



Výroční zpráva
ČSOB Leasing, a.s.
za rok 2023



Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace o společnosti a její představení	04
Vedení	07
Mezníky v historii	08
02 Zpráva představenstva	09
Aktivity a události 2023	
Výhled a plány 2024	
03 Společenská odpovědnost	16
04 Finanční výsledky a zprávy	19
05 Zpráva nezávislého auditora	68
06 Finanční výsledky podle IFRS	72
07 Kontaktní údaje	76





01 **O společnosti**

Základní informace o společnosti

Obchodní firma	ČSOB Leasing, a.s. (dále také „ČSOB Leasing“)
Sídlo	Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5
Identifikační číslo:	639 98 980
Právní forma	akciová společnost
Veřejný rejstřík	zapsána v obchodním rejstříku, vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3491
Den zápisu	31. října 1995
Identifikační číslo	63998980
Jediný akcionář	Československá obchodní banka, a. s., IČO: 00001350, Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 00
Internetová adresa	www.csobleasing.cz

Jdeme financování a pojištění movitých věcí naproti

Věci s pořizovací cenou 100 000 Kč i 150 000 000 Kč? Ano, umíme financovat a pojistit pestrou škálu věcí. Navíc i poradit, kde, u koho, co a jak, a to po celé České republice.

Jsme vyhledávanou leasingovou společností mezi českými podnikateli.

Pomáháme našim klientům rozvíjet podnikání, přicházet s novými výrobky, produkty či službami. Mnohé z nich doprovázíme od jejich podnikatelských počátků a doslova prvních obchodních krůčků. Vidíme, jak rostou, jak otevírají nové provozovny, vytvářejí nova pracovní místa, modernizují či ekologizují své provozy.

Otevíráme klientům dveře do celého světa ČSOB, kde následně mohou získat cokoliv, co si jen představí ve světě financí. Z jednoho místa.

I v roce 2024 jsme naladěni na potřeby klientů a obchodních partnerů v oblasti pořízení a užívání movitého majetku.

Představení ČSOB Leasing

Patří mezi největší leasingové společnosti a poskytovatele financování movitého majetku v ČR.

Je 100% dceřinou společností Československé obchodní banky, a. s. (dále také „ČSOB“).

Poskytuje financování a pojištění osobních a užitkových vozidel, těžké dopravní techniky, strojů a zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků, včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot.

Nabízí širokou paletu finančních produktů a doprovodných služeb: finanční i operativní leasing, podnikatelský i spotřebitelský účelový úvěr, komplexní nabídku neživotního pojištění, dotační poradenství u investic do movitého majetku a v rámci operativního leasingu služby související s dopravní mobilitou.

Nabízí produkty multikanálově (napřímo vlastní pobočkovou sítí, přes distribuční síť ČSOB, prostřednictvím třetích stran a také prostřednictvím internetu či jiných digitálních kanálů), protože jí záleží, aby ji klienti našli vždy v místě, kde ji očekávají nebo potřebují.

Je 100% mateřskou společností ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o., která zajišťuje komplexní služby při zprostředkování pojištění pro ČSOB Leasing a její klienty. Poskytuje také související služby, včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí. Zabývá se zprostředkováním neživotního pojištění u finančních produktů ČSOB Leasing a také zprostředkováním pojištění automobilů, technologií, strojů a zařízení, které nebyly pořízeny prostřednictvím finančních produktů, jakož i řadou dalších pojištění pro krytí podnikatelských či osobních pojistných rizik.

Kontinuálně usiluje o zvyšování své produktivity, o standardizaci, optimalizaci a digitalizaci svých procesů a zvyšování její přidané hodnoty pro klienty, obchodní partnery a akcionáře.

Dlouhodobě přichází s takovými řešeními, která podporují budoucnost klientů a zároveň zohledňují celospolečenská témata, potřebu chránit přírodu a pečovat o trvalou udržitelnost životního prostředí.

Co se týče firemní kultury, princip „JAK ANO“ spojuje všechny její zaměstnance.

Vedení společnosti ČSOB Leasing

PŘEDSTAVENSTVO K 31. PROSINCI 2023

JOSEF VAJSEJTL / předseda představenstva

PETR PROCHÁZKA / člen představenstva

RÓBERT KELLER / člen představenstva

BARBARA ŘIMÁNKOVÁ / členka představenstva

DOZORČÍ RADA K 31. PROSINCI 2023

JÁN LUČAN / předseda dozorčí rady

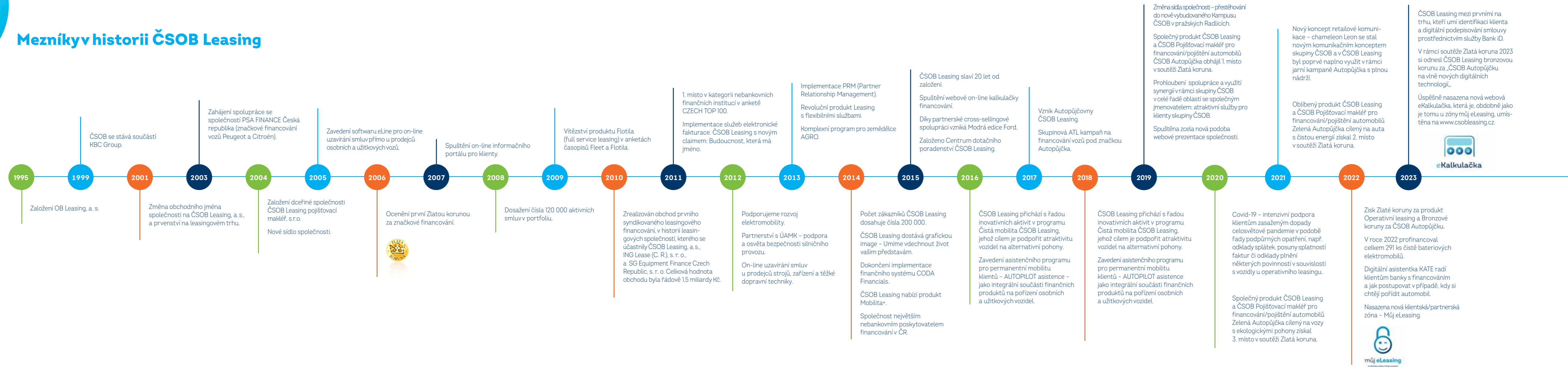
PAVEL PROKOP / člen dozorčí rady

PETR HUTLA / člen dozorčí rady

MARCELA VÝBOHOVÁ / členka dozorčí rady



Mezníky v historii ČSOB Leasing





02 Zpráva představenstva o společnosti

Aktivity a události 2023

Společnosti ČSOB Leasing se v roce 2023 obchodně dařilo. V objemech nově uzavřených obchodů překonal magickou hranici 20 mld. Kč a dosáhl tak meziročního nárůstu o 15 %.

Obchodní činnost, jakož i solidní práce s kreditním rizikem a náklady, se projevila pozitivně na finančních výsledcích společnosti (viz finanční část Výroční zprávy).

Během celého roku jsme klientům nabízeli řadu **zajímavých produktových kampaní, a to ve spolupráci s importéry, značkami a spolupracujícími dodavateli předmětů financování.**

Probíhal také kontinuální interní **projektový a produktový vývoj**, jehož cílem bylo naplnit strategické priority společnosti v oblasti vývoje, adaptovat produkty a procesy na legislativní změny, zajistit a posílit oblast IT bezpečnosti, učinit nutné technologické upgrady a podpořit obchodní činnost a celkovou nákladovou/procesní efektivitu.

Hned se startem 2023 začala obchodní síť ČSOB Leasing používat v ostrém provozu **optimalizovaný kalkulační nástroj** pro vytváření nabídek financování. Optimalizace přinesla zlepšenou uživatelskou ergonomii, zrychlení a zjednodušení.

ČSOB Leasing zavedl ve svých systémech a procesech **tzv. Green labelling** realizovaných financování, kdy interně hodnotí, zda financování vyhovuje některým či všem kritériím ESG. Má stanovena pravidla, jak určit, že financování je plně v souladu s EU taxonomií nebo splňuje kritéria částečně (towards).

V rámci soutěže **Zlatá koruna 2023** si odnesl ČSOB Leasing **bronzovou korunu za „ČSOB Autopůjčku na vlně nových digitálních technologií“.**



ČSOB Leasing se podílel na strategickém projektu klienta **Plzeňský Prazdroj**, a to u jeho investice do nového plně automatizovaného skladového systému. Je referencí, které si vážíme, být obchodním partnerem klienta, nenapodobitelnosti a unikátnosti, jehož pivu se již podívoval sám císař František Josef I. A navíc u takového zajímavého projektu.



Aktivity a události 2023

ČSOB Leasing byl v roce 2023 **generálním partnerem tradiční výstavy** zemědělské techniky **Den zemědělce**, která se konala od 13. do 14. 9. 2023 v Kámení u Pelhřimova. Na výstavě byla předvedena, mimo jiné, nejnovější zemědělská technika i možnosti využití dronů a robotů na polích. ČSOB Leasing (a skupina ČSOB) měl na výstavě vlastní stánek, kde návštěvníci / obchodní partneři / dodavatelé získali potřebné informace k finančním službám a aktuální nabídce.



