

Unlock your potential



2021

Výroční zpráva UniCredit Leasing CZ, a.s.

Empowering
Communities to Progress.





Slovo předsedy představenstva	4
Zpráva představenstva	9
Představení společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.	9
Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31. 12. 2021)	9
Zpráva o hospodaření	10
Makroekonomické prostředí v roce 2021	10
Vývoj nebankovního finančního trhu	10
Obchodní výsledky	10
Finanční výsledky 2021	11
Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.	11
Obchodní strategie společnosti	13
Výhled a strategie pro rok 2022	13
Společenská odpovědnost	13
Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni	14
Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	14
Nabytí vlastních akcií	14
Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí	14
Pracovně právní vztahy	14
Pobočky v zahraničí	15
Cíle a metody řízení rizik; cenová, úvěrová a likvidní rizika a rizika související s tokem hotovosti, kterým je společnost vystavena	15
Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2021	15
Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31. 12. 2021	15
Zpráva auditora	16
Individuální účetní závěrka	19
Příloha individuální účetní závěrky	23
Zpráva o vztazích	66
Schéma skupiny UniCredit	72
Kontaktní údaje	75

Slovo předsedy představenstva



”

Díky všem věrným klientům, profesionálním zaměstnancům a spolehlivým partnerům jsme loni opět upevnili pozici významného poskytovatele nebankovního financování na českém a slovenském leasingovém trhu.“

JAKUB STÁREK

PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING CZ, A.S.

MÍSTOPŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, A.S.

Obchodní partneři, dámy a pánové,

rok 2021 byl plný nových výzev pro nás všechny. Globální pandemie covid-19 stále ovlivňovala a nadále ovlivňuje všechna odvětví ekonomiky a společenského života, včetně finančního sektoru a automobilového průmyslu. Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. a všechny její dceřiné společnosti, kde má UniCredit Leasing CZ, a.s. rozhodující vliv (na území České republiky i na Slovensku), dále jen skupina UniCredit Leasing, se tak i nadále během celého roku aktivně zapojovaly do realizace ambiciózních obchodních cílů.

Silné zázemí mezinárodní finanční skupiny UniCredit nám umožňuje dlouhodobě a významně investovat do digitalizace, díky čemuž přicházíme s inovacemi, udáváme trendy v oblasti financování, pořízování i pronájmu automobilů a poskytujeme naše služby velmi efektivně – na pouhých pár kliknutí.

Rok 2021 potvrdil, že spolupráce se skupinou UniCredit Leasing je pro naše klienty tou nejlepší volbou a že jsme stále zodpovědným a velmi vyhledávaným partnerem. Naše profesionální a kvalitní služby pomáhají firmám i jednotlivcům nejen překlenout toto složité období, ale také dál rozvíjet jejich podnikání.

I přes další náročný rok se nám podařilo udržet pozici jednoho z předních leasingových hráčů na českém i slovenském trhu.

Ekonomiky pokračují v boji s dopady pandemie

Ekonomiky Česka i Slovenska, a především průmyslová výroba v čele s automobilovým sektorem byly i přes ekonomické oživení v roce 2021 stále zasaženy dopady pandemie covid-19. Průmyslová výroba v Česku za jedenáct měsíců roku 2021 vzrostla meziročně o průměrných 7,2 %, proti stejnému období v předpandemickém roce 2019 však byla stále nižší o 1,7 %. Odvětví výroby motorových vozidel trpící nedostatkem čipů loni meziročně přidalo 5,3 %, proti roku 2019 nicméně stále zaostávalo o 9,7 %. Na Slovensku vzrostla produkce v odvětví dopravních prostředků průměrně o 10,5 % a oproti roku 2019 zaostávala o pouhých 0,9 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,02 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 2,9 % méně. Produkce osobních vozidel se tak vrátila na úroveň před osmi lety. Nejvíce klesla výroba ve Škodě Auto (–8,7 % meziročně), automobilka TPCA vykázala pokles produkce o 7,7 %. Naopak se dařilo automobilce Hyundai, jež vyrobila o 19,1 % automobilů více.

Poptávka po automobilech v roce 2021 rostla, což ukazují i registrace nových vozidel. V Česku bylo minulý rok zaregistrováno téměř 207 tisíc nových osobních vozidel a 19,7 tisíc lehkých užitkových vozidel, což představuje meziroční nárůst o 1,9 %, resp. 14,7 %. Počet registrací ojetých osobních automobilů vzrostl o 23,2 % a dosáhl 185,7 tisíc. Ojetých lehkých užitkových vozidel se registrovalo přes 14 tisíc, tj. o 24,9 % meziročně více. Na Slovensku činil nárůst registrací nových osobních vozidel za prvních 11 měsíců loňského roku 1,4 %.

Za první tři čtvrtletí roku 2021 vzrostl meziročně objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 19,9 %. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, vykázalo meziroční nárůst o 23,5 %. Financování domácností přidalo 3,9 %. Podíl leasingového financování osobních a lehkých užitkových aut na celkovém financování podnikatelských subjektů v ČR stoupl na 46,7 % (při růstu o 1,5 p.b.), podíl nákladních aut stoupl na 26,2 % (+2,1 p.b.) a podíl strojů a zařízení klesl na 21,3 % (-2,3 p.b.).

Na Slovensku meziročně vzrostl za první tři čtvrtletí roku 2021 objem nového financování leasingovými společnostmi o 15,2 %, za předpandemickým rokem 2019 však stále objem financování zaostával o 5,5 %. Z nového financování směřovalo 74,3 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů činil 58,9 % a nákladních aut 15,4 %. Stroje a zařízení tvořily 22,1 %.

Podíl operativního leasingu na celkovém objemu uzavřených leasingových smluv za první tři čtvrtletí roku 2021 vzrostl v Česku o 3,1 p.b. na 29,6 %, zatímco na Slovensku činil 12,2 % a nadále tak klesal.

Skupina UniCredit Leasing zaznamenala v roce 2021 růsty ve financované hodnotě

I přes nepřízeň tržních podmínek, jak z pohledu dodávek nových automobilů na trh, tak z pohledu růstu především korunových úrokových sazeb, skupina UniCredit Leasing potvrdila svoji připravenost a silnou pozici.

Skupina UniCredit Leasing vygenerovala financovanou hodnotu za movité a nemovité věci v celkovém objemu 19,8 miliardy korun. To představuje meziroční růst o 8,73 %. Z této financované hodnoty představuje financování operativního leasingu 1,05 miliardy korun, což znamená meziroční růst ve financování operativního leasingu o 6,17 %.

Největšího tempa růstu dosahovala skupina UniCredit Leasing v oblasti financování vozidel nad 3,5 tuny – a to o 51,22 %. Největšího absolutního nárůstu pak skupina dosáhla ve financování strojů a zařízení, a to s meziročním navýšením objemu financování o 1,5 miliardy korun.

V roce 2021 skupina UniCredit Leasing uzavřela celkem 23 818 nových smluv. V celkovém portfoliu za skupinu UniCredit Leasing máme za loňský rok 11 161 nových klientů a podíl financované hodnoty za nové klienty na celkové finanční hodnotě činí 20,5 %.

Digitální cesta

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

UniCredit Leasing CZ, a.s. oslavila své třicáté výročí. V průběhu celého tohoto období neustále přinášíme novinky a významné inovace v oblastech nebankovního financování a zákaznického servisu. Ačkoli měla globální pandemie covid-19 negativní vliv na vývoj trhu, urychlila technologické inovace a uspěla zahájení procesu digitalizace produktů

a služeb. Nová platforma nám umožnila posun v oblasti digitalizace služeb, díky které jsme schopni poskytovat uživatelsky přívětivé a jednoduché služby.

V roce 2021 jsme navíc podepsali smlouvu o spolupráci se značkou Tesla týkající se financování formou operativního leasingu, která zaručuje rychlejší odbavení a jednodušší podmínky při objednávání a financování vozů této značky. Tato spolupráce je zároveň součástí našeho úsilí o naplňování ESG cílů v rámci celé skupiny – nejen ve firemním a retailovém bankovníctví, ale i v rámci automotive sektoru.

Naše připravenost na budoucnost je založena na neustálém sledování trhu, aktuálních trendů a změn v chování a potřebách našich klientů. Automobilovým trhem a trhem financování hýbe především nástup elektromobility a snahy o odpovědný přístup k životnímu prostředí, který se týká nejen jednotlivců, ale i firem. Pro leasingové společnosti bude však stále důležitější přinášet klientům flexibilní portfolio služeb přímo na míru – ať v době trvání leasingu, při jeho skončení, na poli doplňkových služeb nebo v podobě možnosti poskytovat leasingové financování ojetých vozů.

V roce 2022 budeme klást důraz na další využití digitálních technologií a digitalizaci procesů, a to jak směrem k našim zákazníkům a kooperačním partnerům, tak při zlepšování a zjednodušování procesů uvnitř naší společnosti.

Jsem přesvědčený o tom, že díky podpoře akcionářů, vysoké kvalitě našich zaměstnanců a důvěře klientů bude UniCredit Leasing CZ, a.s. i nadále silnou, úspěšnou a prosperující společností. Je mi ctí být novým předsedou představenstva UniCredit Leasing CZ, a.s. v České republice a místopředsedou představenstva UniCredit Leasing Slovakia, a.s. na Slovensku a převzít tak štafetu po Jiřím Matulovi, který v průběhu posledních 15 let odvedl mimořádné množství práce, jež skupinu UniCredit Leasing dostal do pozice lídra udávajícího tempo. Chtěl bych proto jménem celé společnosti Jiřímu Matulovi poděkovat za jeho výrazný přínos k rozvoji skupiny UniCredit Leasing a k jejím silným hospodářským výsledkům a popřát mu do budoucna mnoho dalších úspěchů.

Do roku 2022 bych pak rád popřál všem našim zaměstnancům, obchodním partnerům i klientům pevné zdraví a hodně radostných chvil jak v osobním životě, tak na poli pracovním.



JAKUB STÁREK
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING CZ, A.S.
MÍSTOPŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, A.S.

Zpráva představenstva

Představení společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

UniCredit Leasing CZ, a.s. působí na českém leasingovém trhu již od roku 1991. Za tento čas jsme se vyprofilovali na jednu z největších leasingových společností.

