



# Obsah

<b>01 O společnosti</b>	<b>03</b>
Základní informace o společnosti	04
Vedení společnosti ČSOB Leasing	06
Představení společnosti ČSOB Leasing	07
Mezníky v historii ČSOB Leasing	08
<b>02 Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti, plány na rok 2019</b>	<b>09</b>
Aktivity a události 2018/2019	10
ČSOB Leasing v číslech za rok 2018	12
Produktový a projektový vývoj	13
Plány na rok 2019	15
<b>03 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti</b>	<b>16</b>
Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2018	17
<b>04 Finanční výsledky a zprávy</b>	<b>18</b>
Nekonsolidovaná účetní závěrka	19
Rozvaha	19
Výkaz zisku a ztráty	23
Přehled o peněžních tocích	25
Přehled o změnách vlastního kapitálu	27
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	28
Zpráva o vztazích	60
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	66
<b>05 Zpráva nezávislého auditora</b>	<b>66</b>
<b>06 Finanční výsledky podle IFRS</b>	<b>70</b>
Rozvaha	71
Výkaz zisku a ztrát	73
<b>07 Kontaktní údaje</b>	<b>74</b>





01

O společnosti

## Základní informace o společnosti

<i>Obchodní firma</i>	ČSOB Leasing, a. s.
<i>Sídlo</i>	Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ 140 00, Česká republika
<i>Právní forma</i>	akciová společnost
<i>Veřejný rejstřík</i>	zapsána v obchodním rejstříku, vedena u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3491
<i>Den zápisu</i>	31. října 1995
<i>Identifikační číslo</i>	63998980
<i>Akcionář</i>	Československá obchodní banka, IČ: 000 01 350, Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 00
<i>Internetová adresa</i>	<a href="http://www.csobleasing.cz">www.csobleasing.cz</a>

## ČSOB Leasing, budoucnost, která má jméno

Obecně je budoucnost neznámá veličina, **ČSOB Leasing** však umí vysněnou budoucnost klienta přiblížit, zrealizovat. S pomocí ČSOB Leasing můžete produktivně využívat financované vozidlo, stroj či zařízení již nyní v přítomnosti a zaplatit za ně postupně až v budoucnosti.

## Vedení společnosti ČSOB Leasing

### **PŘEDSTAVENSTVO K 31. prosinci 2018**

Ing. Pavel PROKOP / *předseda představenstva*

Ing. Tomáš KORBAS / *člen představenstva*

Ing. Jindřich HORÁK / *člen představenstva*

Ing. Petr PROCHÁZKA / *člen představenstva*

### **DOZORČÍ RADA K 31. prosinci 2018**

Ing. Petr KNAPP / *předseda dozorčí rady*

Ing. Petr HUTLA / *člen dozorčí rady*

Hélène GOESSAERT / *člen dozorčí rady*



## Představení společnosti ČSOB Leasing

**ČSOB Leasing patří řadu let mezi největší leasingové společnosti v České republice.**

Je 100% dceřinou společností Československé obchodní banky, členem skupiny ČSOB a významné nadnárodní skupiny KBC.

ČSOB Leasing **poskytuje financování osobních a užitkových vozidel, těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků včetně financování předmětů velkých pořízovacích hodnot** (vagony, letadla apod.).

Produkty a služby poskytuje ČSOB Leasing **podnikatelům, právníkům osobám i spotřebitelům**. Prioritou ČSOB Leasing je být spolehlivým finančním partnerem poskytujícím kvalitní služby.

ČSOB Leasing je nejvyhledávanějším poskytovatelem financování mezi českými podnikateli a nejžádanější leasingovou společností ve financování strojů a zařízení.

ČSOB Leasing nabízí širokou paletu finančních produktů a doprovodných služeb. Přizpůsobuje nabídku individuálním potřebám. Díky spolupráci ve skupině ČSOB umí nabídnout mnoho služeb navíc.

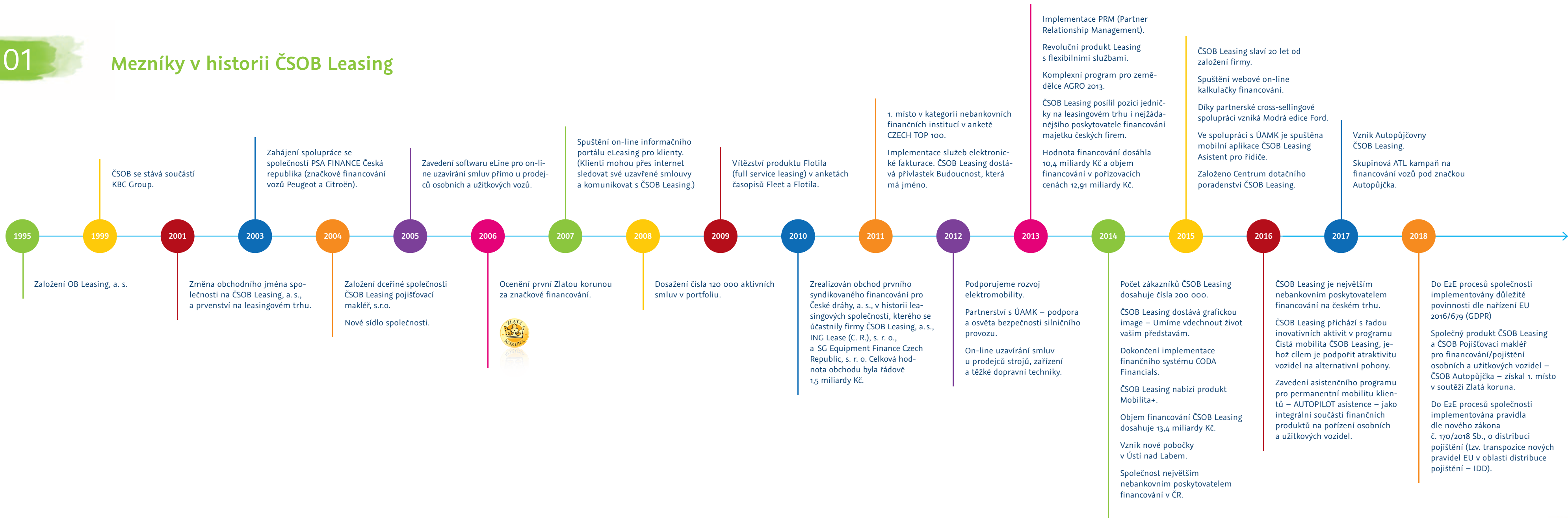
Na trhu významnou 100% dceřinou společností ČSOB Leasing je **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.** Společnost ČSOB Pojišťovací makléř zajišťuje komplexní služby při zprostředkování pojištění pro společnost ČSOB Leasing, a.s., a její zákazníky. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. Zabývá se zprostředkováním všech druhů neživotního pojištění, a to zejména havarijního a strojního, pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla (tzv. povinné ručení) a dalších doplňkových pojištění k finančním produktům ČSOB Leasing. ČSOB Pojišťovací makléř nabízí také zprostředkování výhodného pojištění automobilů, technologií, strojů a zařízení, které nebyly pořízeny prostřednictvím finančních produktů. Společnost zprostředkovává jako zprostředkovatel i řadu dalších komplexních pojištění

pro krytí dalších pojistných rizik. Společnost umí zajistit zprostředkování uzavření různých forem pojistných smluv včetně tzv. skupinových pojistných smluv. Pojistné takto klient hradí se splátkou ke smlouvě o financování movitého majetku (leasing, úvěr), takže jej lze platit měsíčně, což má pozitivní vliv na časovou hodnotu peněz a snižuje počet finančních převodů.

Společnost neustále provádí aktivity cílené na zvyšování produktivity a efektivity, na standardizaci a optimalizaci obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů a služeb, které poskytuje.

ČSOB Leasing dlouhodobě přichází s takovými řešeními, která podporují změnu k lepšímu, budoucnost a rozvoj klientů a zároveň zohledňuje celospolečenská témata a potřebu chránit přírodu a pečovat a životní prostředí.

## Mezníky v historii ČSOB Leasing







02

Zpráva představenstva o obchodních aktivitách společnosti, plány na rok 2019

## Aktivity a události 2018/2019

Na českém trhu v oboru financování movitých věcí působí ČSOB Leasing již 23 let. Zázemí silné skupiny ČSOB, jejímž je ČSOB Leasing členem, posiluje pozici společnosti.

Trh leasingových společností, na kterém působí ČSOB Leasing, dosáhl v loňském roce objemu nového financování 124 mil. Kč. ČSOB Leasing byl na tomto trhu v roce 2018 druhým největším poskytovatelem financování s tržním podílem 12,8 %. **ČSOB Leasing se v roce 2018 nejvíce dařilo v oblasti financování strojů a zařízení, kde dosáhl tržního podílu 21,5 %.** Ve financování nákladních automobilů, přívěsů a návěsů dosáhl jeho tržní podíl 16,1 % a v oblasti financování osobních a užitkových vozidel 7,6 %.

ČSOB Leasing je a byl i v roce 2018 vysoce žádanou leasingovou společností na trhu mezi českými podnikateli. V portfoliu aktivních obchodů ČSOB Leasing, např. v komoditě financování lehké dopravní techniky, tvoří 77 % klientů čeští podnikatelé. Klienty ČSOB Leasing však nejsou jen čeští podnikatelé, kteří dlouhodobě rozšiřují, obnovují či inovují svůj majetek, který využívají při svém podnikání, ale jsou

jimi i spotřebitelé, kteří si pořizují lepší vůz, motorku či obytný přívěs apod. s pomocí financování.

Úspěch společnosti ČSOB Leasing je dlouhodobě založen na rovnováze, která je nastavena mezi množstvím nově uzavřených obchodů, držením vysoké kvality poskytovaných finančních služeb, obezřetným řízením rizik a úrovní provozních nákladů, přičemž je zároveň kladen velký důraz na transparentnost všech rozhodnutí a procesů a férový přístup ke klientům a obchodním partnerům.

Úspěch společnosti je založen také na univerzálnosti ČSOB Leasing, jehož nabídka služeb zahrnuje možnosti pro financování osobních, užitkových a nákladních automobilů, strojů, zařízení, investičních celků a výpočetní techniky, a to ve spolupráci s dlouhodobými obchodními partnery – dodavateli movitých věcí, pojistiteli, poskytovateli služeb, které souvisí s užíváním movitých věcí apod.

