezi alternativním a základním scénářem (v % bodech).

3-letý kumulovaný růst HDP se vypočítá podobně jako složený úrok:

$$((1 + \%HDP_{2023})(1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025}) - 1).$$

Předpoklady jsou následující:

- předpokládá se, že prognóza HDP (nad 3 roky) je nejdůležitějším ekonomickým faktorem než indikátor závažnosti scénáře;
- v dané zemi se při výpočtu senzitivity bere v úvahu HDP této země

IFRS9 4Q/2024		Kumulativní 3-letý HDP		Rozdíl HDP	Suma ECL (mio. CZK)		% ECL Rozdíl	% ECL Senzitivita vs. 3-letý kumulativní HDP
Země	Základní scénář	Negativní scénář	Negativní – Základní scénář	Základní scénář	Negativní scénář	(Negativní s. – Základní s.) / Základní s.	Nárůst ECL pro každý 1 HDP point drop	
Česká republika	5.87	0.55	-5.32	3 784	4 310	13.9%	4.2%	

Výsledky ukazují, že každý pokles HDP za 3 roky v kumulativním HDP o 1 bod by způsobil nárůst ECL o 4,2 % na ČR.

Vliv současné geopolitické situace ve východní Evropě

Společnost bedlivě sleduje pokračující vývoj aktuální geopolitické situace a vyhodnocuje dopady na evropské ekonomiky i globálně.

Společnost očekává negativní dopady zejména na evropské ekonomiky v důsledku extrémního růstu cen energetických komodit, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců a sankcí namířených proti Ruské federaci. Přestože společnost dosud nezaznamenala zhoršení kvality úvěrového portfolia, očekává, že negativní ekonomické důsledky současné situace se dotknou jak jednotlivých společností, tak celých odvětví. Společnost přijala opatření, která zohledňují tato zhoršená očekávání v rizikových parametrech ovlivňujících finanční výsledek.

Společnost přezkoumala své portfolio, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Rusku a dospěla k závěru, že přímá expozice je minimální. Společnost také identifikovala aktiva, která jsou nejzranitelnější vůči různým dopadům současné geopolitické situace, např. vysoké ceny energií, narušení dodavatelských řetězců, sankce atd.

Zahrnutí geopolitických nejistot, které zahrnuje makroekonomické faktory nejistoty jako jsou narušení dodavatelských řetězců a riziko vysokých úrokových sazeb, vede k zohlednění prudkého nárůstu nákladů na energie pro firemní klienty a nárůst inflace a úrokových sazeb pro retailové klienty do výpočtu ztrát ze snížení hodnoty pohledávek. Tento faktor geopolitických nejistot kvantifikuje ztráty ze snížení hodnoty pohledávek z předchozího krizového kontextu, více spojeného s COVID-19 a krizí dodavatelských řetězců, do krizového kontextu založeného na energetických krizích a rostoucí inflaci/úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko-ukrajinského konfliktu.

K datu vydání účetní závěrky je management společnosti přesvědčen, že výše uvedené nemá vliv na předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.

32.2. 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 6,2 mil. Kč (2021: dopad ve výši cca 1,9 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2022, resp. rok 2021 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. 2022

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	2 154	0	0	0	0	2 154
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	4 092 909	11 205 181	18 047 472	935 660	0	34 281 222
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 092 909	11 205 181	18 047 472	935 660	0	34 281 222
Zajišťovací deriváty	0	499 366	0	0	0	499 366
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 104 958	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	497 957	497 957
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	143 036	143 036
Ostatní aktiva	60 892	133 993	199	0	0	195 084
Aktiva celkem	4 155 955	11 838 540	18 047 671	935 660	2 745 951	37 723 777
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	12 571 999	5 089 908	10 986 134	925 618	0	29 573 659
– závazky vůči bankám	3 534 407	4 879 307	8 696 928	446 760	0	17 557 402
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	230 864	210 601	118 541	66 729	0	626 735
– vydané dluhové cenné papíry	8 806 728	0	2 170 665	412 129	0	11 389 522
Zajišťovací deriváty	0	255 548	0	0	0	255 548
Daňové závazky, z toho:	0	93 681	0	0	553 145	646 826
– splatná daň	0	93 681	0	0	0	93 681
– odložená daň	0	0	0	0	553 145	553 145
Ostatní pasiva	102 954	236 170	0	0	0	339 124
Rezervy	0	0	0	0	105	105
Závazky celkem	12 674 953	5 675 307	10 986 134	925 618	553 250	30 815 262
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	176 788	176 788
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 975 247	4 975 247
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	775 028	775 028
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 908 515	6 908 515
Závazky a vlastní kapitál celkem	12 674 953	5 675 307	10 986 134	925 618	7 461 765	37 723 777
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2022	-8 518 998	6 163 233	7 061 537	10 042	-4 715 814	0
Podrozvaha – zajišťovací úrokové swapy	-16 016 898	4 051 817	11 750 056	215 025	0	0

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím jsou i závazky z leasingu.