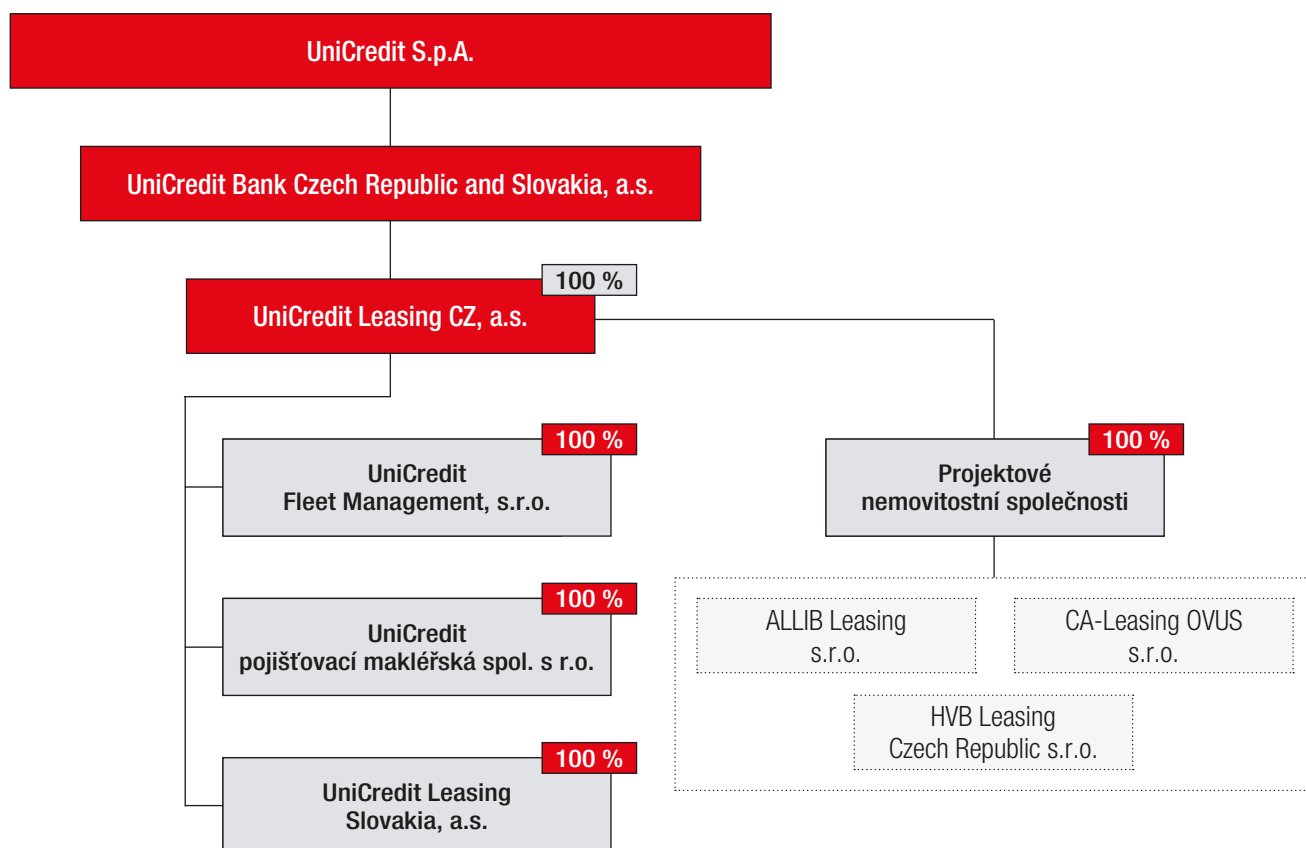
UniCredit Leasing CZ, a.s. je 100% dceřinou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a členem významné nadnárodní finanční skupiny UniCredit.

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

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

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

Organizační struktura Skupiny UCL CZ (k 31. 12. 2021)



Zpráva o hospodaření

Makroekonomické prostředí v roce 2021

Ekonomiky Česka a Slovenska v byly roce 2021 nadále zasaženy pandemií covid-19, jež zpomalila ekonomické oživení. Průmyslová výroba v Česku za jedenáct měsíců roku vzrostla meziročně o průměrných 7,2 % a proti stejnému období v před-pandemickém roce 2019 byla nižší o 1,7 %. Odvětví výroby motorových vozidel, trpící nedostatkem čipů, meziročně přidalo 5,3 % a proti roku 2019 zaostávalo o 9,7 %. Na Slovensku vzrostla produkce odvětví dopravních prostředků průměrně o 10,5 % a proti roku 2019 zaostávala o pouhých 0,9 %.

Do konce listopadu se v Česku vyrobilo 1,02 milionů nových osobních vozidel, což bylo meziročně o 2,9 % méně a znamenalo to návrat produkce o osm let zpět. Nejvíce poklesla výroba ve Škodě Auto (-8,7 % meziročně) a TPCA ubrala 7,7 %. Naopak Hyundai vyrobil o 19,1 % automobilů více.

Poptávka po automobilech v roce 2021 rostla, což ukazují i registrace nových vozidel. Česku bylo minulý rok zaregistrováno téměř 207 tisíc nových osobních vozidel a 19,7 tisíc lehkých užitkových vozidel, což znamená meziroční růst o 1,9 %, resp. 14,7 %. Počet registrací ojetých osobních automobilů vzrostl o 23,2 % a dosáhl 185,7 tisíc. Ojetých lehkých užitkových vozidel se registrovalo přes 14 tisíc, tj. o 24,9 % meziročně více. Na Slovensku činil růst registrací nových osobních vozidel za prvních 11 měsíců loňského roku 1,4 %.

Za první tři čtvrtletí roku 2021 vzrostl meziročně objem nového financování leasingovými společnostmi v Česku o 19,9 %. Financování podnikatelských subjektů, které je na trhu dominantní, vzrostlo meziročně o 23,5 %, financování domácností přidalo 3,9 %. Podíl leasingového financování osobních a užitkových aut na celkovém financování podnikatelských subjektů v ČR stoupl na 46,7 % (při růstu o 1,5 procentních bodů), podíl nákladních aut stoupl na 26,2% (+2,1 pb) a podíl strojů a zařízení klesl na 21,3 % (-2,3 pb).

Na Slovensku meziročně vzrostl za první tři čtvrtletí roku 2021 objem nového financování leasingovými společnostmi o 15,2 %, za předpandemickým rokem 2019 však stále zaostal o 5,5 %. Z nového financování směřovalo 74,3 % do dopravních prostředků, z toho podíl osobních a užitkových automobilů činil 58,9 % a nákladních aut 15,4 %. Stroje a zařízení tvořily 22,1 %.

Vývoj nebankovního finančního trhu

Poptávka po finančních produktech v 1.–3. čtvrtletí 2021 vzrostla i přes negativní vliv pandemie covidu-19 a s tím spojenými vládními restriktivními opatřeními, zejména v 1. čtvrtletí 2021.

Členské společnosti ČLFA / AFS ČR poskytly v 1.–3. čtvrtletí 2021 leasingem, factoringem, prostřednictvím úvěrů pro spotřebitele i pro podnikatele celkovou financovanou částku 113,58 mld. Kč (o 18,83 mld. Kč více než v 1.–3. čtvrtletí 2020, meziroční růst o 19,9 %), z toho bylo použito 95,26 mld. Kč na financování movitých i nemovitých investic a provozu podnikatelských subjektů (meziroční růst o 23,5 %) a 18,32 mld. Kč na financování zboží a služeb pro domácnosti (meziroční růst o 3,9 %).

Celkové absolutní výsledky byly v oblasti podnikatelského financování ovlivněny odchodem společnosti ARVAL CZ s.r.o. z České leasingové a finanční asociace na začátku roku 2021 a odchodem společnosti Moneta Leasing po prvním čtvrtletí 2021. Z důvodu porovnání vývojových trendů byly výsledky ARVAL CZ s.r.o. a Moneta Leasing z hodnot za 1.–3. čtvrtletí 2020 odečteny.

Členové ČLFA / AFS ČR financovaly silniční dopravní prostředky (většinou nové) částkou 50,76 mld. Kč (meziroční růst o 22,8 %), poskytly také 20,19 mld. Kč na financování strojů a zařízení (meziroční růst o 14,0 %) a uzavřely 348 530 nových leasingových a úvěrových obchodů (meziroční pokles o -0,4 %).

Obchodní výsledky

Z pohledu UniCredit Leasing CZ, a.s. vzrostla celková profinancovaná hodnota téměř o 8,2%. Společnost v roce 2021 financovala celkovou hodnotu 12,915 miliardy korun, což značí tržní podíl ve výši 12,7% (data za 1–3Q 2021, data ke konci roku 2021 v době vydání této výroční zprávy nejsou k dispozici). Obchodní úspěch společnosti byl v roce 2021 generován hlavně díky pevné a dlouhodobé spolupráci s klíčovými partnery kvůli univerzálnosti komoditního zaměření, které je složené ze všech kategorií kromě nemovitostí. Mimořádným úspěchem pro společnost byl nárůst objemů financování v komoditě stroje a zařízení. Za úspěchem stojí taktéž schopnost reagovat na nové obchodní příležitosti a pokračující rozvoj nových kooperací, především v oblasti osobních automobilů.

V roce 2021 zůstalo stěžejní komoditou s více jak 43,5% podílem financování osobních a užitkových vozů v celkové hodnotě 5,619 miliardy korun. Oproti loňskému roku tento podíl vzrostl o 9,5 p. b. V roce 2021 společnost zaznamenala meziroční nárůst podílu o 27,6% v komoditě strojů a zařízení s celkovou roční financovanou hodnotou 5,711 miliardy korun. Kompletní skladbu portfolia významně doplňuje financování transportní techniky, jehož objem financování v roce 2021 představuje hodnotu ve výši 1,584 miliardy korun.

Celkově v roce 2021 uzavřela společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. 14 162 nových smluv a ke konci roku tvořilo aktivní portfolio více než 62 500 aktivních smluv.

Finanční výsledky 2021

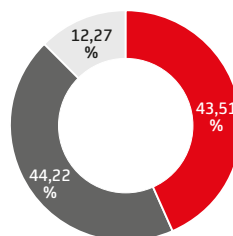
Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v roce 2021 dosáhla čistého zisku ve výši 374 milionů korun včetně vyplacených dividend od dceřiných společností. Vlastní kapitál k 31. prosinci 2021 dosáhl částky 6,5 miliardy korun a celková suma aktiv k 31. prosinci 2021 dosáhla částky 38,3 miliard korun.

Vývoj základních ukazatelů UniCredit Leasing CZ, a.s.

