

Výroční zpráva 2023
UniCredit Leasing CZ, a.s.

Rozvíjíme UniCredit, společně.

Pro naše klienty, zaměstnance
a společnost.

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.



Naše vize

Věříme v potenciál Evropy.

Naší vizí je vytvořit lepší UniCredit
a lepší budoucnost.

Transformujeme se pro naše klienty,
zaměstnance a společnost.



**Pro každého,
kdekoliv.**



- » 4 Úvodní slovo předsedy představenstva
- » 10 Zpráva představenstva
- » 11 Zpráva o hospodaření
- » 18 Zpráva nezávislého auditora
- » 24 Individuální účetní závěrka
- » 28 Příloha individuální účetní závěrky
- » 74 Zpráva o vztazích
- » 79 Schéma skupiny UniCredit
- » 82 Kontaktní údaje



UniCredit Leasing CZ, a.s.

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4

Právní forma: akciová společnost

IČO: 158 86 492



Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu 23,5 mld. Kč s významným meziročním dvojciferným nárůstem 17,3 %.

Vážení obchodní partneři, dámy a pánové,

rád bych vám upřímně poděkoval za spolupráci v uplynulém roce 2023. Za tuto dobu jsme společně dosáhli významných úspěchů a posunuli naši spolupráci na novou úroveň, a to i přesto, že se jednalo o rok plný výzev. Mezi ně například patřily stále vysoké úrokové sazby, které ovlivnily objem poskytnutého financování. Ceny ojetých vozů se ustálily, avšak počet registrovaných ojetých vozů poklesl. V roce 2023 jsme v rámci skupiny UniCredit Leasing zaznamenali řadu úspěchů.

Ekonomiky Česka i Slovenska byly v roce 2023 poznamenány útlumem domácí i zahraniční poptávky v důsledku zejména přetrvávající vysoké inflace. Většina průmyslových odvětví se v obou zemích potýkala s meziročním poklesem výroby. Výjimku tvořil automobilový segment, kterému se dařilo díky zlepšení průchodnosti dodavatelských řetězců a obnovení poptávky, čímž zamezil většímu celkovému propadu průmyslu. Průmyslová výroba za jedenáct měsíců roku 2023 klesla meziročně v Česku o průměrně 0,4 % a na Slovensku o 0,8 %. Po sezónním očištění byla produkce v těchto zemích nižší oproti průměru předpandemického roku 2019 o 0,5 %, resp. 7,9 %. Odvětví výroby motorových vozidel přidalo za jedenáct měsíců roku 2023 meziročně 17,4 % v Česku a 5,2 % na Slovensku. Proti průměru roku 2019 byla výroba aut do listopadu v Česku o 16,4 % vyšší, zatímco na Slovensku o 16,1 % zaostávala.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,3 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 16,3 % více. Proti stejnému období roku 2019 však zaostávala kusová produkce aut o 2,8 %. Ve srovnání jednotlivých výrobců nejvíce vzrostla výroba Škody Auto (26,9 % meziročně), automobilka Hyundai vykázala růst kusové produkce o 6,9 % a Toyota vyrobila naopak o 5,4 % automobilů méně.

Počet registrací nových vozidel dle statistik SDA v Česku v roce 2023 rostl. Bylo zaregistrováno 221,4 tisíc nových osobních vozidel a 22,8 tisíc lehkých užitkových vozidel, což představuje růst o 15,3 %, resp. 34,7 %. Počet registrací ojetých osobních automobilů poklesl 4,5 % a dosáhl 153,9 tisíc. Ojetých lehkých užitkových vozidel se registrovalo 13,7 tisíce, tj. 5,5 % méně. Na Slovensku činil nárůst registrací nových osobních vozidel dle předběžných statistik ZAP za prvních 11 měsíců loňského roku 14,0 %.

Dle statistik ČLFA za první tři čtvrtletí roku 2023 vzrostl meziročně objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 10,8 %. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, vykázalo meziroční nárůst o 11,8 %. Financování domácností přidalo 5,5 %. Podíl leasingového financování osobních a lehkých užitkových aut na celkovém financování podnikatelských subjektů v ČR vzrostl na 58,9 % (meziročně o 9,9 p.b. více), podíl nákladních aut klesl na 18,1 % (–1,6 p.b.) a podíl strojů a zařízení klesl na 19,7 % (–4,0 p.b.).

Dle statistik ALS na Slovensku meziročně vzrostl za první tři čtvrtletí roku 2023 objem nového financování leasingovými společnostmi o 20,8 %, a předpandemický rok 2019 převýšil o 34,4 %. Z nového financování směřovalo 77,0 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů činil 57,7 %, nákladních aut 14,7 % a ostatních dopravních prostředků 4,6 %. Stroje a zařízení tvořily 20,4 %.

Zvýšil se počet našich klientů i uzavřených smluv

Skupina UniCredit Leasing, působící v České republice a na Slovensku, potvrdila stabilní pozici mezi předními poskytovateli nebankovního financování na obou trzích i v roce 2023.

Na základě konsolidovaných výsledků financoval UniCredit Leasing CZ, a.s. včetně svých dceřiných společností na obou trzích movité i nemovité věci v celkovém objemu 23,5 mld. Kč s významným meziročním dvojciferným nárůstem 17,3 %. Počet nově uzavřených smluv dosáhl v roce 2023 hodnoty 23 842, což znamená meziroční nárůst o 15,1 %. Zaznamenali jsme v roce 2023 na našem portfoliu celkem 8 916 nových klientů, což znamená meziroční nárůst o 16,1 %.

Naše obchodní činnost byla v průběhu roku 2023 ovlivněna především náročným makroekonomickým prostředím. Výzvami byla především přetrvávající nejistota, spíše stagnace ekonomik, vysoká inflace a vysoké tržní úrokové sazby, a to na obou trzích. O to více nás může těšit skvělý obchodní výsledek roku 2023 a skutečnost, že se nám v tomto prostředí podařilo zvýšit obchodní bilanci.

Pokračujeme v modernizaci

V minulém roce jsme intenzivně pracovali na modernizaci a digitalizaci našich produktů i služeb. S velkým potěšením vám sdělujeme, že tato iniciativa přinesla mnoho pozitivních změn, které ovlivnily jak rychlost, tak i efektivitu našich služeb.

Pracovali jsme na zlepšování řízení vztahu se zákazníkem a ve zdokonalování interního CRM systému. I tentokrát jsme se velmi pečlivě zaměřovali na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně ve spolupráci s našimi spolupracujícími partnery a naší mateřskou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Pokračovali jsme v digitalizaci interních i klientských procesů a představili jsme nový online kalkulátor ve spolupráci s vybranými partnery. Na obou trzích jsme se zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů, jako například od EIB a CEB, a zároveň garančních programů od EIF.

V kontextu modernizace bych rád zmínil i téma elektromobility. Elektromobilita je jedním z klíčových směrů, kterým se automobilový průmysl ubírá, a my jsme pevně rozhodnutí držet krok s dobou. Věříme, že elektromobilita hraje důležitou roli v udržitelném rozvoji a snižování emisí skleníkových plynů. Zvýšená dostupnost nabíjecích stanic a podpora

vládních programů v oblasti elektromobility přispívají k tomu, že stále více lidí zvažuje přechod na elektromobil.

Věříme, že s rostoucím povědomím o environmentálních otázkách a technologických inovacích bude elektromobilita i nadále získávat na popularitě. Jsme připraveni vám nadále poskytovat financování i ekologicky šetrných vozidel, abychom společně podporovali udržitelnější budoucnost.

V průběhu roku jsme inovovali produkty zaměřené na financování klientů ze zemědělského sektoru, zmíněné rozvíjející se elektromobility a zvládli jsme implementovat všechny produktové a systémové úpravy vyvolané legislativními změnami na obou trzích.

V souvislosti s rostoucí důležitostí principů ESG jsme rozšířili naši nabídku produktů o financování fotovoltaických zařízení, které nabízíme až do plné výše investičních nákladů.

Financovaná hodnota vozů do 3,5 tuny rostla

Celková financovaná hodnota osobních a užitkových automobilů do 3,5 tuny nám na konsolidované bilanci meziročně vzrostla o 22,5 %. Prodej nákladní dopravní techniky nad 3,5 tuny meziročně na trhu rostl a s ním rostl významně i objem naší nové financované hodnoty, a to meziročně o 28,1 %. V segmentu strojů a zařízení objemy nových obchodů rostly skupině UniCredit Leasing meziročně o 9,3 %.

Prodloužili jsme dlouholetá partnerství

V roce 2023 jsme v České republice i na Slovensku prodloužili naše dlouholetá obchodní partnerství se značkami HONDA a MAZDA a povedlo se nám rozšířit v Česku dobře fungující spolupráci se značkou Jaguar Land Rover i pro slovenský trh, což jsme stvrdili podpisem kooperační smlouvy.

Podařilo se nám také potvrdit spolupráci se skupinou Emil Frey uzavřením nové kooperační smlouvy, která nastavila vzájemnou spolupráci při poskytování finančních služeb pro certifikovaný program prodeje ojetých vozidel. Dařilo se nám v souladu s dlouhodobou strategií růst ve financování ojetých vozidel prodávaných našimi spolupracujícími autorizovanými dealery.

Pokračovali jsme ve velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí Firemního a investičního bankovníctví UniCredit Bank s meziročním nárůstem obchodů o 22,2 % a zaznamenali jsme rekordní rok v obchodní spolupráci s retailovou divizí UniCredit Bank, který je dokumentován meziročním nárůstem nové financované hodnoty o úctyhodných 40,6 %.

Tímto bych vám ještě jednou rád poděkoval za přízeň a těším se na pokračování naší spolupráce v nadcházejícím roce 2024. Přeji vám všem šťastný a úspěšný nový rok.



Jakub Stárek

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

Naše vize

Pro naše klienty,
kteří požadují
ty nejlepší
produkty, řešení
a služby...



Naši klienti jsou v centru všeho, co děláme

Využíváme síly naší skupiny, abychom vyvíjeli a nabízeli ty nejlepší produkty a služby na všech našich trzích. Vytváříme zaměstnancům takové podmínky, aby svými odbornými znalostmi, úsilím a energií vždy poskytovali excelentní služby všem klientům.



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.

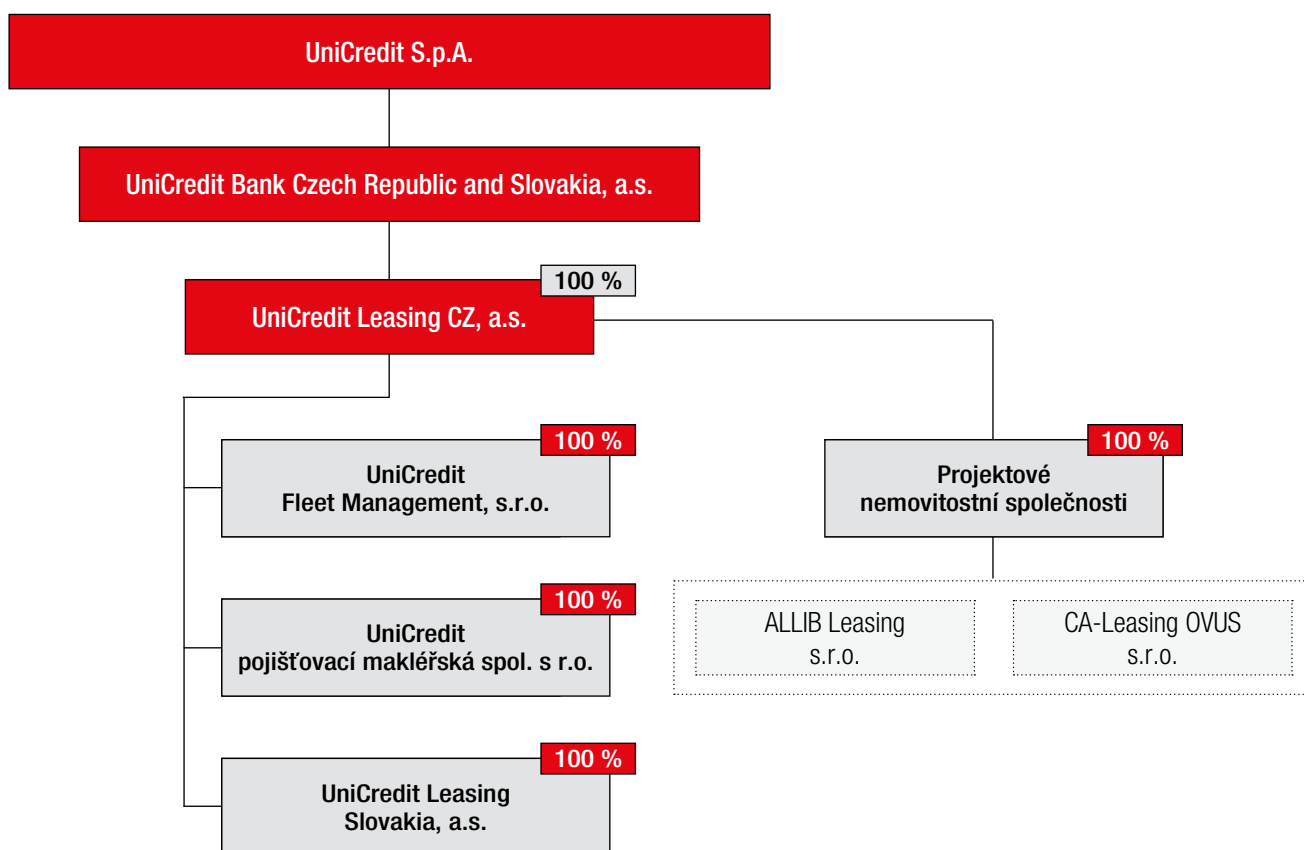
UniCredit Leasing CZ, a.s. je 100% dceřinou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a členem významné nadnárodní finanční skupiny UniCredit.