ČSOB Leasing se obchodně dařilo ve spolupráci s **PGRLF**, kde dosáhl významného podílu na podaných žádostech a celkovém objemu úvěrů, a to jak v programu **ZEMĚDĚLEC STROJE**, tak **LESNÍ HOSPODÁŘ**, čímž významně podpořil české podnikatele v zemědělství.

V září **došlo k přestěhování pobočky ČSOB Leasingu v Pardubicích**. Nově tato sídlí na adrese: třída Míru 63, Pardubice. Přestěhování do budovy ČSOB podpořilo skupinovou synergii a navíc přestěhování pobočky z pronajatých prostor do vlastní budovy ČSOB s sebou přináší úspory v oblasti provozních nákladů.

Aktivity a události 2023

ČSOB (ČSOB Leasing) vstoupila do **ELEKTROMOBILNÍ PLATFORMY**, prostřednictvím které podporuje **rozvoj e-mobility v Česku**. Na této technologické platformě dochází ke koordinaci automobilových, energetických, infrastrukturních, vědecko-technických společností a finančních institucí s cílem koordinovaně diskutovat a navrhnout řešení v oblasti elektromobility, jako je dostupnost elektromobilů pro širokou veřejnost i firmy, snadné a dostupné dobíjení, vytvoření podmínek pro výrobu, provoz a užívání elektromobilů a pokrok v oblasti vzdělávání, inovací, vědy a výzkumu.

Po úspěšném nasazení klientské/partnerské zóny **můj eLeasing**, která, mimo řadu jiných výhod, nově zajistila bezpečnou komunikaci (včetně výměny dokumentů/příloh) s našimi klienty a spolupracujícími obchodními partnery na úrovni bezpečnostních standardů skupiny KBC, jsme nově nasadili i řešení bezpečné

komunikace s neklenty a veřejností, a to prostřednictvím **nového webového formuláře „Napište nám“**. Jeho prostřednictvím může pak napsat ČSOB Leasing, na cokoliv se zeptat, podat žádost o službu, případně stížnost či s námi o čemkoliv pro něj důležitém komunikovat, a to včetně přílohy/nahrání doprovodných příloh.

ČSOB Leasing byl mezi prvními leasingovými společnostmi na trhu, která implementovala identifikaci a digitální podepisování prostřednictvím služby **Bank iD**.



V listopadu 2023 byla úspěšně nasazena nová webová eKalkulačka. Lze do ní přistupovat i prostřednictvím digitální asistentky KATE.



Aktivity a události 2023

AKČNÍ FINANCOVÁNÍ STROJŮ SVĚTOVÝCH ZNAČEK



Vážená paní, vážený pane,

ve spolupráci s předními výrobci dopravní techniky jsme pro Vás připravili mimořádnou nabídku podnikatelského financování strojů světových značek **FORD** a **KRONE**.

TAHAČE FORD

Při nákupu skladového tahače Ford F-MAX obdržíte od dodavatele **F TRUCKS a. s.** benefit 3+3, který obsahuje:

- Záruku na 3 roky na celé vozidlo bez limitu nájezdu kilometrů
- Servis v ceně vozu předepsaný výrobcem po dobu 3 let

NÁVĚSY KRONE

K financování nového návěsí Krone od dodavatele **HESTI, spol. s r. o.** dostanete **servisní balíček v hodnotě 1200 EUR zdarma** (v podobě náhradních dílů).

Tuto mimořádnou nabídku lze využít na modely:

- Profi Liner
- Mega Liner
- Cool Liner S
- Cool Liner DS
- Cool Liner MT

TIP: Využijte zvýhodněné financování vozidel pro podnikatele:

FORD RANGER DOUBLE CAB XLT

2.0 EcoBlue 125 kW, 6st. manuální převodovka
Pořizovací cena 914 216 Kč vč. DPH
Měsíční splátka 11 714 Kč*



ŠKODA KAMIQ SELECTION

1.0 TSI 85 kW, 6st. manuální převodovka
Pořizovací cena 477 890 Kč vč. DPH
Měsíční splátka 5 920 Kč*



*Parametry úvěrového financování: podíl zákazníka 30 %, délka úvěru 96 měsíců, včetně pojistění (povinné ručení s limity 70/70 mil. Kč, havarijní pojistění se spoluúčastí 10 % min. 10 000 Kč, pojistění skai).

Tato mimořádná nabídka platí pro nové vozy s nově uzavřenými zákaznickými smlouvami do 31. 12. 2023.

Rádi Vám připravíme nabídku na míru.

Zajímá mě to

S přáním krásného dne,
Váš ČSOB Leasing



www.csobleasing.cz

230 029 111

Na podzim byla např. realizována kampaň **Akční financování světových značek**, a to ve spolupráci s významnými dodavateli předmětů financování. V kampaňové nabídce se projevila schopnost skupiny ČSOB integrovat mnoho přidaných hodnot pro klienta. S financováním bylo zároveň poskytováno potřebné pojištění, dotační poradenství, díky obchodníkům a obchodním vztahům s obchodními partnery a distributory byl ČSOB Leasing schopen osobně poradit klientům s výběrem stroje či vozidla a doporučit jim jejich dodavatele.

Události počátku 2024 a výhled

Od 1. 1. 2024 nabyla účinnosti další fáze legislativních změn, která se týkala registrace vozidel a průkazů k nim. Klíčovou změnou bylo **zrušení velkého technického průkazu** („VTP“). Místo dvou průkazů bude existovat do budoucna u vozidla fyzicky pouze jeden z nich, a to **osvědčení o registraci vozidla** („ORV“). Dosud zavedenou praxi ukládání VTP do úschovy po dobu financování jsme nahradili u nových ORV zasíláním jejich kopie, a to jednoduše elektronicky prostřednictvím našeho portálu Můj eLeasing nebo webového formuláře „Napište nám“ na www.csobleasing.cz.



V rámci 1. kvartálu jsme nabídli klientům skupiny ČSOB v rámci **tzv. křížového prodeje**, a to jak v retailovém segmentu, tak v rámci tzv. vztahového bankovníctví, zajímavé produktové balíčky, jejichž součástí jsou zvýhodněné parametry financování, pojištění na míru a řada dalších benefitů a výhod, a to **ve spolupráci s importéry, značkami a spolupracujícími dodavateli**.

Ministerstvo průmyslu a obchodu zveřejnilo **výzvu k programu „Záruka Elektromobilita“**. V návaznosti na to jsme klientům nabídli řešení pro kompletní **financování pořízení elektromobilu** s uplatněním všech výhod této výzvy: **úvěr pro podnikatele na bezemisní vozidla a dobíjecí stanice se zárukou a finančním příspěvkem od Národní rozvojové banky (NRB)**. Klientům jsme poskytli nejen nabídku financování s výhodným pojištěním, ale také možnost prověření, zda splňují kritéria zveřejněné výzvy, s tím, že podpis smlouvy, žádost o zařazení do výzvy a získání finančního příspěvku (dotace) budeme pak spolu realizovat neprodleně po otevření příjmu žádostí ze strany NRB.



Události počátku 2024 a výhled

Koncem ledna došlo k přestěhování pobočky ČSOB Leasingu ve Zlíně. Nově pobočku klienti najdou v **budově ČSOB: Dlouhá 136, Zlín**.

ČSOB Leasing bude i nadále v roce 2024 soustředit pozornost na dlouhodobě udržitelnou kvalitu produktů a služeb s nimi spojených a plnit svou **strategickou roli specialisty/ poskytovatele financování + pojištění movitých věcí ve skupině ČSOB**.

V průběhu roku bude ČSOB Leasing v rámci obchodní činnosti využívat ve prospěch klientů **pokročilé využití dat a umělé inteligence** k proaktivní nabídce personalizovaných nabídek a svými **produkty podporovat aktivity/opatření s cílem omezit globální oteplování a přinášet zlepšení v oblasti klimatu**. V rámci **ESG** bude ČSOB Leasing prohlubovat stávající či navazovat nová strategická partnerství (např. se společností GREENOMETER).

Digitální a IT transformace je jednou z klíčových priorit ČSOB Leasing i v 2024. Pracujeme se na řadě projektů, které mají za cíl posílit SW/IT infrastrukturu společnosti, přinést klientům atraktivnější nabídku služeb i zvýšit efektivitu.

V roce 2024 budou dokončeny významné projekty v oblasti klíčových systémů a pojištění.

Obchodní směřování společnosti ČSOB Leasing bude v roce 2024 i nadále cílit k podpoře prodeje zejména leasingového/úvěrového financování a s tím souvisejícího pojištění (je to integrální součástí **skupinového bankopojišťovacího obchodního modelu**), zajištění dlouhodobé výnosnosti za současného držení odpovídající hodnoty kreditního rizika a řízení provozních nákladů. Ambicí je udržitelný obchodní růst nad průměrem relevantního trhu.

I v roce 2024 bude ČSOB Leasing dále pracovat na přenesení řady výhod svého členství ve

skupině ČSOB na klienty. **Produkty a služby budou klienti spolu s dalšími produkty skupiny ČSOB nacházet na místech, která jim nejvíce vyhovují, včetně elektronického a mobilního bankovníctví.**

ČSOB Leasing jako člen České leasingové a finanční asociace bude spolu s touto institucí usilovat o zlepšování obecných tržních podmínek pro poskytování financování pro spotřebitele i podnikatelské subjekty v ČR a kultivaci trhu leasingových společností.