V roce 2018 společnost ČSOB Leasing pokračovala v prohlubování spolupráce v rámci skupiny ČSOB,

a to jak v rámci obchodních aktivit, tak v rámci middle/back office doprovodných procesů. Postupně tak vznikají synergie nejen s mateřskou společností, ale i jednotlivými členy skupiny, které vedou k dalšímu zlepšení služeb a interních procesů. V aktivitách skupinové spolupráce bude ČSOB Leasing pokračovat i v roce 2019 tak, aby jeho úspěšný obchodní model, jenž umí nabídnout financování/pojištění všech movitých věcí vhodných na leasing/úvěr v mnoha distribučních kanálech, byl ještě lepší a klienti mohli využívat řady dalších služeb a výhod skupiny ČSOB.

Představenstvo společnosti funguje od července 2018 v novém čtyřčlenném složení, členy jsou: Ing. PAVEL PROKOP, předseda představenstva ČSOB Leasing a generální ředitel, Ing. JINDŘICH HORÁK, člen představenstva a výkonný ředitel pro obchod, Ing. TOMÁŠ KORBAS, člen představenstva a výkonný ředitel pro finance a finanční řízení, a konečně Ing. PETR PROCHÁZKA, člen představenstva a výkonný ředitel pro provoz (Operations). Dozorčí rada je tříčlenná. Jejími členy jsou Ing. PETR HUTLA a HÉLÉNE GOESSAERT, předsedou je Ing. PETR KNAPP. Přičemž ČSOB Leasing se

## Aktivity a události 2018/2019

prezentuje dalšími známými jmény zaměstnanců, kteří jsou špičkou ve svém oboru a společnost se může těšit a pyšnit výsledky jejich práce.

V roce 2018 byly do procesů společnosti implementovány důležité povinnosti dle nařízení EU, pro které se vžil označení GDPR (Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů). Tyto povinnosti s dopady napříč celou společností dokázala společnost v zákonném termínu řádně implementovat do produktů, procesů, do SW, do vzorové smluvní dokumentace a hlavně do každodenního chování.

ČSOB Leasing provedl v roce 2018 revizi a procesní optimalizaci všech procesů společnosti v oblasti **remarketingu**. A v této aktivitě bude pokračovat i v roce 2019. Jejím cílem je celková proměna Autocentra Čakovice v moderní prodejní místo, kde si zákazník bude moci koupit atraktivní a prověřený vůz, a k tomu získat navíc zajímavé financování, pojištění a další služby ze skupiny ČSOB.

V reakci na vnější výzvy v podobě **trendu digitalizace služeb** se společnost soustředila také na vývoj on-line nástrojů pro snadné sjednání financování a pojištění v místě prodeje movitých věcí, ale také přímo prostřednictvím eCommerce. Cílem je umožnit klientům/obchodním partnerům komunikovat se společností napříč všemi kanály, a to podle jejich komunikačních preferencí.

S účinností od 1. října 2018 došlo ke změně obchodního jména dceřiné společnosti ČSOB Leasing – ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. Od výše uvedeného data vystupuje společnost pod jménem **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.** Uvedená změna názvu souvisí s větším zaměřením odborné činnosti společnosti ve skupině ČSOB na korporátní klienty a klienty v segmentu větších a středních podnikatelů, a to v roli skupinového pojišťovacího makléře. Jednotná identita značek ČSOB a ČSOB Pojišťovací makléř zvyšuje povědomí o existenci této společnosti ve skupině ČSOB a o rozsahu jejich služeb. Ty zahrnují i provedení vstupní analýzy rizik, realizaci pojistného programu, správu pojistných smluv a likvidaci pojistných událostí.

V posledních dvou kvartálech roku 2018 proběhla další intenzivní komplexní implementace důležité legislativní změny do života a procesů společnosti, a to zajištění naplnění podmínek a povinností dle nového zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění, který nahradil předchozí systémový zákon č. 38/2004 Sb., o zprostředkování pojištění. S účinností od 1. 12. 2018 začala v ČR platit zcela nová pravidla pro zprostředkování a nabízení pojištění, která byla do českého právního řádu transponována ve vazbě na novou evropskou direktivu v této oblasti (tzv. direktiva IDD).

## ČSOB Leasing v číslech za rok 2018



**Tržní pozice a obchodní výsledky ČSOB Leasing vycházejí z efektivních distribučních a obchodních modelů, fungování ve vlastní stabilní obchodní síti, pověsti společnosti, spolupráce se členy skupiny ČSOB a také z propracovaného zaměření produktů a organizační struktury.**

Celkově ČSOB Leasing poskytl v roce 2018 objem nového financování ve výši 15 861 mil. Kč a uzavřel 16 961 nových zákaznických smluv. K 31. 12. 2018 tvořil objem nesplacených pohledávek (outstanding) 41 482 mil. Kč. Zároveň ke stejnému datu spravoval ČSOB Leasing 92 561 aktivních smluv, které byly poskytnuty 29 390 zákazníkům.

Portfolio ČSOB Leasing je tradičně velice dobře diverzifikováno, objem nesplacených pohledávek ve financování osobních a užitkových vozidel činí 31 %, nákladních automobilů, návěsů a přívěsů 25 % a ostatních strojů a zařízení 44 %. K zajímavým předmětům financovaným v roce 2018 patří např. výrobní linka v ceně 163 mil. Kč nebo třídící linka na balíky v ceně 102 mil. Kč.

Riziková politika ČSOB Leasing je konzervativní, strategie společnosti nedovoluje otevírat spekulativní

úrokové či měnové pozice za účelem dosažení zisku. Úroková a devizová pozice je uzavírána v rámci limitů schválených bankou ČSOB. S cílem eliminovat úrokové riziko jsou aktiva nesoucí pevný úrokový výnos zajištěna úrokovými swapy, měnicími 3M plovoucí sazbu podkladových úvěrů na fixní, pokud již tato aktiva nejsou financována úvěry s fixní sazbou a korespondující splatností.

Za účelem eliminace měnového rizika dodržuje ČSOB Leasing pravidlo, že zákaznické produkty poskytované v cizích měnách jsou refinancovány zdroji ve stejné měně. Pro úpravy devizové pozice jsou používány spotové, případně forwardové nákupy či prodeje měn.

Majetek společnosti (suma aktiv) činil k rozvahovému dni 44,9 miliardy Kč\*. Ve struktuře financování k 31. 12. 2018 činila celková hodnota vydaných směnec 13,7 miliardy Kč a celková hodnota přijatých úvěrů 20,3 miliardy Kč (z nichž 79 % poskytla ČSOB)\*.

Společnost ČSOB Leasing splnila požadavky daňové uznatelnosti nákladů na financování uvnitř skupiny v roce 2018 (nízká kapitalizace).

Vlastní kapitál k 31. 12. 2018 dosáhl 8,2 miliardy Kč\*.

V červnu 2018 vyplatila společnost ČSOB Leasing dividendu bance ČSOB ve výši 468 milionů Kč. Výplata dividendy neohrozila plnění pravidel nízké kapitalizace v roce 2018\*.

Ke konci roku 2018 skupina ČSOB Leasing, a. s., měla celkem 384 zaměstnanců (FTE; 34 z nich bylo zaměstnanci společnosti ČSOB Pojišťovací makléř).

Společnost má veškerá platná obchodní oprávnění a licence potřebné k provozování své činnosti.

---

\* Finanční výsledky podle Českých účetních standardů.

## Produktový a projektový vývoj

*ČSOB Leasing nabízí širokou škálu finančních produktů a služeb spojených s financováním movitých věcí a snaží se je přizpůsobit individuálním potřebám svých klientů/partnerů a zároveň potřebám, které vyžadují typy financovaných předmětů.*

I v roce 2018 se ČSOB Leasing stále těšil velké oblíbenosti českých podnikatelů. ČSOB Leasing poskytuje pro své klienty z těchto řad **služby dotačního poradenství**. Podnikatelům umožňuje ČSOB Leasing také snáze čerpat různé výhody ve spolupráci se společnostmi **PGRLF (Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.)** nebo **ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.)**, které klientům zajišťují slevu na celkových nákladech financování nebo refundují část nákladů na pořízení vlastní investice. Po 1. 2. 2018 se podařilo dosáhnout dalšího využívání nabídky zvýhodněného financování, které je navázáno na spolupráci s Evropskou investiční bankou (EIB), a to v celkové výši dalších 100 mil. eur. Za dobu 14leté spolupráce ČSOB Leasing a EIB dosáhly prostřednictvím projektů klientů celkové společné investice 212 mil. eur.



Začátkem roku 2018 připravil ČSOB Leasing speciální prodejní koncept nazvaný **Premium edice**. Základem prodejního konceptu byla nabídka prémiové edice vozů vybavená atraktivními podmínkami financování a pojištění a dalších služeb. Premium edice byla propracovaným konceptem připraveným tak, aby financování a služby s ním spojené perfektně vyhovovaly požadavkům klientů na využívání vozů v podnikání i v soukromém vlastnictví.

ČSOB Leasing ve spolupráci s ČSOB Pojišťovací makléř designoval na přelomu roku 2018 a 2019 nový unikátní finanční produkt **Truck Půjčka s komplexním pojištěním**

**a službami**, který se stal vhodným řešením pro ty české dopravce, kteří zvažují nákup nového tahače či návěsu. Vhodným propojením financování, pojištění a souvisejících služeb (např. zajištění péče o posádku v případě nepojízdnosti kamionu) vznikl inovativní program určený malým a středním českým dopravcům a přepravcům. Dopravci mají možnost výběru z několika variant Truck Půjčky, a to vždy podle své preference, např. zda kladou důraz na kvalitní komplexní pojištění a služby související s provozem vozidel nebo hledají ideální finanční řešení z pohledu nákladovosti nebo vhodnou kombinaci.