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. 2023)



Zpráva o hospodaření

Makroekonomické prostředí v roce 2023

Ekonomika Česka byla v roce 2023 ovlivněna dopady v souvislosti s pokračující válkou na Ukrajině a náročným makroekonomickým prostředím. Výzvami byla především přetrvávající tržní nejistota, stagnující výkon ekonomiky a vysoká inflace. Celý rok 2023 byl pro Česko charakteristický vysokými tržními úrokovými sazbami.

Většina průmyslových odvětví se potýkala s meziročním poklesem výroby. Výjimku tvořil automobilový segment, kterému se dařilo díky zlepšení průchodnosti dodavatelských řetězců a obnovení poptávky, čímž zamezil většímu celkovému propadu průmyslu. Průmyslová výroba za jedenáct měsíců roku 2023 klesla meziročně v Česku o průměrných 0,4 %. Po sezónním očištění byla produkce nižší oproti průměru předpandemického roku 2019 o 0,5 %. Odvětví výroby motorových vozidel přidal v Česku za jedenáct měsíců meziročně 17,4 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,30 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 16,3 % více. Proti stejnému období roku 2019 však zaostávala kusová produkce aut o 2,8 %. Ve srovnání jednotlivých výrobců nejvíce vzrostla výroba Škody Auto (26,9 % meziročně), automobilka Hyundai vykázala růst kusové produkce o 6,9 % a Toyota vyrobila naopak o 5,4 % automobilů méně.

Finanční výsledky UniCredit Leasing CZ, a.s. za rok 2023

Čistý zisk UniCredit Leasing CZ, a.s. meziročně vzrostl o 4,0 %, a to z 775 mil. Kč k 31. prosinci 2022 na 806 mil. Kč k 31. prosinci 2023. UniCredit Leasing CZ, a.s. tímto potvrzuje svoji vynikající kondici.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy klesly v roce 2023 ve srovnání s koncem roku 2022 o 1,4 % na 877 mil. Kč (889 mil. Kč k 31. prosinci 2022). V roce 2023 ve srovnání s rokem 2022 již nebyl na českém trhu takový růst tržních úrokových sazeb, nicméně objem financování ve výkazu o finanční pozici rostl především v oblasti strojů, zařízení a provozního financování. Čisté výnosy z poplatků a provizí ke konci roku 2023 činily –8 mil. Kč (k 31. prosinci 2022 –11 mil. Kč), což představuje meziroční změnu o 21,5 %.

Hospodářský výsledek před zdaněním meziročně vzrostl o 5,5 % na 952 mil. Kč k 31. prosinci 2023 z 902 mil. Kč k 31. prosinci 2022. Hospodářský výsledek před zdaněním byl pozitivně ovlivněn změnou stavu opravných položek, kde UniCredit Leasing CZ, a.s. vykázal 21 mil. Kč k 31. prosinci 2023 oproti roku 2022, kdy výsledek činil k 31. prosinci 2022 hodnotu –88 mil. Kč. Správní náklady sice meziročně rostly o 8 %, ale jedná se o nižší růst, než byl meziroční růst inflace v ČR.

Výkaz o finanční pozici

Celková aktiva UniCredit Leasing CZ, a.s. dosáhla k 31. prosinci 2023 výše 41,8 mld. Kč, což představuje nárůst o 10,9 % ve srovnání s koncem roku 2022, kdy byla velikost bilanční sumy 37,7 mld. Kč. Růst bilance byl pozitivně ovlivněn růstem Finančních aktiv v naběhlé hodnotě, a to především díky provoznímu financování a nově financované hodnotě v oblasti strojů, zařízení a nákladních vozů.

Obchodní výsledky

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v roce 2023 financovala celkovou hodnotu 14,9 mld. Kč, což značí tržní podíl ve výši 13,92 %, a to dle statistik ČLFA za 1–3Q 2023. Proti roku 2022 je to nárůst o 2,7 mld. Kč nové financované hodnoty. Obchodní výsledek společnosti byl v roce 2023 dosažen hlavně díky pevné a dlouhodobé spolupráci s klíčovými partnery a díky univerzálnosti komoditního zaměření, které je složené z téměř všech kategorií. Rok 2023 byl úspěšný v komoditě nákladních vozů, kde společnost zaznamenala růst 33,8 % proti nové financované hodnotě roku 2022. Druhý nejvyšší meziroční růst zaznamenal UniCredit Leasing CZ, a.s. v komoditě aut do 3,5 tuny, a to 27,7 %.

Dominantní komoditou v roce 2023 s 42,6 % podílem na nové financované hodnotě byly auta do 3,5 tuny, celkem tedy 6,4 mld. Kč. Nárůst ve financování zaznamenala společnost v komoditě osobních a užitkových vozů do 3,5t, tj. proti roku 2022 o 27,7 %. Nárůst v komoditě nákladních vozů nad 3,5t dosáhl již zmíněné hodnoty 33,8 %, s celkovou financovanou hodnotou 2,4 mld. Kč a 16,3 % zastoupení na financovaných komoditách.

Celkově v roce 2023 uzavřela společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. 13 653 nových smluv a ke konci roku tvořilo aktivní portfolio 50 153 aktivních smluv.

Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.

Obchodní ukazatele		2023	2022
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	14 949	12 276
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	13 653	11 343
Počet aktivních smluv	ks	50 153	53 624
Finanční ukazatele			
Zisk po zdanění	v mil. Kč	806	775
Celková aktiva	v mil. Kč	41 835	37 724
Vlastní kapitál	v mil. Kč	6 817	6 909
Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance			
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	151	150
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	5,3	5,2
Celková aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	277,1	251,5
Nové obchody v komoditním členění ve FH			
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	6 374	4 993
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	2 435	1 820
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	6 140	5 463
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	14 949	12 276

Obchodní strategie společnosti

Obchodní strategii a návazné obchodní aktivity jsme úspěšně přizpůsobili tržní situaci a v rámci obchodování jsme i v roce 2023 potvrdili naši pozici silného hráče v oblasti financování osobních a užitkových automobilů do 3,5 t a strojů a zařízení a současně jsme i nadále posilovali obchodní partnerství s naší mateřskou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. při poskytování leasingového financování společným klientům.

V oblasti financování osobních a užitkových automobilů jsme se společně s našimi významnými obchodními partnery úspěšně zaměřili na dosahování plánovaných finančních penetrací v rámci jednotlivých značkových financování. V roce 2023 jsme v České republice prodloužili naše dlouholetá obchodní partnerství se značkami HONDA a MAZDA. Podařilo se nám rozšířit spolupráci se skupinou Emil Frey uzavřením nové kooperační smlouvy, která nastavila vzájemnou kooperaci při poskytování finančních služeb pro certifikovaný program prodeje ojetých vozidel. Dařilo se nám v souladu s dlouhodobou strategií růst ve financování ojetých vozidel prodávaných našimi spolupracujícími autorizovanými dealery.

Významným pilířem obchodní strategie společnosti byla i v roce 2023 oblast financování strojů a zařízení, a to ze všech obchodních

kanálů. Společnost financovala strojní zařízení a techniku zejména pro sektor zemědělství a stavebnictví. Dalšími podstatnými financovanými předměty jsou kovoobráběcí stroje, zdravotnická technika, manipulační technika a komunální technika.

Pokračovali jsme ve velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí Firemního a investičního bankovníctví UniCredit Bank s meziročním nárůstem obchodů o 22,2 % a zaznamenali jsme rekordní rok v obchodní spolupráci s retailovou divizí UniCredit Bank, který je dokumentován meziročním nárůstem nové financované hodnoty o úctyhodných 40,6 %.

V průběhu celého roku jsme pokračovali ve zlepšování řízení obchodní aktivit a řízení vztahu s našimi zákazníky a zdokonalování interního CRM systému. I v roce 2023 jsme se zaměřovali na retenční aktivity, lead management a obchodní kampaně ve spolupráci s našimi spolupracujícími partnery a naší mateřskou společností UniCredit Bank. Pokračovali jsme v digitalizaci interních i klientských procesů a představili jsme ve spolupráci s vybranými partnery nový on-line kalkulátor. Na obou trzích jsme se zapojovali do čerpání nadnárodních finančních zdrojů jako například EIB, CEB nebo garančních programů EIF. Pokračovali jsme v produktových inovacích zaměřených na financování agro segmentu, elektromobility a produktů provozního financování a úspěšně jsme zvládli implementovat všechny produktové úpravy vyvolané legislativními změnami.

Výhled a strategie pro rok 2024

Strategie a obchodní zaměření UniCredit Leasing CZ, a.s. pro rok 2024 bude stále ovlivněna aktuálním geopolitickým děním a souvisejícími ekonomickými dopady. V porovnání s uplynulým rokem očekáváme pozitivní vývoj inflace a postupné snižování tržních úrokových sazeb. U firemních zákazníků očekáváme pokračující racionalizaci při plánování obnovy i nových střednědobých investic zaměřujících se na modernizaci provozů a snižování jejich energetické náročnosti. U spotřeby domácností se očekává v porovnání s předchozím rokem mírné oživení související s předpokládaným meziročním růstem reálných mezd.

Svoji roli sehrají i pokračující regulace emisních limitů a potřebné investice do ekologicky „čistých“ aut. V České republice zažijeme první signifikantnější zkušenost s přímými dotacemi na pořízení elektromobilu a budeme sledovat, jak se promítnou do změny nákupního chování klientů.

Kromě našeho tradičního zaměření na spolupráci s kooperačními partnery budeme i v roce 2024 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 ve financování nových a mladých ojetých vozidel.

V roce 2024 očekáváme rostoucí zájem o investice do modernizace energeticky náročných provozů a oživení poptávky na financování fotovoltaických zařízení, které přispějí k nákladovým optimalizacím podniků a budou více podpořeny přímými dotacemi. Jako stabilní sektor se i pro rok 2024 jeví zemědělství, které zřejmě nezopakuje z pohledu financování techniky rekordní rok 2023 a očekáváme zde obdobně jako ve stavebnictví spíše pokles, ale naším cílem zůstává udržet v obou odvětvích náš dlouhodobě vysoký tržní podíl a nadále jej ve spolupráci s našimi obchodními partnery zvyšovat. 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 2024 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 2024 se budeme intenzivně věnovat dalšímu rozvoji klientsky přívětivých digitálních technologií, digitalizaci a centralizaci interních procesů, produktovým inovacím a zlepšování a zkvalitňování řízení vztahu s našimi zákazníky a dodavateli.

Vedení společnosti předpokládá a plánuje růst nové financované hodnoty v roce 2024 oproti roku 2023, zároveň vedení společnosti předpokládá srovnatelný zisk v roce 2024.

Společenská odpovědnost

V roce 2023 UniCredit Leasing pokračoval v podpoře aktivit, které se zaměřují především na pomoc dětem a mladým lidem.