03 **Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti**

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing u roce 2023

V ČSOB Leasing nám záleží na celospolečenských kontextech naší činnosti. Jsme a cítíme se být společensky odpovědnou leasingovou společností.

Každoročně se většina zaměstnanců ČSOB Leasing zapojuje do dobrovolnických aktivit organizovaných v programu **Pomáháme společně**. V roce 2023 se dobrovolnického dne zúčastnil **každý čtvrtý zaměstnanec**. Svou pomocí kolegyně a kolegové podpořili zejména neziskové organizace z oblastí péče o životní prostředí, ekologii a pomoc se staráním se o zvířata.

Tradičně jsme uspořádali sbírku oblečení pro **Hvězdný bazar** – charitativní obchod, který v Praze provozuje **Česká asociace paraplegiků** a poskytuje v něm pracovní místa vozíčkářům.

V roce 2023 proběhl již devátý ročník akce: **Daruj krev, daruješ zdraví**, kterou se snažíme podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. Stejně jako v loňském roce, i letos krev a krevní deriváty daroval každý devátý z nás.

Zúčastnili jsme se akce: **Do práce na kole** a podpořili tak iniciativu na snížení uhlíkové stopy.



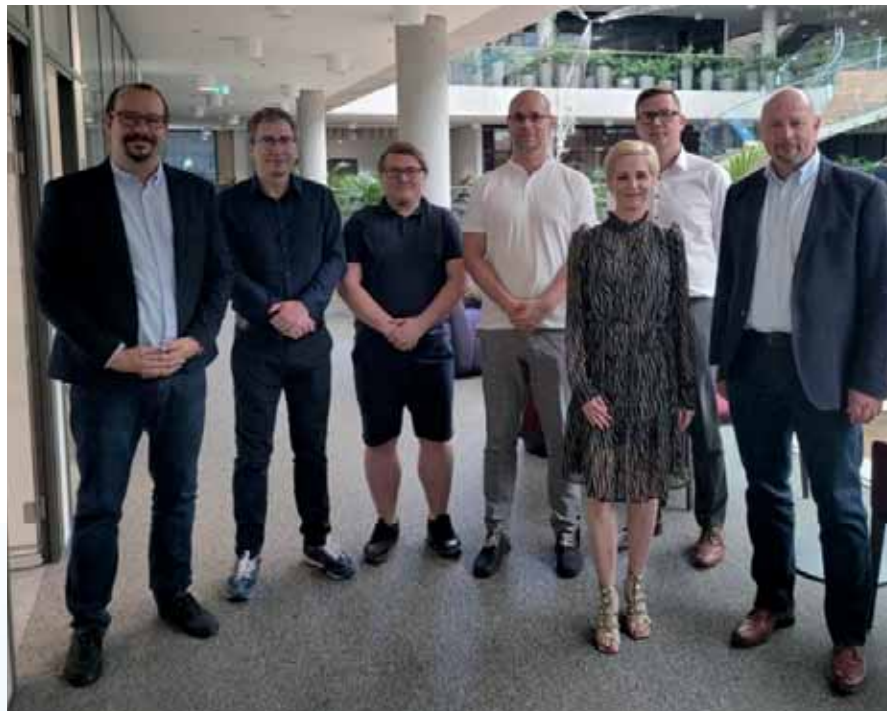
Zaměstnanci se zapojili do akce **Sue Ryder Charity Cup** a podpořili tak seniory částkou 50 000 Kč. Zúčastnili se charitativního turnaje v malé kopané, jehož pořadatelem je nezisková organizace Sue Ryder. Výtěžek turnaje, kterého se zúčastnilo 26 firem, podpoří práci zdravotních sestřiček, které jako andělé na kůru ve dne v noci stráží křehké zdraví klientů v domově pro seniory Sue Ryder. Myšlenka takového turnaje je inspirativní: sejdou se lidé, kteří mají rádi fotbal, a zároveň tím, co mají rádi, přispějí na dobrou a smysluplnou věc.

Podpořili jsme činnost Hospice sv. Alžběty částkou 30 000 Kč.

Společenská odpovědnost ČSOB Leasing v roce 2023

Zaměstnanci v roce 2023 uspořádali **Charitativní pečení pro dobrou věc** a mezi sebou vybrali 9 269 Kč na podporu **Asociace integrovaných sportů**.

Pokračovali jsme ve spolupráci se sociálním podnikem **Kolibřík**, jehož prostřednictvím aktuálně nadále zaměstnáváme pět lidí. Pomáhají nám otestovat zaváděné změny v aplikacích tak, aby případné nedostatky a chyby byly odhaleny a opraveny ještě před spuštěním změn do ostrého provozu. Přemýšlíme také o dalším rozšíření spolupráce, a to např. v oblasti našich klientských služeb. Už několik let se snažíme podporovat integraci zdravých a handicapovaných a spolupráce s Kolibříky nám opravdu dělá radost.





04 Finanční výsledky a zprávy

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva

ROZVAHA (MIL. KČ)						
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
			BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	60 698	-10 244	50 454	44 496
B.	Stálá aktiva	003	22 154	-9 842	12 312	12 713
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	718	-512	206	173
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	628	-512	116	127
B. I. 2. 1.	Software	007	628	-512	116	127
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	90	0	90	46
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	90	0	90	46
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	21 434	-9 330	12 104	12 538
B. II. 1.	Pozemky a stavby	015	25	-7	18	18
B. II. 1. 1.	Pozemky	016	12	0	12	12
B. II. 1. 2.	Stavby	017	13	-7	6	6
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	21 183	-9 323	11 860	12 166
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	226	0	226	354
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	42	0	42	324
B. II. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	184	0	184	30

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)						
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
			BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2	0	2	2
B. III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	2	0	2	2
C.	Oběžná aktiva	037	38 544	-402	38 142	31 783
C. I.	Zásoby	038	36	0	36	16
C. I. 3.	Výrobky a zboží	041	36	0	36	16
C. I. 3. 2.	Zboží	043	36	0	36	16
C. II.	Pohledávky	046	38 504	-402	38 102	31 759
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	24 523	34	24 557	20 080
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048	24 239	34	24 273	19 704
C. II. 1. 5.	Pohledávky – ostatní	052	284	0	284	376
C. II. 1. 5.	Jiné pohledávky	056	284	0	284	376
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	13 811	-436	13 375	11 534
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	13 730	-436	13 294	11 091
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	81	0	81	443
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	22	0	22	0
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	3	0	3	3
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	40	0	40	33
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	16	0	16	407
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	170	0	170	145
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	25	0	25	31
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	145	0	145	114
C. IV.	Peněžní prostředky	075	4	0	4	8
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	4	0	4	8

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (MIL. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA	ŘÁD.	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
a	b	c	5	6	
	PASIVA CELKEM	082	50 454	44 496	
A.	Vlastní kapitál	083	8 539	7 377	
A. I.	Základní kapitál	084	3 050	3 050	
A. I. 1.	Základní kapitál	085	3 050	3 050	
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	088	4 206	3 151	
A. II. 1.	Ážio	089	572	572	
A. II. 2.	Kapitálové fondy	090	3 634	2 579	
A. II. 2. 1.	Ostatní kapitálové fondy	091	3 501	2 101	
A. II. 2. 2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	133	478	
A. III.	Fondy ze zisku	096	610	610	
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	097	610	610	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	673	566	
B. +C.	Cizí zdroje	104	41 915	37 119	
B.	Rezervy	105	26	3	
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	107	25	0	
B. 4.	Ostatní rezervy	109	1	3	
C.	Závazky	110	41 889	37 116	
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	21 796	21 263	
C. I. 1.	Vydané dluhopisy	112	11 220	12 675	
C. I. 1. 2.	Ostatní dluhopisy	114	11 220	12 675	
C. I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	115	9 318	7 639	

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Rozvaha – pasiva / pokračování

ROZVAHA (MIL. KČ)							
OZNAČ.	PASIVA				ŘÁD.	31. 12. 2023	31. 12. 2022
a	b				c	5	6
C. I. 8.	Odložený daňový závazek				121	1 041	949
C. I. 9.	Závazky – ostatní				122	217	0
C. I. 9. 3.	Jiné závazky				125	217	0
C. II.	Krátkodobé závazky				126	18 931	14 636
C. II. 1.	Vydané dluhopisy				127	4 991	2 705
C. II. 1. 2.	Ostatní dluhopisy				129	4 991	2 705
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím				130	1 684	1 986
C. II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy				131	11	8
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů				132	432	432
C. II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě				133	11 270	9 028
C. II. 6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba				134	100	60
C. II. 8.	Závazky ostatní				136	443	417
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům				139	16	16
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění				140	8	8
C. I 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace				141	2	20
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní				142	417	373
C. III.	Časové rozlišení pasiv				144	1 162	1 217
C. III. 1.	Výdaje příštích období				145	127	106
C. III. 2.	Výnosy příštích období				146	1 035	1 141

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2023	2022
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	3 733	4 159
II.	Tržby za prodej zboží	02	42	28
A.	Výkonová spotřeba	03	631	612
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	42	28
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	43	42
A. 3.	Služby	06	546	542
D.	Osobní náklady	09	392	384
D. 1.	Mzdové náklady	10	279	277
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	113	107
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	93	92
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	20	15
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	2 634	3 330
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	2 997	3 307
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	3 045	3 418
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-48	-111
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-363	23
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1 869	1 755
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	763	770
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1 106	985
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 978	1 932
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	843	786
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	23	18
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-1	-1
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	1 113	1 129