Přehled úrokové pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

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	18 972	0	0	0	0	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 659 183	8 818 548	18 116 732	1 113 192	0	34 707 655
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 659 183	8 818 548	18 116 732	1 113 192	0	34 707 655
Zajišťovací deriváty	0	304 051	0	0	0	304 051
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 342 236	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	532 976	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	162 236	162 236
Ostatní aktiva	42 435	114 920	0	0	0	157 355
Aktiva celkem	6 720 590	9 237 519	18 116 732	1 113 192	3 037 448	38 225 481
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	12 286 889	6 808 408	10 902 411	342 800	0	30 340 508
– závazky vůči bankám	3 914 586	6 784 972	10 765 897	258 452	0	21 723 907
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	654 549	23 436	136 514	84 348	0	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	7 717 754	0	0	0	0	7 717 754
Zajišťovací deriváty	0	158 717	0	0	0	158 717
Daňové závazky, z toho:	0	199 225	0	0	651 762	850 987
– splatná daň	0	199 225	0	0	0	199 225
– odložená daň	0	0	0	0	651 762	651 762
Ostatní pasiva	100 653	230 721	1 230	0	0	332 604
Rezervy	0	0	0	0	4 706	4 706
Závazky celkem	12 387 542	7 397 071	10 903 641	342 800	656 468	31 687 522
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	105 140	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 076 978	5 076 978
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	374 389	374 389
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 537 959	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	12 387 542	7 397 071	10 903 641	342 800	7 194 427	38 225 481
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2021	-5 666 952	1 840 448	7 213 091	770 392	-4 156 979	0
Podrozkaha – zajišťovací úrokové swapy	-10 729 006	1 397 546	9 241 188	90 272	0	0

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím jsou i závazky z leasingu.

Reforma referenčních úrokových sazeb

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR. Ačkoli bylo plánováno ukončení USD-LIBOR do konce roku 2021, v březnu 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správce LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sazby (tj. O/N, jedno-, tří-, šesti- a 12měsíční sazby) přestanou být zveřejňovány po 30. červnu 2023. Ostatní LIBOR sazby (tj. všechny GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sazby a jednotýdenní a dvouměsíční USD-LIBOR sazby) přestaly být zveřejňovány po 31. prosinci 2021.

Důsledky reformy IBOR na účetní závěrku společnosti nejsou žádné, protože všechny smlouvy společnosti s pohyblivými úrokovými sazbami jsou založeny na referenčních úrokových sazbách, které již splňují podmínky stanovené v nařízení BMR, tzn. j. na základě EURIBOR. Reforma IBOR nemá žádný vliv na zajišťovací účetnictví, na finanční nástroje v amortizované hodnotě a závazky z leasingu.

32.3. Riziko likvidity

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

Přehled likviditní pozice společnosti k datu 31. 12. 2022

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	2 154	0	0	0	0	2 154
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	4 300 806	10 168 705	18 774 720	1 036 991	0	34 281 222
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 300 806	10 168 705	18 774 720	1 036 991	0	34 281 222
Zajišťovací deriváty	0	0	499 366	0	0	499 366
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 104 958	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	497 957	497 957
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	143 036	143 036
Ostatní aktiva	60 892	133 993	199	0	0	195 084
Aktiva celkem	4 363 852	10 302 698	19 274 285	1 036 991	2 745 951	37 723 777
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	12 233 298	5 152 031	11 223 912	964 418	0	29 573 659
– závazky vůči bankám	3 195 706	4 941 430	8 934 706	485 560	0	17 557 402
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	230 864	210 601	118 541	66 729	0	626 735
– vydané dluhové cenné papíry	8 806 728	0	2 170 665	412 129	0	11 389 522
Zajišťovací deriváty	0	0	255 548	0	0	255 548
Daňové závazky, z toho:	0	93 681	0	0	553 145	646 826
– splatná daň	0	93 681	0	0	0	93 681
– odložená daň	0	0	0	0	553 145	553 145
Ostatní pasiva	102 954	236 170	0	0	0	339 124
Rezervy	0	0	0	0	105	105
Závazky celkem	12 336 252	5 481 882	11 479 460	964 418	553 250	30 815 262
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	176 788	176 788
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	4 975 247	4 975 247
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	775 028	775 028
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 908 515	6 908 515
Závazky a vlastní kapitál celkem	12 336 252	5 481 882	11 479 460	964 418	7 461 765	37 723 777
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2022	-7 972 400	4 820 816	7 794 825	72 573	-4 715 814	0