Obchodní ukazatele		2021	2020	2019	2018	2017
Hodnota nově uzavřených obchodů ve financované hodnotě	mil. Kč	12 915	11 914	16 260	14 239	13 133
Počet nově uzavřených smluv na financování	ks	14 162	16 648	21 550	20 862	21 445
Počet aktivních smluv	ks	62 585	63 109	67 125	62 516	56 243
Finanční ukazatele						
Zisk po zdanění	v mil. Kč	374	378	1 490	1 398	1 179
Celková aktiva	v mil. Kč	38 335	39 923	44 300	39 855	35 140
Vlastní kapitál	v mil. Kč	6 538	6 384	6 461	4 971	5 337
Přepočtené ukazatele na 1 zaměstnance						
Průměrný počet zaměstnanců	Přepočtený stav	160	163	163	168	171
Zisk na 1 zaměstnance	v mil. Kč	2,3	2,3	9,1	8,3	6,9
Celkové aktiva na 1 zaměstnance	v mil. Kč	239,6	244,7	271,8	237,2	205,5
Nové obchody v komoditním členění ve FH						
Osobní a užitkové automobily + motocykly	mil. Kč	5 619	6 344	7 538	6 950	7 357
Nákladní automobily + autobusy	mil. Kč	1 584	1 111	2 192	2 085	1 881
Fotovoltaická zařízení	mil. Kč	0	0	0	0	83
Stroje a zařízení + ostatní	mil. Kč	5 711	4 459	6 530	5 204	3 812
Celkem za všechny komodity	mil. Kč	12 914	11 914	16 260	14 239	13 133

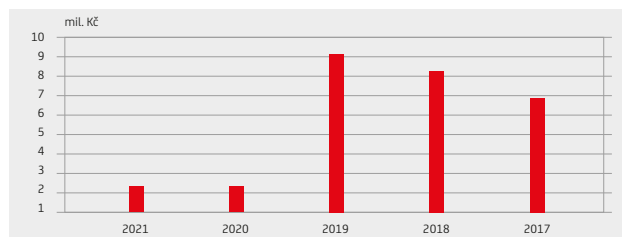
Komoditní členění nových obchodů ve FH za rok 2021 (v %)

Osobní a užitkové automobily + motocykly	43,51
Nákladní automobily + autobusy	12,27
Fotovoltaická zařízení	0
Stroje a zařízení + ostatní	44,22



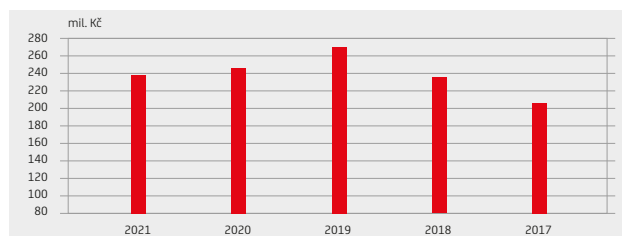
Zisk přepočtený na 1 zaměstnance v letech 2017–2021 (v mil. Kč)

2021	2,3
2020	2,3
2019	9,1
2018	8,3
2017	6,9



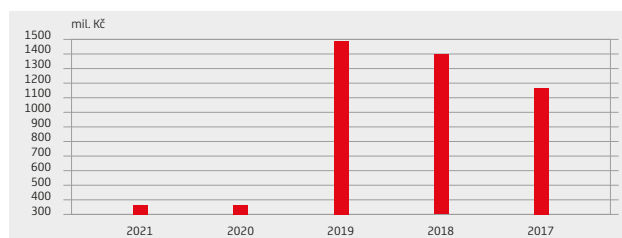
Celková aktiva přepočtená na 1 zaměstnance v letech 2017–2021 (v mil. Kč)

2021	239,6
2020	244,7
2019	271,8
2018	237,2
2017	205,5



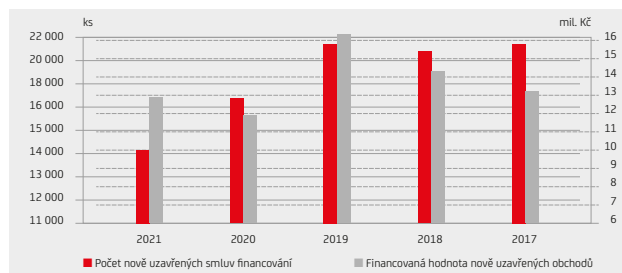
Zisk po zdanění v letech 2017–2021 (v mil. Kč)

2021	374
2020	378
2019	1 490
2018	1 398
2017	1 179



Porovnání počtu uzavřených smluv (v ks) a financované hodnoty nově uzavřených obchodů (v mil. Kč) v letech 2017–2021

	Financovaná hodnota nově uzavřených obchodů	Počet nově uzavřených smluv financování
2021	12 915	14 162
2020	11 914	16 648
2019	16 260	21 550
2018	14 239	20 862
2017	13 133	21 445



Obchodní strategie společnosti

Naše obchodní fungování bylo i v roce 2021 ovlivněno pokračujícími dopady pandemie covidu-19. Společně s našimi obchodními partnery a klienty jsme se museli vypořádat se sekundárními makroekonomickými vlivy, jako byl nedostatek polovodičů a dalších materiálů potřebných pro výrobu osobních, užitkových a nákladních vozidel a strojů a zařízení. V rámci obchodování jsme potvrdili naši strategii být silným hráčem v oblasti financování osobních a užitkových automobilů do 3,5t a strojů a zařízení a současně být i nadále silným partnerem naší mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. při poskytování leasingového financování společným klientům.

V oblasti financování osobních a užitkových automobilů se společnost zaměřila na zvyšování finanční penetrace v rámci jednotlivých značkových financování s našimi významnými obchodními partnery. V závěru roku 2021 jsme přidali do portfolia značkových financování značku Yamaha pod označením YoU YAMAHA Finance. V regionech jsme se zaměřili na lokální spolupráci s jednotlivými dealery a provedli jsme několik pozitivních produktových a metodických změn na podporu dalšího růstu ve financování segmentu ojetých vozidel. Pokračovali jsme v dlouhodobě velmi dobře fungující obchodní spolupráci s divizí Firemního a investičního bankovníctví UniCredit Bank i v dalším systematickém nastavování spolupráce s retailovou divizí UniCredit Bank.

Významným pilířem obchodní strategie společnosti byla i v roce 2021 oblast financování strojů a zařízení, a to ze všech obchodních kanálů. Společnost financovala strojní zařízení a techniku zejména pro sektor zemědělství a stavebnictví. Dalšími podstatnými financovanými segmenty jsou kovoobráběcí stroje, zdravotnická technika, manipulační technika a komunální technika.

V roce 2021 jsme pokračovali v maximalizaci dříve implementovaného úspěšného řešení pro uzavírání obchodních případů s využitím dynamického elektronického podpisu na tabletech a představili jsme online onboarding spotřebitele.

Výhled a strategie pro rok 2022

Strategie UniCredit Leasing CZ, a.s. pro rok 2022 je stále ovlivněna přetrvávajícími ekonomickými dopady v důsledku pandemie covidu-19, a to především nedostatkem čipů a dalších materiálů potřebných pro výrobu osobních, užitkových a nákladních vozidel, strojů a zařízení. Další vliv na naše odvětví a ochotu klientů investovat má růst inflace a vysoký nárůst cen energií. Podle posledních ekonomických prognóz letos očekáváme oproti předpokladům z průběhu roku 2021 zpomalení růstu HDP doprovázené postupně klesající kupní silou domácností. Český trh bude navíc ovlivněn vysokým nárůstem základních úrokových sazeb.

V segmentu nových osobních a užitkových automobilů očekáváme prodej na obou trzích přibližně na úrovni roku 2021. Vývoj registrací bude ovlivněn především reálnými možnostmi jednotlivých značek dodat vozidla svým koncovým zákazníkům. Oba trhy v tuto chvíli vykazují stále silnou klientskou poptávku. Nemalou roli sehrají i pokračující regulace emisních limitů a potřebné investice do ekologicky „čistých“ aut. Kromě našeho tradičního zaměření na spolupráci s kooperačními partnery se chceme v roce 2022 soustředit na generování nových obchodních příležitostí prostřednictvím distribuční sítě naší mateřské banky, a to ve všech jejích segmentech. Budeme se ve větší míře specializovat na financování mladých ojetých vozidel.

Prodej nákladní dopravní techniky v roce 2021 rostl a s ním i objemy našeho nového obchodu. V roce 2022 očekáváme spíše stagnaci v počtu registrací s odkazem na obdobnou situaci, kterou registrujeme v segmentu osobních a užitkových vozidel. Segment nákladní dopravy může trápit růst cen pohonných hmot, pomalý proces při zaměstnávání řidičů z nečlenských zemí EU a dlouhá splatnost faktur. Naši strategii zůstává orientace na stávající klienty, kooperace a kvalita portfolia.

V segmentu strojů a zařízení se v roce 2021 potvrdila naše prognóza zadržené poptávky z roku 2020 a objemy nových obchodů rostly. V roce 2022 odhadujeme, že větší výzvou než naplnit zakázkovou knihu, bude schopnost dodavatelů dodat finální stroj nebo výrobní linku svému koncovému zákazníkovi. Jako stabilní sektor se i pro rok 2022 jeví zemědělství, kde máme dlouhodobě zajímavý tržní podíl a naším cílem je nadále jej zvětšovat. Pozitivním stimulem bude i postupující transformace ekonomiky směrem ke zlepšování životního prostředí, která se bez nových investic neobejde. Očekáváme, že tento trend bude i v roce 2022 podpořen investičními dotacemi. Obdobně jako u automobilů a dopravní techniky se zaměříme na spolupráci s našimi kooperačními partnery a prohlubování spolupráce s mateřskou bankou.

I v roce 2022 se budeme věnovat rozvoji digitálních technologií a digitalizaci procesů, a to jak směrem k našim zákazníkům a kooperačním partnerům, tak při zlepšování a zjednodušování procesů uvnitř naší společnosti.

Společenská odpovědnost

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

V rámci skupinového programu Gift Matching Program naši zaměstnanci společně s kolegy z UniCredit Bank finančně podpořili

dvě desítky neziskových organizací a UniCredit Foundation jejich příspěvky zdvojnásobil.

Ve spolupráci s nadací UniCredit Foundation a UniCredit Bank jsme také uspořádali sbírku na podporu osmi zaměstnanců našich klientů a jejich rodin, kteří patřili mezi zasažené červnovým tornádem.

Bezprostředně po vyhlášení sbírky se spontánně začali zapojovat samotní zaměstnanci z Česka a Slovenska, kteří na rekonstrukci zničených domovů věnovali více než 480 tisíc Kč. S příspěvkem UniCredit Bank, skupiny UniCredit Leasing a nadace UniCredit Foundation se dohromady povedlo v průběhu pouhých dvou týdnů vybrat neuvěřitelných 3,4 mil. Kč.

Na Slovensku jsme nadále rozvíjeli spolupráci s Nadací Televize Markíza, která předala finanční podporu ve výši 50 000 EUR určenou na vybudování denního stacionáře pro Kliniku Dětské psychiatrie a další projekty zaměřené na pomoc dětem.

Pomáhali jsme také organizacím, které se starají o nemohoucí a potřebné. V roce 2021 jsme například podpořili aktivity nadačního fondu KlaPeto, Nadaci Charty 77 včetně zprostředkování pomoci potřebným po tornádu a podpořili jsme i sportovní aktivity Czech Teamu 96.

Významné skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Žádné významné skutečnosti po rozvahovém dni nenastaly.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

UniCredit Leasing CZ, a.s., nevykázal v roce 2021 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Nabytí vlastních akcií

UniCredit Leasing CZ, a.s., nenabyl v roce 2021 žádné vlastní akcie.

Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

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

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

V roce 2021 jsme například podepsali smlouvu o spolupráci se značkou Tesla týkající se financování formou operativního leasingu, která zaručuje rychlejší odbavení a jednodušší podmínky při objednávání a financování vozů této značky. Tato spolupráce je zároveň součástí našeho úsilí o naplňování ESG cílů v rámci celé skupiny – nejen ve firemním a retailovém bankovníctví, ale i v rámci automotive sektoru.

V rámci projektu digitalizace a zavádění bezpapírových procesů dále šetříme každoročně statisíce papírů a tiskovin. Cíleně snižujeme spotřebu jednorázových plastů a pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země.

Pracovně právní vztahy

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

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

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

Mohou také využívat firemní produkty i produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek.