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Výkaz zisku a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (MIL. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2023	2022
a	b	c	1	2
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	9	-316
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	31	212	205
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	212	205
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	1 607	1 108
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1 607	1 108
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	1 295	765
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	885	466
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	410	299
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	865	745
K.	Ostatní finanční náklady	47	512	287
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	877	1 006
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	886	690
L.	Daň z příjmů	50	213	124
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	44	14
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	169	110
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	673	566
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	673	566
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	8 328	8 000

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2023 (MIL. KČ)			2023	2022
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			886	690
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv	3 065	3 430
A.	1.	2. Změna stavu opravných položek a rezerv	- 414	- 87
A.	1.	3. Zisk z prodeje stálých aktiv	78	16
A.	1.	4. Výnosy z podílů na zisku	- 212	- 205
A.	1.	5. Vyúčtované výnosové úroky	- 312	- 343
A.	1.	6. Úpravy o ostatní nepeněžní operace	545	- 467
A	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	3 636	3 034
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	- 6 058	- 3 578
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	- 8	51
A.	2.	3. Změna stavu zásob	- 20	- 8
A	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	- 2 450	- 501
A.	3.	Úroky vyplacené	- 828	- 213
A.	4.	Úroky přijaté	1 583	1 095
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	- 20	84
A.	6.	Přijaté podíly na zisku *	24	80
A	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 1 691	545

* 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 2023 (MIL. KČ)			2023	2022
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 3 525	- 3 394
B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	765	770
B	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	- 2 760	- 2 624
Peněžní toky z finanční činnosti				
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků	3 613	3 684
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	834	-1 600
C.	2.	5. Přímé platby na vrub fondů	1 400	-800
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	- 566	- 800
C	***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	4 447	2 084
Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			- 4	5
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku			8	3
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku			4	8

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2023 (MIL. KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO	OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ	REZERVNÍ FOND	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	CELKEM
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 050	572	2 901	386	610	800	8 319
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	92	0	0	92
Snížení VK z Ostatních kapitálových fondů	0	0	- 800	0	0	0	-800
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-800	-800
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	566	566
Zůstatek k 31. prosinci 2022	3 050	572	2 101	478	610	566	7 377
Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů na reálnou hodnotu	0	0	0	- 345	0	0	-345
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	1 400	0	0	0	1 400
Vyplacené podíly na zisku	0	0	0	0	0	-566	-566
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	0	0	0	673	673
Zůstatek k 31. prosinci 2023	3 050	572	3 501	133	610	673	8 539

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 Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, 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 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 úhmem 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 sestavena 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 2023:

PŘEDSTAVENSTVO		OD
Předseda:	PhDr. Josef Vajsejtl	1. dubna 2021
Člen:	Ing. Barbara Řimánková	1. dubna 2022
Člen:	Mgr. Róbert Keller	1. července 2022
Člen:	Ing. Petr Procházka	1. července 2018

DOZORČÍ RADA		OD
Předseda:	JUDr. Ing. Ján Lučan, Ph.D.	1. června 2021
Člen:	Ing. Petr Hutla	17. ledna 2018
Člen:	Ing. Pavel Prokop	1. dubna 2021
Členka:	Marcela Výbohová	1. srpna 2023

V roce 2023 byly obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

DOZORČÍ RADA		DO
Člen:	Tom Blanckaert	31. července 2023

Společnost má následující organizační strukturu:

Společnost má následující organizační strukturu: Centrála Praha (týmy generálního ředitele, odborné týmy v působnosti jednotlivých výkonných ředitelů: Finance a Řízení rizik, Operations a Obchod).

Pobočková síť (Korporátní financování, Region Jižní Čechy, Region Severovýchodní Čechy, Region Severozápadní Čechy, Region Morava, Region Praha a Řízení obch. vztahů s dodavateli), prodejní kanceláře (České Budějovice, Jihlava, Ústí nad Labem, Liberec, Karlovy Vary, Plzeň, Brno, Zlín, Ostrava, Olomouc, Pardubice, Hradec Králové, Praha). 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.

Společnost v roce 2023 nenabyla ani nevlastnila žádné vlastní akcie.

Společnost nevyvíjela v roce 2023 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Makroekonomická situace

Současná ekonomická situace zůstává nadále citlivá na geopolitický vývoj ve světě. Vliv na finanční a komoditní trhy, dodavatelské řetězce a klíčové makroekonomické ukazatele s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, výše úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další, je stále významný. Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání s následujícím závěrem: Společnost nezažila žádná významná omezení svých hospodářských aktivit ve spojitosti se současným geopolitickým vývojem a jeho dopadem na ekonomickou situaci v ČR a ve světě.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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.

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 HMTNÝ MAJETEK

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 ceniny, 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 na sklad za účelem následného prodeje 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).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 ukončeným 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 přeoceny 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 se dále člení na deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných transakcí (zajištění peněžních toků), a deriváty, které jsou sjednány za účelem zajištění úrokového rizika plynoucího ze změny reálné hodnoty portfolia fixně úročených zákaznických úvěrů (zajištění FV portfolia). 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 efektivity 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 a derivátů zajišťujících reálnou hodnotu portfolia se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

g) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Kromě zajištění budoucích peněžních toků a reálné hodnoty portfolia uvedených v bodě 3 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 nederivátového 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 zajišťovacími nástroji.

Nicméně kumulované zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje zahrnuté v rozdílech z přecenění majetku

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 přeceňují 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 3 f) a 3 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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

V roce 2023 byly schváleny změny v daňové legislativě. Platná sazba daně pro rok 2023 byla 19% a pro budoucí období počínaje rokem 2024 bude 21% (2022: 19%).

Od 1. ledna 2024 přijala Česká republika novou legislativu zavádějící globální minimální dorovnávací daň v souladu s legislativou EU. Těmto novým pravidlům bude podléhat celá Skupina KBC. Česká republika také zavedla pravidla pro kvalifikovanou domácí dorovnávací daň. Vzhledem k tomu, že nově přijatá daňová legislativa je účinná až od 1. ledna 2024, nemá žádný aktuální dopad na rok končící 31. prosincem 2023. Neočekává se ale, že na ČSOB Leasing bude mít tato změna v příštích letech vliv.

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. ŘÍZENÍ RIZIK

a) Vnitřní kontrolní systém

V rámci řízení finančních a nefinančních rizik ČSOB Leasing plně zajišťuje soulad se skupinovými standardy. ČSOB Leasing má vybudovaný vnitřní kontrolní systém, který je nedílnou součástí systému řízení rizik. Je zaměřen zejména na:

- dodržování obecně závazných právních předpisů a vnitřních předpisů společnosti,
- na náležitou kvalitu řízení rizik,
- na účelnost a hospodárnost podnikatelské činnosti a hospodaření s majetkem společnosti a
- na spolehlivost informací o finanční situaci společnosti pro potřeby jejího řízení a pro oprávněné třetí osoby.

Za fungování vnitřního kontrolního systému je odpovědné představenstvo a ovlivňuje jeho podobu řízením rizikového apetitu.

Rizikový apetit

Rizikový apetit je vyjádřením míry rizika, kterou jsou společnost jako celek nebo jednotlivé útvary ochotny při své činnosti podstupovat. Rizikový apetit je nejprve formulován na úrovni společnosti a následně transformován do dílčích vyjádření jednotlivých

útvárů. Za formulaci rizikového apetitu je odpovědné představenstvo. Rizikový apetit pokrývá finanční i nefinanční riziko.

b) Role a odpovědnosti

Role a zodpovědnosti za řízení rizik

Primární zodpovědnost za řízení rizik má liniový management, který v jím řízených týmech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a pravidel a interní předpisové základny.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je nejvyšším kontrolním orgánem banky. Dohlíží nad výkonem funkcí představenstva a činnostmi banky.

Představenstvo

Představenstvo je nejvyšším orgánem ve struktuře řízení rizik. Specifické kompetence v oblasti řízení rizik může představenstvo delegovat v rámci organizační struktury.

CRO ČSOB skupiny

Chief Risk Officer schvaluje rámec a systém řízení rizik v ČSOB. Jeho hlavním úkolem je zajištění implementace efektivního a účelného rámce a systému řízení rizik, jeho údržba a zlepšování. CRO ČSOB skupiny deleguje své pravomoci na Risk Officera.

Risk Officer

V rámci delegovaných pravomocí zastupuje CRO v dceřiné společnosti na základě uděleného mandátu. V rámci mandátu je Risk Officer zejména kompetentní:

- přímo reportovat na CRO ČSOB skupiny,
- stanovovat metodiku řízení rizik v souladu s požadavky ČNB a KBC,
- koordinovat implementaci základních prvků řízení rizik,
- validovat správnost výsledků v rámci monitoringu významných jednotlivých rizik,
- analyzovat dopad událostí (materializace rizika),
- monitorovat plnění akčních plánů vnitřního kontrolního systému,
- může testovat a analyzovat vybrané klíčové kontroly či procesy a vydat doporučení v případě neefektivního kontrolního prostředí,
- poskytovat povinný advice k materiálním rizikům,
- předávat pravidelně informace o vývoji rizik představenstvu a CRO ČSOB skupinám.