## Produktový a projektový vývoj

Integrovanou součástí Truck Půjčky je pojištění KOMPLEX od ČSOB Pojišťovny, program sestavený experty ČSOB Pojišťovací makléř, který v sobě mimo jiné zahrnuje atraktivní povinné ručení s vysokými limity, komplexní allrisk havarijní pojištění, a navíc např. asistenční službu v ceně, která dokáže pro řidiče zajistit veškeré úkony počínaje opravou na místě nehody, vyproštěním a odtahem či přeložením nákladu včetně přípojného vozidla až po služby spojené s ubytováním a dopravou posádky v případě, kdy se vozidlo stane nepojízdným. Dále také pojištění okenních skel s vysokým limitem a pro těžkou dopravní techniku unikátní pojištění GAP, které pokrývá případný rozdíl mezi pojistným plněním z havarijního pojištění a pořizovací novou cenou vozidla včetně spoluúčasti.

V květnu 2018 byl společný prémiový produkt ČSOB Leasing a ČSOB Pojišťovací makléř **ČSOB Autopůjčka** oceněn odbornou porotou v prestižní soutěži **Zlatá koruna** o nejlepší finanční produkty na trhu v kategorii Leasing pro podnikatele, kde získal **1. místo**. ČSOB Autopůjčku hojně využívá většina klientů ČSOB Leasing, ať už jde o podnikatele nebo spotřebitele.



S cílem komplexně **pokrytí potřeby klientů** související s pořízením a provozováním automobilů ČSOB Leasing pokračoval ve zlepšování služby Autopůjčovny poskytované pod značkou **Fleet Share**. **Autopůjčovna ČSOB Leasing** nabízí kvalitní vozy různých kategorií pro potřeby jejich krátkodobé nebo střednědobé mobility a je určena primárně klientům ČSOB Leasing.

Pro české podnikatele připravuje ČSOB Leasing v roce 2019 **inovovanou produktovou nabídku** v podobě zajištění a provázání variabilních služeb financování, pojištění a dalších služeb v rámci skupiny ČSOB, přičemž ČSOB Leasing ve spolupráci s ČSOB Pojišťovací makléř pracuje na **zjednodušení podmínek přístupu malých, středních i začínajících podnikatelů k financování/pojištění movitých věcí**.

## Plány na rok 2019

Obchodní řízení společnosti ČSOB Leasing se bude v roce 2019 nadále zakládat na podpoře prodeje zejména leasingového/úvěrového financování a s tím souvisejícího pojištění (je to integrální součást skupinového bankopojišťovacího obchodního modelu), zajištění dlouhodobé výnosnosti za současného držení odpovídající hodnoty kreditního rizika a řízení provozních nákladů. Cílem je udržitelný růst ve všech business lines.

ČSOB Leasing bude nadále soustředit pozornost na vysokou kvalitu produktů a služeb s nimi spojených.

ČSOB Leasing si váží svých klientů, a i proto během roku 2018 pokračoval v aktivitách spojených se zkvalitňováním

vztahů se svými současnými klienty a vztahovou obsluhu svých klientů bude rozvíjet i v roce 2019. V roce 2019 bude ČSOB Leasing pracovat na přenesení výhod svého členství ve skupině ČSOB na své klienty, cílem je klientům zajistit snazší dostupnost široké nabídky služeb skupiny a dosáhnout benefitů, které jim může přinést.

ČSOB Leasing jako aktivní člen České leasingové a finanční asociace bude spolu s touto institucí usilovat o zlepšování podmínek pro poskytování financování pro spotřebitele i podnikatelské subjekty, o dosažení možnosti využití výhod, které přináší digitalizace, a pokračovat v aktivním projednávání připravovaných změn v legislativě týkajících se oboru financování movitých věcí.



03

Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti



## Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2018

Strategie ČSOB Leasing je koncipována i s ohledem na dopad podnikání na životní prostředí, což potvrzují např. aktivity v oblasti elektromobility nebo podpora paperless přístupu. Valná část zaměstnanců ČSOB Leasing se pravidelně účastní dobrovolnických aktivit organizovaných ČSOB Leasing v programu **Pomáháme společně**, a v loňském roce se tak z podpory mohlo těšit 22 neziskových organizací. V roce 2018 se zúčastnilo tohoto programu 149 zaměstnanců.

ČSOB Leasing podporuje takové neziskové subjekty, kde podporu vnímá jako smysluplnou a užitečnou. Jejich konkrétní potřeby se snaží podporovat formou jak **finančních, tak věcných darů** (např. darováním vyřazené IT techniky či kancelářského nábytku a realizací finančních sbírek).

Konkrétně v roce 2018 ČSOB Leasing **zrealizoval na podporu neziskových organizací dvě charitativní pečení**. Celkový výtěžek pro neziskové organizace činil 20 320 Kč. Výtěžky z akcí byly poskytnuty **Dětskému centru Ostrůvek** a společnosti **Alzheimer nadační fond**. Společně s charitativním pečením na akci probíhal **prodej předmětů neziskových organizací Farní charita Starý Knín, České asociace paraplegiků CZEPA a Revenium**.

V roce 2018 byla znovu realizována věcná **sbírka pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar)**. Jednalo se o sbírku vyřazeného oblečení. V prosinci také **proběhl prodej výrobků Hvězdného bazaru, díky kterému se podařilo vybrat 4 366 Kč**, a podpořit tak vozíčkáře s poraněním míchy.

Od roku 2013 ČSOB Leasing udržuje **partnerství s Asociací integrovaných sportů**. Asociaci jsme v roce 2018 věnovali výtěžek 50 000 Kč z vánoční charitativní tomboly. Dlouhodobě ČSOB Leasing podporuje neziskové organizace darováním použitých notebooků. V roce 2018 dva kusy **Dětskému domovu RADOST** a 15 kusů **Jedličkovu ústavu**.

ČSOB Leasing individuálně podporuje neziskové organizace pronájmem či prodejem osobních automobilů. V roce 2018 takto podpořil **příspěvkovou organizaci MOMENT ČR**. Formou dlouhodobého pronájmu tří vozidel podpořil ČSOB Leasing **Nadační fond Českého rozhlasu Světluška**.

Od roku 2015 se ČSOB Leasing působením propagační akce **Daruj krev, daruješ zdraví!** snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. V roce 2018 darovalo krev a krevní deriváty 23 zaměstnanců.

V ČSOB Leasing myslíme i na handicapované kolegy, kteří odvádějí skvělou práci i navzdory svému zdravotnímu stavu. Pro kolegy se zdravotním postižením (např. s poruchou sluchu, astmatem, epilepsií nebo vozíčkáře a další) je připraven benefitní program **Vital**, který nabízí pohodlnější pracovní podmínky.

I v roce 2018 jsme podpořili několik neziskových organizací během sportovních akcí. Do Nočního běhu pro Světlušku se zapojilo 62 zaměstnanců a celkovou částkou 27 900 Kč přispěli na **Nadační fond Českého**

**rozhlasu. Nadační fond Terezy Maxové** podpořili zaměstnanci na podzim díky charitativnímu běhu Teribear hýbe Prahou.

### ČSOB LEASING PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM 22 ORGANIZACÍ.

Mezi nejvíce podporované neziskové organizace patří:

- Zoo Brno a stanice zájmových činností, p. o.;
- Diakonie ČCE – středisko BETLÉM;
- Psychiatrická nemocnice Bohnice;
- ZOO Dvůr Králové, a.s.;
- Zoologická zahrada hl. města Prahy.

*ČSOB Leasing podporuje rovné pracovní příležitosti, rozvíjí talent zaměstnanců. ČSOB Leasing má zájem o zdraví a životní spokojenost zaměstnanců, nabízí jak možnost práce z domova, pokud to charakter práce dovoluje, tak i v individuálních případech různé formy kratších úvazků. Standardně nabízí zaměstnancům trénink v oblasti work-life balance, pomáhá v preventivní rovině předcházet psychosomatickým onemocněním a negativním dopadům stresu.*

*ČSOB Leasing předchází korupčnímu jednání a střetům zájmů prostřednictvím přijatých opatření a politik jako jsou: Etický kodex, Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství, Politika ČSOB – oznamování škodlivého jednání a další. ČSOB Leasing nefinancuje obchodní transakce se zbraněmi. ČSOB Leasing nepodporuje obchod se zeměmi porušujícími lidská práva.*



04

Finanční výsledky a zprávy

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
			31. 12. 2018		31. 12. 2017	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>001</b>	<b>59 724</b>	<b>-14 849</b>	<b>44 875</b>	<b>46 151</b>
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva</b>	<b>003</b>	<b>34 273</b>	<b>-14 023</b>	<b>20 250</b>	<b>22 070</b>
<b>B. I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>004</b>	<b>552</b>	<b>-362</b>	<b>190</b>	<b>202</b>
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	461	-362	99	133
B. I. 2. 1.	Software	007	461	-362	99	133
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	91	0	91	69
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	91	0	91	69
<b>B. II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>014</b>	<b>33 719</b>	<b>-13 661</b>	<b>20 058</b>	<b>21 866</b>
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	24	-5	19	19
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	12	-5	7	7
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	33 466	-13 650	19 816	21 417
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	229	-6	223	430
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	217	-6	211	404
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	12	0	12	26
<b>B. III.</b>	<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>	<b>027</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)							31. 12. 2018		31. 12. 2017	
OZNAČ.	AKTIVA			ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO		
a	b			c	1	2	3	4		
C.	Oběžná aktiva			037	25 451	-826	24 625	24 081		
C. I.	Zásoby			038	24	0	24	27		
C. I. 3.	Výrobky a zboží			041	24	0	24	27		
C. I. 3. 2.	Zboží			043	24	0	24	27		
C. II.	Pohledávky			046	25 420	-826	24 594	24 047		
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky			047	13 968	0	13 968	13 285		
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů			048	13 749	0	13 749	13 104		
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní			052	219	0	219	181		
C. II. 1. 5. 4.	Jiné pohledávky			056	219	0	219	181		
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky			057	11 272	-826	10 446	10 570		
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů			058	10 988	-826	10 162	10 341		
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní			061	284	0	284	229		
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky			064	223	0	223	161		
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy			065	2	0	2	4		
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní			066	55	0	55	63		
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky			067	4	0	4	1		
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv			068	180	0	180	192		
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období			069	50	0	50	64		
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období			071	130	0	130	128		
C. IV.	Peněžní prostředky			075	7	0	7	7		
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně			076	1	0	1	2		
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech			077	6	0	6	5		