V případě zájmu mohou využít příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění.

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

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

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

Podporuje návrat zaměstnanců po mateřské/ rodičovské dovolené.

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

Poskytuje příspěvky při odchodu do důchodu.

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

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

Pobočky v zahraničí

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

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

Tato oblast je popsána v Příloze individuální účetní závěrky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2021

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

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31. 12. 2021

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



Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2021, výkazu úplného výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními določkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejich členských firem a jejich přidružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejich členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

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.

V Praze dne 17. února 2022

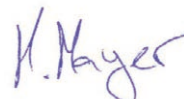
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Miroslav Mayer
evidenční číslo 2529



Individuální účetní závěrka

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2021

	Pozn.	v tis. Kč 2021	v tis. Kč 2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	1 262 369	1 381 014
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-322 753	-394 907
Čistý úrokový výnos		939 616	986 107
Výnosy z poplatků a provizí	6	28 948	27 524
Náklady na poplatky a provize	7	-39 793	-39 811
Čistý výnos z poplatků		-10 845	-12 287
Výnosy z dividend	29	87 388	242 223
Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek	8	10 287	1 569
Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty	9	-147 594	-401 199
Správní náklady, z toho:		-305 933	-277 343
– osobní náklady	10	-201 166	-184 134
– ostatní správní náklady	11	-104 767	-93 209
Změna stavu rezerv	27	-2 120	-2 586
Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16	20, 21	-100 461	-92 121
Opravné položky k majetkovým účastem	19	0	-7 441
Ostatní provozní výnosy a náklady	12	32 788	25 278
Zisk/(ztráta) z prodeje aktiv	13	70	117
Hospodářský výsledek před zdaněním		503 196	462 317
Daň z příjmů	14	-128 807	-84 738
Hospodářský výsledek za účetní období		374 389	377 579
Ostatní úplný výsledek		109 380	-4 348
Celkový úplný výsledek za účetní období		483 769	373 231

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

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021

	Pozn.	v tis. Kč 2021	v tis. Kč 2020
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	15	18 972	19 167
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:		34 817 376	36 512 424
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	16	34 817 376	36 512 424
Zajišťovací deriváty	18	304 051	3 285
Majetkové účasti	19	2 342 236	2 345 294
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	21	532 976	612 655
Dlouhodobý nehmotný majetek	20	162 236	164 828
Ostatní aktiva	22	157 355	264 918
Aktiva celkem		38 335 202	39 922 571
Závazky			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:		30 340 508	32 436 312
– závazky vůči bankám	23	21 723 907	31 074 411
– závazky vůči klientům	24	898 847	947 181
– vydané dluhové cenné papíry	25	7 717 754	414 720
Zajišťovací deriváty	18	158 717	0
Daňové závazky, z toho:	14	850 987	798 121
– splatná daň		199 225	47 986
– odložená daň		651 762	750 135
Ostatní pasiva	26	442 325	298 064
Rezervy	27	4 706	5 908
Závazky celkem		31 797 243	33 538 405
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	28	981 452	981 452
Fondy z přecenění		105 140	-4 240
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	28	5 076 978	5 029 375
Zisk běžného účetního období		374 389	377 579
Vlastní kapitál celkem		6 537 959	6 384 166
Závazky a vlastní kapitál celkem		38 335 202	39 922 571

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

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu k 31. prosinci 2021

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy z přecenění	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) min. let	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
31. prosince 2019	981 452	2 175 000	108	1 814 319	1 490 056	6 460 935
Převod zisku 2019 do nerozděleného zisku	0	0	0	1 490 056	-1 490 056	0
Výplata dividend	0	0	0	-450 000	0	-450 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	377 579	377 579
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	-5 367	0	0	-5 367
Odložená daň	0	0	1 019	0	0	1 019
31. prosince 2020	981 452	2 175 000	-4 240	2 854 375	377 579	6 384 166
Vliv fúze	0	0	0	24	0	24
Převod zisku 2020 do nerozděleného zisku	0	0	0	377 579	-377 579	0
Výplata dividend	0	0	0	-330 000	0	-330 000
Čistý zisk / (ztráta) za období	0	0	0	0	374 389	374 389
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	0	135 037	0	0	135 037
Odložená daň	0	0	-25 657	0	0	-25 657
31. prosince 2021	981 452	2 175 000	105 140	2 901 978	374 389	6 537 959

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

Individuální výkaz o peněžních tocích sestavený nepřímou metodou za rok 2021

	2021 v tis. Kč	2020 v tis. Kč
Peněžní toky z provozní činnosti		
Hospodářský výsledek před zdaněním	503 196	462 317
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16, zůstatková hodnota vyřazeného majetku	100 461	92 121
Výnosy z dividend	-87 388	-242 223
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k pohledávkám	147 594	401 199
(Rozpuštění)/tvorba ostatních opravných položek a rezerv	-1 202	3 454
Tvorba/(rozpuštění) opravných položek k majetkovým účastem	0	7 441
Odepsané pohledávky	83 081	121 148
Postoupené pohledávky	-10 287	-1 569
Změna zajišťovacích derivátů	-142 049	-4 120
Úrokové výnosy, netto	-939 616	-986 107
(Výnosy)/náklady z ukončených leasingových smluv	-32 071	-14 986
Provozní zisk před změnou pracovního kapitálu	-378 281	-161 325
Změna stavu ostatních aktiv/závazků	106 803	-164 524
(Zvýšení)/snížení stavu pohledávek	1 333 497	2 513 646
(Snížení)/zvýšení stavu závazků	-24 248	147 931
Peněžní prostředky získané z provozní činnosti	1 037 771	2 335 728
Zaplacené úroky	-314 759	-407 048
Přijaté úroky	1 272 088	1 387 116
Daň z příjmů	-101 862	-16 188
Příjmy z postoupených pohledávek	10 287	1 569
Ostatní příjmy z předčasně ukončených smluv	119 332	135 871
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	2 022 857	3 437 048
Peněžní toky z investiční činnosti		
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	-31 284	-38 349
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	-47 099	-30
Přijaté dividendy	232 188	635 649
Příjmy z majetkových účastí	0	523 022
Vliv fúze	1	0
Přecenění derivátů do komplexního výsledku	135 037	-5 367
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	288 843	1 114 925
Peněžní toky z finanční činnosti		
Změna stavu emitovaných dluhových cenných papírů	7 303 034	-9 432
Změna stavu bankovních úvěrů a ostatních výpůjček	-9 284 929	-4 121 501
Placené dividendy	-330 000	-450 000
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-2 311 895	-4 580 933
Čisté (snížení)/zvýšení peněžních prostředků a ekvivalentů	-195	-28 960
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 1. lednu	19 167	48 127
Peněžní prostředky a ekvivalenty k 31. prosinci	18 972	19 167

Příloha je nedílnou součástí tohoto Individuálního výkazu o peněžních tocích.

Příloha individuální účetní závěrky

Obsah

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

1. Všeobecné informace o společnosti

UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále jen "společnost"), IČO 158 86 492, je zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 546. Společnost byla založena dne 27. února 1991 a má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4.

Jediným akcionářem společnosti je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4.

Základní kapitál společnosti ve výši 981 452 tis. Kč je popsán v bodě 28 této přílohy k účetní závěrce.

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

Uvedené služby jsou poskytovány v následujících oblastech:

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

1.1. Osoba podílející se na základním kapitálu společnosti

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

1.2. Identifikace skupiny

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

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem společnosti k 31. 12. 2021

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

Hlasovací práva společnosti odpovídají přímému podílu.

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem společnosti k 31. 12. 2021

Název společnosti	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha

Společnost vlastní o 1 hlasovací právo méně než druhý společník, společnost RCI BANQUE S.A.

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

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

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

1.3. Statutární orgány společnosti

Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31. 12. 2021:

Představenstvo	Ing. Jiří Matula (do 31. 12. 2021) Ing. Miroslav Gálus Ing. Jiří Houška Ing. Jakub Stárek Ing. Petr Komárek (od 1. 1. 2022)
Prokura	Ing. Adela Lecká Mgr. Magaram Omarov
Dozorčí rada	Marco Iannaccone Ing. Slavomír Beňa Massimo Francese Mgr. Jakub Dusílek, MBA

Jménem společnosti jedná představenstvo, a to buď společně všichni členové představenstva nebo společně libovolní dva jeho členové. Prokuristé, je-li prokura udělena více osobám, zastupují společnost a podepisují se za společnost tak, že jednájí a podepisují vždy společně alespoň dva prokuristé.

1.4. Změny ve složení statutárních orgánů

V roce 2021 došlo k těmto změnám ve složení statutárních orgánů:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Den vzniku/zániku	Datum zápisu do OR
Člen představenstva	Ing. Dušan Hladný	Ing. Jakub Stárek	1. srpna 2021	8. října 2021

2. Významné události v průběhu účetního období

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2021 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti BACA Leasing Alfa s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, IČO 257 51 841.

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

K žádným dalším významným událostem v průběhu účetního období nedošlo.

3. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka za rok 2021 byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

V souladu s novelou zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů s platností od 1. ledna 2011, společnost účtuje a sestavuje účetní závěrku podle IFRS, neboť je povinna se podrobit sestavení konsolidované účetní závěrky za použití mezinárodních účetních standardů.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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

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

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

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

3.1. Funkční a prezentační měna

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

Přesnost uváděných informací je na tisíce Kč.

3.2. Významné odhady a úsudky

Sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit. Klíčové oblasti, kde tyto odhady a předpoklady ovlivnily účetní závěrku, jsou opravné položky na snížení hodnoty, rezervy, stanovení reálných hodnot, stanovení doby trvání pronájmu.

3.3. Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

Následující úpravy stávajících standardů, které vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijala Evropská unie (EU), jsou platné pro běžné účetní období:

- **Úpravy standardu IFRS 4 *Pojistné smlouvy*** – Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 – přijaté EU dne 15. prosince 2020 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později)

- **Úpravy standardů IFRS 9 *Finanční nástroje*, IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování*, IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, IFRS 4 *Pojistné smlouvy* a IFRS 16 *Leasingy*** – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 – přijaté EU dne 13. ledna 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později)
- **Úpravy standardu IFRS 16 *Leasingy*** – Úlevy od nájemného v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021 – přijaté EU dne 30. srpna 2021 (účinné nejpozději od 1. dubna 2021 pro účetní období, která začínají dne 1. ledna 2021 nebo po tomto datu)

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným významným změnám účetních pravidel účetní jednotky.