Interní audit

Z titulu své funkce vykonává audit kontrolu systému řízení rizik ve společnosti:

- posuzuje adekvátnost systému řízení operačních a informačních rizik a informuje management o výsledku tohoto hodnocení,

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

- posuzuje a prověřuje adekvátnost a plnění akčních plánů přijatých útvary společnosti k odstranění nedostatků zjištěných vnitřním auditem nebo externími subjekty (externí audit, regulátor apod.).

Compliance

Funkce compliance v rámci ČSOBL je nezávislou funkcí. Jejím hlavním cílem je předcházet tomu, aby v ČSOBL vzniklo compliance riziko nebo aby společnost utrpěla škodu v důsledku nedodržení příslušných zákonů, právních předpisů a interních pravidel, jež spadají do rozsahu působnosti funkce compliance, včetně oblastí, které funkci compliance přidělilo představenstvo.

Minimální rozsah činnosti funkce compliance se v ČSOBL zaměřuje na následující oblasti:

- prevence využívání finančního systému pro praní špinavých peněz a financování terorismu,
- prevence daňových podvodů,
- ochrana osobních údajů, včetně ochrany soukromí, elektronické komunikace, povinnosti důvěrného nakládání s osobními údaji a role Pověřence pro ochranu osobních údajů,
- etika a prevence podvodů,
- řízení rizika podvodů,
- ochrana pojišťovaných osob,
- pravidla zakazující diskriminaci osob,
- ochrana spotřebitelů v oblasti spotřebitelských úvěrů,

governance aspekty CRD IV a/nebo lokální legislativy.

c) Proces řízení rizik

V rámci procesu řízení rizik ČSOB Leasing rozlišuje 4 hlavní fáze:

- identifikace rizika,
- měření rizika,
- reakce na riziko a akční plány,
- reporting.

Identifikace rizika

Nástroje používané pro identifikaci rizik jsou specifické pro jednotlivé kategorie, níže jsou uvedeny příklady těch nejdůležitějších:

- New active product process – posouzení rizik před uvedením produktu.
- Process of change management – posouzení rizik před uvedením neproduktových významných změn.
- Deep dive – ad-hoc analýza zaměřená např. na nové procesy či procesy s vyšším rizikem.
- Risk scan – analýza worst case scénářů.
- Group Key Control – analýza skupinových rizik a kontrol.
- Compliance Monitoring Program – kontroly prováděné týmem Compliance.

Měření rizika

Základním cílem měření rizik je kvantifikace jeho dopadu. Dopady jednotlivých rizik jsou promítnuty do celkové rizikové expozice společnosti např. pomocí skupinové stupnice dopadu, indikátorů, stanovení rizikového profilu a dalších exaktních metod relevantních zejména pro finanční rizika.

Reakce na riziko

Konečnou odpovědnost za řízení operačního rizika má liniový management, který v jím řízených útvarech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a implementaci jednotlivých prvků řízení operačního rizik. O akceptaci či omezení rizika rozhoduje liniový management dle stanovených principů a schvalovacích kompetencí popsanych metodikami pro jednotlivá rizika.

Akční plán je základním nástrojem na snížení rizika. Jedná se o neperiodickou jednorázovou aktivitu, většinou dlouhodobějšího charakteru, za účelem dosažení definovaného cíle. Cílem akčního plánu je odstranění zjištěných nedostatků a tím snížení expozice vůči danému riziku. Akční plán snižuje současné reziduální riziko na cílové reziduální riziko po jeho splnění.

Reporting

Cílem reportingu je poskytnout manažerům informaci o podstupovaném riziku v takové formě, aby tuto informaci mohli využít při svém rozhodování.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

5. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU			
	SOFTWARE	NEDOKONČENÉ INVESTICE	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2022	567	31	598
Přírůstky	38	15	53
Zůstatek k 31. prosinci 2022	605	46	651
Přírůstky	23	44	67
Zůstatek k 31. prosinci 2023	628	90	718
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2022	448	0	448
Přírůstky oprávek	30	0	30
Zůstatek k 31. prosinci 2022	478	0	478
Přírůstky oprávek	34	0	34
Zůstatek k 31. prosinci 2023	512	0	512
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	119	31	150
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	127	46	173
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	116	90	206

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

b) DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK V ZŮSTATKOVÝCH CENÁCH CELKEM	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	48	36
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	12 054	12 498
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	2	4
Celkem	12 104	12 538

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ PRO VLASTNÍ POTŘEBU

	BUDOVY A POZEMKY	STROJE A ZAŘÍZENÍ	DOPRAVNÍ PROSTŘEDKY	OSTATNÍ	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA					
Zůstatek k 1. lednu 2022	23	72	46	1	142
Přirůstky	1	0	3	0	4
Úbytky	0	-16	-8	0	-24
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	2	0	2
Zůstatek k 31. prosinci 2022	24	56	43	1	124
Přirůstky	1	1	18	0	20
Úbytky	0	-5	-14	0	-19
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	3	0	3
Zůstatek k 31. prosinci 2023	25	52	50	1	128
OPRÁVKY					
Zůstatek k 1. lednu 2022	6	64	31	1	102
Přirůstky oprávek	0	4	5	0	9
Úbytky	0	-16	-8	0	-24
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1	0	1
Zůstatek k 31. prosinci 2022	6	52	29	1	88
Přirůstky oprávek	1	3	6	0	10
Úbytky	0	-5	-14	0	-19
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1	0	1
Zůstatek k 31. prosinci 2023	7	50	22	1	80
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	17	8	15	0	40
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	18	4	14	0	36
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	18	2	28	0	48

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU									
	FL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	FL - OSOBNÍ AUTA	FL - UŽITKOVÁ AUTA	OL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	OL - OSOBNÍ AUTA	OL - UŽITKOVÁ AUTA	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA									
Zůstatek k 1. lednu 2022	9 200	1 049	6 229	5 413	1 613	1 972	36	136	25 648
Přirůstky	1 602	180	637	239	263	266	0	190	3 377
Úbytky	-1 580	-330	-2 336	-791	-369	-291	-6	0	-5 703
Přeúčtování do/z majetku	22	4	1	-22	-6	-1	0	0	-2
Zůstatek k 31. prosinci 2022	9 244	903	4 531	4 839	1 501	1 946	30	326	23 320
Přirůstky	1 637	200	655	245	426	289	154	0	3 606
Úbytky	-1 756	-291	-1 463	-892	-413	-521	0	-284	-5 620
Přeúčtování do/z majetku	3	0	0	-3	-3	0	0	0	-3
Zůstatek k 31. prosinci 2023	9 128	812	3 723	4 189	1 511	1 714	184	42	21 303

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU									
	FL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	FL - OSOBNÍ AUTA	FL - UŽITKOVÁ AUTA	OL - STROJE A ZAŘÍZENÍ	OL - OSOBNÍ AUTA	OL - UŽITKOVÁ AUTA	NEDOKONČENÉ HMOTNÉ INVESTICE	ZÁLOHY	CELKEM
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY									
Zůstatek k 1. lednu 2022	4 252	747	4 003	2 357	496	650	0	2	12 508
Přírůstky opravek	1 401	218	1 064	716	351	380	0	0	4 130
Úbytky	-1 580	-330	-2 336	-794	-373	-291	0	0	-5 704
Přeúčtování do/z majetku	18	1	1	-18	-2	-1	0	0	-1
Opravné položky	50	-12	-60	-2	-13	-74	0	0	-111
Zůstatek k 31. prosinci 2022	4 141	624	2 672	2 259	459	664	0	2	10 822
Přírůstky opravek	1 378	191	808	606	356	475	0	0	3 814
Úbytky	-1 756	-291	-1 463	-892	-415	-521	0	0	-5 338
Přeúčtování do/z vlastního majetku	3	0	0	-3	-1	0	0	0	-1
Opravné položky	-35	0	-12	0	-7	8	0	-2	-48
Zůstatek k 31. prosinci 2023	3 731	524	2 005	1 970	392	626	0	0	9 249
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	4 948	302	2 226	3 056	1 117	1 322	36	134	13 140
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	5 103	279	1 859	2 580	1 042	1 282	30	324	12 498
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	5 397	288	1 718	2 219	1 119	1 088	184	42	12 054

Tvorba a čerpání opravných položek na dlouhodobý majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek jsou analyzovány v bodě 7.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

DLOUHODOBÝ DROBNÝ HMOTNÝ MAJETEK URČENÝ K FINANČNÍMU A OPERATIVNÍMU PRONÁJMU			
	FINANČNÍ LEASING	OPERATIVNÍ LEASING	CELKEM
POŘIZOVACÍ CENA			
Zůstatek k 1. lednu 2022	0	84	84
Přírůstky	2	1	3
Úbytky	0	-76	-76
Zůstatek k 31. prosinci 2022	2	9	11
Přírůstky	0	0	0
Úbytky	0	-8	-8
Zůstatek k 31. prosinci 2023	2	1	3
OPRÁVKY			
Zůstatek k 1. lednu 2022	0	70	70
Přírůstek opravek	0	13	13
Úbytky	0	-76	-76
Zůstatek k 31. prosinci 2022	0	7	7
Přírůstek opravek	0	2	2
Úbytky	0	-8	-8
Zůstatek k 31. prosinci 2023	0	1	1
Zůstatková hodnota k 1. lednu 2022	0	14	14
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	2	2	4
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	2	0	2

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 7). Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

c) DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost vlastní majetkovou účast v ovládané společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5. Následující finanční informace o této společnosti byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky:

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podíl v %	100	100
Nominální hodnota podílu	2	2
Cena pořízení podílu	2	2
Vlastní kapitál	239	214
Zisk běžného roku	237	212
Vyplacené dividendy	212	205

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

6. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky ze zákaznického úvěru	23 527	19 473
Pohledávky z finančního leasingu	712	598
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	24 239	20 071
Ostatní dlouhodobé pohledávky	284	376
Dlouhodobé pohledávky celkem	24 523	20 447
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám	-65	-55
Přecenění portfolia zákaznických úvěrů z titulu zajištění reálné hodnoty	99	-312
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek celkem	24 557	20 080
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti	13 024	11 243
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů – po splatnosti	706	657
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů	13 730	11 900
Ostatní krátkodobé pohledávky – do splatnosti	81	443
Krátkodobé pohledávky celkem	13 811	12 343
Opravná položka k pohledávkám z obchodních vztahů	-436	-809
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek celkem	13 375	11 534
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	37 932	31 614

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 7).