V rámci skupiny UniCredit Group a její iniciativy „Výzva pro vzdělávání – Call for Education“ se snažíme podporovat společně s bankou neziskové organizace v České republice a na Slovensku v oblasti vzdělávání. Zaměstnanci UniCredit Leasing se podílejí jako dobrovolníci na finančním vzdělávání dětí ve školách a seznamují je atraktivní formou se základy finanční gramotnosti.

Kromě toho se naši zaměstnanci opět zapojili do tradiční skupinové iniciativy Gift Matching Program, jejímž prostřednictvím Nadace UniCredit zdvojnásobila dary zaměstnanců celkem 31 neziskovým organizacím a projektům zaměřeným na pomoc dětem a mladým lidem, zejména v oblasti vzdělávání.

V rámci dobrovolnických aktivit zaměstnanců se naši zaměstnanci podíleli také na materiálních sbírkách pro rodiny s dětmi v nouzi, jejichž výtěžek putoval do organizace Úsměv jako dar. V průběhu roku 2023 se nám ve spolupráci s Národní transfuzní stanicí Slovenské republiky podařilo třikrát uspořádat akci UniCredit Blood Drop, do které se naši zaměstnanci aktivně zapojili, aby pomohli potřebným. Pomohli jsme také již několikrát jako dobrovolníci domovu Palata v Praze, který se stará o zrakově postižené a pomáhá s péčí o lidi s demencí.

V rámci dobrovolnických aktivit našich zaměstnanců myslíme také na životní prostředí. V rámci obnovy lesů po kůrovcových kalamitách jsme na Vysočině vysadili téměř 2 800 buků a javorů, a to v rámci projektu „Obnova lesů po kůrovcových kalamitách“. Připojili jsme se také do iniciativy Zelená výzva, čímž jsme společně se zaměstnanci banky nasbírali skoro 80 000 zelených kilometrů a ušetřili tak 9,5 tuny CO₂. Věříme, že společnými silami jsme tak přispěli k zmírnění negativních dopadů na klima a životní prostředí.

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 2023 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Nabytí vlastních akcií

UniCredit Leasing CZ, a.s. nenabyl v roce 2023 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 integrována 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, třídíme důsledně odpad na všech pracovištích a pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země. Naši zaměstnanci se také ve spolupráci s UniCredit Bank podílejí na dobrovolnickém sázení stromů v lokalitách poškozených kůrovcem.

Pracovní 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 na regeneraci 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. je společensky odpovědnou organizací, a proto umožňuje zaměstnancům zapojit se i do dobrovolnické činnosti dnem placeného volna na tuto aktivitu.

Společnost také podporuje své zaměstnance v kariérním růstu a poskytuje 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. 2023

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. 2023

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

Kultura, kde se naši lidé mohou rozvíjet

Podporujeme diverzitu, rovnost a inkluzi. Usilujeme o bezpečné, pozitivní a respektující pracovní prostředí, kde každý může naplno využít svůj potenciál a dosáhnout úspěchu. Chceme být v čele společenského pokroku pro naše lidi a komunity.





Pro naše zaměstnance,
aby společně
vytvářeli společnost
pro budoucnost...



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.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. 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 2023 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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.

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 nejvíce 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 účetními standardy IFRS 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 jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, 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 UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 29. února 2024

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

Ing. Milan Bláha
Partner
Evidenční číslo 2007

Naše vize

Pro naše komunity,
které chtějí být
hybnou silou
pozitivních změn...





Podporujeme přechod k efektivitě a udržitelnosti

Zaměřujeme se na podporu udržitelného přechodu k zelené energii, která co nejméně poškozuje planetu a životy lidí. Důsledně usilujeme o to, abychom dosáhli pozitivních dopadů v souladu s naší rolí a povinnostmi ve společnosti. Jsme si vědomi, že leasingové společnosti hrají důležitou roli, která dalece přesahuje půjčování finančních prostředků.



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2023

	Pozn.	v tis. Kč 2023	v tis. Kč 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy, z toho:	5	2 371 332	1 875 388
– výnosy z úroků počítané metodou efektivní úrokové míry	5	1 576 852	1 163 245
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-1 494 367	-986 279
Čistý úrokový výnos		876 965	889 109
Výnosy z poplatků a provizí	6	23 992	26 009
Náklady na poplatky a provize	7	-32 451	-36 785
Čistý výnos z poplatků		-8 459	-10 776
Výnosy z dividend	30	451 351	470 324
Úpravy reálné hodnoty v zajišťovacím účetnictví		319	66
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	8	922	2 400
Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	9	21 383	-88 127
Správní náklady, z toho:		-307 690	-285 036
– osobní náklady	10	-193 760	-175 242
– ostatní správní náklady	11	-113 930	-109 794
Změna stavu rezerv	28	0	827
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání	20, 21	-106 859	-103 824
Ostatní provozní výnosy	12	196 659	203 860
Ostatní provozní náklady	13	-173 096	-177 380
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv		15	122
Hospodářský výsledek před zdaněním		951 510	901 565
Daň z příjmů	14	-145 220	-126 537
Hospodářský výsledek za účetní období		806 290	775 028
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do hospodářského výsledku			
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů u zajištění peněžních toků		-244 992	88 455
Odložená daň		47 083	-16 807
Ostatní úplný výsledek celkem		-197 909	71 648
Celkový úplný výsledek za účetní období		608 381	846 676

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

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023

	Pozn.	v tis. Kč 2023	v tis. Kč 2022
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	44 827	2 154
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		38 608 305	34 281 222
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16	38 608 305	34 281 222
Zajišťovací deriváty	18	181 448	499 366
Majetkové účasti	19	2 104 958	2 104 958
Daňové pohledávky, z toho:	14	82 566	0
– splatná daň		82 566	0
Ostatní aktiva	22	212 088	195 084
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	21	469 694	497 957
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	131 294	143 036
Aktiva celkem		41 835 180	37 723 777
Závazky			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		34 056 932	29 573 659
– závazky vůči bankám	23	20 521 560	17 557 402
• z toho závazky z leasingu	23	10 117	5 039
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	24	606 313	626 735
• z toho závazky z leasingu	24	156 271	157 432
– vydané dluhové cenné papíry	25	12 929 059	11 389 522
Zajišťovací deriváty	18	183 034	255 548
Ostatní pasiva	27	270 668	339 124
Daňové závazky, z toho:	14	507 650	646 826
– splatná daň		0	93 681
– odložená daň		507 650	553 145
Rezervy	28	0	105
Závazky celkem		35 018 284	30 815 262
Vlastní kapitál			
	29		
Základní kapitál		981 452	981 452
Fondy z přecenění		-21 121	176 788
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy		5 050 275	4 975 247
Zisk běžného účetního období		806 290	775 028
Vlastní kapitál celkem		6 816 896	6 908 515
Závazky a vlastní kapitál celkem		41 835 180	37 723 777

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

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu k 31. prosinci 2023

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy z přecenění	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
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
Převod zisku 2022 do nerozděleného zisku	0	0	0	775 028	-775 028	0
Výplata dividend	0	0	0	-700 000	0	-700 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	806 290	806 290
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	-244 992	0	0	-244 992
Odložená daň	0	0	47 083	0	0	47 083
31. prosince 2023	981 452	2 175 000	-21 121	2 875 275	806 290	6 816 896

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

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou za rok 2023

	Pozn.	v tis. Kč 2023	v tis. Kč 2022
Peněžní toky z provozní činnosti			
Hospodářský výsledek před zdaněním		951 510	901 565
Úpravy:			
Odpisy dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	20, 21	106 859	103 824
Výnosy z dividend	30	-451 351	-470 324
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	9	-21 383	88 127
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv		-105	-4 601
Odepsané pohledávky		80 612	43 543
Změna zajišťovacích derivátů		412	-10 029
Úrokové výnosy, netto	5	-876 965	-889 109
(Výnosy)/náklady z ukončených leasingových smluv		-47 034	-55 904
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu		-257 445	-292 908
(Zvýšení)/snížení stavu finančních pohledávek		-4 456 654	641 423
(Snížení)/zvýšení stavu finančních závazků		495 014	-33 991
Změna stavu ostatních aktiv/pasiv		-85 460	-38 296
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti		-4 304 545	276 228
Zaplacené úroky		-1 471 522	-962 270
Přijaté úroky		2 368 115	1 874 412
Daň z příjmů		-319 879	-348 203
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv		120 593	122 832
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		-3 607 238	962 999
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	20	-31 468	-19 657
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	21	-3 974	-20 277
Přijaté dividendy	30	451 351	470 324
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		415 909	430 390
Peněžní toky z finanční činnosti			
Příjmy z emitovaných dluhových cenných papírů	26	106 418 740	110 356 880
Splacení emitovaných dluhových cenných papírů	26	-105 058 413	-106 616 313
Příjmy z bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	26	18 864 769	10 328 943
Splátky bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	26	-16 258 482	-14 798 706
Platby závazků z leasingu	26	-32 612	-31 011
Placené dividendy		-700 000	-650 000
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		3 234 002	-1 410 207
Čisté (snížení)/zvýšení peněžních prostředků a ekvivalentů			
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 1. lednu		2 154	18 972
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 31. prosinci	15	44 827	2 154

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

Příloha individuální účetní závěrky k 31 .12. 2023

Obsah

1.	Všeobecné informace o společnosti	29
2.	Významné události v průběhu účetního období.....	30
3.	Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky	30
4.	Přehled významných účetních pravidel a postupů	33
5.	Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady	39
6.	Výnosy z poplatků a provizí.....	40
7.	Náklady na poplatky a provize	40
8.	Zisk / ztráta z postoupených pohledávek	40
9.	Analýza opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	40
10.	Osobní náklady.....	42
11.	Ostatní správní náklady	42
12.	Ostatní provozní výnosy.....	42
13.	Ostatní provozní náklady	43
14.	Daň z příjmů.....	43
15.	Peněžní prostředky a ekvivalenty	44
16.	Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	44
17.	Pohledávky z finančního leasingu.....	45
18.	Zajišťovací deriváty	45
19.	Majetkové účasti	47
20.	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	48
21.	Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání.....	49
22.	Ostatní aktiva	49
23.	Závazky vůči bankám.....	50
24.	Závazky vůči klientům a nebankovním institucím	50
25.	Vydané dluhové cenné papíry	50
26.	Odsouhlasení pohybu finančních závazků s peněžními toky z finanční činnosti	52
27.	Ostatní pasiva	53
28.	Rezervy.....	54
29.	Vlastní kapitál.....	54
30.	Transakce se spřízněnými subjekty	55
31.	Podmíněné závazky	56
32.	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	56
33.	Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv.....	69
34.	Události po datu účetní závěrky	70

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. 2023

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. 2023

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 nesestavuje 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 nejužší 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. 2023:

Představenstvo	Ing. Jakub Stárek Ing. Jiří Houška Ing. Miroslav Gálus Ing. Petr Komárek
Prokura	Ing. Adela Lecká Mgr. Tomáš Hlavatý
Dozorčí rada	Ing. Slavomír Beňa Alen Dobrić Mgr. Jakub Dusílek, MBA Mgr. Tomáš Drábek

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 2023 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Člen dozorčí rady	Massimo Francese	Alen Dobrić	1. dubna 2023	1. dubna 2023
Člen dozorčí rady	Marco Iannaccone		30. září 2023	5. ledna 2024
Člen dozorčí rady		Mgr. Tomáš Drábek	14. listopadu 2023	5. ledna 2024

2. Významné události v průběhu účetního období

K žádným významným událostem v průběhu účetního období nedošlo.

3. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka za rok 2023 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.

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.

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

Zajišťovací účetnictví

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

3.3. Nové a novelizované standardy a interpretace schválené EU k 9. listopadu 2023, které jsou účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2023

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IAS 1 <i>Sestavování a zveřejňování účetní závěrky</i> : 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.

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

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IAS 1 <i>Sestavování a zveřejňování účetní závěrky</i> : 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.