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. KČ)							
OZNAČ.	PASIVA				ŘÁD.	31. 12. 18	31. 12. 17
a	b				c	5	6
	<b>PASIVA CELKEM</b>				<b>082</b>	<b>44 875</b>	<b>46 151</b>
A.	<b>Vlastní kapitál</b>				<b>083</b>	<b>8 201</b>	<b>8 882</b>
A. I.	<b>Základní kapitál</b>				<b>084</b>	<b>3 050</b>	<b>3 050</b>
A. I. 1.	Základní kapitál				085	3 050	3 050
A. II.	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>				<b>088</b>	<b>4 685</b>	<b>4 754</b>
A. II. 1.	Ážio				089	572	572
A. II. 2.	Kapitálové fondy				090	4 113	4 182
A. II. 2.	Ostatní kapitálové fondy				091	3 901	3 901
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)				092	212	281
A. III.	<b>Fondy ze zisku</b>				<b>096</b>	<b>610</b>	<b>610</b>
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy				097	610	610
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>				<b>102</b>	<b>-144</b>	<b>468</b>
B. + C.	<b>Cizí zdroje</b>				<b>104</b>	<b>36 674</b>	<b>37 269</b>
B.	<b>Rezervy</b>				<b>105</b>	<b>19</b>	<b>145</b>
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů				107	0	119
B. 4.	Ostatní rezervy				109	19	26

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 18	31. 12. 17	
a	b	c	5	6	
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>	<b>110</b>	<b>36 655</b>	<b>37 124</b>	
<b>C. I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b>	<b>111</b>	<b>19 765</b>	<b>15 422</b>	
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	19 078	14 668	
C. I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	116	16	18	
C. I. 8.	Odložený daňový závazek	121	610	721	
C. I. 9.	Závazky – ostatní	122	61	15	
C. I. 9. 3.	Jiné závazky	125	61	15	
<b>C. II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>126</b>	<b>15 860</b>	<b>20 650</b>	
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	130	1 187	7 994	
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	15	11	
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	434	408	
C. II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě	133	13 722	11 691	
C. II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	134	35	40	
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	467	506	
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	15	18	
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	8	9	
C. II. 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace	141	3	4	
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	439	473	
C. II. 8. 7.	Jiné závazky	143	2	2	
<b>C. III.</b>	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>144</b>	<b>1 030</b>	<b>1 052</b>	
C. III. 1.	Výdaje příštích období	145	23	7	
C. III. 2.	Výnosy příštích období	146	1 007	1 045	

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisků a ztráty

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2018	2017
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	6 312	6 132
II.	Tržby za prodej zboží	02	37	18
A.	Výkonová spotřeba	03	741	680
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	37	18
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	76	76
A. 3.	Služby	06	628	586
D.	Osobní náklady	09	404	411
D. 1.	Mzdové náklady	10	293	300
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	111	111
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	97	98
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	14	13
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	5 242	5 149
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	5 376	5 407
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	5 192	4 973
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	184	434
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-134	-258
III.	Ostatní provozní výnosy	20	3 031	1 987
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	1 854	938
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1 177	1 049

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisků a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2018	2017
a	b	c	1	2
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>24</b>	<b>3 819</b>	<b>2 336</b>
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	2 359	952
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	27	32
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-7	19
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 440	1 333
<b>*</b>	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>30</b>	<b>-826</b>	<b>-439</b>
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	173	181
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	173	181
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	762	748
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	762	748
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	296	224
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44	275	224
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	21	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	15	310
K.	Ostatní finanční náklady	47	41	53
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>48</b>	<b>613</b>	<b>962</b>
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>49</b>	<b>-213</b>	<b>523</b>
L.	Daň z příjmů	50	-69	55
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	25	212
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-94	-157
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	<b>53</b>	<b>-144</b>	<b>468</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>55</b>	<b>-144</b>	<b>468</b>
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	10 330	9 376



## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2018 (MIL. KČ)			2018	2017
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>				
Účetní zisk (+) / ztráta (-) z běžné činnosti před zdaněním			-213	523
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:	5 415	4 091
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv	5 272	5 032
A.	1.	2. Změna stavu opravných položek a rezerv	43	195
A.	1.	3. Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	530	14
A.	1.	4. Výnosy z dividend a podílů na zisku	-173	-181
A.	1.	5. Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-466	-524
A.	1.	6. Úpravy o ostatní nepeněžní operace	209	-445
A	*	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	<b>5 202</b>	<b>4 614</b>
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-496	-2 466
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-380	-2 531
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-119	88
A.	2.	3. Změna stavu zásob	3	-23
A	**	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním</b>	<b>4 706</b>	<b>2 148</b>
A.	3.	Úroky vyplacené	-206	-205
A.	4.	Úroky přijaté	761	749
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	-281	-193
A.	6.	Přijaté podíly na zisku*	42	21
A	***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>5 022</b>	<b>2 520</b>

\* Přijaté podíly na zisku jsou vykázány snížené o částečný zápočet na splátku úvěrů poskytnutých dceřinou společností.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích / pokračování

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2018 (MIL. KČ)			2018	2017
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-6 018	-8 695
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 829	938
<b>B</b>	<b>***</b>	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-4 189</b>	<b>-7 757</b>
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	-365	4 755
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	-468	479
C.	2.	3. Další vklady akcionářů společníků	0	900
C.	2.	6. Vyplacené dividendy podíly na zisku	-468	-421
<b>C</b>	<b>***</b>	<b>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>	<b>-833</b>	<b>5 234</b>
		<b>Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
		<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku</b>	<b>7</b>	<b>10</b>
		<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

### PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2018 (MIL. KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	OSTATNÍ FONDY	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	CELKEM
<b>Zůstatek k 1. lednu 2017</b>	<b>3 050</b>	<b>572</b>	<b>3 001</b>	<b>-31</b>	<b>610</b>	<b>0</b>	<b>421</b>	<b>7 623</b>
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	312	0	0	0	312
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	900	0	0	0	0	900
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-421	-421
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	468	468
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2017</b>	<b>3 050</b>	<b>572</b>	<b>3 901</b>	<b>281</b>	<b>610</b>	<b>0</b>	<b>468</b>	<b>8 882</b>
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	-69	0	0	0	-69
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	-468	-468
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	0	-144	-144
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2018</b>	<b>3 050</b>	<b>572</b>	<b>3 901</b>	<b>212</b>	<b>610</b>	<b>0</b>	<b>-144</b>	<b>8 201</b>

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

Mateřskou společností společnosti je Československá obchodní banka, a. s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, která se podílí 100 % na základním kapitálu společnosti. Konečnou mateřskou společností celé skupiny je KBC Group N.V.

V roce 2010 byla uzavřena mezi společností Československá obchodní banka, a. s. a společností KBC Lease Holding N.V. smlouva o výkonu hlasovacích práv spojených s akciemi ČSOB Leasing, a.s., na jejímž základě je společnost KBC Lease Holding N.V. oprávněna vykonávat 49,18% hlasovacích práv spojených s akciemi ČSOB Leasing, a.s. Veškeré akcie společnosti i nadále zůstávají ve vlastnictví ČSOB.

V roce 2010 byly změněny stanovy společnosti tak, že valná hromada je způsobilá usnášení, jsou-li přítomni

(ať už osobně nebo prostřednictvím zástupce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zastupovaného akcionáře) akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 60 % základního kapitálu společnosti.

Společnost je 100% mateřskou společností společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. (dále ČSOB PM). Tato účetní závěrka je sestavená jako samostatná (nekonsolidovaná). V souladu s českými účetními předpisy společnost nemá povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku (společnost je současně s dceřinou společností zahrnuta do konsolidačního celku společnosti ČSOB).

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu/smlouvu o rozdělení zisku s mateřskou společností.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2018:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Pavel Prokop	12. dubna 2018
Člen	Ing. Tomáš Korbas	1. dubna 2018
Člen	Ing. Jindřich Horák	1. června 2018
Člen	Ing. Petr Procházka	1. července 2018

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	Ing. Petr Knapp	22. září 2014
Člen:	Ing. Petr Hutla	17. ledna 2018
Člen:	Hélène Goessaert	5. září 2018

V roce 2018 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda	Ing. Libor Bosák	11. dubna 2018
Místopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	11. dubna 2018

DOZORČÍ RADA		DO
Člen	Ing. Jiří Vévoda	17. ledna 2018
Člen	Ing. Petr Manda	5. září 2018
Člen	JUDr. Ing. Ján Lučan Ph.D.	17. ledna 2018
Člen	Ing. Vladimír Bezděk, M.A.	5. září 2018
Člen	Ing. Luděk Orel	5. září 2018
Člen	Marek Loula	5. září 2018

Společnost má následující organizační strukturu:

Centrála Praha (týmy generálního ředitele, odborné týmy v působnosti jednotlivých výkonných ředitelů: Finanční řízení a Operations a Obchod).

Pobočková síť (Brno, České Budějovice, Liberec, Ostrava, Plzeň, Praha, Ústí nad Labem, Zlín, Východní Čechy, Jižní Čechy), prodejní kanceláře (Jihlava, České Budějovice, Hradec Králové, Pardubice, Karlovy Vary, Olomouc).

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti dne 4. února 2014.

## 2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro velké účetní jednotky a je sestavena v historických cenách (kromě níže uvedených případů). Deriváty a cenné papíry (mimo podílů v ovládaných osobách nebo v účetních jednotkách pod podstatným vlivem) jsou vykázány v reálné hodnotě.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na miliony českých korun, není-li uvedeno jinak.

Na základě požadavků novely vyhlášky č. 500/2002 Sb., platné od 1. ledna 2018 došlo ke změně vykazování některých položek rozvahy. Pro zajištění srovnatelnosti těchto položek s minulým účetním obdobím byly upraveny související srovnatelné údaje.

## 3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

### a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než

1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	POČET LET
Software	3–8
Ocenitelná práva, patenty a licence	podle smlouvy

### Amortizace

Dlouhodobý nehmotný majetek se odpisuje:

- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu ekonomické životnosti rovnoměrně.