Pohledávky jsou zajištěny zajišťovacím převodem práva k předmětu financování. Pohledávky se splatností delší než 5 let činily k 31. prosinci 2023 1 786 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 762 mil. Kč). Společnost neviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 15 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 11 mil. Kč) byly započteny s částí rezervy na daň z příjmu ve výši 15 mil. Kč vytvořené k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 11 mil. Kč).

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

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v bodě 20.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	KRÁTKODOBÉ	KRÁTKODOBÉ
Pohledávky z finančního leasingu	248	343
Pohledávky z operativního leasingu	157	218
Pohledávky ze zákaznického úvěru	11 609	10 398
Obchodní půjčky dodavatelům	1 078	672
Odkup pohledávek	484	173
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	154	96
Pohledávky z obchodních vztahů	13 730	11 900
Opravné položky	-436	-809
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů	13 294	11 091

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 5 a 6).

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK:							
OPRAVNÉ POLOŽKY K:	ZŮSTATEK K 1. 1. 2022	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2022	TVORBA OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮČTOVÁNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY	ZŮSTATEK K 31. 12. 2023
dlouhodobému majetku	291	105	-216	180	42	-88	134
zálohám na dl. majetek	2	5	-5	2	0	-2	0
pohledávkám – zákonné	272	-44	-38	190	-1	-49	140
pohledávkám – ostatní	568	288	-182	674	47	-360	361
Opravné položky celkem	1 133	354	-441	1 046	88	-499	635

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 2023 a 2022 pohledávky ve výši 97 mil. Kč a 125 mil. Kč.

Geopolitická a nově vznikající rizika z titulu zhoršení kvality finančních nástrojů

Skupina ČSOB aktualizovala posouzení veškerých dopadů na rizika, která by mohla nepříznivě ovlivnit její úvěrové portfolio. V průběhu roku 2023 skupina průběžně aktualizovala proces identifikace expozic zařazených ve Stage I vykazujících významné zhoršení kreditního rizika, které však nebyly identifikovány v rámci standardního procesu (tzv. „Tier 5 klasifikace“). Nad rámec tradičních modelů skupina zavedla nový model analyzující jednotlivé hospodářské sektory, tzv. ASSA model / Automated Sector Stress Analyzer, celková výše opravné položky je upravena na základě tohoto modelu a zaúčtována prostřednictvím „management overlay“ pro geopolitická a vznikající rizika.

Na konci roku 2023 činila u ČSOB Leasing opravná položka pro geopolitická a vznikající rizika 27 mil. Kč.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

8. 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. 2023 a 31. 12. 2022 činil záporný zůstatek 1 223 mil. Kč a 591 mil. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 13).

9. 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.

10. 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 nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které

společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejvyšší 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 nejvyšší 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.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 3. května 2023 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2022 ve výši 566 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku společnosti ve výši 566 mil. Kč.

Československá obchodní banka, a. s. jako jediný akcionář rozhodla dne 22. března 2023 v působnosti valné hromady o zvýšení vlastního kapitálu společnosti o 1 400 mil. Kč formou peněžitého příplatku mimo základní kapitál do ostatních kapitálových fondů společnosti.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o vypořádání zisku za rok 2023.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

11. REZERVY

REZERVY	REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	REZERVY NA SOUDNÍ SPORY	OSTATNÍ REZERVY	CELKEM
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2022	0	0	3	3
Tvorba rezerv	11	0	0	11
Použití/rozpuštění rezerv	-11	0	0	-11
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2022	0	0	3	3
Tvorba rezerv	40	0	0	40
Použití/rozpuštění rezerv	-15	0	-2	-17
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2023	25	0	1	26

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2023 ve výši 40 mil. Kč byla částečně kompenzována zúčtováním v rámci ostatních daňových pohledávek a závazků vůči Finančnímu úřadu, a to ve výši 15 mil. Kč.

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2022 ve výši 11 mil. Kč byla v plné výši kompenzována zúčtováním v rámci ostatních daňových pohledávek a závazků vůči Finančnímu úřadu.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

12. ZÁVAZKY

ZÁVAZKY	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlouhodobé bankovní úvěry (bod 13)	9 318	7 639
Dlouhodobé vydané dluhopisy	11 220	12 675
Dlouhodobé přijaté zálohy	0	0
Odložený daňový závazek	1 041	949
Ostatní dlouhodobé závazky – záporná hodnota derivátů (bod 15)	217	0
Dlouhodobé závazky celkem	21 796	21 263
Krátkodobé bankovní úvěry (bod 13)	1 684	1 986
Krátkodobé vydané dluhopisy	4 991	2 705
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky) (bod 13)	11 270	9 028
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a krátkodobé přijaté zálohy	443	440
Krátkodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba (bod 20)	100	60
Ostatní krátkodobé závazky	443	417
Krátkodobé závazky celkem	18 931	14 636

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.

Vedení společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků společnosti k 31. prosinci 2023.

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 20.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

13. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	1 684	1 986
Dlouhodobé úvěry a dluhopisy	20 538	20 314
Dluhopisy se splatností méně než 1 rok	4 991	2 705
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	11 270	9 028
Bankovní úvěry a výpomoci	38 483	34 033

Rozčlenění úvěrů na krátkodobé a dlouhodobé položky:

BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kontokorentní úvěry	1 223	591
Dlouhodobé úvěry - část splatná do 1 roku	461	1 395
Dluhopisy - část splatná do 1 roku	4 991	2 705
Krátkodobé bankovní úvěry, dluhopisy a kontokorentní úvěry celkem	6 675	4 691
Dlouhodobé úvěry - se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	8 570	6 830
Dluhopisy se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	10 564	11 904
Dlouhodobé úvěry - se splatností více než 5 let	748	808
Dluhopisy - se splatností více než 5 let	656	771
Dlouhodobé bankovní úvěry a dluhopisy celkem	20 538	20 314

K financování nového portfolia používá společnost od dubna 2011 amortizované úvěry s fixní sazbou a splatností 5 let. Od srpna 2019 využívá společnost k financování nového portfolia také možnosti vydávat dluhopisy. Úvěry nebo dluhopisy se čerpají s měsíční frekvencí a v oblasti ochrany proti úrokovému riziku nahrazují úrokové swapy.

Průměrná úroková sazba v roce 2023 z výše zmíněných bankovních úvěrů dosahovala 5,79 %, z dluhopisů 2,55 % a z finančních výpomocí 4,75 % (úroková sazba z úvěrů v roce 2022 byla 5,25 %, z dluhopisů 1,75 % a z finančních výpomocí 3,36 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

14. OSTATNÍ PASIVA

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

15. DERIVÁTY

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech, které dále člení na deriváty určené k obchodování a deriváty zajišťovací. K rozvahovému dni přecnila společnost deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné, reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích (viz bod 6 a 12).

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k rozvahovému dni:

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ	SMLUVNÍ/ NOMINÁLNÍ	REÁLNÁ HODNOTA KLADNÁ	REÁLNÁ HODNOTA ZÁPORNÁ
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy						
se splatností méně než rok	692	16	0	1 057	407	0
se splatností více než rok	17 194	284	-217	13 691	376	0
Deriváty zajišťovací celkem	17 886	300	-217	14 748	783	0

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

Změna reálné hodnoty derivátů zajišťujících úrokovou míru účtovaná do vlastního kapitálu:

	2023	2022
Počáteční zůstatek k 1. lednu	363	298
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-24	10
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	-17	-15
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-250	70
Konečný zůstatek k 31. prosinci	71	363

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

Změna reálné hodnoty derivátů zajišťujících úrokovou míru účtovaná do výkazu zisku a ztráty:

	2023	2022
Počáteční zůstatek k 1. lednu	312	61
Reálná hodnota úrokových swapů pořízených v průběhu roku	-168	178
Reálná hodnota úrokových swapů odúčtovaná v průběhu roku do výkazu zisku a ztráty	0	0
Zvýšení (+) / snížení (-) ocenění	-242	73
Konečný zůstatek k 31. prosinci	-99	312

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

16. 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 nájmu představují nájem kancelářských prostor a lze je rozdělit následujícím způsobem:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatné do 1 roku	30	28
Splatné v období 1-5 let	112	108
Splatné v období 5 a více let	71	94
Smluvní závazky z nájmu celkem	213	230

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

17. VÝNOSY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2023	2022
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	42	28
Tržby za prodej zboží	42	28
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	3 728	4 156
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	5	3
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	3 733	4 159
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	741	740
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	14	25
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	8	5
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	763	770
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	2	4
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	843	791
Výnosy z předčasně ukončených smluv	252	181
Výnosy z prodeje pohledávek	9	9
Ostatní provozní výnosy	1 106	985
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	59	27
Úroky ze zákaznických úvěrů	1 548	1 081
Výnosové úroky	1 607	1 108

Společnost má všechny výnosy z tuzemska.