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
<p>Novelizace IAS 12 <i>Daně ze zisku</i>: Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (Úleva je účinná okamžitě po vydání novelizace dne 23. května 2023 a uplatňuje se zpětně. Požadavky na zveřejnění, kromě požadavků týkajících se úlevy, platí od 31. prosince 2023. V mezitímních obdobích končících 31. prosince 2023 nebo dříve se zveřejnění nevyžaduje.)</p>	<p>Daně ze zisku podle druhého pilíře jsou daně vyplývající z daňových zákonů, které byly přijaty nebo fakticky uzákoněny za účelem implementace modelových pravidel druhého pilíře zveřejněných Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj. Cílem modelových pravidel druhého pilíře je zajistit, aby velké nadnárodní skupiny platily daň ve výši nejméně 15 % ze zisku realizovaného v každé z jurisdikcí, kde působí, a to uplatněním systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidel druhého pilíře existují tři aktivní mechanismy, které země mohou přijmout: pravidlo pro zahrnutí příjmů, pravidlo pro nedostatečně zdaněný zisk a kvalifikovaná vnitrostátní dorovnávací daň. Často se označují jako „globální minimální dorovnávací daň“ nebo „dorovnávací daň“.</p> <p>Novelizace řeší obavy zúčastněných stran ohledně účtování odložené daně v souvislosti s novou dorovnávací daní podle standardů IFRS tím, že</p> <ul style="list-style-type: none"> • účetním jednotkám poskytne dočasnou povinnou úlevu od účtování odložené daně pro dorovnávací daň a • požaduje, aby účetní jednotky poskytovaly nové zveřejňované informace týkající se dorovnávací daně a úlevy. 	<p>Přijetí novelizace nevedlo k žádným významným změnám v účetní závěrce společnosti.</p> <p>Společnost nepředpokládá, že se v následujícím účetním období stane plátcem dorovnávací daně v souladu se zákonem č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké tuzemské skupiny.</p>
<p>Novelizace IFRS 16 <i>Leasingy</i>: 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.)</p>	<p>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.</p> <p>Novelizace potvrzuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.</p> <p>Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.</p>	<p>Společnost má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2024.</p> <p>Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.</p>

3.4. Nové a novelizované standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2023, avšak k 9. listopadu 2023 zatím neschválené EU

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
<p>Novelizace IFRS 10 a IAS 28: <i>Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem</i> (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)</p>	<p>Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykázání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zisk nebo ztráta se vykážou 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 vykážou 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). 	<p>Společnost má v plánu aplikovat novelizaci pokud bude schválen EU.</p> <p>Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.</p>

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
<p>Novelizace IAS 7 <i>Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování</i>: Ujednání o dodavatelském financování (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později. Zveřejnění srovnatelných informací za všechna vykazovaná účetní období předcházející ročnímu účetnímu období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatní tyto novelizace, a informací k počátku tohoto období se nevyžaduje. Od účetní jednotky se rovněž nevyžaduje, aby zveřejnila informace, které jsou jinak novelizacemi vyžadovány za žádné mezitímní období vykazované v rámci ročního účetního období, v němž účetní jednotka poprvé použije tyto novelizace. Dřívější použití je povoleno.)</p>	<p>Novelizace zavádí další požadavky na zveřejňované informace, v rámci kterých je společnost povinna poskytnout informace o svých ujednáních o dodavatelském financování, které by uživatelům (investorům) umožnily posoudit dopad těchto ujednání na závazky a peněžní toky společnosti a na její expozici vůči likvidnímu riziku.</p> <p>Novelizace platí pro ujednání o dodavatelském financování (označovaném také jako financování dodavatelského řetězce, financování závazků nebo reverzní faktoring), která mají všechny tyto charakteristiky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poskytovatel financování (označovaný také jako faktor) uhradí částky, které společnost dluží svým dodavatelům; • společnost se zaváže provést úhradu v souladu s podmínkami ujednání ke stejnému datu, k němuž se platí dodavatelům, nebo k datu pozdějšímu; • společnosti jsou poskytnuty prodloužené platební podmínky nebo dodavatelé využívají podmínky předčasné úhrady v porovnání s datem splatnosti příslušné faktury. <p>Novelizace však neplatí pro ujednání o financování pohledávek nebo zásob.</p>	<p>Společnost má v plánu novelizaci použít k 1. lednu 2024.</p> <p>Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.</p>
<p>Změny IAS 21 <i>Dopady změn směnných kurzů: Chybějící směnitelnost</i> Platí pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.</p>	<p>Podle IAS 21 Dopady změn směnných kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový směnný kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směnit za jinou měnu. IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kdy je měna směnitelná za jinou měnu a • jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná. <p>Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejnění, které mají uživatelům pomoci posoudit dopad použití odhadovaného směnného kurzu na účetní závěrku.</p>	<p>Společnost plánuje aplikovat změny od 1. ledna 2025.</p> <p>Společnost očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.</p>

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 nájemcem 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 včetně 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 připsána 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 vyznačena 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 pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,
- pronajímatel může předčasně ukončit leasingovou smlouvu kdykoliv okamžitě anebo s výpovědní dobou v případě, že nájemce ve značné míře porušuje anebo neplní povinnosti a závazky vyplývající z leasingové smlouvy. V tom případě je nájemce povinný uhradit všechny zbývající leasingové platby pronajímateli v souladu se splátkovým kalendářem, platby jsou splatné k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

Operativní leasing

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

Výnosy z operativního leasingu jsou vykázané 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 vyazuje aktiva z práva k užívání dle IFRS 16, resp. závazky z leasingu, která vznikají především z nájemních smluv centrály společnosti, jejich poboček a nájmu automobilů.

Prvotní zaúčtování aktiva z práva k užívání dle IFRS 16

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

odstranění podkladového aktiva na konci smluv a snížené o přijaté pobídky. Právo k užívání aktiva je vykazované v položce *Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání* 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 oprávkou a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Doba odepisování práva k užívání podkladového aktiva odpovídá stanovené době trvání nájmu.

Oprávkou a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazované v položce *Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání* 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 vykazovány na aktuálním 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 2023 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 očekávanou dobu trvání, nebo případně po kratší dobu, na hrubou naběhlou hodnotu finančního aktiva/pasiva k okamžiku prvotního vykazání.

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 vykazáním 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 vypořádaný – 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 zajišťovací derivátu jsou uvedeny ve *Výkazu o úplném výsledku*. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány 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) vykázána 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 vykázána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se již neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázána 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 vykazuje 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 vykázána v ostatním úplném výsledku. Zisky nebo ztráty související s neefektivní částí zajištění se vykazují přímo v hospodářském výsledku. Částky dříve vykazané v ostatním úplném výsledku se reklasifikují do hospodářského výsledku v období, ve kterém zajištěná položka ovlivní hospodářský výsledek.

4.3. Snížení hodnoty

Snížení hodnoty u nefinančních aktiv

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty 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 12měsíční očekávané úvěrové ztrátě.

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

4.4. Účtování o výnosech

Výnosy společnost účtuje v souladu s IFRS 15, jehož hlavním principem je vykazání výnosu tak, aby se zachytil převod příslibeného 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 vykázány 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 a časově souvisejí.

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

Společnost poskytuje administrativní služby ostatním společnostem ve skupině. Výnosy z těchto služeb jsou vykázány v okamžiku poskytnutí služby.

4.5. Vykazování operací v cizích měnách

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou vykázána v účetní závěrce v Kč.

Ke konci každého účetního období jsou:

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

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

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykázány 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 pasiv v účetní závěrce a odpovídajícím daňovým základem použitým při výpočtu zdanitelného příjmu, je zaúčtována závazkovou metodou.

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

Odložená daň je vypočítána pomocí daňových sazeb, které budou podle očekávání platit v období, kdy dojde k realizaci aktiv nebo vyrovnání závazku. Odložená daň je zaúčtována do 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 kontrolovány 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 ovládnutí subjektu, pokud dojde ke změně jednoho nebo více prvků ovládnutí.

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

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 opravek a případných ztrát ze snížení hodnoty.

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

Odpisování

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 ve Výkazu o úplném výsledku.*

4.11. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vykazuje v pořizovací ceně po odečtení oprávek 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

Akcije 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.

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

4.15. 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	2023	2022
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	1 282 666	1 009 309
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	293 156	152 596
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	1 030	1 340
Výnosy z úroků počítané metodou efektivní úrokové míry celkem	1 576 852	1 163 245

Ostatní úrokové výnosy:

v tis. Kč	2023	2022
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	375 443	364 160
Úrokové výnosy související se zajišťovacími deriváty	377 975	320 406
Ostatní výnosy	41 062	27 577
Ostatní úrokové výnosy celkem	794 480	712 143

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31. 12. 2023 ve výši 37 739 tis. Kč (2022: 38 572 tis. Kč).

v tis. Kč	2023	2022
Úrokové náklady související s úvěry od bank	667 117	391 606
Úrokové náklady související s leasingovým závazkem	2 070	1 134
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	11 087	10 814
Úrokové náklady související s dluhovými cennými papíry	595 169	387 216
Úrokové náklady související se zajišťovacími deriváty	214 931	192 045
Ostatní úrokové náklady	3 993	3 464
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	1 494 367	986 279

6. Výnosy z poplatků a provizí

v tis. Kč	2023	2022
Zprostředkovatelské provize	1	2
Ostatní poplatky	23 991	26 007
Výnosy z poplatků a provizí celkem	23 992	26 009

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	2023	2022
Bankovní poplatky a poplatky za garance	7 684	9 409
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	11 417	15 249
Provize a ostatní poplatky	13 350	12 127
Náklady na poplatky a provize celkem	32 451	36 785

8. Zisk / ztráta z postoupených pohledávek

v tis. Kč	2023	2022
Výnosy z postoupených pohledávek	922	2 400
Náklady na postoupené pohledávky	-922	-47 009
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	922	47 009
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek celkem	922	2 400

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. 2023 byl následující:

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2023				
Finanční leasing	23 907	39 732	57 645	121 284
Úvěr	185 712	275 335	320 433	781 480
Provozní financování	15 253	1 895	26	17 174
Splátkový prodej	23	0	31	54
Celkem	224 895	316 962	378 135	919 992

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

Změna opravných položek na snížení hodnoty k pohledávkám v roce 2023 byla následující:

v tis. Kč					
Opravné položky		Stupeň 1 (S1)	Stupeň 2 (S2)	Stupeň 3 (S3)	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023		280 465	276 668	454 348	1 011 481
Změny v rámci stupňů bez transferu	Nárůst (+)	5 605	21 612	19 696	46 913
	Pokles (-)	-134 820	-34 111	-76 957	-245 888
Transfery mezi jednotlivými stupni	z S1 (-) do S2 (+)	-14 860	14 860	-	0
	do S1 (+) z S2 (-)	107 231	-107 231	-	0
	z S1 (-) do S3 (+)	-2 845	-	2 845	0
	do S1 (+) z S3 (-)	17 877	-	-17 877	0
	z S2 (-) do S3 (+)	-	-16 139	16 139	0
	do S2 (+) z S3 (-)	-	23 529	-23 529	0
	změny rizikových parametrů souvisejících s migrací	-105 369	49 766	99 118	43 515
Pokles z důvodu splacení (-)		-26 393	-18 237	-57 215	-101 845
Odpisy (-)		0	0	-64 211	-64 211
Nové expozice (+)		98 004	106 245	25 778	230 027
Opravná položka k 31. 12. 2023		224 895	316 962	378 135	919 992

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

v tis. Kč					
Opravné položky		Stupeň 1 (S1)	Stupeň 2 (S2)	Stupeň 3 (S3)	Celkem
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

Pro stupeň 1 a 2 jsou opravné položky tvořené k neznehodnoceným 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	2023		2022	
	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení
Průměrný počet zaměstnanců	151	11	150	12
Mzdy	138 123	26 076	124 535	27 281
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	45 302	7 782	40 929	8 071
Sociální náklady	10 335	826	9 778	811
Osobní náklady celkem	193 760	34 684	175 242	36 163

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 2023, resp. 2022, 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	2023	2022
Daně a poplatky	365	312
Reklamní a marketingové náklady	10 596	10 967
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	5 615	5 682
IT náklady	35 875	34 946
Poradenství	9 324	9 643
Nájemné, služby k nájmu	15 626	12 955
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	36 529	35 289
Ostatní správní náklady celkem	113 930	109 794

Náklady na povinný audit a prověrky v roce 2023 činily 3 060 tis. Kč (2022: 2 834 tis. Kč). Jiné ověřovací služby, daňové poradenství, ani jiné neauditorské služby nebyly auditorem poskytovány v roce 2023, resp. 2022.

12. Ostatní provozní výnosy

v tis. Kč	2023	2022
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	34 852	51 522
Výnosy spojené se službami v rámci operativního leasingu	43 142	49 892
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	102 318	88 019
Kurzové zisky**	5 055	6 171
Ostatní	11 292	8 256
Ostatní provozní výnosy celkem	196 659	203 860

** 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 poskytnuté společností 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. Společnost rozpoznává výnosy průběžně, rovnoměrně v čase. K fakturaci služeb dochází měsíčně.