3.4. Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

K datu schválení této účetní závěrky Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) vydala a EU přijala tyto standardy a úpravy stávajících standardů, které zatím nenabýly účinnosti:

- **IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** včetně úprav standardu IFRS 17 – přijaté EU dne 19. listopadu 2021 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 3 *Podnikové kombinace*** – Odkaz na Koncepční rámec – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 *Pozemky, budovy a zařízení*** – Výnosy před zamýšleným použitím – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva*** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy – přijaté EU dne 28. června 2021 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

Účetní jednotka se rozhodla neaplikovat tyto standardy a úpravy stávajících standardů před datem jejich účinnosti. Dle odhadů účetní jednotky nebude mít dodržování těchto standardů a úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

3.5. Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

V současné době se standardy IFRS tak, jak byly přijaté EU, výrazně neliší od předpisů přijatých IASB kromě následujících úprav

stávajících standardů, které nebyly schválené na použití v EU k 31. 12. 2021 (uvedené datумы účinnosti se vztahují na IFRS tak, jak je vydala IASB):

- **Úpravy standardů IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků*** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** – První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby*** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 *Daně ze zisku*** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

Společnost předpokládá, že přijetí těchto úprav stávajících standardů nebude mít významný vliv na účetní závěrku společnosti v období prvního uplatnění.

4. Přehled významných účetních pravidel a postupů

4.1. Snížení hodnoty

Snížení hodnoty u nefinančních aktiv

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

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

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

Snížení hodnoty u finančních aktiv

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

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

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

Způsob tvorby opravných položek je detailně popsán v bodě 31.1.

Pokud je pohledávka nedobytná, odepíše se proti příslušné položce vyjadřující znehodnocení. Tyto pohledávky se odepisují až po provedení všech nezbytných postupů a stanovení výše ztráty. Následně splátky částek, které byly již dříve odepsány, jsou účtovány do *Výkazu o úplném výsledku*.

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

4.2. Zachycení majetkových účastí

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

Majetkovou účastí s rozhodujícím vlivem je investice v dceřiné společnosti, kdy společnost přímo nebo nepřímo vlastní více než 50 % základního kapitálu nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem.

Majetkovou účastí s podstatným vlivem je investice v přidružené společnosti, kdy společnost přímo nebo nepřímo vlastní 20 až 50 % základního kapitálu společnosti nebo je schopna uplatňovat podstatný vliv jiným způsobem.

4.3. Účtování o výnosech

Úrokové výnosy a náklady související se všemi úročenými instrumenty jsou vykazány ve *Výkazu o úplném výsledku* v období, se kterým

věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry. Přímé náklady a výnosy jsou součástí efektivní úrokové míry. Ostatní poplatky a provize jsou rozlišovány po období, se kterým věcně a časově souvisejí.

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

Společnost poskytuje administrativní služby ostatním společnostem ve skupině. Výnosy z těchto služeb jsou vykázány v období, ve kterém byly služby poskytnuty.

Výnosy ze smluvních sankcí jsou účtovány a vykázány v období, ve kterém byly uhrazeny.

4.4. Vykazování operací v cizích měnách

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou vykázána v účetní závěrce v Kč. Ke konci každého účetního období jsou:

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

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

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykázány v položce *Ostatní provozní výnosy a náklady*.

4.5. Daně

Zdanění je v souladu s daňovou legislativou České republiky.

Výsledná částka zdanění uvedená ve *Výkazu o úplném výsledku* zahrnuje daň splatnou za účetní období a odloženou daň.

Výše splatné daně vychází z výsledků běžného období upraveného o položky, které nejsou zdanitelné nebo uznatelné, a je vypočítána pomocí daňové sazby platné pro příslušné účetní období.

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

V zásadě jsou odložené daňové závazky zaúčtovány u všech dočasných rozdílu, zatímco odložené daňové pohledávky jsou zaúčtovány

v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že zdanitelný zisk, proti němuž bude možno využít odpočitatelných dočasných rozdílu, bude k dispozici.

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

4.6. Dlouhodobý nehmotný majetek

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

4.7. Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

Odpisování

Majetek užívaný společností je účetně odepisován sazbami dle zákona o daních z příjmů. Předpokládaná životnost majetku je stanovena takto:

	Počet let
Stavby	30–50 let
Stroje, přístroje a zařízení	3–10 let
Dopravní prostředky	5 let
Inventář	3–10 let

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku účtované do *Výkazu o úplném výsledku* jsou určeny jako rozdíl mezi tržbami z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku.

Zbytková hodnota a doba životnosti se posuzují vždy k datu účetní závěrky.

Odpisy majetku používaného pro provoz společnosti jsou uvedeny na pozici *Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

4.8. Leasing

Společnost jako pronajímatel

Finanční leasing – leasingové smlouvy společnosti jsou klasifikovány jako finanční leasing, když jsou převedeny v zásadě všechny přínosy

a rizika spojená s vlastnictvím. Pohledávky z leasingu se vykazují na začátku leasingu po převzetí předmětu nájmcem ve výši rovnající se čisté investici do leasingu. Rozdíl mezi budoucími minimálními leasingovými splátkami a čistou investicí do leasingu představuje nerealizovaný výnos z finančního leasingu, který se vykazuje jako úrokové výnosy a čisté výnosy / náklady z poplatků a provizí po dobu trvání leasingu v konstantní periodické návratnosti čisté investice do leasingu. Čistá investice do leasingu zahrnuje čistou peněžní hotovost zaplacenou při nabytí pronajaté věci a počáteční náklady včt. zaplacených poplatků po zohlednění přijatých poplatků. Čistá investice se snižuje o částky přijaté od nájemců a je vykazovaná v položce *Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry v příloženém Výkazu o finanční pozici*.

Společnost zajistila pohledávky související s finančním leasingem pomocí těchto zajištění:

- předmět finančního leasingu (vozidla, stroje, technologie, apod.),
- směnka,
- ručení,
- bankovní záruka,
- dohoda o zpětném odkupu od dlužníků, atd.

Při oceňování zajištění pronajatého majetku se hodnota zajištění stanoví odhadem vycházejícím z pořizovací ceny předmětu leasingu a předpokladů současné tržní hodnoty (využívají se znalecké posudky, speciální oceňovací software Eurotax – využitelný při oceňování osobních aut, zkušenosti z předcházejících období atd.). S odhadem hodnoty zajištění se pojí mnoho nejistot a rizik. Hodnoty, které v konečném důsledku mohou být realizované při likvidaci zajištění nesplácených pohledávek, se mohou od odhadovaných hodnot lišit a tento rozdíl může být významný.

Popis významných smluvních podmínek pro finanční leasing je možno charakterizovat takto:

- předmět leasingu je uvedený v textu leasingové smlouvy anebo v potvrzení o předání (součást leasingové smlouvy),
- doba nájmu začíná dnem převzetí předmětu nájmu ze strany nájemce a končí uplynutím dohodnuté doby trvání leasingu,
- nájemce je oprávněn odkoupit předmět nájmu od pronajímatele,
- předmět leasingu zůstává ve výhradním vlastnictví pronajímatele po celou dobu trvání leasingu. Vlastnictví přechází na nájemce / kupujícího v den, kdy je kupní cena podle kupní smlouvy připsána na účet pronajímatele,
- kupní cena a všechny částky v leasingové smlouvě jsou bez daně z přidané hodnoty, sazba DPH je stanovena zákonem a na fakturách je vyznačena odděleně,
- úplata za pronájem zahrnuje mimořádnou leasingovou platbu, smluvní paušální poplatek a počet leasingových plateb podle smlouvy (počítají se z pořizovací ceny),
- předmět leasingu musí být pojištěný po celou dobu trvání leasingové smlouvy,

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

Operativní leasing

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

Výnosy z operativního leasingu jsou vykázány ve *Výkazu o úplném výsledku* v položce *Ostatní provozní výnosy a náklady*.

Společnost jako nájemce

IFRS 16 vyžaduje, aby nájemce vykazoval aktivum představující právo k užívání podkladového aktiva a zároveň závazek odrážející platby z leasingové smlouvy pro všechny typy leasingu kromě těch, na které jsou uplatňované výjimky.

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

Prvotní zaúčtování aktiva z práva k užívání dle IFRS 16

Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje na základě peněžních toků z leasingové smlouvy po dobu trvání nájmu, k nim patří kromě současné hodnoty leasingových plateb všechny počáteční náklady související s leasingem, leasingové platby placené před datem začátku leasingu a případně další požadované náklady na demontáž / odstranění podkladového aktiva na konci smlouvy a snížené o přijaté pobídky. Právo k užívání aktiva je vykazované v položce *Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16* ve *Výkazu o finanční pozici*.

Stanovení doby leasingu

Pro stanovení doby trvání nájmu je třeba vzít v úvahu nevyhovitelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti případného prodloužení, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že možnost prodloužení využije.

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory jako délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Pokud dojde k významné změně okolností od prvotního stanovení doby trvání nájmu, které jsou pod kontrolou společnosti a které ovlivňují její schopnost uplatnit nebo nevyužít možnost prodloužení nájemní smlouvy, pak společnost přehodnotí stanovenou dobu trvání nájmu.

Aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 – následné ocenění

Po prvotním zaúčtování je aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 oceňováno na základě předpokladů stanovených pro hmotná aktiva za použití nákladového modelu snížených o opravy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Doba odepisování práva k užívání podkladového aktiva odpovídá stanovené době trvání nájmu.

Opravy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazované v položce *Odpisy a opravné položky u dlouhodobého majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

Výpočet závazku z leasingu

Za účelem stanovení hodnoty závazku z leasingu a souvisejícího majetku na základě práva k užívání společnost provádí diskontování budoucích leasingových splátek implicitní úrokovou sazbou na základě nájemní smlouvy nebo, není-li k dispozici, přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou („incremental borrowing rate“). Ta je určena na základě nákladů na financování aktiva obdobného trvání a podobného zajištění tomu, které je obsaženo v nájemní smlouvě.

V tomto ohledu jsou budoucí leasingové splátky k diskontování stanoveny na základě smluvních ujednání a bez DPH, protože povinnost zaplatit takovou daň začíná v okamžiku vystavení faktury pronajímatelem a nikoliv ke dni zahájení leasingové smlouvy.

Závazky z leasingu jsou vykazované ve *Výkazu o finanční pozici* v položkách *Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči bankám* anebo *závazky vůči klientům* na základě protistrany.

Závazek z leasingu – následné ocenění

Po prvotním zaúčtování jsou leasingové závazky pravidelně navyšovány o úrokové náklady vypočítané za použití stejné úrokové sazby, která byla použita pro diskontování příslušných leasingových plateb, a snižovány o provedené leasingové platby. Úrokové náklady jsou vykazované v položce *Náklady na úroky a podobné náklady* ve *Výkazu o úplném výsledku*.

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

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,

- se změnila leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou.

Společnost se v souladu se standardem rozhodla neaplikovat IFRS 16 pro leasing nehmotného majetku, leasingy kratší než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv. Související náklady jsou vykazované na akruálním principu ve *Výkazu o úplném výsledku*, v položce *Správní náklady*. Náklady související s krátkodobými leasingy kratšími než 12 měsíců a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktiv nebyly za rok 2021 významné.

4.9. Finanční nástroje

Efektivní úroková míra

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva, resp. pasiva a alokace úrokového výnosu, resp. nákladu za dané období. Efektivní úroková míra je úroková míra, která diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy/výdaje (včetně všech přijatých nebo uhrazených poplatků, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a dalších premií nebo diskontů) po očekávanou dobu trvání, nebo případně po kratší dobu, na hrubou naběhlou hodnotu finančního aktiva/pasiva k okamžiku prvotního vykazání.