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

18. OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů a počtu zaměstnanců, členů vedení a řídicích orgánů:

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ A POČTU ZAMĚSTNANCŮ, ČLENŮ VELENÍ A ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ:	2022		2023	
	počet	(mil. Kč)	počet	(mil. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	4	13	4	14
Mzdové náklady členů dozorčí rady	4	0	4	0
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	14	29	15	33
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	272	237	284	230
Náklady na sociální zabezpečení		93		92
Ostatní sociální náklady		20		15
Osobní náklady celkem		392		384

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2023	2022
Zisk před zdaněním	886	690
Nezdanitelné výnosy	-229	-222
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-724	-954
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	574	480
Neodečitatelné náklady	-295	66
Tvorba opravných položek, netto	-361	-5
Tvorba rezerv, netto	-2	0
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	68	71
Zdanitelný příjem	212	60
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň	40	11
Úprava daně minulých let	4	3
Splatná daň	44	14

Nezdanitelné výnosy za rok 2023 jsou tvořeny především obdrženým podílem na zisku dceřiné společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. ve výši 212 mil. Kč (za rok 2022 ve výši 205 mil. Kč).

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

SPOLEČNOST VYČÍSLILA ODLOŽENOU DAŇ NÁSLEDOVNĚ:		2023		2022	
POLOŽKY ODLOŽENÉ DANĚ	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku a OP k majetku	0	-1 045	0	-908	
Ostatní přechodné rozdíly:					
OP k pohledávkám	16	0	51	0	
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	0	-15	0	-69	
Bonusy a SZ pojištění	15	0	13	0	
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků z operativního leasingu	0	-20	0	-43	
Nedaňové dohadné položky na služby operativního leasingu	8	0	7	0	
Celkem	39	-1 080	71	-1 020	
Netto	0	-1 041		-949	

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

20. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2023 a 2022 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 8,5 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (9,0 mil. Kč k 31. prosinci 2022) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 5,0 mil. Kč (5,0 mil. Kč k 31. prosinci 2022) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva mají se společností uzavřenou k 31. 12. 2023 jednu zákaznickou smlouvu. Hodnota budoucích splátek současných a minulých členů představenstva činí 0,4 mil. Kč (k 31. 12. 2022 jednu zákaznickou smlouvu se členy představenstva s hodnotou budoucích splátek 0,5 mil. Kč).

V roce 2023 a 2022 společnost obdržela dividendy ve výši 212 mil. Kč a 205 mil. Kč od dceřiné společnosti ČSOB PM.

V roce 2023 a 2022 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 7,4 mil. Kč a 3,8 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 2023 a 2022 dosáhl objem nákupů a prodeje:

NÁKLADY	2023	2022
ČSOB - úroky z poskytnutých úvěrů	145	74
ČSOB - nákladové úroky z dluhopisů a směnek	732	388
ČSOB - náklady z přecenění derivátů	0	0
ČSOB - nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	74	65
ČSOB - bankovní poplatky	32	31
ČSOB - fleet management	9	7
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. - úroky z úvěru a zastoupení v pojištění	7	4
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - pojistné náklady	374	382
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - fleet management	0	0
ČSOB Hypoteční banka, a. s. - fleet management	0	0
HBC Group N.V.	10	8
Radlice Rozvojová, a.s. - nájemné a ostatní služby k nájmu	27	27
Náklady celkem	1 410	986

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

VÝNOSY	2023	2022
ČSOB - provize za zprostředkování, přefakturace	3	0
ČSOB - fleet management	50	45
ČSOB - výnosy z přecenění derivátů	42	581
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB - fleet management	1	0
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. - ostatní výnosy	12	11
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - provize za pojištění a pojistná plnění	16	14
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - fleet management	12	10
ČSOB Hypoteční banka, a.s. - fleet management	1	1
Výnosy celkem	137	662

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

PŘEHLED POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI:	31. 12. 2023	31. 12. 2022
AKTIVA		
ČSOB - reálná hodnota finančních derivátů	300	783
ČSOB - ostatní	8	10
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - pohledávky z obch. vztahů a dohadná položky na poj. plnění	2	2
Radlice Rozvojová, a. s. - poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	0	0
Aktiva celkem	310	795
PASIVA		
ČSOB - úvěry	3 963	3 771
ČSOB - vydané směnky	3 337	723
ČSOB - vydaný dluhopis	16 211	15 380
ČSOB - reálná hodnota finančních derivátů	217	0
ČSOB - ostatní	7	10
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost - vydané dluhopisy	0	0
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. - závazky z obchodního styku	5	0
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. - úvěry	100	60
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - pojistné	36	57
KBC Group N.V.	0	0
Pasiva celkem	23 877	20 001

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka / Příloha nekonsolidované účetní závěrky

21. 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.

22. 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 2023.

Sestaveno dne: 28. 3. 2024

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



PhDr. Josef Vajsejt



Mgr. Róbert Keller

Osoba odpovědná za účetnictví:



Mgr. Róbert Keller

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Mgr. Róbert Keller

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

Zpráva o vztazích

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

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Praha 5, Výmolova 353/3, PSČ 150 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 N.V. se sídlem Havenlaan 2, PSČ B-1080 Brusel, Belgie.

Všechny akcie společnosti KBC Bank N.V. jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group N.V. (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.

ČSOBL MÁ VZTAHY PŘEDEVŠÍM S NÁSLEDUJÍCÍMI PROPOJENÝMI OSOBAMI:

OBCHODNÍ JMÉNO	ADRESA SÍDLA SPOLEČNOSTI	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Factoring, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Stavební spořitelna, a. s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovonáměstí 1458, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí	Česká republika
ČSOB Hypoteční banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
Radlice Rozvojová, a. s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
KBC Group N.V.	Havenlaan 2, 1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek)	Belgie

Zpráva o vztazích

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.

Koncernová smlouva

Československá obchodní banka, a. s., jako řídicí osoba, uzavřela s ostatními společnostmi, spadajícími do Koncernu ČSOB (jejich aktuální přehled je k dispozici na: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>) Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu a které jsou vydávány představenstvem ČSOB a akceptovány ze strany řízených osob.

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.

Zpráva o vztazích

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 minulých účetních obdobích plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívá ve splátkách úroků a jistin úvěrů, poplatcích a provizích za umístění smének, 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 poskytnuté propojenými osobami spočívá ve 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 spočívalo 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, spočívalo 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, spočívalo 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 spočívalo 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, spočívalo v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Zpráva o vztazích

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 spočívalo 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 3. května 2023 v působnosti valné hromady o převedení zisku za rok 2022 ve výši 566 mil. Kč do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada Společnosti dále rozhodla o vyplacení dividendy z nerozděleného zisku Společnosti ve výši 566 mil. Kč.

Československá obchodní banka, a. s., jako jediný akcionář rozhodla dne 22. března 2023 v působnosti valné hromady o zvýšení vlastního kapitálu společnosti o 1 400 mil. Kč formou peněžitého příplatku mimo základní kapitál do ostatních kapitálových fondů společnosti.

V účetním období 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 společně 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.

Zpráva o vztazích

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023.

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 28. 3. 2024

ČSOB Leasing, a. s.