Ocenitelná práva, patenty a licence jsou odpisovány po dobu životnosti, jak je stanoveno v příslušné smlouvě.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

Drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení. Významný soubor drobného nehmotného majetku je časově rozlišován po dobu 24 nebo 36 měsíců a rovnoměrně rozpouštěn do nákladů.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

### b) DLOUHODOBÝ HDMOTNÝ MAJETEK

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související. Úroky z úvěrů na pořízení dlouhodobého majetku jsou účtovány do nákladů.

**Odpisování**

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	POČET LET
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4–12
Dopravní prostředky	4–6
Inventář	6

Dlouhodobý hmotný majetek se odpisuje:

- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu předpokládané životnosti, rovnoměrně,
- finanční pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy; počátek odpisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
- operativní pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého hmotného majetku aktualizován na základě změn

očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty majetku.

Dlouhodobý hmotný majetek získaný bezplatně se oceňuje reprodukční pořizovací cenou a účtuje se ve prospěch účtu ostatních kapitálových fondů. Reprodukční pořizovací cena tohoto majetku je stanovena na základě znaleckého posudku.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem. Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře.

Drobný hmotný majetek určený pro vlastní potřebu s pořizovací cenou do 40 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení. Významný soubor drobného hmotného majetku je časově rozlišován po dobu 24 nebo 36 měsíců a rovnoměrně rozpouštěn do nákladů.

Drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu představuje významný soubor drobného hmotného majetku s pořizovací cenou do 40 tis. Kč. Tento majetek je odpisován rovnoměrně

z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci.

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

**c) FINANČNÍ MAJETEK**

Krátkodobý finanční majetek tvoří peníze, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří podíly v ovládaných osobách, které představují majetkové účasti v obchodních korporacích, které jsou ovládané nebo řízené společností (dále též „dceřiná společnost“).

Podíly v dceřiných společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

**d) ZÁSoby**

Společnost účtuje o zásobách při příjmu vozidel do autobazaru a v případě, kdy společnost zabaví předmět financování ze zajišťovacího převodu vlastnického práva.

V případě autobazaru se předměty oceňují pořizovacími cenami (tj. cenou pořízení a všemi náklady souvisejícími s pořízením), v případě zabavení se oceňují znaleckým

posudkem (nákladní automobily a stroje a zařízení) nebo odborným odhadem realizační hodnoty (osobní a užitkové automobily).

#### e) POHLEDÁVKY

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu.

Společnost tvoří opravné položky k předčasně ukončovaným smlouvám na základě vlastní analýzy platební schopnosti zákazníků a dostupnosti zajištění předmětem leasingu, aby odhadla očekávanou ztrátu z leasingové smlouvy jako celku.

Společnost dále tvoří opravné položky k portfoliu aktivních zákaznických smluv.

Opravné položky pro ostatní pohledávky po splatnosti, pro obchodní půjčky dodavatelům, zákaznické úvěry a pro poskytnuté zálohy jsou tvořeny na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek pro celé portfolio pohledávek.

#### f) DERIVÁTY

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardy a úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací

ceně a následně jsou přečteny na reálnou hodnotu. Pro měření reálné hodnoty derivátů využívá společnost standardní modely s využitím výhradně tržních parametrů. Průběh peněžních toků vyplývajících z úrokových swapů závisí na smluvních podmínkách a vývoji tržních úrokových měr (PRIBOR, EURIBOR). Všechny deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků). Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění určitých kritérií, zahrnujících definování zajišťovací strategie a zajišťovacího vztahu před zahájením zajišťovacího účetnictví a průběžnou dokumentaci skutečné a očekávané efektivnosti zajištění.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou vykazovány jako oceňovací rozdíly z majetku a závazků ve vlastním kapitálu a do finančních nákladů, resp. výnosů jsou zaúčtovány ve stejném období, ve kterém zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

#### g) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Kromě zajištění budoucích peněžních toků uvedeném v bodě z f) zajišťuje společnost měnové riziko vyplývající z vysoce pravděpodobných inkas z leasingových splátek z leasingových smluv denominovaných v EUR. Zajišťujícím instrumentem jsou dlouhodobé bankovní úvěry rovněž denominované v EUR. Společnost aplikuje zajišťovací účetnictví, aby odstranila časový nesoulad mezi zachycením zajišťované položky a okamžikem zachycení nerealizovaných zisků nebo ztrát ze zajišťovacího instrumentu do výkazu zisku a ztráty.

Změny reálné hodnoty nederivatového finančního pasiva odpovídající zajišťovanému riziku, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou po zohlednění odložené daně zachyceny v oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu. Pokud ze zajištěné očekávané transakce dojde k zaúčtování finančního aktiva nebo finančního závazku, potom se související zisky nebo ztráty účtované v rámci oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků účtují na účty nákladů nebo výnosů ve stejných

obdobích, kdy jsou zúčtovávány náklady nebo výnosy spojené se zajišťovanými nástroji.

Nicméně kumulované zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje zahrnuté v rozdílech z přecenění majetku a závazků zůstávají ve vlastním kapitálu až do okamžiku očekávané transakce. Pokud se nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané budoucí transakce, zúčtují se zisky nebo ztráty zachycené v rozdílech z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu na příslušné účty výnosů a nákladů. Změny reálné hodnoty nederivátového finančního pasiva, které nesplňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny ve finančním výsledku hospodaření.

#### h) ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY

Na odměny a bonusy zaměstnancům společnost vytváří dohadnou položku pasivní.

K financování státního důchodového pojištění hradí společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu. Společnost také poskytuje svým zaměstnancům penzijní připojištění prostřednictvím příspěvků do nezávislých penzijních fondů.

#### i) CIZÍ ZDROJE

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku

třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. V položce jiné závazky se vykazují také hodnoty zjištěné v důsledku ocenění finančních derivátů reálnou hodnotou.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

#### j) DEVIZOVÉ OPERACE

Majetek a závazky v cizí měně se přečítají na české koruny čtvrtletním pevným kurzem stanoveným vždy pro období od posledního dne předcházejícího čtvrtletí do předposledního dne následujícího čtvrtletí. Pevný kurz představuje denní kurz ČNB dne bezprostředně předcházejícího danému čtvrtletí. Denní kurz ČNB se používá pro faktury přijaté ze zahraničí, při měsíčních přepočtech stavu na běžných účtech, závazcích z úvěrů a stavu vlastních emitovaných směnek. K rozvahovému dni jsou peněžité položky majetku a závazků pořízené v cizí měně oceněny kurzem platným k rozvahovému dni vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou kurzových rozdílů uvedených v bodech 2 f)

a 2 g) se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

#### k) ÚČTOVÁNÍ VÝNOSŮ A NÁKLADŮ

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Společnost účtuje na vrub nákladů tvorbu rezerv a opravných položek na krytí všech rizik, ztrát a znehodnocení, které jsou ke dni sestavení účetní závěrky známy.

Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb představují výnosy z leasingových služeb poskytovaných společností. Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové smlouvy až do řádného nebo předčasného ukončení leasingové smlouvy. Smluvní pokuty a penále jsou zaúčtovány při jejich vyúčtování. Provize z pojištění jsou zaúčtovány po poskytnutí služeb a po spolehlivém stanovení výše provize.

Tržby z leasingu, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronajímaného majetku jsou řazeny do provozního hospodářského výsledku, zatímco úrokové náklady na financování předmětů leasingu jsou řazeny do nákladů finančních. V důsledku toho jak provozní, tak finanční hospodářský výsledek nezobrazují vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.



Tržby za prodej zboží představují prodej zabavených předmětů ze zákaznických úvěrů. Zabavené předměty ze zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

Úroky ze zákaznických úvěrů jsou vypočteny z hodnoty jistiny. Úroky a příslušné pojištění jsou časově rozlišovány a nesplacené částky jsou zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru.

Úroky z finančních produktů pro dodavatele jsou vypočteny z hodnoty jistiny. Úroky jsou účtovány do období, se kterým věcně a časově souvisí.

Výnosy a náklady vztahující se k předčasně ukončeným leasingovým smlouvám včetně manka a škody a plnění přijatých od pojišťovny jsou uvedeny v položce ostatní provozní výnosy a náklady, protože se přímo vztahují k provozní činnosti společnosti.

#### I) SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Spřízněnými stranami společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u společnosti,

- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné společnosti.

#### m) POUŽITÍ ODHADŮ

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

#### n) DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad na 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 (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.).

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku

v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že jí bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

#### o) PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

#### p) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytl doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

#### a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
<b>POŘIZOVACÍ CENA</b>			
Zůstatek k 1. lednu 2017	430	50	480
Přírůstky	25	19	44
Zůstatek k 31. prosinci 2017	455	69	524
Přírůstky	6	22	28
Zůstatek k 31. prosinci 2018	461	91	552
<b>OPRÁVKY</b>			
Zůstatek k 1. lednu 2017	289	0	289
Přírůstky oprávek	33	0	33
Zůstatek k 31. prosinci 2017	322	0	322
Přírůstky oprávek	40	0	40
Zůstatek k 31. prosinci 2018	362	0	362
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2017	141	50	191
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	133	69	202
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	99	91	190

## 4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

## b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	58	65
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	19 903	21 700
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	97	101
Celkem	20 058	21 866

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	CELKEM
<b>POŘIZOVACÍ CENA</b>						
Zůstatek k 1. lednu 2017	24	68	57	5	2	156
Přírůstky	0	8	14	0	0	22
Úbytky	0	0	-9	0	-1	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	15	0	0	15
Zůstatek k 31. prosinci 2017	24	76	77	5	1	183
Přírůstky	0	5	5	0	0	10
Úbytky	0	-1	-8	0	-1	-10
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	4	0	0	4
Zůstatek k 31. prosinci 2018	24	80	78	5	0	187

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

## DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU – pokračování

	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	CELKEM
<b>OPRÁVKY</b>						
Zůstatek k 1. lednu 2017	5	57	40	5	0	107
Přirůstky opravek	0	8	10	0	0	18
Úbytky	0	0	-9	0	0	-9
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2017	5	65	43	5	0	118
Přirůstky opravek	0	6	13	0	0	19
Úbytky	0	-1	-8	0	0	-9
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1	0	0	1
Zůstatek k 31. prosinci 2018	5	70	49	5	0	129
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2017	19	11	17	0	2	49
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	19	11	34	0	1	65
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	19	10	29	0	0	58