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím jsou i závazky z leasingu.

Společnost pokryje likvidní mezeru zejména vydáním nových směnec, jelikož má Společnost uzavřený směnečný program u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. s maximálním možným objemem nesplacené jistiny do výše 20 mld. Kč.

Přehled likviditní pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

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	18 972	0	0	0	0	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 734 110	7 744 146	19 112 453	1 116 946	0	34 707 655
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 734 110	7 744 146	19 112 453	1 116 946	0	34 707 655
Zajišťovací deriváty	0	0	304 051	0	0	304 051
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 342 236	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	532 976	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	162 236	162 236
Ostatní aktiva	42 435	114 920	0	0	0	157 355
Aktiva celkem	6 795 517	7 859 066	19 416 504	1 116 946	3 037 448	38 225 481
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 529 792	7 197 579	11 254 924	358 213	0	30 340 508
– závazky vůči bankám	3 485 902	6 845 730	11 118 410	273 865	0	21 723 907
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	654 549	23 436	136 514	84 348	0	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	7 389 341	328 413	0	0	0	7 717 754
Zajišťovací deriváty	0	0	158 717	0	0	158 717
Daňové závazky, z toho:	0	199 225	0	0	651 762	850 987
– splatná daň	0	199 225	0	0	0	199 225
– odložená daň	0	0	0	0	651 762	651 762
Ostatní pasiva	100 653	230 721	1 230	0	0	332 604
Rezervy	0	0	0	0	4 706	4 706
Závazky celkem	11 630 445	7 627 525	11 414 871	358 213	656 468	31 687 522
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	105 140	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 076 978	5 076 978
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	374 389	374 389
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 537 959	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 630 445	7 627 525	11 414 871	358 213	7 194 427	38 225 481
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2021	-4 834 928	231 541	8 001 633	758 733	-4 156 979	0

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím jsou i závazky z leasingu.

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. 2022

v tis. Kč	Nediskontované peněžní toky celkem	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let
2022					
Závazky vůči bankám bez závazků z leasingu	-28 764 507	-10 606 809	-5 057 654	-12 072 484	-1 027 560
Závazky vůči klientům a nebankovním institucím bez závazků z leasingu	-468 370	-420 059	-8 569	-39 742	0
Závazky z leasingu	-166 121	-7 140	-20 009	-71 870	-67 102
Zajišťovací deriváty	-17 418 255	-1 401 357	-4 051 817	-11 750 056	-215 025
Ostatní pasiva	-339 124	-102 954	-236 170	0	0
Celkem	-47 156 377	-12 538 319	-9 374 219	-23 934 152	-1 309 687

Přehled budoucích nediskontovaných peněžních toků k datu 31. 12. 2021

v tis. Kč	Nediskontované peněžní toky celkem	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let
2021					
Závazky vůči bankám bez závazků z leasingu	-29 101 565	-9 606 552	-7 033 461	-12 124 875	-336 677
Závazky vůči klientům a nebankovním institucím bez závazků z leasingu	-717 213	-655 087	-8 418	-53 708	0
Závazky z leasingu	-189 865	-9 566	-19 920	-76 086	-84 293
Zajišťovací deriváty	-11 091 750	-362 744	-1 397 546	-9 241 188	-90 272
Ostatní pasiva	-332 604	-100 653	-230 721	-1 230	0
Celkem	-41 432 997	-10 734 602	-8 690 066	-21 497 087	-511 242

32.4. 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 ve vztahu k celkovému objemu transakcí společnosti je měření měnového rizika společnosti nevýznamné. Dle provedené analýzy citlivosti k datu 31. prosince 2022 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový dopad do hodnoty společnosti ve výši 1,3 mil. Kč (2021: dopad ve výši 15,1 mil. Kč).