Za představenstvo

PHDR. JOSEF VAJSEJTL

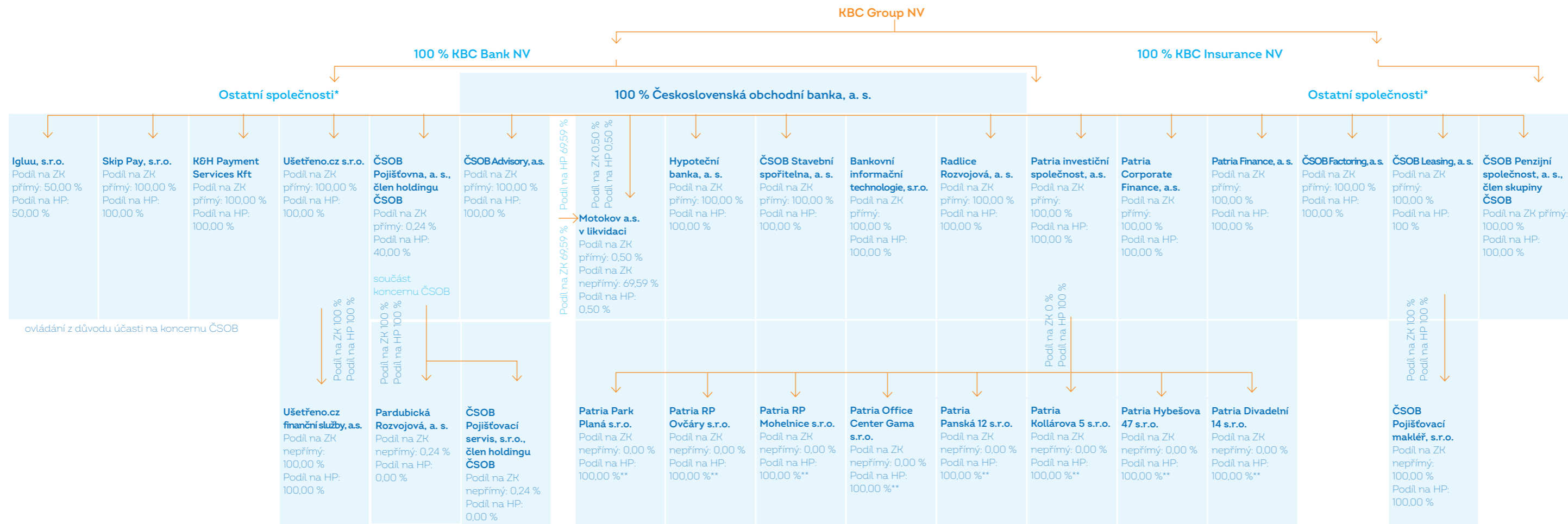
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

MGR. RÓBERT KELLER

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 2023)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

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

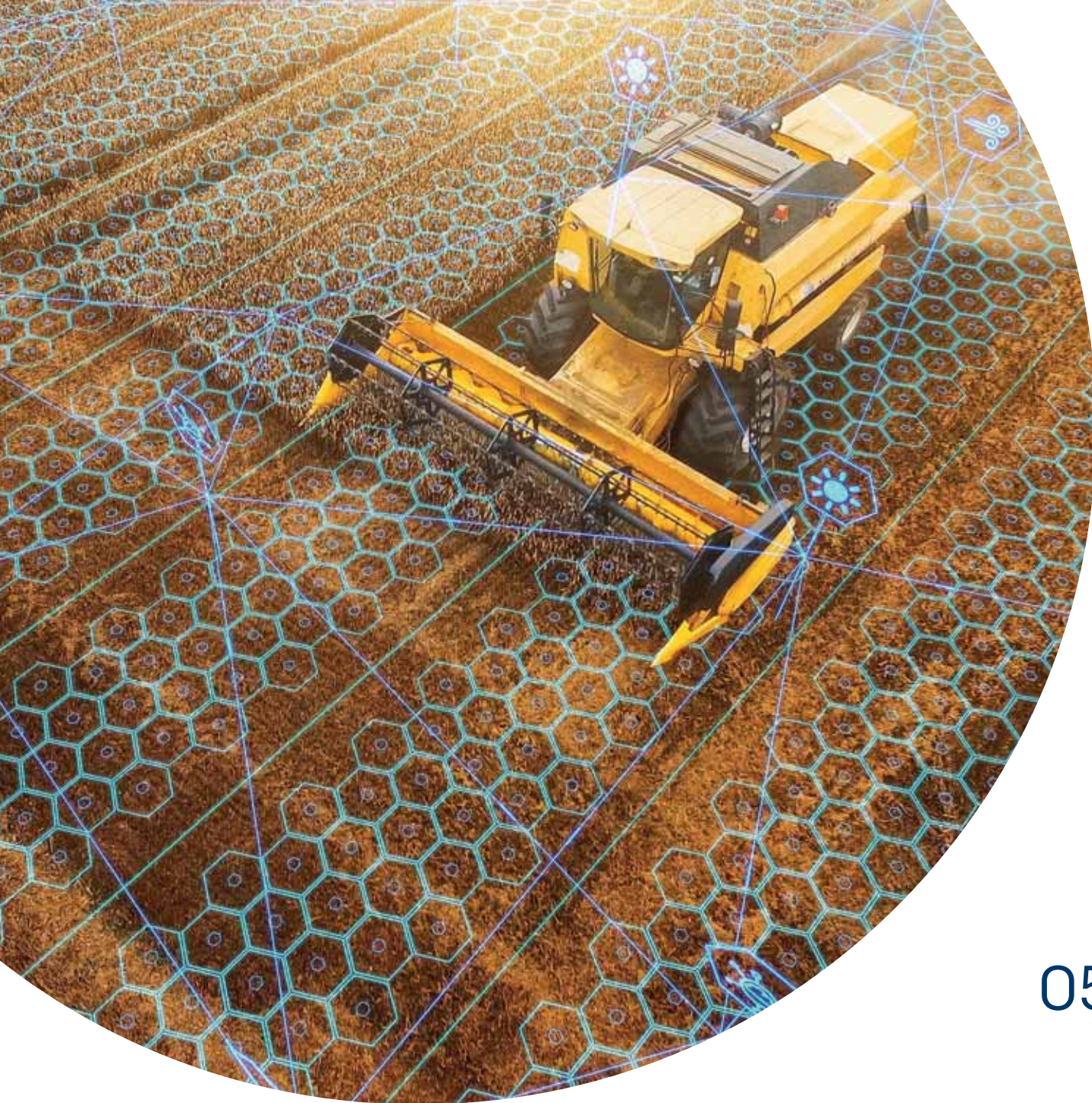
Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

** Jediný společník (PIS), ovládaný ČSOB, jedná svým jménem na účet uzavřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a.s.

ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva



05 Zpráva nezávislého auditora



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 43169521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností a Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je 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 jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

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 odpovídá dozorčí rada Společnosti.

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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodu nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhru mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými 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 událostí nebo podmínek, 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.

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

28. března 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



ENERGY CRISIS

06 Finanční výsledky podle IFRS

Rozvaha / aktiva, pasiva

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2023	2022	2021	2020
AKTIVA				
Pokladní hotovost	59 528	85 350	58 014	331 252
Deriváty k obchodování	0	8	109	0
Úvěry, finanční leasing a jiné pohledávky	46 933 928	40 734 702	38 015 402	37 840 424
Deriváty zajišťovací	300 102	783 145	363 625	14 393
FV zajištěné položky - portfolio hedge	98 870	0	0	0
Daňové pohledávky	0	6 968	108 058	101 588
Hmotný majetek	1 370 970	1 358 302	1 500 870	1 903 704
Nehmotný majetek	227 668	196 090	175 993	163 328
Aktiva určená k prodeji	42 226	18 696	20 352	14 806
Ostatní aktiva	399 081	215 730	311 085	305 446
Ostatní aktiva	49 432 373	43 398 991	40 553 506	40 674 942

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2023	2022	2021	2020
PASIVA				
Závazky z derivátů k obchodování	0	0	0	0
Závazky účtované v naběhlé hodnotě	38 608 296	34 137 259	30 502 414	31 786 787
Závazky ze zajišťovacích derivátů	217 054	0	17 141	245 585
FV zajištěné položky - portfolio hedge	0	311 802	60 748	0
Daňové závazky	1 074 890	906 344	810 054	609 528
Ostatní pasiva	910 011	900 691	849 484	836 824
Ostatní rezervy	1 250	2 574	3 074	5 642
ZÁVAZKY CELKEM	40 811 501	36 258 671	32 242 914	33 484 366

Rozvaha / vlastní kapitál

ROZVAHA (IFRS), TIS. KČ	2023	2022	2021	2020
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ážio	572 421	572 421	572 421	572 421
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	4 054 860	2 844 027	3 702 397	3 721 688
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	58 220	297 297	244 487	-155 119
Zisk běžného období	885 372	376 575	741 287	1 586
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	8 620 872	7 140 320	8 310 592	7 190 576
CELKOVÁ PASIVA	49 432 373	43 398 991	40 553 506	40 674 942

Rozvaha / Výkaz zisků a ztrát

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (IFRS), TIS. KČ	2023	2022	2021	2020
Čistý výnos z úroků	1 060 176	864 446	793 164	859 074
Úroky přijaté	2 347 454	1 625 116	1 098 509	1 159 078
Úroky placené	-1 287 278	-760 670	-305 345	-300 004
Neúrokové výnosy	537 186	505 593	480 839	452 242
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	38 747	36 990	5 975	-18 173
Výnos z poplatků a provizí	316 253	284 962	276 239	281 003
Ostatní výnosy	182 186	183 642	198 625	189 412
Výnosy z provozní činnosti	1 597 362	1 370 039	1 274 003	1 311 316
Celkové provozní náklady	-692 213	-669 376	-657 835	-643 470
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	905 149	700 663	616 168	667 846
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	286 169	-191 653	295 480	-576 850
Opravné položky a rezervy k hmotnému majetku	0	15 807	-4 046	-1 732
Zisk před zdaněním	1 191 318	524 816	907 602	89 264
Daň z příjmů	-305 946	-148 241	-166 315	-87 678
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	885 372	376 575	741 287	1 586



07 Kontaktní údaje

Kontaktní údaje

ČSOB Leasing, a. s.

Výmolova 353/3
150 00 Praha 5
tel.: +420 230 029 111
e-mail: info@csobleasing.cz
datová schránka: un3dmtj

www.csobleasing.cz



<https://www.linkedin.com/company/csob-leasing/>