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU

	STROJE A ZAŘÍZENÍ	OSOBNÍ AUTA	UŽITKOVÁ AUTA	OPERATIVNÍ LEASING	INVENTÁŘ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
<b>POŘIZOVACÍ CENA</b>								
Zůstatek k 1. lednu 2017	8 167	1 381	8 604	11 271	2	32	193	29 650
Přírůstky	1 253	355	2 269	4 561	0	0	216	8 654
Úbytky	-1 014	-275	-1 315	-1 554	0	-7	0	-4 165
Přeúčtování do/z majetku	0	0	1	-16	0	0	0	-15
Zůstatek k 31. prosinci 2017	8 406	1 461	9 559	14 262	2	25	409	34 124
Přírůstky	1 844	327	1 527	2 381	0	0	0	6 079
Úbytky	-1 507	-299	-1 738	-3 119	0	-13	-192	-6 868
Přeúčtování do/z majetku	0	4	3	-11	0	0	0	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2018	8 743	1 493	9 351	13 513	2	12	217	33 331

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

## DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU – pokračování

	STROJE A ZAŘÍZENÍ	OSOBNÍ AUTA	UŽITKOVÁ AUTA	OPERATIVNÍ LEASING	INVENTÁŘ	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
<b>OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY</b>								
Zůstatek k 1. lednu 2017	3 352	749	3 768	2 434	1	0	5	10 309
Přirůstky opravek	1 354	311	1 894	2 296	0	0	0	5 855
Úbytky	-1 014	-275	-1 315	-1 568	0	0	0	-4 172
Přeúčtování do/z majetku	0	0	0	-2	0	0	0	-2
Opravné položky	32	1	4	397	0	0	0	434
Zůstatek k 31. prosinci 2017	3 724	786	4 351	3 557	1	0	5	12 424
Přirůstky opravek	1 559	331	2 002	3 600	0	0	0	7 492
Úbytky	-1 507	-299	-1 738	-3 127	0	0	0	-6 671
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	1	1	-3	0	0	0	-1
Opravné položky	-14	0	-14	211	0	0	1	184
Zůstatek k 31. prosinci 2018	3 762	819	4 602	4 238	1	0	6	13 428
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2017	4 815	632	4 836	8 837	1	32	188	19 341
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	4 682	675	5 208	10 705	1	25	404	21 700
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	4 981	674	4 749	9 275	1	12	211	19 903

Tvorba a čerpání opravných položek na dlouhodobý majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek jsou analyzovány v bodě 6.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ DROBNÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU			
	FINANČNÍ LEASING	OPERATIVNÍ LEASING	CELKEM
<b>POŘIZOVACÍ CENA</b>			
Zůstatek k 1. lednu 2017	32	178	210
Přírůstky	1	49	50
Úbytky	-9	-27	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2017	24	200	224
Přírůstky	0	56	56
Úbytky	-6	-73	-79
Zůstatek k 31. prosinci 2018	18	183	201
<b>OPRÁVKY</b>			
Zůstatek k 1. lednu 2017	19	81	100
Přírůstek opravek	6	53	59
Úbytky	-9	-27	-36
Zůstatek k 31. prosinci 2017	16	107	123
Přírůstek opravek	4	56	60
Úbytky	-6	-73	-79
Zůstatek k 31. prosinci 2018	14	90	104
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2017	13	97	110
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2017	8	93	101
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2018	4	93	97

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 6).

Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.



**C) DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK**

Společnost vlastní majetkovou účast v ovládané společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Na Pankráci 60/310, Praha 4. Následující finanční informace o této společnosti byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky:

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	184	175
Zisk běžného roku	182	173
Vyplacené dividendy	173	181

## 5. POHLEDÁVKY

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky ze zákaznického úvěru	13 749	13 103
Půjčky dodavatelům	0	1
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	13 749	13 104
Ostatní dlouhodobé pohledávky	219	181
Dlouhodobé pohledávky celkem	13 968	13 285
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	0	0
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	13 968	13 285
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	9 805	10 021
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	1 183	1 280
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	10 988	11 301
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	284	229
Krátkodobé pohledávky celkem	11 272	11 530
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-826	-960
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	10 446	10 570
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	24 414	23 855

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly k rozvahovému dni vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek (uvedeny v bodě 6).

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohad na výnosy z předčasně ukončených zákaznických smluv.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 19.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:	31. 12. 2018	31. 12. 2017
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	628	680
Pohledávky z operativního leasingu	335	274
Pohledávky ze splátkového prodeje	0	11
Pohledávky ze zákaznického úvěru	8 505	8 757
Obchodní půjčky dodavatelům	994	1 044
Odkup pohledávek	351	306
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	175	229
Pohledávky z obchodních vztahů	10 988	11 301
Opravné položky	-826	-960
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	10 162	10 341

Pohledávky ze zákaznických úvěrů jsou od počátku běhu smlouvy zajištěny pomocí zajišťovacího převodu vlastnického práva.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 6. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 4 a 5).

Změny na účtech opravných položek:

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK							
OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2017	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2017	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2018
dlouhodobému majetku	103	712	-278	537	752	-569	720
zálohám na dl. majetek	5	0	0	5	2	-1	6
pohledávkám – zákonné	555	15	-121	449	0	-110	339
pohledávkám – ostatní	663	31	-183	511	35	-59	487
Opravné položky celkem	1 326	758	-582	1 502	789	-739	1 552

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách.

Společnost dále z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2018 a 2017 pohledávky ve výši 191 mil. Kč a 226 mil. Kč.

### 7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 4 000 mil. Kč. K 31. 12. 2018 a 31. 12. 2017 činil záporný zůstatek 622 mil. Kč a 319 mil. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

### 8. OSTATNÍ AKTIVA

Náklady příštích období zahrnují především pojistné, předplatné, licence, časové rozlišení nákupů drobného majetku většího rozsahu atp. a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Příjmy příštích období zahrnují zejména nezaplacené náhrady škod od pojišťovny a nevyfakturované úroky a pojištění u zákaznických úvěrů a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

### 9. VLASTNÍ KAPITÁL

Společnost je plně vlastněna společností Československá obchodní banka, a. s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57 Praha 5. Společnost Československá obchodní banka, a. s. sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní

závěrku sestavenou za nejužší skupinu je možné získat v sídle Československé obchodní banky, a. s.

Společnost KBC Group N.V. se sídlem na adrese Havenlaan 2, B-1080 Brussels (Sint-Jans Molenbeek), Belgie sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Tuto konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle KBC Group N.V.

Společnost udržuje rezervní fond ve výši 20 % základního kapitálu.

Dne 19. června 2017 uzavřela Československá obchodní banka, a. s. se společností smlouvu o dobrovolném peněžitém příplatku mimo základní kapitál. Na základě této smlouvy Československá obchodní banka, a. s. vložila do společnosti částku ve výši 900 mil. Kč.

Na základě rozhodnutí valné hromady společnosti konané dne 20. června 2018 bylo schváleno převedení zisku za rok 2017 ve výši 468 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 468 mil. Kč.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání ztráty za rok 2018.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 10. REZERVY

REZERVY	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPOR	OSTATNÍ REZERVY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2017	115	7	0	122
Tvorba rezerv	198	1	19	218
Použití / rozpuštění rezerv	-194	-1	0	-195
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2017	119	7	19	145
Tvorba rezerv	29	3	0	32
Použití rezerv	-148	-7	-3	-158
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2018	0	3	16	19

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2018 ve výši 29 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zaplacenými zálohami na daň ve výši 160 mil. Kč. Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2017 představuje očekávaný daňový náklad ve výši 198 mil. Kč ponížený o zaplacené zálohy na daň ve výši 79 mil. Kč.

## 11. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 12)	19 078	14 668
Dlouhodobé přijaté zálohy	16	18
Odložený daňový závazek	610	721
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 14)	61	15
<b>Dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>19 765</b>	<b>15 422</b>
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 12)	1 187	7 994
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 12)	13 722	11 691
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	449	419
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 19)	35	40
Ostatní krátkodobé závazky	467	506
<b>Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>15 860</b>	<b>20 650</b>

Dlouhodobé zálohy byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv.

Společnost nemá závazky, ke kterým by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

Dohadné účty pasivní zahrnují především odhad výše nevyfakturovaných pojistných nákladů pojištění majetku určeného k finančnímu a operativnímu pronájmu, nevyfakturované dodávky služeb a majetku, dohady na provize a nájemné.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v bodě 19.

## 12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	1 187	7 994
Dlouhodobé úvěry	19 078	14 668
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	13 722	11 691
Bankovní úvěry a výpomoci	33 987	34 353

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kontokorentní úvěry	622	319
Krátkodobé úvěry	0	128
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	565	7 547
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry celkem	1 187	7 994
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	16 362	12 525
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	2 716	2 143
Dlouhodobé bankovní úvěry celkem	19 078	14 668

K financování nového portfolia používá společnost od dubna 2011 amortizované úvěry s fixní sazbou a splatností 5 let. Úvěry se čerpají s měsíční frekvencí a v oblasti ochrany proti úrokovému riziku nahrazují úrokové swapy.

Průměrná úroková sazba v roce 2018 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 0,98 % a z finančních výpomocí 0,75 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2017 byla 0,84 % a z finančních výpomocí 0,35 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou byl úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce.



## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 13. OSTATNÍ PASIVA

Výnosy příštích období zahrnují především časové rozlišení leasingových splátek a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

### 14. DERIVÁTY

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech, které dále člení na deriváty určené k obchodování a deriváty zajišťovací. K rozvahovému dni přecenila společnost deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích (viz bod 5 a 11).

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených derivátů určených k obchodování:

DERIVÁTY	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
<b>Deriváty určené k obchodování</b>						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	4	0	-1	0	0	0
se splatností více než rok	0	0	0	6	0	0
Deriváty určené k obchodování celkem	4	0	-1	6	0	0

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ÚČTOVANÁ DO VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY:	2018	2017
Počáteční zůstatek k 1. lednu	-0,2	-0,5
Reálná hodnota úrokových swapů vypořádaných v průběhu roku	0	0,1
Zvýšení ocenění	0,2	0,2
Konečný zůstatek k 31. prosinci	0	-0,2

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED NOMINÁLNÍCH ČÁSTEK A Kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni (mil. Kč):						
	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
<b>Deriváty zajišťující peněžní toky</b>						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	700	3	-2	549	0	-1
se splatností více než rok	21 404	219	-61	16 756	181	-15
Měnové forwardy						
se splatností méně než rok	0	0	0	31	0	0
Deriváty zajišťovací celkem	22 104	222	-63	17 336	181	-16

Deriváty zajišťovací zahrnují deriváty zajišťující peněžní toky a splňují kritéria pro zajišťovací účetnictví.

ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY DERIVÁTŮ ZAJIŠŤUJÍCÍCH ÚROKOVOU MÍRU ÚČTOVANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU (MIL. KČ):	2018	2017
Počáteční zůstatek k 1. lednu	172	-56
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-27	64
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	1	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	0	164
Konečný zůstatek k 31. prosinci	146	172

**15. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE**

Společnost má uzavřeny nájemní kontrakty na dobu určitou, s možností prodloužení na dobu neurčitou po uplynutí původně sjednané doby nájmu.

SMLUVNÍ ZÁVAZKY Z NÁJMŮ LZE ROZDĚLIT NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Splatné do 1 roku	10,5	23
Splatné v období 1–5 let	1,5	2
Smluvní závazky z nájmu celkem	12	25

## 16. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2018	2017
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	37	18
Tržby za prodej zboží	37	18
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	6 310	6 130
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	2	2
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	6 312	6 132
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	1 835	925
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	16	9
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	3	4
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 854	938
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	10	11
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	751	706
Výnosy z předčasně ukončených smluv	386	317
Výnosy z prodeje pohledávek	30	15
Ostatní provozní výnosy	1 177	1 049
Úroky z bankovních účtů	0	1
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	28	23
Úroky ze zákaznických úvěrů	734	724
Výnosové úroky	762	748

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 17. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VEDENÍ A ŘÍDÍCH ORGÁNŮ:	2018		2017	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	3,4	11	2,5	17
Mzdové náklady členů dozorčí rady	3	0	6	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	27	40	29	52
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	327	242	343	231
Náklady na sociální zabezpečení	-	97	-	98
Ostatní sociální náklady	-	14	-	13
<b>Osobní náklady celkem</b>		<b>404</b>		<b>411</b>

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2018	2017
Zisk před zdaněním	-213	523
Nezdanitelné výnosy	-183	-27
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-521	-150
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	800	437
Neodečitatelné náklady	268	260
Tvorba opravných položek, netto	160	282
Tvorba rezerv, netto	-7	19
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	115	-41
Zdanitelný příjem	151	1 043
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	29	198
Úprava daně minulých let	-4	14
Splatná daň	25	212

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2018		2017	
	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	
<b>ITEMS SUBJECT TO DEFERRED TAX</b>					
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-609	0	-697	
Ostatní přechodné rozdíly:					
OP k pohledávkám	33	0	28	0	
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	0	-28	0	-33	
Bonusy a SZ pojištění	11	0	11	0	
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-22	0	-33	
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	5	0	3	0	
<b>Celkem</b>	<b>49</b>	<b>-659</b>	<b>42</b>	<b>-763</b>	
<b>Netto</b>		<b>-610</b>		<b>-721</b>	

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2018 a 2017 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 11,5 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (15 mil. Kč k 31. prosinci 2017) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 4 mil. Kč (5 mil. Kč k 31. prosinci 2017) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2018 tři zákaznické smlouvy. Hodnota budoucích splátek členů představenstva činí 0,6 mil. Kč (k 31. 12. 2017 dvě zákaznické smlouvy se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,5 mil. Kč).

V roce 2018 a 2017 společnost obdržela dividendy ve výši 173 mil. Kč a 181 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOB PM.

V roce 2018 a 2017 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 0,8 mil. Kč a 0,4 mil. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOB PM.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2018 a 2017 dosáhl objem nákupů a prodejů:

NÁKLADY	2018	2017
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	188	198
ČSOB – bankovní poplatky	29	18
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	0	34
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	87	25
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěrů	0,8	0,4
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	61	57
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	417	404
Hypotéční banka, a.s. – fleet management	1	1
ČSOB – fleet management	23	23
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	1	1
KBC Group N.V.	10	10
Náklady celkem	818	771



## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2018	2017
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	1	3
ČSOB – prodej majetku	6	0
ČSOB – fleet management	39	39
ČSOB – výnosy z přecenění derivátů	15	1
ČSOB – úroky z bankovních účtů	0	1
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	72	76
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	4	4
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	13	6
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management a ostatní služby	5	5
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	1	1
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	7	7
ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB – fleet management	0	0,4
<b>Výnosy celkem</b>	<b>163</b>	<b>143</b>

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2018	31. 12. 2017
<b>AKTIVA</b>		
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	14	14
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 5 a 14)	222	181
ČSOB – ostatní	5	3
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
Hypotéční banka, a.s. – pohledávky z obchodních vztahů	1	1
<b>Aktiva celkem</b>	<b>243</b>	<b>200</b>
<b>PASIVA</b>		
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	16 042	22 662
ČSOB – vydané směnky	7 872	11 691
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 11 a 14)	63	16
KBC Group N.V.	1	1
ČSOB – ostatní	1	10
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	35	40
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné	40	48
<b>Pasiva celkem</b>	<b>24 054</b>	<b>34 468</b>

Pohledávky a závazky z obchodních vztahů vznikly za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku.

## Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

### 20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKU A ZTRÁTY

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.

Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedené v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti Československá obchodní banka, a. s.

### 21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2018.

SESTAVENO DNE: 22. 3. 2019

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Ing. Pavel Prokop



Ing. Tomáš Korbas



Mgr. Róbert Keller



Mgr. Róbert Keller

*Nedílnou součástí účetní závěrky je rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.*

### ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A.S., O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

#### 1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a.s. se sídlem Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ 140 00, identifikační číslo 639 98 980, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3491 (dále jen „ČSOBL“ nebo „Společnost“).

#### 2. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

Jediným akcionářem ČSOBL je společnost Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57.

Jediným akcionářem společnosti Československá obchodní banka, a. s. je společnost KBC Bank NV se sídlem Havenlaan 2, PSČ B-1080 Brusel, Belgie.

Všechny akcie společnosti KBC Bank NV jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV (právnícká osoba).

#### 3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Československá obchodní banka, a. s. je bankou regulovanou Českou národní bankou, která je součástí bankopojišťovací finanční skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je součástí finanční skupiny KBC Group.

ČSOBL měl v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na webových stránkách [www.kbc.com](http://www.kbc.com).

#### ČSOBL MÁ VZTAHY PŘEDEVŠÍM S NÁSLEDUJÍCÍMI PROPOJENÝMI OSOBAMI:

OBCHODNÍ JMÉNO	ADRESA SÍDLA SPOLEČNOSTI	
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Vinohradská 3218/169, 100 17 Praha 10	Česká republika
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Factoring, a.s.	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10 – Vinohrady	Česká republika
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí	Česká republika
Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
KBC Group NV (právnícká osoba)	Havenlaan 2, 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek),	Belgie
Patria Corporate Finance, a.s.	Jungmannova 745/24, 110 00 Praha 1	Česká republika
První certifikační autorita, a.s.	Podvinný mlýn 2178/6, 190 00 Praha 9	Česká republika

#### 4. ÚLOHA OVLÁDAJÍCÍ OSOBY, ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Československá obchodní banka, a. s. ovládá Společnost prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOBL, zejména v dozorčí radě. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu a plnění obezřetnostních předpisů stanovených bankám a dalším finančním institucím právními předpisy.

#### 5. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ÚČETNÍM OBDOBÍ, KTERÁ BYLA UČINĚNA NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOBL, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

Společnost opakovaně uzavřela v účetním období úvěrové smlouvy s Československou obchodní bankou, a. s., jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivní finanční řízení společnosti. Výše uvedené úvěrové smlouvy vznikly

v souvislosti s běžnými transakcemi a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu přijetí těchto úvěrů Společnosti nevznikla žádná újma.

#### 6. PŘEHLED VZÁJEMNÝCH SMLUV MEZI OSOBOU OVLÁDANOU A OSOBOU OVLÁDAJÍCÍ NEBO MEZI OSOBAMI OVLÁDANÝMI

ČSOBL měl v účetním období uzavřeny smluvní vztahy v těchto oblastech:

##### LEASINGOVÉ SLUŽBY

###### Operativní leasing

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob leasingové smlouvy, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným osobám plnění na základě leasingových smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo ve splátkách nájemného. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

###### Fleet management

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy na správu vozového parku, a smlouvy související se smlouvami na správu vozového parku (např. o správě osobních údajů, o zprostředkování prodeje vozidel, o úpravě právních vztahů), a v souvislosti s nimi poskytla propojeným osobám plnění, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným

osobám plnění na základě smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v platbách za dohodnuté služby spojené s provozem vozidel. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

##### OSTATNÍ VZTAHY

###### Pojistné smlouvy

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob pojistné smlouvy, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě pojistných smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v poskytnutí pojištění a pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

###### Platební styk

Společnost uzavřela v účetním období s ovládající osobou smlouvy, jejichž předmětem jsou služby spojené s vedením běžných či termínovaných účtů, služby elektronického bankovníctví, resp. ovládající osoba poskytla v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívá v platbě poplatků. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

###### Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení směnečného programu a obstarání smének, o přijetí

záruk, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívá ve splátkách úroků a jistin úvěrů, poplatcích a provizích za umístění směnec, poplatcích za administraci dluhopisů a poplatcích za záruky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouvy o nájmu a pronájmu**

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o nájmu a podnájmu nebytových prostor, parkovacích míst a movitých věcí nebo jejich souborů, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnutá propojenými osobami spočívala v smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity**

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb**

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o spolupráci, jejichž předmětem byla spolupráce v oblasti zprostředkování prodeje produktů, poradenské činnosti, vyhledávání

příležitostí či podpoře prodeje produktů, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích.

Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Dále v souvislosti se smlouvami o spolupráci ČSOBL uzavřel v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o zpracování osobních údajů, smlouvy o předávání dat, smlouvy o vzájemných právech a povinnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v předávání informací a zajištění mlčenlivosti. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouvy o poskytování služeb IT**

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o poskytování služeb v oblasti Informačních technologií, spočívající zejména v poskytnutí licencí k SW, údržbě SW a poskytování služeb v oblasti IT a informačního systému, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích.