Počáteční přímé výnosy, včetně počátečních poplatků za poskytnutí finančního leasingu nebo úvěru přijatých od nájemců nebo zákazníků, jimž byl poskytnut úvěr, a počáteční přímé náklady týkající se finančních leasingů a poskytnutých úvěrů, zejména náklady na provize, jsou začleněny do počátečního ocenění čisté investice do finančního leasingu a jistiny poskytnutého úvěru a jsou amortizovány proti příjmu konzistentně s vykazáním výnosu z finančního leasingu a poskytnutého úvěru.

Finanční aktiva

Mezi hlavní finanční aktiva společnosti patří účty v bankách a peněžní prostředky, pohledávky z obchodního styku, pohledávky z leasingu, pohledávky ze splátkového prodeje, pohledávky z provozního a zálohového financování a pohledávky z poskytnutých úvěrů.

Poskytnuté půjčky formou splátkového prodeje, úvěrů, provozního a zálohového financování jsou vykazované v naběhlé hodnotě za použití efektivní úrokové míry.

Pohledávky zahrnují nesplacené splátky a částky související s operacemi, které se netýkají přímo úvěru, například částky splatné od zákazníků za přefakturaci pojistného, pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky.

Pohledávky zahrnují také daňové pohledávky týkající se daně z přidané hodnoty a podobné položky (vykazované v položce

Ostatní aktiva), které jsou vykázány ve výši očekávané refundace od daňového úřadu.

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

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

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

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

Finanční závazky

Finanční závazky představují úročené bankovní úvěry, kontokorenty, úročené půjčky, emitované cenné papíry, závazky z obchodního styku a ostatní závazky.

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

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

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

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

Finanční aktiva a závazky jsou vykazované v reálné hodnotě podle kvality vstupů použitých při ocenění. Jednotlivé úrovně jsou definovány takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má společnost přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kótované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kótovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kótovanými cenami identických či podobných

aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní; oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.

- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstupy, které nejsou založené na pozorovatelných údajích a nepozorovatelné vstupy mohou mít významný vliv na ocenění nástroje.

Finanční deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

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

4.10. Sociální náklady

Odvody společnosti do státního systému důchodového pojištění, sociálního zabezpečení, zdravotního pojištění a do fondu nezaměstnanosti za její zaměstnance jsou považovány za osobní náklady a jsou uváděny ve *Výkazu o úplném výsledku* v době jejich vzniku.

4.11. Rezervy

Společnost vykazuje rezervu jen tehdy, když:

- má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem konkrétní události v minulosti,
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představující ekonomický prospěch (tzn. pravděpodobnost vyšší než 50 %), a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

4.12. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky

Podmíněné závazky nejsou vykazovány ve *Výkazu o finanční pozici*, jsou ale zveřejněny v příloze, jestliže odliv zdrojů představujících ekonomický prospěch je možný.

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

4.13. Peněžní prostředky a ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoliv pro investiční účely. Peněžní ekvivalenty představují vklady u bank na běžných a termínovaných účtech.

Společnost vypracovává výkaz o peněžních tocích s použitím nepřímé metody.

4.14. Základní kapitál

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

4.15. Segmenty

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

4.16. Dopad covidu-19

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

Tato okolnost vyžaduje k 31. prosinci 2021 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků tak, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech pandemie covidu-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 31. prosinci 2021, je současný scénář ovlivněn nejistotou s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Detailní informace jsou uvedeny v bodě 31.1.

4.17. ESG (Environment, Social, Governance – Prostředí, Společnost, Řízení)

V souvislosti s ESG nebyl v současnosti zjištěn žádný vliv na výši kalkulovaných opravných položek. Společnost si uvědomuje důležitost ESG tématu do budoucna a podniká kroky, aby byla připravena splnit nadcházející požadavky. Skupina, které je společnost součástí, je aktivní v propagování ESG tématu v rámci komunikace s klienty a také při jejich podpoře při poskytování potřebných informací prostřednictvím implementovaných dotazníků. Sběr a vyhodnocení údajů prostřednictvím ESG dotazníku je povinnou součástí schvalovacího procesu u klientů s vysokou skupinovou expozicí. Proces se bude v budoucnu rozšiřovat na další skupinu klientů. Mateřská společnost je standardním členem ESG výboru v rámci České bankovní asociace, podporuje a spolupracuje na aktivitách směřujících k budoucímu hladkému sběru a zpracování dat a odlehčení sběru a doručování dat pro klienty.

4.18. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi koncem účetního období a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetní závěrce v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly ke konci účetního období.

V případě, že mezi koncem účetního období a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po konci účetního období, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetní závěrce.

5. Výnosy z úroků a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady

Rozdělení úrokových výnosů, úrokových nákladů a podobných výnosů, resp. nákladů společnosti je následující:

v tis. Kč	2021	2020
Úrokové a ostatní výnosy z finančního leasingu	314 950	385 578
Úrokové a ostatní výnosy z poskytnutých úvěrů	883 537	914 679
Úrokové a ostatní výnosy z provozního financování	42 406	68 026
Úrokové a ostatní výnosy ze splátkového prodeje	1 133	1 410
Úrokové výnosy související se zajišťovacími deriváty	10 281	0
Ostatní výnosy	10 062	11 321
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 262 369	1 381 014

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

v tis. Kč	2021	2020
Úrokové náklady související s úvěry od bank	298 214	376 452
Úrokové náklady související s leasingovým závazkem	406	1 226
Úrokové náklady související s ostatními úvěry	5 724	6 690
Úrokové náklady související s dluhovými cennými papíry	11 317	5 420
Úrokové náklady související se zajišťovacími deriváty	5 617	3 404
Ostatní úrokové náklady	1 475	1 715
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	322 753	394 907

Výnosy z úroků a ostatní výnosy ze znehodnocených finančních aktiv byly k 31. 12. 2021 ve výši 44 286 tis. Kč (2020: 34 737 tis. Kč).

6. Výnosy z poplatků a provizí

v tis. Kč	2021	2020
Zprostředkovatelské provize	3	9
Ostatní poplatky	28 945	27 515
Výnosy z poplatků a provizí celkem	28 948	27 524

Zprostředkovatelské provize obsahují provize za sjednání pojišťovacích smluv.

Společnost vyhodnotila, že jedná z pozice agenta, protože nepřebírá kontrolu nad zprostředkovaným pojištěním. Z toho důvodu společnost rozpoznává jako výnos pouze čistou provizi v čase podpisu smlouvy.

Ostatní poplatky zahrnují zejména poplatky za systémové služby související s leasingovými smlouvami a jsou rozpoznávány jednorázově v čase realizace zpoplatněné transakce.

7. Náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2021	2020
Bankovní poplatky a poplatky za garance	8 931	8 929
Náklady/výnosy a provize spojené s vymáháním pohledávek	19 518	18 727
Provize a ostatní poplatky	11 344	12 155
Náklady na poplatky a provize celkem	39 793	39 811

8. Zisk / ztráta z postoupených pohledávek

v tis. Kč	2021	2020
Výnosy z postoupených pohledávek	10 287	1 569
Náklady na postoupené pohledávky	-211 288	-69
Použití / rozpuštění opravných položek k postoupeným pohledávkám	211 288	69
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek celkem	10 287	1 569

9. Analýza opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty

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

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
2021			
Finanční leasing	44 493	243 544	288 037
Úvěr	258 279	442 582	700 861
Provozní financování	12 133	5 877	18 010
Splátkový prodej	263	526	789
Celkem	315 168	692 529	1 007 697

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

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

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

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
2021			
Zůstatek na počátku období	436 021	725 872	1 161 893
Tvorba opravných položek	171 392	419 839	591 231
Použití / rozpuštění opravných položek	-287 252	-150 284	-437 536
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	0	-294 369	-294 369
Tvorba opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	2 236	2 236
Rozpuštění opravných položek – IFRS 9 – unwinding	0	0	0
Vliv do výsledku hospodaření ze snížení hodnoty pohledávek	-115 860	-22 578	-138 438
Kurzové přecenění	-4 993	-10 765	-15 758
Zůstatek na konci období	315 168	692 529	1 007 697

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

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

Změna stavu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty v individuálním výkazu o úplném výsledku k 31. 12. 2021 ve výši 147 594 tis. Kč (2020: 401 199 tis. Kč) zahrnuje jak změnu stavu opravných položek k pohledávkám, tak opravných položek vůči bankám a vliv odepsaných pohledávek. Efekt z IFRS 9 unwindingu je vykázán jako snížení úrokových výnosů.

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

Druhým typem jsou znehodnocené pohledávky patřící do stupně 3. Opravná položka se počítá podle pravidel a postupů uvedených v bodě 31.1.

10. Osobní náklady

Osobní náklady představují mzdy, zákonné zdravotní a sociální pojištění, zákonné a ostatní sociální náklady.

Průměrný počet zaměstnanců společnosti a související osobní náklady činily:

v tis. Kč	2021		2020	
	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení	Celkem	z toho: Členové klíčového vedení
Průměrný počet zaměstnanců	160	14	163	15
Mzdy	145 336	35 485	132 485	37 220
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	46 438	9 232	43 254	10 095
Sociální náklady	9 392	1 120	8 395	1 122
Osobní náklady celkem	201 166	45 837	184 134	48 437

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

V roce 2021, resp. 2020, nebyly poskytnuty členům řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry a nebyla jim poskytnuta žádná zajištění.

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

11. Ostatní správní náklady

v tis. Kč	2021	2020
Daně a poplatky	337	347
Reklamní a marketingové náklady	9 039	5 571
Cestovné, školení a náklady na nábor zaměstnanců	3 982	4 092
IT náklady	31 829	27 861
Poradenství	13 208	12 627
Nájemné, služby k nájmu	15 539	10 194
Spotřeba materiálu a ostatních služeb	30 833	32 517
Ostatní správní náklady celkem	104 767	93 209

Náklady na povinný audit v roce 2021 činily 2 517 tis. Kč (2020: 2 606 tis. Kč). Odměny za jiné ověřovací služby, za daňové poradenství a jiné neauditorské služby poskytované auditorem v roce 2021 činily 2 tis. Kč (2020: 2 tis. Kč).

12. Ostatní provozní výnosy a náklady

v tis. Kč	2021	2020
Náklady spojené se službami v rámci finančního leasingu	81 163	90 302
Náklady spojené se službami v rámci operativního leasingu	9 617	22 998
Náklady spojené se službami v rámci skupiny UniCredit	68 114	48 459
Kurzové ztráty**	0	3 814
Ostatní	42 693	48 873
Ostatní provozní náklady celkem	201 587	214 446
Výnosy spojené se službami v rámci finančního leasingu	65 512	96 363
Výnosy spojené se službami v rámci operativního leasingu	46 431	34 281
Výnosy ze služeb poskytnutých společností skupiny UniCredit	96 142	93 419
Kurzové zisky**	7 934	0
Ostatní	18 356	15 661
Ostatní provozní výnosy celkem	234 375	239 724
Ostatní provozní výnosy a náklady celkem	32 788	25 278

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

Služby poskytované v rámci skupiny UniCredit zahrnují zejména poskytování sdílených back-office služeb. Skupina rozpoznává výnosy průběžně, rovnoměrně v čase. K fakturaci služeb dochází během roku (měsíčně / kvartálně / ročně) po ukončení dané periody. Vzniklé smluvní aktivum je vykázáno v položce „Ostatní aktiva“.