13. Ostatní provozní náklady

v tis. Kč	2023	2022
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	40 522	60 780
Náklady spojené se službami v rámci operativního leasingu	9 418	10 388
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UniCredit	73 881	63 497
Ostatní	49 275	42 715
Ostatní provozní náklady celkem	173 096	177 380

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 2023, resp. 2022 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč	2023	2022
Splatná daň z příjmů v běžném období	160 874	252 386
Splatná daň z příjmů v minulém období	-17 242	-5 247
Odložená daň	1 588	-120 602
Daň z příjmů celkem	145 220	126 537

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 2023 19 % (2022: 19 %).

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

v tis. Kč	2023	2022
Zisk před zdaněním	951 510	901 565
Teoretická výše daně z příjmů podle daňové sazby 19 % (2022: 19 %)	180 787	171 297
vliv upravujících položek		
Nezdanitelné výnosy	-87 744	-89 361
Daňově neuznatelné náklady	17 998	56 013
Změny týkající se minulých období s dopady do splatné daně	-17 242	-5 247
Změny týkající se minulých období s dopady do odložené daně	-1 539	-5 956
Dopad změny sazby daně z příjmů na odloženou daň (19 % -> 21 %)	53 699	0
Ostatní	-739	0
Změna nevykázané odložené daňové pohledávky	0	-209
Daň z příjmů celkem	145 220	126 537

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2023 činí 15,26 % (31. 12. 2022: 14,04 %).

Společnost očekává, že se v souladu se zákonem č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny nestane v následujícím účetním období poplatníkem dorovnávací daně.

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

Vykázaná pohledávka z titulu splatné daně k 31. prosinci 2023 ve výši 82 566 tis. Kč (2022: závazek 93 681 tis. Kč) představuje rezervu na daň z příjmů ve výši 160 874 tis. Kč (2022: 252 385 tis. Kč) sníženou o zaplacené zálohy ve výši 243 440 tis. Kč (2022: 158 704 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. 2023, resp. 31. 12. 2022:

v tis. Kč	2023	2022
Rezervy	6 076	6 852
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	-42 984	-24 516
Rozdíly ze zůstatkových hodnot dlouhodobého majetku	-476 211	-493 890
Výnosy zdanitelné po zaplacení	-145	-11
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů	5 614	-41 580
Čistý odložený daňový závazek celkem	-507 650	-553 145

Sesouhlasení počátečního a konečného stavu odložené daně

v tis. Kč	2023	2022
Zůstatek na počátku období	-553 145	-651 762
Vliv fúze	0	-5 178
Běžné změny účtované do výsledku hospodaření	-1 588	120 602
Dopad do vlastního kapitálu	47 083	-16 807
Zůstatek na konci období	-507 650	-553 145

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	2023 Stupeň 1	2022 Stupeň 1
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami ze snížení hodnoty	44 842	2 167
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-15	-13
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	44 827	2 154

16. Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
2023				
Pohledávky z finančního leasingu	6 470 763	879 696	108 693	7 459 152
Úvěrové financování	23 952 972	2 257 172	625 741	26 835 885
Pohledávky z provozního a zálohového financování	4 906 008	273 054	118	5 179 180
Pohledávky ze splátkového prodeje	54 034	0	46	54 080
Pohledávky celkem brutto	35 383 777	3 409 922	734 598	39 528 297
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	-224 895	-316 962	-378 135	-919 992
Pohledávky celkem netto	35 158 882	3 092 960	356 463	38 608 305

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

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	
	2023	2022	2023	2022
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Splatné do 1 roku	2 803 250	3 043 603	2 549 307	2 800 067
Splatné od 1 do 2 let	2 088 183	2 190 028	1 923 945	2 032 976
Splatné od 2 do 3 let	1 438 329	1 368 755	1 343 180	1 276 972
Splatné od 3 do 4 let	903 064	816 920	851 699	766 668
Splatné od 4 do 5 let	443 851	381 625	420 540	354 390
Nad pět let	389 892	210 276	370 481	178 957
	8 066 569	8 011 207	7 459 152	7 410 030
Mínus: nerealizovaný výnos	-607 417	-601 177	-	-
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	7 459 152	7 410 030	7 459 152	7 410 030

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na vozidla, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u vozidel 62 měsíců (2022: 62 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 102 měsíců (2022: 105 měsíců).

18. Zajišťovací deriváty

Nominální a reálná hodnota derivátů v roce 2023, resp. 2022:

v tis. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Rok 2023			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	13 116 702	181 448	183 034
Zajišťovací deriváty celkem	13 116 702	181 448	183 034
Rok 2022			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	17 418 255	499 366	255 548
Zajišťovací deriváty celkem	17 418 255	499 366	255 548

Zbytková splatnost finančních derivátů v roce 2023, resp. 2022:

v tis. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Rok 2023				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	4 884 721	8 098 466	133 515	13 116 702
Celkem	4 884 721	8 098 466	133 515	13 116 702
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

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.

Vzhledem k nutnosti provedení Prospektivního testu na budoucí změny reálné hodnoty (Sensitivity BP01) a Retrospektivního testu na historické kumulativní změny v reálné hodnotě k prokázání efektivity zajištění je uvažováno SYNTetické portfolio představující zajištěné položky (jsou použity syntetické nástroje IRS a CCS) s předpokladem, že se přesně rovná zajištěné části celkového podkladového objemu a je přesně reprezentované zajišťovacími deriváty v převrácené hodnotě.

Prospektivní test:

- Test peněžních toků – Projektovaný peněžní tok z derivátových zajišťovacích nástrojů je porovnán s projektovaným peněžním tokem podkladové položky Výkazu o finanční pozici (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 (BP01) a porovná se, aby se prokázal hedgingový vztah jako efektivní. Provádí se následující testy:
 - Sensitivity analysis by time bucket
Musí platit, že poměr sensitivit SYNT portfolia a zajišťovacích derivátů nevybočí ve sledovaných časových pásmech z rozmezí 80–125 %.

Retrospektivní test:

- Historické kumulativní změny v reálné hodnotě podkladového i zajištěného nástroje jsou porovnávány, aby se prokázalo, že hedgingový vztah je efektivní – poměr změn musí být v rozmezí 80–125 %, a
- Historické kumulativní změny v reálné hodnotě zajišťovacích nástrojů nesmí v absolutní výši přesáhnout historické kumulativní změny reálné hodnoty zajištěných nástrojů.

Okamžitá neefektivita je uvažována z důvodu nutnosti aplikování Valuation adjustmentů na straně zajišťovacích derivátů.

Efektivita:

Pokud je výsledek testu účinnosti zajištění:

- poměr je mimo rozsah 80–125 % – zajišťovací vztah je považován za neefektivní a celý rozdíl v reálné hodnotě nutno zaúčtovat do Výkazu o úplném výsledku
- poměr je v rozsahu 80–125 % a
 - Vztah CFH je účinný v prospektivním CF testu „podzajištěný stav“ – reálná hodnota zajišťovacích derivátů je zaúčtována do vlastního kapitálu.
 - Vztah CFH není účinný v prospektivním CF testu „overhedge stav“ – v případě významnosti (≥ 1 MEUR) je neefektivní část reálné hodnoty zaúčtována do Výkazu o úplném výsledku a začne eskalace neefektivity.

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 2023					
Zajištění peněžních toků					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	-26 735	0	-244 992	-244 992	0
31. prosince 2022					
Zajištění peněžních toků					
Úrokové riziko – viz „A“ níže	218 257	0	88 455	88 455	0

Související položky z řádku ve *Výkazu o finanční pozici*, ve kterém jsou vykázány 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	2023	2022
Zajištění peněžních toků vykazané ve vlastním kapitálu		
<i>Úrokové riziko</i>		
Stav k 1. 1.	176 788	105 140
Změna reálné hodnoty vykazaná ve vlastním kapitálu	-244 992	88 455
Odložená daň	47 083	-16 807
Celkem k 31. 12.	-21 121	176 788

19. Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

v tis. Kč	2023	2022
Dceřiné společnosti	1 914 433	1 914 433
Přidružené společnosti	190 525	190 525
Celkem finanční investice	2 104 958	2 104 958

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

K 31. 12. 2023, ani k 31. 12. 2022, nebyla vykázána opravná položka k majetkovým účastem.

K 31. 12. 2023 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

v tis. Kč Název podniku	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
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. 2022 měla společnost majetkovou účast ve společnostech:

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

20. Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč	Software	Celkem
Požizovací cena k 31. 12. 2021	422 630	422 630
Přirůstky	19 657	19 657
Úbytky	-24	-24
Požizovací cena k 31. 12. 2022	442 263	442 263
Přirůstky	31 468	31 468
Úbytky	-54 433	-54 433
Požizovací cena k 31. 12. 2023	419 298	419 298
Oprávký k 31. 12. 2021	-260 394	-260 394
Odpisy	-38 857	-38 857
Úbytky	24	24
Oprávký k 31. 12. 2022	-299 227	-299 227
Odpisy	-43 210	-43 210
Úbytky	54 433	54 433
Oprávký k 31. 12. 2023	-288 004	-288 004
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	143 036	143 036
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	131 294	131 294

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

v tis. Kč	Stavby	Kancelářský nábytek	Hardware	Dopravní prostředky – operativní leasing	Právo k užívání aktiva Budovy	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	5 053	5 525	67 303	409 637	263 549	11 783	762 850
Přírůstky	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
Přírůstky	1 262	0	0	2 712	22 626	11 859	38 459
Úbytky	-372	-1 527	-46 325	0	-9 827	-5 860	-63 911
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	24 837	4 685	21 674	412 349	278 006	22 704	764 255
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
Odpisy	-2 220	-181	-168	-29 148	-26 703	-5 229	-63 649
Úbytky	372	1 527	46 325	0	8 802	3 812	60 838
Oprávy k 31. 12. 2023	-6 051	-4 202	-21 188	-131 171	-124 387	-7 562	-294 561
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	19 744	664	654	307 614	158 721	10 560	497 957
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	18 786	483	486	281 178	153 619	15 142	469 694

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

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

v tis. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu:		
Splatné do 1 roku	16 495	34 212
Splatné od 1 roku do 2 let	33 757	17 171
Splatné od 2 let do 3 let	0	33 757
Splatné od 3 let do 4 let	0	0
Splatné od 4 let do 5 let	0	0
Splatné nad 5 let	0	0
Plus: negarantované zůstatkové ceny	270 925	264 241
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu celkem	321 177	349 381

22. Ostatní aktiva

v tis. Kč	2023	2022
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	142 331	114 205
Poskytnuté zálohy	17 866	19 879
Ostatní pohledávky	51 891	61 000
Ostatní aktiva celkem	212 088	195 084

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 z ukončených leasingových a úvěrových smluv.

23. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní úvěry	20 511 443	17 552 363
Závazky z leasingu vůči bankám	10 117	5 039
Závazky vůči bankám celkem	20 521 560	17 557 402

K 31. 12. 2023, resp. 31. 12. 2022 měla společnost následující bankovní úvěry:

v tis. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	konečná splatnost k 31. 12. 2023 ²	konečná splatnost k 31. 12. 2022 ²
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	16 961 765	14 186 116	28. 2. 2030	28. 2. 2030
UniCredit Bank Austria AG	258 174	457 527	3. 9. 2027	03. 9. 2027
Evropská investiční banka	1 392 849	784 314	16. 3. 2028	26. 5. 2025
Raiffeisenbank a.s.	400 812	602 407	19. 1. 2024	12. 1. 2023
Česká spořitelna, a.s.	556 490	90 937	13. 11. 2028	2. 11. 2023
Council of Europe Development Bank	941 353	1 431 062	19. 1. 2027	19. 1. 2027
Bankovní úvěry celkem	20 511 443	17 552 363		

² konečná splatnost představuje splatnost poslední úvěrové tranše od uvedené protistrany

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2023 činily 667 117 tis. Kč (2022: 391 606 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. 2023	31. 12. 2022
Přijaté zálohy	211 239	201 047
Úvěry od nebankovních institucí	238 803	268 256
Závazky z leasingu vůči klientům a nebankovním institucím	156 271	157 432
Závazky vůči klientům a nebankovním institucím celkem	606 313	626 735

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 30.

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2023 činily 11 087 tis. Kč (2022: 10 814 tis. Kč).