V tabulce k 31. 12. 2022, resp. 31. 12. 2021 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. 2022

v tis. Kč	CZK	EUR	Celkem
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	1 771	383	2 154
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	25 697 528	8 583 694	34 281 222
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	25 697 528	8 583 694	34 281 222
Zajišťovací deriváty	498 431	935	499 366
Majetkové účasti	2 104 958	0	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	497 957	0	497 957
Dlouhodobý nehmotný majetek	143 036	0	143 036
Ostatní aktiva	171 096	23 988	195 084
Aktiva celkem	29 114 777	8 609 000	37 723 777
Pasiva			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	21 132 812	8 440 847	29 573 659
– závazky vůči bankám	13 977 712	3 579 690	17 557 402
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	424 814	201 921	626 735
– vydané dluhové cenné papíry	6 730 286	4 659 236	11 389 522
Zajišťovací deriváty	255 548	0	255 548
Daňové závazky, z toho:	646 826	0	646 826
– splatná daň	93 681	0	93 681
– odložená daň	553 145	0	553 145
Ostatní pasiva	198 428	140 696	339 124
Rezervy	105	0	105
Závazky celkem	22 233 719	8 581 543	30 815 262
Základní kapitál	981 452	0	981 452
Fondy z přecenění	176 788	0	176 788
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	4 975 247	0	4 975 247
Zisk běžného účetního období	775 028	0	775 028
Vlastní kapitál celkem	6 908 515	0	6 908 515
Závazky a vlastní kapitál celkem	29 142 234	8 581 543	37 723 777
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	-27 457	27 457	0

Přehled devizové pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

v tis. Kč	CZK	EUR	Celkem
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	13 705	5 267	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	27 715 750	6 991 905	34 707 655
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	27 715 750	6 991 905	34 707 655
Zajišťovací deriváty	303 107	944	304 051
Majetkové účasti	2 342 236	0	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	532 976	0	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	162 236	0	162 236
Ostatní aktiva	139 289	18 066	157 355
Aktiva celkem	31 209 299	7 016 182	38 225 481
Pasiva			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	23 148 664	7 191 844	30 340 508
– závazky vůči bankám	17 779 413	3 944 494	21 723 907
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	609 916	288 931	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	4 759 335	2 958 419	7 717 754
Zajišťovací deriváty	158 713	4	158 717
Daňové závazky, z toho:	850 987	0	850 987
– splatná daň	199 225	0	199 225
– odložená daň	651 762	0	651 762
Ostatní pasiva	206 884	125 720	332 604
Rezervy	4 706	0	4 706
Závazky celkem	24 369 954	7 317 568	31 687 522
Základní kapitál	981 452	0	981 452
Fondy z přecenění	105 140	0	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	5 076 978	0	5 076 978
Zisk běžného účetního období	374 389	0	374 389
Vlastní kapitál celkem	6 537 959	0	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	30 907 913	7 317 568	38 225 481
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021	301 386	-301 386	0

33. Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv

Reálná hodnota finančních instrumentů je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů společnosti však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

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

Peněžní prostředky a ekvivalenty

Pohledávky za bankami, vykazované ve *Výkazu o finanční pozici* v položce *Peněžní prostředky a ekvivalenty*, představují zůstatky běžných účtů, jejichž reálná hodnota (úroveň 2) odpovídá účetní hodnotě.

Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

Reálná hodnota pohledávek a ostatních poskytnutých úvěrů (úroveň 3) činí 31 891 835 tis. Kč (2021: 32 280 230 tis. Kč).

Reálná hodnota pevně úročených pohledávek 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 pohledávek společnost aplikuje princip rovnosti účetní a reálné hodnoty, neboť tyto pohledávky jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích.

Přijaté bankovní úvěry, závazky a ostatní přijaté úvěry

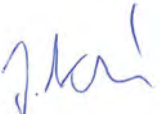
Celková vykázaná účetní hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím činí 18 184 137 tis. Kč (2021: 22 622 754 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím (úroveň 2) činí 17 500 341 tis. Kč (2021: 22 057 905 tis. Kč).

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

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

34. Události po datu účetní závěrky

K žádným významným událostem po datu účetní závěrky nedošlo.