#### **Smlouvy o poskytování služeb – Call centrum**

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb Call centra. Protiplnění spočívalo v úhradě smluvní

odměny. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouvy o poskytování služeb – back office**

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o poskytování služeb v oblasti back-office systémů a podpůrných procesů jako jsou např. spolupráce při řízení rizika, tvorba modelů, manažerské poradenství, centrální nákup, zpracování zahraničních plateb. Protiplnění spočívala ve smluvních odměnách a v konzultacích. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### **Smlouva o zastoupení v pojištění**

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o obchodním zastoupení, o zprostředkování a správě pojištění a souvisejících činnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

#### **Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby**

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, compliance, administrativní podpory v oblasti financí včetně účetnictví, řízení lidských zdrojů včetně

pracovněprávních vztahů a využívání zaměstnanců, administrativní podpory. Protiplnění spočívala ve službách a smluvních odměnách. Společnost rovněž uzavřela smlouvy o zpracování osobních údajů nebo poskytování informací, smlouvy o zachování důvěrnosti apod. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### Smlouvy o odkoupení vozidel

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o odkoupení ojetých vozidel a jejich prodeji třetím stranám. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### Smlouva o sdílení a poskytování IT majetku

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o sdílení IT majetku, především serverů, diskové kapacity a virtuální infrastruktury a poskytování souvisejících IT služeb. Protiplnění spočívalo ve smluvních odměnách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

#### DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

Československá obchodní banka, a. s. jako jediný akcionář rozhodla dne 20. června 2018 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2017 tak, že zisk (dividenda) ve výši 468 mil. Kč byl vyplacen akcionáři.

V účetním období naopak ČSOBL inkasoval výnos v podobě dividendy od společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

ČSOBL dále učinil v účetním období rozhodnutí jediného společníka společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o., kde je ČSOBL jediným společníkem. Jedná se o schvalování účetních závěrek, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku a výplatách dividend, určení auditora, volby členů orgánů a jejich odměňování.

#### 7. POSOUZENÍ VZNIKU ÚJMY OVLÁDANÉ OSOBY

Ze smluvních a jiných vztahů mezi ČSOBL a ovládající osobou nevznikla ČSOBL žádná újma.

#### 8. ZHODNOCENÍ VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OSOBOU OVLÁDANOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy tak, aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

ČSOBL poskytuje především leasingové služby společnostem ve skupině. Poskytované leasingové služby zahrnují především finanční a operativní leasing, účelové úvěry a fleet management.

Pohledávky a závazky s Československou obchodní bankou, a. s. a s podniky pod společnou kontrolou se skládají především z reálné hodnoty derivátových finančních nástrojů a dluhových finančních nástrojů.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládány, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění a rovněž také služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.

#### 9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018.

## Zpráva o vztazích

### 10. ZÁVĚR

Představenstvo ČSOBL konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOBL.

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOBL.

V PRAZE DNE 22. BŘEZNA 2019

ČSOB Leasing, a. s.

Za představenstvo:



ING. PAVEL PROKOP  
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

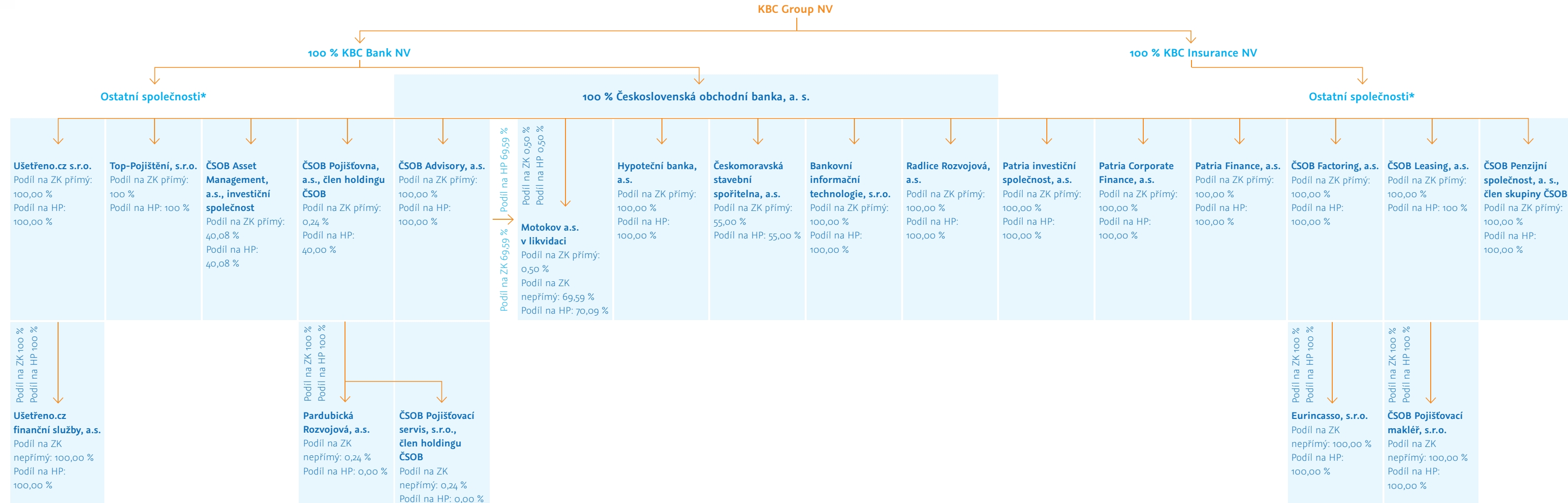


ING. TOMÁŠ KORBAS  
ČLEN PŘEDSTAVENSTVA



## Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami / schéma

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou (k 31. prosinci 2018)



### VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

\* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách [www.kbc.com](http://www.kbc.com), kde jsou i další informace o skupině KBC.

ZK: základní kapitál (vklad)  
HP: hlasovací práva



05

Zpráva nezávislého auditora



## Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Na Pankráci 310/60, Praha 4 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2018, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (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 pro auditory a účetní znalce, vydávaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Společnosti nezávislí a splňujeme 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 představenstvo Společnosti.

Naš 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 nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jíž dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných 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 věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdrženejších ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hořlavova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika T: +420 251 151 111, F: +420 252 126 111, [www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hořlavova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 42786521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu autorizovaných společností v Komorě auditorů České republiky pod evidenčním číslem 001



Zpráva nezávislého auditora

#### *Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku*

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

#### *Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky*

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z události nebo podmínky, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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.



Zpráva nezávislého auditora

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

22. března 2019

*PricewaterhouseCoopers Audit, a.s.*  
zastoupená partnerem

*Marek Richter*  
Ing. Marek Richter  
statutární auditor, evidenční č. 1800

Tato zpráva je určena akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.



06

Finanční výsledky podle IFRS

## Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2018	2017	2016	2015
<b>AKTIVA</b>				
Pokladní hotovost	80 992	82 453	2 664	3 304
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	39 547 072	39 739 269	35 743 665	32 719 027
Deriváty zajišťovací	221 838	180 906	3 016	8 793
Daňové pohledávky	144 942	0	0	47 454
Hmotný majetek	3 332 548	4 725 187	4 150 106	2 079 017
Nehmotný majetek	241 607	235 004	207 114	181 461
Aktiva určená k prodeji	47 226	41 667	16 765	19 117
Ostatní aktiva	450 560	533 255	346 497	315 501
<b>CELKOVÁ AKTIVA</b>	<b>44 066 785</b>	<b>45 537 742</b>	<b>40 469 825</b>	<b>35 373 673</b>

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2018	2017	2016	2015
<b>PASIVA</b>				
Závazky z derivátů k obchodování	34	291	616	2 033
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	34 010 303	34 358 615	30 594 873	25 287 646
Závazky z derivátů k obchodování	62 447	16 209	66 543	59 388
Daňové závazky	635 538	901 140	987 184	910 641
Ostatní pasiva	1 003 212	1 000 026	749 056	850 902
Ostatní rezervy	19 296	26 544	7 655	9 183
<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>	<b>35 730 829</b>	<b>36 302 826</b>	<b>32 405 927</b>	<b>27 119 793</b>

## Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2018	2017	2016	2015
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ažio	572 421	572 421	572 421	572 421
Emisní ažio	4 781 304	4 951 806	3 985 315	4 129 835
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	119 270	280 724	-31 337	-30 977
Zisk běžného období	-187 038	379 966	487 500	532 601
<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>	<b>8 335 957</b>	<b>9 234 916</b>	<b>8 063 898</b>	<b>8 253 879</b>
<b>CELKOVÁ PASIVA</b>	<b>44 066 785</b>	<b>45 537 742</b>	<b>40 469 825</b>	<b>35 373 673</b>



## Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2018	2017	2016	2015
Čistý výnos z úroků	811 331	853 620	869 115	839 037
Úroky přijaté	1 106 330	1 110 603	1 152 188	1 151 296
Úroky placené	-294 999	-256 983	-283 073	-312 258
Neúrokové výnosy	444 214	474 854	516 835	461 897
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	47 411	8 384	-13 604	-28 480
Výnos z poplatků a provizí	258 544	27 752	94 629	114 928
Ostatní výnosy	138 260	438 718	435 810	375 449
Výnosy z provozní činnosti	1 255 545	1 328 474	1 385 950	1 300 935
Celkové provozní náklady	-667 539	-683 646	-705 741	-660 186
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	588 006	644 828	680 209	640 748
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-858	54 340	-54 968	28 875
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	-818 473	-234 100	-4 652	-825
Zisk před zdaněním	-231 325	465 069	620 589	668 799
Daň z příjmů	44 286	-85 103	-133 089	-136 198
<b>ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>-187 038</b>	<b>379 966</b>	<b>487 500</b>	<b>532 601</b>



07

Kontaktní údaje

## Kontaktní údaje

ČSOB LEASING, A.S.

tel.: +420 222 012 111  
e-mail: [info@csobleasing.cz](mailto:info@csobleasing.cz)  
datová schránka: un3dmtj

[www.csobleasing.cz](http://www.csobleasing.cz)