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

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

25. Vydané dluhové cenné papíry

v tis. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Druh cenného papíru		
Dluhopisy		
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) denominované v CZK	3 901 794	2 279 362
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) denominované v EUR	1 063 868	364 118
Směnky		
Emitované vlastní směnky denominované v CZK	3 805 900	4 450 924
Emitované vlastní směnky denominované v EUR	4 157 497	4 295 118
Vydané dluhové cenné papíry celkem	12 929 059	11 389 522

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. 2023 celkem 35 nesplacených dluhopisů v nominální hodnotě 4 044 780 tis. Kč a 46 216 tis. EUR (31. 12. 2022 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 nesplacených dluhopisů emitovaných v rámci dluhopisového programu k 31.12. 2023:

ISIN	Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Nominální hodnota
CZ0003538175	17. 2. 2022	16. 2. 2024	2 500 tis. EUR	2 538 tis. EUR
CZ0003538134	17. 2. 2022	17. 2. 2025	2 500 tis. EUR	2 557 tis. EUR
CZ0003538142	17. 2. 2022	17. 2. 2026	2 500 tis. EUR	2 577 tis. EUR
CZ0003538159	17. 2. 2022	17. 2. 2027	2 500 tis. EUR	2 596 tis. EUR
CZ0003538167	17. 2. 2022	17. 2. 2028	2 500 tis. EUR	2 616 tis. EUR
CZ0003541484	8. 6. 2022	7. 6. 2024	375 000 tis. CZK	419 286 tis. CZK
CZ0003541492	8. 6. 2022	9. 6. 2025	375 000 tis. CZK	437 841 tis. CZK
CZ0003542771	4. 8. 2022	5. 8. 2024	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003542813	4. 8. 2022	4. 8. 2025	300 000 tis. CZK	300 000 tis. CZK
CZ0003542821	4. 8. 2022	4. 8. 2026	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK
CZ0003542839	4. 8. 2022	4. 8. 2027	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK
CZ0003542847	4. 8. 2022	4. 8. 2028	350 000 tis. CZK	350 000 tis. CZK
CZ0003547580	13. 1. 2023	12. 1. 2024	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003547598	13. 1. 2023	13. 1. 2025	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003547606	13. 1. 2023	13. 1. 2026	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003547614	13. 1. 2023	13. 1. 2027	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003547622	13. 1. 2023	13. 1. 2028	150 000 tis. CZK	150 000 tis. CZK
CZ0003553919	1. 9. 2023	30. 8. 2024	4 000 tis. EUR	4 149 tis. EUR
CZ0003553935	1. 9. 2023	29. 8. 2025	4 000 tis. EUR	4 303 tis. EUR
CZ0003553943	1. 9. 2023	31. 8. 2026	4 000 tis. EUR	4 465 tis. EUR
CZ0003553950	1. 9. 2023	31. 8. 2027	4 000 tis. EUR	4 631 tis. EUR
CZ0003553968	1. 9. 2023	31. 8. 2028	4 000 tis. EUR	4 804 tis. EUR
CZ0003554420	22. 9. 2023	20. 9. 2024	100 000 tis. CZK	104 836 tis. CZK
CZ0003554438	22. 9. 2023	22. 9. 2025	100 000 tis. CZK	109 949 tis. CZK
CZ0003554446	22. 9. 2023	22. 9. 2026	100 000 tis. CZK	115 282 tis. CZK
CZ0003554453	22. 9. 2023	22. 9. 2027	100 000 tis. CZK	120 873 tis. CZK
CZ0003554461	22. 9. 2023	22. 9. 2028	100 000 tis. CZK	126 752 tis. CZK
CZ0003554370	15. 9. 2023	13. 9. 2024	2 500 tis. EUR	2 594 tis. EUR
CZ0003554388	15. 9. 2023	15. 9. 2025	2 500 tis. EUR	2 692 tis. EUR
CZ0003554396	15. 9. 2023	15. 9. 2026	2 500 tis. EUR	2 794 tis. EUR
CZ0003554412	15. 9. 2023	15. 9. 2027	2 500 tis. EUR	2 899 tis. EUR
CZ0003555229	20. 10. 2023	18. 10. 2024	80 000 tis. CZK	83 797 tis. CZK
CZ0003555237	20. 10. 2023	20. 10. 2025	80 000 tis. CZK	87 808 tis. CZK
CZ0003555245	20. 10. 2023	20. 10. 2026	80 000 tis. CZK	91 988 tis. CZK
CZ0003555252	20. 10. 2023	20. 10. 2027	80 000 tis. CZK	96 367 tis. CZK

Přehled dluhopisů emitovaných v rámci dluhopisového programu k 31. 12. 2022:

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

Emitované směňky

Společnost 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 směňky v CZK i EUR.

Společnost měla k 31. 12. 2023 emitované 2 nesplacené směňky v nominální hodnotě 3 820 689 tis. Kč a 168 524 tis. EUR (31. 12. 2022 4 směňky v nominální hodnotě 4 476 394 tis. Kč a 178 300 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. 2023:

Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Směnečná částka
22. 12. 2023	19. 1. 2024	3 800 000 tis. CZK	3 820 689 tis. CZK
22. 12. 2023	19. 1. 2024	168 000 tis. EUR	168 524 tis. EUR

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

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
2023				
Zůstatek k 1. lednu	17 552 363	268 256	11 389 522	29 210 141
Příjmy z dluhových cenných papírů	–	–	106 418 740	106 418 740
Splacení dluhových cenných papírů	–	–	–105 058 413	–105 058 413
Příjmy z úvěrů	16 870 565	1 994 204	–	18 864 769
Splátky úvěrů	–14 038 917	–2 219 565	–	–16 258 482
Úrokové náklady	667 117	11 087	595 169	1 273 373
Zaplacené úroky	–644 190	–11 170	–546 049	–1 201 409
Kurzové rozdíly a ostatní změny	104 505	195 991	130 090	430 586
Zůstatek k 31. prosinci	20 511 443	238 803	12 929 059	33 679 305

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

Přehled závazků z leasingu:

v tis. Kč	2023		2022	
	vůči bankám	vůči klientům a nebankovním institucím	vůči bankám	vůči klientům a nebankovním institucím
k 1. lednu	5 039	157 432	6 270	180 474
navýšení	8 280	26 205	1 568	18 066
naběhlý úrok	324	1 781	127	1 138
platby z leasingu	–3 218	–29 394	–2 908	–28 103
snížení	–398	–2 709	0	–10 094
ostatní	90	2 956	–18	–4 049
Celkem k 31. prosinci	10 117	156 271	5 039	157 432

Společnost měla v roce 2023 celkové platby za leasing ve výši 35 952 tis. Kč (včetně leasingů, na které společnost uplatnila výjimku z IFRS 16, viz bod 4.1) (2022: 35 677 tis. Kč).

27. Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	177 589	238 402
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	20 388	12 947
Závazky z obchodních vztahů	2 949	52 072
Závazky z pojistného	9 931	8 960
Stát – daňové závazky	58 491	25 754
Ostatní závazky	1 320	989
Ostatní pasiva celkem	270 668	339 124

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.

Závazky vůči spřízněným subjektům jsou vykázány v bodě 30.

28. Rezervy

v tis. Kč	Rezerva na soudní spory	Rezervy ostatní	Celkem
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
Tvorba	0	0	0
Použití	0	-105	-105
Rozpuštění	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2023	0	0	0

V případě, že je vykázána rezerva na soudní spory, pak tato rezerva 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 akcii	260	26 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč na akcii	400	200 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 755 452 tis. Kč na akcii	1	755 452
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 2022 byl převeden na účet Nerozděleného zisku minulých let a byly vyplaceny dividendy ve výši 700 000 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení hospodářského výsledku roku 2023. Vedení společnosti navrhuje, aby akcionáři na řádné valné hromadě rozhodli o převedení hospodářského výsledku roku 2023 na účet Nerozděleného zisku minulých let a výplatě dividend ve výši 700 000 tis. Kč.

30. Transakce se spřízněnými subjekty

Přehled vztahů ke společnostem ve skupině z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. 12. 2023:

Položky výkazu o finanční pozici 2023 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	28 926	0	0	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	365	0	0	0	258 174	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	43 625	0	181 448	3 123	16 971 882	0	12 929 059	183 034	-33 568	1 847
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	1 084 419	0	9 917	0	15 549	0	0	0	88
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	40 294	0	0	0	205
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 885
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	2 226	0	170 870	0	0	0	0
Ostatní ³	0	0	0	1 346	0	27 639	0	0	0	1 697
Celkem	43 990	1 084 419	181 448	45 538	17 230 056	254 352	12 929 059	183 034	-33 568	52 734

Položky výkazu o úplném výsledku 2023 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	56 500	0	0	0	0	20 600	0
UniCredit Bank Austria AG	6	-27 851	-31	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	369 625	-1 330 773	-5 396	0	-9	319	-205	-1 307	13	-27 247
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	41 062	-748	0	51 170	-184	0	0	-2 247	48 784	-62
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-3 401	0	0	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	184 421	0	0	0	-1 164	7 412	-46 634
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-6 674	0	159 260	0	0	0	0	10 815	0
Ostatní ³	0	-1 870	0	0	0	0	0	-3 218	14 707	0
Celkem	410 693	-1 371 317	-5 427	451 351	-193	319	-205	-7 936	102 331	-73 943

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.

Úvěrový rámec pro poskytnuté úvěry pro UniCredit Fleet Management, s.r.o. je ve výši 2 mld. CZK (2022: 2 mld. CZK).

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 ⁴	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 ⁴	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

⁴ 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.

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. 2023 ve výši 3 197 755 tis. Kč (31. 12. 2022: 3 496 568 tis. Kč).

Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (31. 12. 2022: 0 tis. Kč).

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.

32. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

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

32.1. Kreditní riziko

Kreditní riziko společnosti souvisí především s pohledávkami z leasingových, úvěrových smluv a z poskytovaného provozního

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 k 31. 12. 2023	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	
Pohledávky celkem brutto	6 470 763	879 696	108 693	23 952 972	2 257 172	625 741	54 034	0	46	4 906 008	273 054	118	39 528 297
Opravné položky	-23 907	-39 732	-57 645	-185 712	-275 335	-320 433	-23	0	-31	-15 253	-1 895	-26	-919 992
Pohledávky celkem netto	6 446 856	839 964	51 048	23 767 260	1 981 837	305 308	54 011	0	15	4 890 755	271 159	92	38 608 305

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	
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

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

V tis. Kč k 31. 12. 2023	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 klientů													
Právnícké osoby	6 323 562	858 351	93 798	18 685 735	1 864 551	483 435	54 034	0	46	4 860 527	273 054	118	33 497 211
Fyzické osoby nepodnikající	10 361	0	291	1 231 532	82 755	8 936	0	0	0	0	0	0	1 333 875
Fyzické osoby podnikající	116 258	15 383	14 604	3 984 421	308 697	131 976	0	0	0	45 481	0	0	4 616 820
Stát	10 510	5 810	0	16 233	0	0	0	0	0	0	0	0	32 553
Ostatní	10 072	152	0	35 051	1 169	1 394	0	0	0	0	0	0	47 838
Celkem	6 470 763	879 696	108 693	23 952 972	2 257 172	625 741	54 034	0	46	4 906 008	273 054	118	39 528 297

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 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

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

V tis. Kč k 31. 12. 2023	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 předmětu													
Osobní automobily, motocykly	682 093	44 209	41 297	11 420 066	874 224	263 543	0	0	46	4 504 582	245 775	118	18 075 953
Nákladní automobily	1 493 201	83 950	35 100	3 178 553	218 946	56 202	54 034	0	0	70 613	0	0	5 190 599
Nemovitosti	230 395	36 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266 676
Stroje a zařízení	4 062 859	704 739	32 296	9 324 988	1 163 323	305 893	0	0	0	330 813	27 279	0	15 952 190
Informační technologie	2 215	10 517	0	29 365	679	103	0	0	0	0	0	0	42 879
Celkem	6 470 763	879 696	108 693	23 952 972	2 257 172	625 741	54 034	0	46	4 906 008	273 054	118	39 528 297

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 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

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

V tis. Kč k 31. 12. 2023	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	2 911 998	279 865	0	3 779 248	34 910	0	52 947	0	0	403 633	0	0	7 462 601
Rating 5–7	3 558 765	573 922	0	20 173 724	1 724 591	0	1 087	0	0	4 502 375	259 386	0	30 793 850
Rating 8	0	25 909	0	0	497 671	0	0	0	0	0	13 668	0	537 248
Default	0	0	108 693	0	0	625 741	0	0	46	0	0	118	734 598
Celkem	6 470 763	879 696	108 693	23 952 972	2 257 172	625 741	54 034	0	46	4 906 008	273 054	118	39 528 297

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

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

V tis. Kč k 31. 12. 2023	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	6 470 763	861 413	54 472	23 952 972	2 134 120	287 290	54 034	0	0	4 906 008	273 054	0	38 994 126
31–60	0	12 735	11 492	0	103 490	85 950	0	0	0	0	0	0	213 667
61–90	0	5 912	2 870	0	15 991	55 929	0	0	0	0	0	0	80 702
91+	0	–364	39 859	0	3 571	196 572	0	0	46	0	0	118	239 802
Celkem	6 470 763	879 696	108 693	23 952 972	2 257 172	625 741	54 034	0	46	4 906 008	273 054	118	39 528 297

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

Způsob tvorby opravných položek

Společnost tvoří opravné položky a rezervy v souladu s principy mezinárodních účetních standardů IFRS 9. Dle IFRS 9 jsou aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Na základě těchto kritérií definuje společnost následující kategorie oceňování:

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

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 snížených 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.