Sestaveno dne: 3. března 2023	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:  Ing. Jakub Stárek Předseda představenstva	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku:  PhDr. Jana Kábrtová
----------------------------------	--	--

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2022

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 2022 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 Services GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 4) UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4

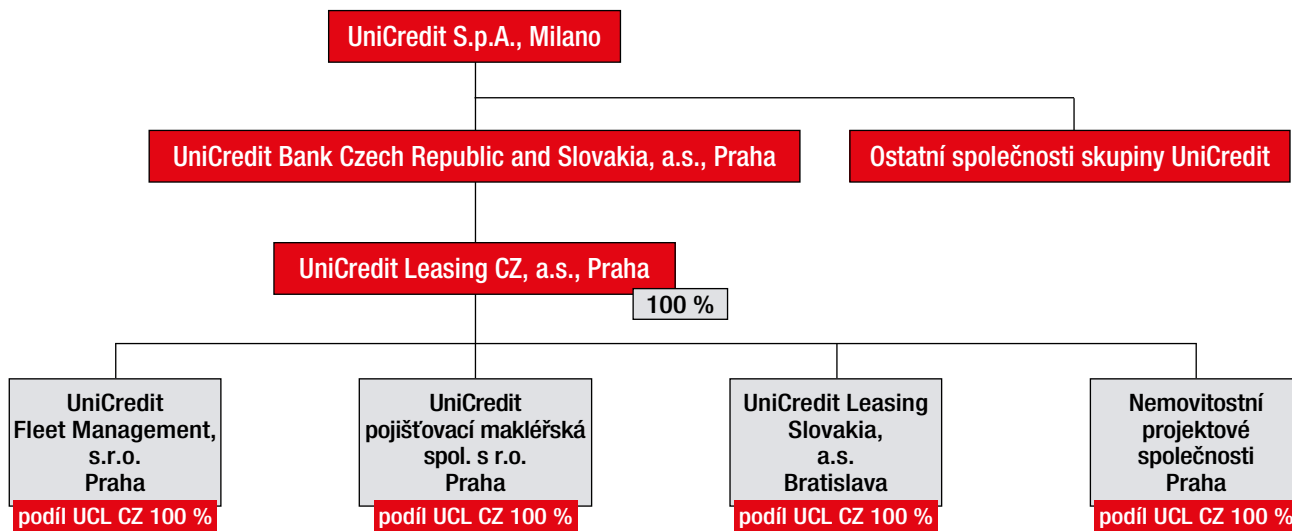
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 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
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ 25714538
- 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. 2022 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 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 účtu majitele a správě CP č. 99100061	Vedení účtu majitele cenných papírů, správa a úschova cenných papírů	27. 7. 2006	žádná
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 (ukončena k 31. 5. 2022)	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
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
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytování služby Risk Models Development	1. 1. 2021	žádná
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB	9. 11. 2021	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
Smlouva o zpracování osobních údajů	GDPR	15. 3. 2022	žádná
Příkazní smlouva (On-line dealerství)_v1_00	opravňuje připravovat nabídky financování, požadovat data od klienta do žádosti o financování včetně všech potřebných dokumentů pro posouzení žádosti a odesílat finální žádost ke schválení v rámci front-end systému, dále připravovat smluvní dokumentaci a zastupovat společnost UCL CZ při uzavírání smluv na finanční produkty s klientem	15. 3. 2022	žádná
Rámcová smlouva – bez CEBIA_plus MOV_v3_00	určení podmínek při zprostředkování uzavírání úvěrové/leasingové/nájemní smlouvy mezi klientem/nájemcem a UCL CZ	15. 3. 2022	žádná
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel	smlouvy platné k 31. 12. 2022	žádná

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o spolupráci v oblasti pojištění	Spolupráce v oblasti pojištění	1. 1. 2006	žádná
Smlouva o úvěru vč. dodatků	Poskytování úvěru	11. 7. 2007	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2009	žádná
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostoru v budově č.p. 1525, Želetavská, Praha 4	2. 4. 2012	žádná
Smlouva o zpracování osobních údajů a ochraně důvěrných informací	Ochrana osobních údajů	1. 6. 2021	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.