Služby v rámci finančního a operativního leasingu zahrnují nájem, pojištění a servis. Skupina rozpoznává výnosy průběžně, rovnoměrně v čase. K fakturaci služeb dochází měsíčně.

Společnost se rozhodla uplatnit praktické zjednodušení IFRS 15:121 a nezveřejňuje zůstatkovou část transakční ceny ze smluv se zákazníky, protože související smluvní závazky netrvají déle než jeden rok.

13. Zisk / ztráta z prodeje aktiv

v tis. Kč	2021	2020
Výnosy z prodeje vlastního majetku	70	117
Zůstatková hodnota vlastního majetku	0	0
Zisk / (ztráta) z prodeje vlastního majetku celkem	70	117

14. Daň z příjmů

Změna stavu daně splatné a daně odložené za období 2021, resp. 2020 se skládá z následujících položek:

v tis. Kč	2021	2020
Daň splatná	252 837	52 281
Daň odložená	-124 030	32 457
Daň z příjmů celkem	128 807	84 738

Splatná daň z příjmů

Splatná daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Sazba daně z příjmů právnických osob je za rok 2021 19 % (2020: 19 %).

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2021 činí 25,6 % (31. 12. 2020: 18,33 %).

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

v tis. Kč	2021	2020
Zisk před zdaněním	503 196	462 317
Teoretická výše daně vypočítané podle daňové sazby 19% (2020: 19%)	95 607	87 840
Rozdíly z IFRS úprav	434 696	78 725
Zisk před zdaněním podle českých účetních standardů	937 892	541 042
Daňově neuznatelné náklady (dočasné a trvalé)	1 638 035	1 294 795
Dividendové výnosy (osvobozené od daně)	-232 188	-635 561
Ostatní nezdanitelné výnosy (dočasné a trvalé)	-855 416	-454 050
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	-248 064	-455 965
Daňový základ	1 240 259	290 261
Daň před slevami	235 649	55 150
Náklad z titulu daně z příjmů	249 333	55 150
Upřesnění odhadu daně z příjmů za předcházející období	3 504	-2 869
Daň z příjmů pro daný rok	252 837	52 281
Pohyb odložené daně ve výsledku hospodaření	-124 030	32 457
Celkem	128 807	84 738

Daňová pohledávka/závazek – splatná daň

V rámci závazku z titulu splatné daně k 31. prosinci 2021 ve výši 199 225 tis. Kč (2020: 47 986 tis. Kč) jsou vykázány zaplacené zálohy ve výši 45 949 tis. Kč (2020: 14 806 tis. Kč).

Odložená daň

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech dočasných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků a jejich daňovou základnou s použitím daňové sazby očekávané v době realizace dočasných rozdílů.

Níže jsou uvedeny odložené daňové pohledávky (kladné číslo) a odložené daňové závazky (záporné číslo) zaúčtované společností k 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020:

v tis. Kč	2021	2020
Rezervy	8 145	4 258
Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty	44 551	68 879
Rozdíly ze zůstatkových hodnot dlouhodobého majetku	-599 741	-688 077
Výnosy zdanitelné po zaplacení	-110	-344
IFRS úpravy	-79 944	-135 845
Fond z přecenění zajišťovacích nástrojů	-24 663	994
Čistý odložený daňový závazek celkem	-651 762	-750 135

IFRS úpravy představují dočasný rozdíl v důsledku zaúčtování úrokových výnosů z finančního leasingu do rozdílného období pro účely účetnictví v porovnání se zachycením efektů podle českých daňových předpisů.

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

Celkem

v tis. Kč	2021	2020
Zůstatek na počátku období	-750 135	-718 698
Běžné změny účtované do výsledku hospodaření	124 030	-32 456
Dopad do vlastního kapitálu	-25 657	1 019
Zůstatek na konci období	-651 762	-750 135

15. Peněžní prostředky a ekvivalenty

Peněžní prostředky a ekvivalenty zahrnují hotovost a krátkodobé vklady na účtech u bank. Účetní hodnota tohoto majetku se blíží jeho reálné hodnotě.

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
2021			
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami			
ze snížení hodnoty	19 178	0	19 178
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-206	0	-206
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	18 972	0	18 972
2020			
Hotovost a pohledávky vůči bankám před ztrátami			
ze snížení hodnoty	19 290	0	19 290
Snížení hodnoty pohledávek vůči bankám	-123	0	-123
Hotovost a pohledávky vůči bankám celkem netto	19 167	0	19 167

16. Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

v tis. Kč	Stupeň 1 + 2	Stupeň 3	Celkem
2021			
Pohledávky z finančního leasingu	6 015 609	351 372	6 366 981
Úvěrové financování	26 079 457	743 376	26 822 833
Pohledávky z provozního a zálohového financování	2 532 172	6 451	2 538 623
Pohledávky ze splátkového prodeje	96 100	536	96 636
Pohledávky celkem brutto	34 723 338	1 101 735	35 825 073
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	315 168	692 529	1 007 697
Pohledávky celkem netto	34 408 170	409 206	34 817 376
2020			
Pohledávky z finančního leasingu	9 780 175	450 406	10 230 581
Úvěrové financování	23 367 840	668 156	24 035 996
Pohledávky z provozního a zálohového financování	3 269 092	30 656	3 299 748
Pohledávky ze splátkového prodeje	107 456	536	1 07 992
Pohledávky celkem brutto	36 524 563	1 149 754	37 674 317
Opravné položky na snížení hodnoty k pohledávkám	436 021	725 872	1 161 893
Pohledávky celkem netto	36 088 542	423 882	36 512 424

K 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020 poskytla společnost následující úvěry nebankovním institucím:

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	922 599	956 495
Úvěry nebankovním institucím celkem brutto	922 599	956 495

Dopad covidu-19

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

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

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

Společnost připravila možnost poskytnutí interní restrukturalizace pro klienty, kteří nesplňovali podmínky zákonného moratoria. Podmínky interní restrukturalizace kopírovaly podmínky zákonných moratorií. Žádosti o tento druh restrukturalizace byly vždy u každého klienta individuálně posuzovány. Tento druh restrukturalizace poskytovala společnost na období končící 31. říjnem 2020.

Celková čistá hodnota pohledávek za klienty, kterým byl poskytnut odklad v souvislosti s pandemií covidu-19, činí k 31. prosinci 2021 2 618 148 tis. Kč (2020: 4 049 227 tis. Kč).

Odklad splátek v souvislosti s covidem-19 vede podle standardu IFRS 9 k modifikaci smluvních peněžních toků. Podle interních pravidel společnosti tato modifikace není považována za významnou, nevede k odúčtování původního aktiva, a tudíž nebyl vykázán žádný zisk/ztráta z modifikací k 31. prosinci 2021.

Detailní informace jsou uvedeny v bodě 31.1.

17. Pohledávky z finančního leasingu

v tis. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	2021	2020	2021	2020
Pohledávky z finančního leasingu netto:				
Splatné do 1 roku	3 144 545	3 524 035	2 918 683	3 248 727
Splatné od 1 do 2 let	2 317 945	2 944 091	2 170 176	2 727 167
Splatné od 2 do 3 let	1 753 076	1 894 729	1 667 461	1 775 045
Splatné od 3 do 4 let	1 017 797	1 340 270	977 396	1 273 824
Splatné od 4 do 5 let	493 019	682 429	477 098	652 057
Nad pět let	370 271	551 183	356 379	527 162
	9 096 653	10 936 737	8 567 193	10 203 982
Mínus: nerealizovaný výnos	-529 460	-732 755	-	-
Současná hodnota pohledávky z minimální splátky leasingu	8 567 193	10 203 982	-	-

Společnost má uzavřeny smlouvy o finančním leasingu na dopravní prostředky, stroje a zařízení. Průměrná doba finančního leasingu činí u dopravních prostředků 60 měsíců (2020: 60 měsíců) a u ostatních předmětů leasingu 96 měsíců (2020: 99 měsíců).

18. Zajišťovací deriváty

Nominální a reálná hodnota derivátů v roce 2021, resp. 2020

v tis. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Rok 2021			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	11 091 750	304 051	158 717
Zajišťovací deriváty celkem	11 091 750	304 051	158 717
Rok 2020			
Zajišťovací deriváty			
Úrokové swapy	4 383 312	3 285	-
Zajišťovací deriváty celkem	4 383 312	3 285	-

Zbytková splatnost finančních derivátů v roce 2021, resp. 2020

v tis. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Rok 2021				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	1 760 290	9 241 188	90 272	11 091 750
Celkem	1 760 290	9 241 188	90 272	11 091 750
Rok 2020				
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy	1 116 400	3 190 548	76 364	4 383 312
Celkem	1 116 400	3 190 548	76 364	4 383 312

19. Majetkové účasti

Finanční investice zahrnují:

v tis. Kč	2021	2020
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	2 151 711	2 154 769
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	190 525	190 525
Celkem finanční investice	2 342 236	2 345 294

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

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2021 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti BACA Leasing Alfa s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, IČO 257 51 841.

Vedení společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. schválilo záměr vnitrostátní fúze sloučením se společností HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

K 31. 12. 2021 nebyla vykázána opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku (2020: byla vykázána ve výši 7 441 tis. Kč).

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

v tis. Kč	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	237 278	0	237 278
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	1 321 052	0	1 321 052
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	146 381	0	146 381
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	447 000	0	447 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525
Celkem					2 342 236	0	2 342 236

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

v tis. Kč	Přímý podíl	Skupinový podíl	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací cena	Opravná položka	Vykazovaná hodnota
ALLIB Leasing s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
BACA Leasing Alfa s.r.o. *	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	10 499	-7 441	3 058
CA-Leasing OVUS s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	0	0	0
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem nemovitostí	Praha	237 278	0	237 278
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	100 %	Poskytování leasingu a úvěrů	Bratislava	1 321 052	0	1 321 052
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r. o.	100 %	100 %	Zprostředkování služeb	Praha	146 381	0	146 381
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	100 %	100 %	Pronájem motorových vozidel	Praha	447 000	0	447 000
RCI Financial Services, s.r.o.	50 %	50 %	Financování motorových vozidel	Praha	190 525	0	190 525
Celkem					2 352 735	-7 441	2 345 294

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

20. Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč	Software	Celkem
Požizovací cena k 31.12.2019	374 821	374 821
Přírůstky	38 349	38 349
Úbytky	-15 976	-15 976
Požizovací cena k 31. 12. 2020	397 194	397 194
Přírůstky	31 284	31 284
Úbytky	-5 848	-5 848
Požizovací cena k 31. 12. 2021	422 630	422 630
Oprávký k 31.12.2019	-219 292	-219 292
Odpisy	-29 050	-29 050
Úbytky	15 976	15 976
Oprávký k 31. 12. 2020	-232 366	-232 366
Odpisy	-33 876	-33 876
Úbytky	5 848	5 848
Oprávký k 31. 12. 2021	-260 394	-260 394
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2020	164 828	164 828
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	162 236	162 236