Pro účely vykazování a tvorby opravných položek používá společnost třístupňový model v souladu s IFRS 9, který zohledňuje změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování („tzv. staging“):

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

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

Příslušný okruh aktiv podléhajících výpočtu očekávaných ztrát obsahuje kromě finančních aktiv oceňovaných zůstatkovou cenou a příslušných podrozvahových expozic také všechny úvěrové expozice oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Rezerva k úvěrovým ztrátám k neodvolatelným příslibům byla k 31. 12. 2023 a také k 31. 12. 2022 z důvodu kalkulovaného CCF na základě historického vývoje relevantního portfolia nulová.

V čase implementace standardu IFRS 9 byly provedeny konkrétní úpravy parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), ztráty při selhání (Loss Given Default – LGD) a expozice v případě selhání (Exposure At Default – EAD), které slouží ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss – ECL), a byl vyvinut model, jímž se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni smlouvy/transakce.

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

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

- odstranění konzervatismu vyžadovaného pouze pro regulační účely,
- úprava kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnutí informace o budoucím očekávaném vývoji,
- prodloužení parametru úvěrového rizika do několikaletého horizontu.

Co se týče pravděpodobnosti selhání, pro každý hlavní segment klientů jsou 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.

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.

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.

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 vykázání, 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 s hodnotami celoživotní PD (tzv. AP3 přístup);

- Absolutní trigger, jako jsou prahy požadované regulací (tj. 30 dní po splatnosti); nová klasifikace Forborne, přechod na Watchlist 2 nebo klient s interním ratingem 8+ nebo 8,
- Další interní relevantní trigger: 3xPD (který přiřazuje úroveň 2 expozicím, jejichž aktuální PD je vyšší než trojnásobek PD při vzniku) a 3měsíční zkušební doba, pro kterou je expozice stále zařazena do úrovně 2 poté, co pominuly důvody pro reklasifikaci do úrovně 2.

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 přeprodeje aktiv, a jejich výše se odvíjí od Třídy aktiv (Assets Class).

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

Do individuálního hodnocení spadají:

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

Výše opravných položek je stanovena jako rozdíl mezi aktuální expozicí a čistou současnou hodnotou očekávaných peněžních toků.

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio bez selhání.

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

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

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 2023.

UniCredit skupina vytváří různě příznivé scénáře budoucího vývoje a jednotlivým scénářům přiřazuje pravděpodobnostní váhy.

Výsledkem je Multiscenario Overlay Factor, který do výpočtu zahrnuje citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Skupina konkrétně vybrala dva makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář a negativní scénář. Základní scénář je referenčním scénářem a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Negativní scénář představuje potenciální alternativní, horší možnost vývoje v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje hospodářství. 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 %.

Scénáře vytváří nezávislý útvar v souladu s pravidly prognózování skupiny UniCredit.

a) Základní scénář IFRS9 – „Slabý růst“

Základní scénář odráží slabý růst očekávaný pro příští čtvrtletí, protože přísnější podmínky financování tlumí ekonomickou aktivitu. Je očekávaná deflace s celkovou inflací na klesající bázi. Ve většině zemí nedochází k přidělování materiálového plynu. Předpokládá se, že protiopatření zemí (vysoká úroveň skladování, úspory LNG a plynu) v součtu dokážou kompenzovat velmi nízkou úroveň (také odstávku v určitém okamžiku) dodávek plynu z Ruska. Scénář je charakterizován stále vysokými cenami energií a slabým globálním obchodem. Uvažuje se o stále restriktivní politice ECB. Očekává se, že sazby ECB zůstanou na úrovni 400 bps, stabilní do poloviny roku 2024 a následně se sníží.

Tento scénář uvažuje se zhoršujícím se výhledem růstu s utlumeným globálním růstem v roce 2023 a stále nižším růstem v roce 2024. Zpomalení do značné míry odráží zpožděné efekty přísněné měnové politiky při vyčerpaných rezervách úspor domácností a snížené podpoře ze strany fiskální politiky. Celková inflace ze svého maxima značně poklesla, zejména kvůli cenám energií, ale i jádrová inflace klesá díky nižšímu tlaku na ceny vstupů.

Nedávný růst cen ropy pravděpodobně nezabrání další deflaci, protože agregátní poptávka se zmírní. Základní úrokové sazby ve většině vyspělých ekonomik pravděpodobně dosáhly svého vrcholu, ale snižování sazeb bude pravděpodobně muset počkat, dokud centrální banky závislé na datech neuvidí jasný důkaz, že jádrová inflace se udržitelně posouvá směrem k jejich cílům.

Růst HDP byl v roce 2023 obecně očekáván slabý, zejm. pro Českou republiku. Ale v roce 2024 se očekává zlepšení růstu. Budoucí ekonomický růst je dán také tím, jak rychle se odrazí zahraniční poptávka (přelévací efekt globálního obchodu). Deflační trend pokračuje. Inflace zůstane ve většině zemí výrazně nad cílem až do roku 2026. Vysoké ceny obecně narušovaly reálný příjem.

Směnné kurzy jsou v případě základního scénáře stabilní. Pokud jde o měnověpolitické sazby, zdá se, že cyklus zpříšňování je na konci a od roku 2024 se očekávají určitá snížení s dopadem na mezibankovní sazby.

b) IFRS9 Negativní scénář – „Recese“

V tomto scénáři se předpokládá, že eskalace konfliktu na Ukrajině povede k úplnému zastavení dodávek plynu z Ruska, což znásobí nepříznivé šoky na trhu LNG a dalších zdrojů dodávek. Tlak se přenáší na trh s ropou. Cena energie prudce stoupá, zatímco ceny potravin a dalších komodit výrazně rostou, což podporuje inflaci. Vysoká nejistota, narušení dodavatelského řetězce a znehodnocení reálných příjmů tlačí evropskou ekonomiku do recese. Inflační očekávání u krátkých splatností rostou, ale především se předpokládá, že očekávání u středních až delších splatností zůstávají dobře stabilizovaná a dokonce klesají s tím, jak si ekonomikou proniká ekonomická ochablost, což v širším měřítku ovlivňuje tvorbu mezd a tvorbu cen. ECB na šokové snížení sazeb v roce 2024 smysluplně reaguje (vyšší pokles oproti základnímu scénáři).

HDP eurozóny by se v roce 2024 snížil, přičemž země Spojeného království budou v recesi. Předběžné oživení se očekává v roce 2025, až odezní šok z cen komodit a dodavatelské řetězce se začnou normalizovat.

Inflace v eurozóně by byla v roce 2024 vyšší než v základním scénáři, v následujících letech by se vrátila na základní úroveň, protože oslabení poptávky zmírňuje dopady narušení na straně nabídky. Inflační očekávání, která zůstávají dobře stabilizovaná při delších splatnostech, pomáhají vyhnout se sekundárním efektům. V tomto scénáři zůstane inflace v roce 2024 nad 2% cílem ECB a od roku 2025 se sníží na 2%.

Základní úroková sazba ECB se očekávala mírnější než v základním scénáři, protože centrální banky se zaměřují na krátkodobý prudký nárůst inflace a více se zaměřují na snižující se růst a jeho důsledky pro cenovou stabilitu v horizontu relevantním pro měnovou politiku.

Vzhledem k negativnímu šoku z růstu, který vede ECB k většímu zvolnění než v základním scénáři, očekáváme, že výnosy na základních křivkách budou ve srovnání se základním scénářem nižší. Očekává se, že odchylka od základního scénáře bude v prvním roce poněkud vyšší.

Očekává se, že zvýšení nejistoty ohledně ekonomického výhledu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovat udrží poptávku po bezpečných aktivech silnou a povede k vyšším spreadům.

Očekává se, že akciové trhy zaznamenají v roce 2024 značné ztráty v důsledku recese.

V kurzovním riziku očekáváme, že se EUR dostane pod tlak vzhledem k tomu, že růstový šok je pro eurozónu závažnější a uprostřed všeobecného nárůstu averze k riziku. Měny s flexibilními směnnými kurzy jsou obecně ve všech letech na více znehodnocené úrovni ve srovnání se základním scénářem.

V tomto scénáři se očekává, že cena ropy vzroste o cca 25 % na průměru v letech 2024–2026.

Z makroekonomického hlediska zasáhne růstový šok také země střední a východní Evropy. Zhruba polovina kumulativních šoků bude v průměru pocházet z Eurozóny, zatímco zbytek je způsoben faktory specifickými pro danou zemi. Podobně jako v Eurozóně a kvůli znehodnocení měny se předpokládá, že šok bude inflační, s vyšší průměrnou inflací ve srovnání se základním scénářem v letech 2024 a 2025. Ke konci prognózy se ve většině zemí očekává inflace v cílovém pásmu.

Z hlediska úrokových sazeb jsou krátkodobé sazby nižší ve srovnání se základním scénářem v letech 2024–2025, protože centrální banky snižují úrokové sazby, aby čelily dopadu šoku na ekonomiku. Nižší sazby proti základnímu scénáři jsou důsledkem toho, že snižování úrokových sazeb je v roce 2024 urychleno v rizikovém scénáři.

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 uvedené tabulky. V rámci modelu se používá reálný HDP, měsíční mzda, míra nezaměstnanosti, průměrná krátkodobá sazba (3měsíční Euribor pro Slovensko) a roční změna indexu cen nemovitostí.

Přehled scénářů a jejich kumulativní dopad:

Země	Makroekonomický scénář	Základ (60 %)		
		2024	2025	2026
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,1	2,5	2,7
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	3,7	2,8	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	3,7	3	2,8
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1914,7	2005	2087,9
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	3,6	3,5	3,4
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	5,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	24,6	25	25
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	24,4	24,7	25
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	21,4	21,6	21,6
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	21,6	21,3	21,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	5,35	3,65	3,65
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	6,4	4,5	3,65
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,2	4,1	4
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	3,5	3	4
		Negativní (40 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2024	2025	2026
Česká rep.	Skutečný HDP, meziroční % změna	-2,2	1,1	3,4
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), na konci období	5,5	2,1	2,8
Česká rep.	Meziroční změna inflace (CPI), průměr	6,9	3,8	2,5
Česká rep.	Měsíční mzda, nominální EUR	1680,9	1777,8	1993,3
Česká rep.	Míra nezaměstnanosti, %	4,3	4,2	4,1
Česká rep.	Referenční sazba, na konci období	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, na konci období	26,1	25,5	25
Česká rep.	Devizový kurz k EUR, průměr	25,2	25,8	25,3
Česká rep.	Devizový kurz k USD, na konci období	27,1	26,4	25,8
Česká rep.	Devizový kurz k USD, průměr	26,4	26,7	26,1
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, na konci období	3,8	3,3	3,3
Česká rep.	Krátkodobá úroková sazba, průměr	5,5	3,6	3,3
Česká rep.	Dlouhodobá úroková sazba (10 let)	4,5	4,2	4,2
Česká rep.	Roční změna indexu cen nemovitostí	-1,9	0,2	1

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:

- rozdíl 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: $((1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026}) - 1)$.

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.