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
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
Servisní smlouva	Externí zabezpečení služeb	1. 2. 2022	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 Services 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	Poskytování propojení	1. 1. 2018	žádná
Smlouva o dílo	Direct Leasing Interface	14. 6. 2018	žádná

2.10. 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
Service Level Agreement	Poskytování služeb pro UniCredit S.p.A.	19. 3. 2021	žádná
Service Level Agreement	Poskytování služeb pro UniCredit S.p.A.	1. 4. 2021	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 2021 představovala 6 538 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2022 financování poskytnuté od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a financování poskytnuté dceřiné 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 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 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 ve společnostech skupiny 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 3. března 2023

Za představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

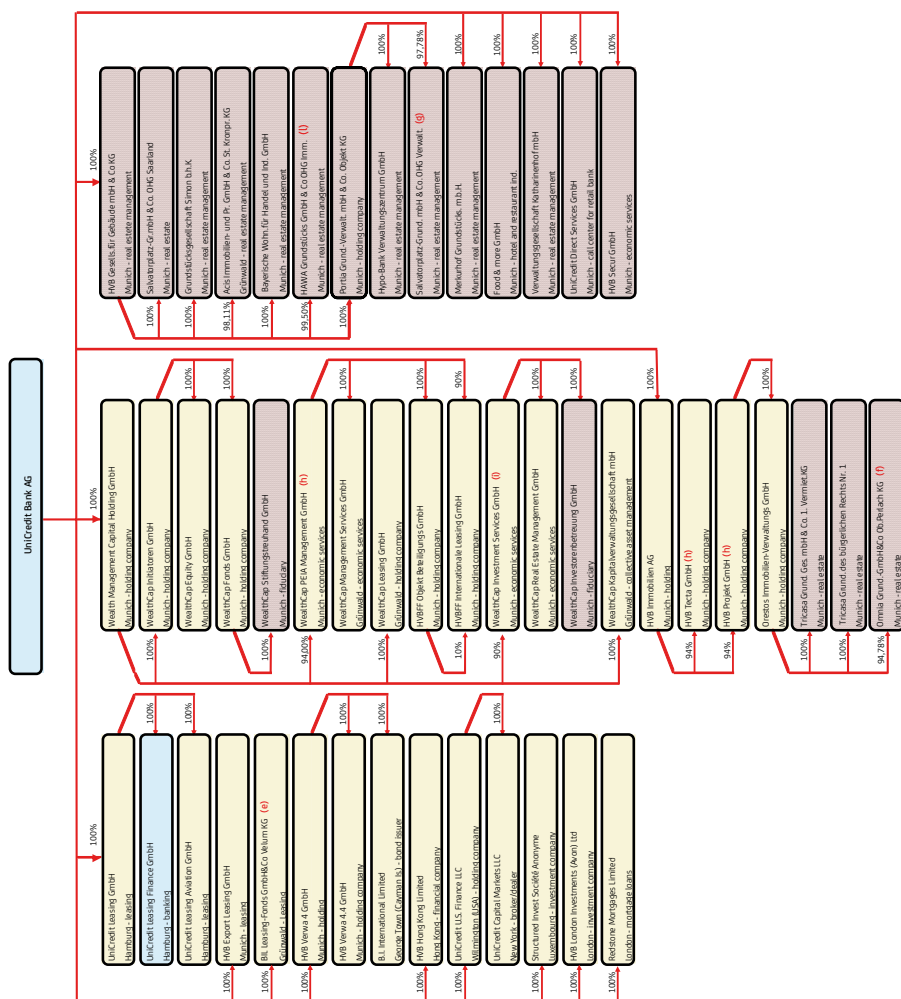


Ing. Jakub Stárek
Předseda představenstva



Ing. Jiří Houška
Místopředseda představenstva

Příloha: Organizační schéma skupiny UniCredit



Společnosti patřící
do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účetní

Aktualizováno
1. ledna 2023

(e) Hlasovací práva v držení UniCredit Bank AG přímo a nepřímo (66,66 %) (f) 5,22% ve vlastnictví společnosti WealTCap leasing GmbH (g) 2,22% ve vlastnictví společnosti Tivoli Grundstücks-Aktiengesellschaft
(h) 6% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (i) 10% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (j) 0,50% ve vlastnictví společnosti Tivoli Grundstücks-Aktiengesellschaft

(e) hlasovací práva v držení UniCredit Bank AG přímo a nepřímo (66,66 %) (f) 5,22% ve vlastnictví UniCredit Bank AG
(h) 6% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (i) 10% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG

(e) hlasovací práva v držení UniCredit Bank AG přímo a nepřímo (66,66 %) (f) 5,22% ve vlastnictví UniCredit Bank AG
(h) 6% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (i) 10% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost

Kontaktní údaje



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, Karlovy Vary	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

Vytváříme...

Lepší UniCredit

Lepší svět

Lepší budoucnost



Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



www.unicreditleasing.cz