Země	Kumulativní 3-letý HDP		Rozdíl HDP	Suma ECL (mio. CZK)		% ECL Rozdíl	% ECL Senzitivita vs. 3-letý kumulativní HDP
	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	7,48	2,19	-5,29	2 537	2 800	10,40%	2,00%

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

Vliv současné geopolitické situace

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

S ohledem na skutečné a očekávané faktory s datem realizace krátce po začátku finančního roku 2024 se společnost již pro rok 2023 rozhodla přehodnotit své modely na výpočet ztrát ze snížení hodnoty pohledávek a vykázat tento dopad ve výkazu zisku a ztráty v roce 2023, konkrétně:

- Zahnutí geopolitických nejistot – které zohledňuje všechny ostatní makro– ekonomické faktory nejistoty (narušení dodavatelských řetězců, 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 energetické krizi a rostoucí inflaci/úrokových sazbách jako dopad vypuknutí rusko– ukrajinského konfliktu. Celkové navýšení ztrát ze snížení hodnoty pohledávek je ve výši 342 mil. Kč.

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 4,1 mil. Kč (2022: dopad ve výši cca 6,2 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2023, resp. rok 2022 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. 2023

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	44 827	0	0	0	0	44 827
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	8 707 988	9 031 778	19 936 489	932 050	0	38 608 305
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	8 707 988	9 031 778	19 936 489	932 050	0	38 608 305
Zajišťovací deriváty	0	181 448	0	0	0	181 448
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 104 958	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	0	0	0	0	469 694	469 694
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	131 294	131 294
Daňové pohledávky, z toho:	0	82 566	0	0	0	82 566
– splatná daň	0	82 566	0	0	0	82 566
Ostatní aktiva	49 291	162 782	15	0	0	212 088
Aktiva celkem	8 802 106	9 458 574	19 936 504	932 050	2 705 946	41 835 180
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 539 667	6 298 189	16 026 098	192 978	0	34 056 932
– závazky vůči bankám	3 145 260	5 173 271	12 068 654	134 375	0	20 521 560
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	217 891	220 565	109 254	58 603	0	606 313
– vydané dluhové cenné papíry	8 176 516	904 353	3 848 190	0	0	12 929 059
Zajišťovací deriváty	0	183 034	0	0	0	183 034
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	507 650	507 650
– odložená daň	0	0	0	0	507 650	507 650
Ostatní pasiva	88 552	181 369	747	0	0	270 668
Závazky celkem	11 628 219	6 662 592	16 026 845	192 978	507 650	35 018 284
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	-21 121	-21 121
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 050 275	5 050 275
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	806 290	806 290
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 816 896	6 816 896
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 628 219	6 662 592	16 026 845	192 978	7 324 546	41 835 180
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2023	-2 826 113	2 795 982	3 909 659	739 072	-4 618 600	0
Podrozvaha – zajišťovací úrokové swapy	7 322 971	-2 340 990	-4 848 466	-133 515	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. 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	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 swapy⁵	7 763 999	-1 798 918	-5 750 056	-215 025	0	0

⁵ V roce 2023 společnost sjednotila konvence pro výpočet čistého úrokového rizika z podrozvahy s konvencemi pro výpočet čistého úrokového rizika rozvahových položek.

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím jsou i 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. 2023

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	44 827	0	0	0	0	44 827
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	4 138 082	12 799 712	20 595 687	1 074 824	0	38 608 305
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	4 138 082	12 799 712	20 595 687	1 074 824	0	38 608 305
Zajišťovací deriváty	0	0	181 448	0	0	181 448
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 104 958	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	0	0	0	0	469 694	469 694
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	131 294	131 294
Daňové pohledávky, z toho:	0	82 566	0	0	0	82 566
– splatná daň	0	82 566	0	0	0	82 566
Ostatní aktiva	49 291	162 782	15	0	0	212 088
Aktiva celkem	4 232 200	13 045 060	20 777 150	1 074 824	2 705 946	41 835 180
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 331 860	6 333 855	16 176 669	214 548	0	34 056 932
– závazky vůči bankám	2 937 453	5 208 937	12 219 225	155 945	0	20 521 560
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	217 891	220 565	109 254	58 603	0	606 313
– vydané dluhové cenné papíry	8 176 516	904 353	3 848 190	0	0	12 929 059
Zajišťovací deriváty	0	0	183 034	0	0	183 034
Daňové závazky, z toho:	0	0	0	0	507 650	507 650
– odložená daň	0	0	0	0	507 650	507 650
Ostatní pasiva	88 552	181 369	747	0	0	270 668
Závazky celkem	11 420 412	6 515 224	16 360 450	214 548	507 650	35 018 284
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	-21 121	-21 121
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 050 275	5 050 275
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	806 290	806 290
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 816 896	6 816 896
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 420 412	6 515 224	16 360 450	214 548	7 324 546	41 835 180
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2023	-7 188 212	6 529 836	4 416 700	860 276	-4 618 600	0

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

Společnost pokryje likvidní mezeru zejména vydáním nových směnek, jelikož má Společnost uzavřený směnečný program u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. s maximálním možným objemem nesplacené jistiny do výše 18,7 mld. Kč.

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	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.

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. 2023

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
Závazky vůči bankám bez závazků z leasingu	-33 235 139	-10 718 451	-6 139 443	-16 265 477	-111 768
Závazky vůči klientům a nebankovním institucím bez závazků z leasingu	-449 192	-415 741	-8 737	-24 714	0
Závazky z leasingu	-170 657	-7 323	-21 394	-83 229	-58 711
Zajišťovací deriváty	-13 116 702	-1 724 859	-3 159 862	-8 098 466	-133 515
Ostatní pasiva	-270 668	-88 552	-181 369	-747	0
Celkem	-47 242 358	-12 954 926	-9 510 805	-24 472 633	-303 994

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
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

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 2023 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový dopad do hodnoty společnosti ve výši 0,3 mil. Kč (2022: dopad ve výši 1,3 mil. Kč).

V tabulce k 31. 12. 2023, resp. 31. 12. 2022 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. 2023

v tis. Kč	CZK	EUR	Celkem
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	820	44 007	44 827
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	27 703 498	10 904 807	38 608 305
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	27 703 498	10 904 807	38 608 305
Zajišťovací deriváty	123 596	57 852	181 448
Majetkové účasti	2 104 958	0	2 104 958
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	469 694	0	469 694
Dlouhodobý nehmotný majetek	131 294	0	131 294
Daňové pohledávky, z toho:	82 566	0	82 566
– splatná daň	82 566	0	82 566
Ostatní aktiva	194 078	18 010	212 088
Aktiva celkem	30 810 504	11 024 676	41 835 180
Pasiva			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	23 127 067	10 929 865	34 056 932
– závazky vůči bankám	15 030 049	5 491 511	20 521 560
– závazky vůči klientům a nebankovním institucím	389 325	216 988	606 313
– vydané dluhové cenné papíry	7 707 693	5 221 366	12 929 059
Zajišťovací deriváty	158 814	24 220	183 034
Daňové závazky, z toho:	507 650	0	507 650
– odložená daň	507 650	0	507 650
Ostatní pasiva	218 672	51 996	270 668
Závazky celkem	24 012 203	11 006 081	35 018 284
Základní kapitál	981 452	0	981 452
Fondy z přecenění	-46 493	25 372	-21 121
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	5 050 275	0	5 050 275
Zisk běžného účetního období	806 290	0	806 290
Vlastní kapitál celkem	6 791 524	25 372	6 816 896
Závazky a vlastní kapitál celkem	30 803 727	11 031 453	41 835 180
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	6 777	-6 777	0

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	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		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

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 38 366 803 tis. Kč (2022: 31 891 835 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 přečteny 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 21 127 873 tis. Kč (2022: 18 184 137 tis. Kč). Odhadovaná reálná hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům a nebankovním institucím (úroveň 2) činí 20 795 224 tis. Kč (2022: 17 500 341 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 a závazky jsou obecně přeceňovány v relativně krátkých obdobích.

34. Události po datu účetní závěrky

K žádným významným událostem po datu účetní závěrky nedošlo.

Sestaveno dne: 29. února 2024	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:  Ing. Jakub Stárek Předseda představenstva  Ing. Jiří Houška Místopředseda představenstva	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku:  Ing. Lucia Bajčíková
----------------------------------	---	--

Inovujeme pro všechny zúčastněné strany

Víme, že finančníctví je stále více nejen o lidech, ale také o technologiích. Digitální technologie se nepřetržitě rozvíjejí a využívání těchto inovací ve prospěch všech zúčastněných stran je klíčem k rozvíjení naší hodnoty.





Pro každého,
kdo chce využít
digitální inovace
a budoucnost
finančnictví...



Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2023

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 2023 v souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále též ZOK).

1. Definice osob a struktura vztahů

1.1. Ovládající osoby

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

Nepřímo ovládající osoba: UniCredit S.p.A. – Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20154 Milano, Italská republika

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

- 1) UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 2) UniCredit Leasing (Austria) GmbH, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 3) UniCredit Services GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 4) UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4

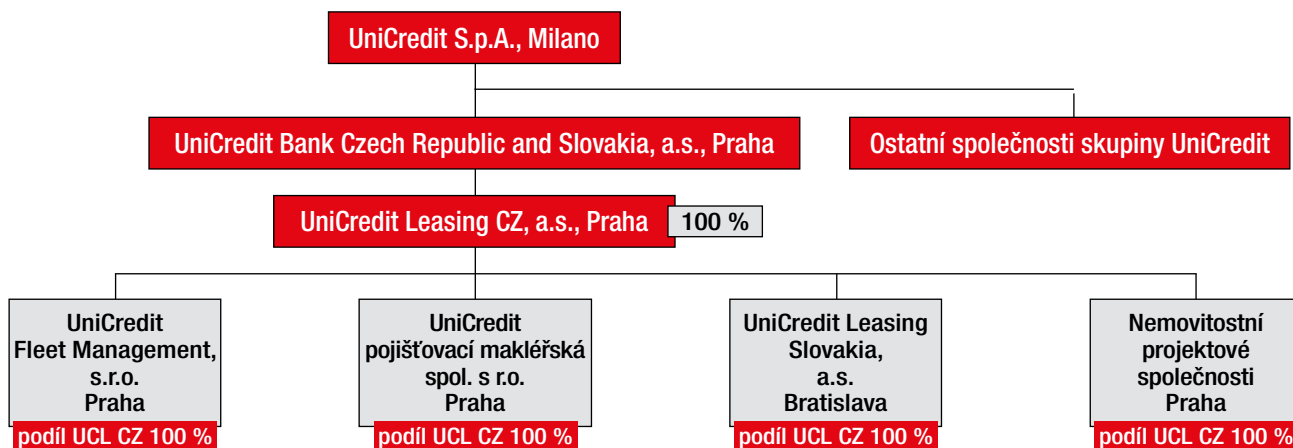
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 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. 2023 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.

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,	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
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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
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 dluhopisů 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 garance a záruky. Všechny produkty jsou poskytovány za obvyklých 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 odeslat 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. 2023	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 půjčce	Poskytnutí půjčky	10. 11. 2009	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků uzavřená s jednotlivými dceřinými společnostmi	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2012	žádná

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatku	Vzájemné poskytování služeb	28. 8. 2014	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	18. 6. 2018	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	1. 8. 2019	žádná

2.6. Mezi UCL CZ a 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 obvyklých 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 ovládací 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 2022 představovala 6 909 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2023 financování poskytnuté od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a financování poskytnuté dceřině společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. Všechna financování byla poskytnuta za obvyklých podmínek.

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

Představenstvo UCL CZ prohlašuje, že z uzavřených smluv 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.
- Neomezený přístup k finančním 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 29. února 2024

Za představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.



Ing. Jakub Stárek
Předseda představenstva



Ing. Jiří Houška
Místopředseda představenstva

Příloha: Organizační schéma skupiny UniCredit

Naše vize

A photograph of two young women sitting on a stone wall, looking at each other in conversation. The woman on the left is wearing a green jacket over a blue turtleneck. The woman on the right is wearing a brown jacket and has several rings on her fingers. The background is a blurred natural setting with warm, golden light.

Pro příští generaci v Evropě,
která si chce utvářet
svoji budoucnost...



Nadace UniCredit: Inspirujeme mladé lidi napříč Evropou

Naším posláním je podporovat mladé lidi napříč Evropou a zvyšovat rovné příležitosti ke vzdělání. Společně rozvíjíme potenciál příští evropské generace.

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	Ulrichovo nám. 854/1	500 02	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
Praha – Vendor	Želetavská 1525/1	140 10	844 113 335
Praha – Stroje	Želetavská 1525/1	140 10	844 113 335

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	Žeyerova 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

» www.unicreditleasing.cz

Vytváříme příležitosti
pro váš růst.