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

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

v tis. Kč	Stavby	Kancelářský nábytek	Hardware	Dopravní prostředky – operativní leasing	Právo k užívání aktiva dle IFRS 16 Budovy	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 31.12.2019	4 341	6 120	112 131	363 382	177 746	11 946	675 666
Přírůstky	0	0	29	0	158 407	1 592	160 028
Úbytky	0	0	-41 556	0	0	-1 916	-43 472
Pořizovací cena k 31. 12. 2020	4 341	6 120	70 604	363 382	336 153	11 622	792 222
Přírůstky	844	0	0	46 255	39 939	8 090	95 128
Úbytky	-132	-595	-3 301	0	-112 543	-7 929	-124 500
Pořizovací cena k 31. 12. 2021	5 053	5 525	67 303	409 637	263 549	11 783	762 850
Oprávy k 31.12.2019	-1 682	-5 918	-110 211	-14 575	-24 450	-3 133	-159 969
Odpisy	-709	-62	-856	-27 436	-28 722	-5 285	-63 070
Úbytky	0	0	41 556	0	0	1 916	43 472
Oprávy k 31. 12. 2020	-2 391	-5 980	-69 511	-42 011	-53 172	-6 502	-179 567
Odpisy	-380	-45	-856	-27 436	-32 298	-5 570	-66 585
Úbytky	132	595	3 301	0	4 299	7 951	16 278
Oprávy k 31. 12. 2021	-2 639	-5 430	-67 066	-69 447	-81 171	-4 121	-229 874
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2020	1 950	140	1 093	321 371	282 981	5 120	612 655
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2021	2 414	95	237	340 190	182 378	7 662	532 976

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

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

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu:		
Splatné do 1 roku	38 343	33 736
Splatné od 1 roku do 2 let	33 671	35 557
Splatné od 2 let do 3 let	16 765	27 790
Splatné od 3 let do 4 let	33 353	10 864
Splatné od 4 let do 5 let	0	0
Splatné nad 5 let	0	0
Plus: negarantované zůstatkové ceny	272 404	257 966
Budoucí minimální leasingové splátky z operativního leasingu celkem	394 536	365 913

22. Ostatní aktiva

v tis. Kč	2021	2020
Časové rozlišení včetně dohadných účtů aktivních	93 065	87 331
Poskytnuté zálohy	10 841	8 809
Ostatní pohledávky	53 449	168 778
Ostatní aktiva celkem	157 355	264 918

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

23. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bankovní úvěry	21 717 637	31 066 157
Závazky z leasingu vůči bankám	6 270	8 254
Závazky vůči bankám celkem	21 723 907	31 074 411

K 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020 měla společnost následující bankovní úvěry:

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020	konečná splatnost
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	17 488 839	24 560 460	13. 4. 2029
UniCredit Bank Austria AG	675 493	887 486	3. 9. 2027
Evropská investiční banka	1 305 702	1 903 034	26. 5. 2025
Komerční banka, a.s.	0	1 154 916	
Raiffeisenbank a.s.	602 623	577 393	2. 5. 2022
Česká spořitelna, a.s.	1 023 480	1 064 293	2. 11. 2023
Council of Europe Development Bank	621 500	918 575	14. 6. 2024
Bankovní úvěry celkem	21 717 637	31 066 157	

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2021 činily 298 214 tis. Kč (2020: 376 452 tis. Kč).

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

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

24. Závazky vůči klientům

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Přijaté zálohy	242 025	217 184
Úvěry od nebankovních institucí	476 348	438 257
Závazky z leasingu vůči klientům	180 474	291 740
Závazky vůči klientům celkem	898 847	947 181

K 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020 měla společnost následující úvěry od nebankovních institucí:

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020	konečná splatnost
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	211 389	221 626	19. 1. 2022
UniCredit Leasing Austria GmbH	67 611	79 839	31. 3. 2026
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	172 328	31 891	7. 1. 2022
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	78 735	
CA-Leasing OVUS s.r.o.	25 020	22 600	21. 1. 2022
BACA Leasing Alfa s.r.o.	0	3 566	
Úvěry od nebankovních institucí celkem	476 348	438 257	

Náklady na úroky vztahující se k úvěrům od nebankovních institucí za rok 2021 činily 5 724 tis. Kč (2020: 6 690 tis. Kč).

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

Přehled závazků z leasingu:

v tis. Kč	2021		2020	
	vůči bankám	vůči klientům	vůči bankám	vůči klientům
k 1. lednu	8 254	291 740	8 898	164 282
navýšení	904	48 189	1 886	159 522
naběhlý úrok	65	384	99	1 159
platby z leasingu	-2 766	-36 307	-2 709	-34 305
snížení	-112	-109 216	0	-1 301
ostatní	-75	-14 316	80	2 383
Celkem k 31. prosinci	6 270	180 474	8 254	291 740

Společnost měla v roce 2021 celkové platby za leasing ve výši 41 422 tis. Kč (včetně leasingů, na které společnost uplatnila výjimku) (2020: 39 059 tis. Kč).

25. Vydané dluhové cenné papíry

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Druh cenného papíru		
Dluhopisy		
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003521858	328 413	330 874
Emitované vlastní dluhopisy (nekotované) ISIN CZ0003520785	0	83 846
Směnky		
Emitované vlastní směnky denominované v CZK	4 430 922	0
Emitované vlastní směnky denominované v EUR	2 958 419	0
Vydané dluhové cenné papíry celkem	7 717 754	414 720

Veřejně neobchodovatelné cenné papíry

Emitované dluhopisy – ISIN CZ0003521858

Společnost k 17.12.2019 emitovala zaknihované dluhopisy ve formě na doručitele v celkové jmenovité hodnotě 340 610 tis. Kč. Dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou ve výši 3M PRIBOR minus 0,54% p.a., přičemž hodnota 3M PRIBORu pro dané 3-měsíční výnosové období je stanovena vždy 2 pracovní dny před začátkem takového výnosového období. Dluhopisy mají konečnou splatnost dne 17.12.2022.

Zároveň v roce 2021 společnost na žádost klienta předčasně odkoupila dluhopisy v nominální hodnotě 4 350 tis. Kč (2020: 6 780 tis. Kč).

ISIN	CZ0003521858
Název dluhopisů	Dluhopis UniCredit Leasing 3M FLOAT/2022
Emisní kurz dluhopisů	100 % jmenovité hodnoty
Datum emise	17. prosince 2019
Splatnost	17. prosince 2022
Typ úrokové sazby	Pohyblivá; 3M PRIBOR minus 0,54% p.a.
Ocenění stavu k 31. 12. 2021	328 413 tis. Kč

Emitované dluhopisy – ISIN CZ0003520785

Společnost k 20. 12. 2018 emitovala zaknihované dluhopisy ve formě na doručitele v celkové jmenovité hodnotě 74 320 tis. Kč. Společnost dne 15. 2. 2019 doemitovala dluhopisy v celkové jmenovité hodnotě 19 252 tis. Kč. Celková hodnota emise dosáhla hodnoty 93 572 tis. Kč. Dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou ve výši 3M PRIBOR minus 0,84% p.a., přičemž hodnota 3M PRIBORu pro dané 3-měsíční výnosové období je stanovena vždy 2 pracovní dny před začátkem takového výnosového období. Dluhopisy byly splaceny v den konečné splatnosti 20. 12. 2021.

ISIN	CZ0003520785
Název dluhopisů	Dluhopis UCL I. 3M FLOAT/2021
Emisní kurz dluhopisů	100 % jmenovité hodnoty
Datum emise	20. prosince 2018
Splatnost	20. prosince 2021
Typ úrokové sazby	Pohyblivá; 3M PRIBOR minus 0,84% p.a.
Ocenění stavu k 31. 12. 2021	0 tis. Kč

Emitované směnky

Společnost dne 9.11.2021 zřídila směnečný program s maximálním možným objemem nesplacené jistiny do výše 20 mld. Kč. Jediným a výhradním upisovatelem směnek je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (UCB). UCB je zároveň aranžérem a administrátorem směnečného programu. Společnost je oprávněna vydávat jednotlivé vlastní směnky v CZK i EUR.

Společnost měla k 31. 12. 2021 emitované 3 směnky v nominální hodnotě 4 439 229 tis. Kč a 118 968 tis. EUR. Jedná se o diskontované bezkupónové cenné papíry. Úrokový náklad / výnos představuje rozdíl mezi směnečnou částkou a kupní cenou směnek.

Přehled směnek k 31. 12. 2021:

Datum vystavení	Datum splatnosti	Kupní cena	Směnečná částka
30. 12. 2021	19. 1. 2022	3 900 000 tis. CZK	3 908 125 tis. CZK
30. 12. 2021	19. 1. 2022	530 000 tis. CZK	531 104 tis. CZK
30. 12. 2021	19. 1. 2022	119 000 tis. EUR	118 968 tis. EUR

26. Ostatní pasiva

v tis. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Časové rozlišení včetně dohadných účtů pasivních	339 925	237 659
Závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	13 756	12 542
Závazky z obchodních vztahů	59 006	49
Závazky z pojistného	7 995	8 253
Stát – daňové závazky	20 412	38 103
Ostatní závazky	1 231	1 458
Ostatní pasiva celkem	442 325	298 064

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

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

27. Rezervy

v tis. Kč	Rezerva na soudní spory	Rezervy ostatní	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Celkem
Zůstatek k 31.12.2019	0	0	2 454	2 454
Tvorba	270	2 586	3 322	6 178
Použití	-107	0	0	-107
Rozpuštění	-163	0	-2 454	-2 617
Zůstatek k 31. 12. 2020	0	2 586	3 322	5 908
Tvorba	118	2 020	2 816	4 954
Použití	-3	0	0	-3
Rozpuštění	-15	0	-3 322	-3 337
Zůstatek k 31. 12. 2021	100	4 606	2 816	7 522

Rezerva na soudní spory představuje odhadovaný budoucí závazek z pasivních soudních sporů, které byly vedeny proti společnosti k datu účetní závěrky a jejichž výsledek není možné s dostatečnou přesností odhadnout. Vedení společnosti se domnívá, že veškerá rizika vyplývající z probíhajících i potencionálních soudních sporů jsou dostatečně pokryta účetními rezervami.

Změna stavu rezervy na soudní spory a rezervy ostatní je v individuálním výkazu o úplném výsledku vykázána na řádku *Změna stavu rezerv*.

Rezerva na nevyčerpanou dovolenou je tvořena na základě skutečných zůstatků nevyčerpané dovolené jednotlivých zaměstnanců ke konci kalendářního roku, jejich denních úvazků v hodinách a hodinového průměru náhrady dle Zákoníku práce. Rezerva je vykázána v individuálním výkazu o finanční pozici na řádku *Ostatní pasiva*. Změna stavu rezervy na nevyčerpanou dovolenou je v individuálním výkazu o úplném výsledku vykázána na řádku *Osobní náklady*, v položce *Mzdy*.

28. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá z následujících kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě:

	počet akcií	Celkem v tis. Kč
Akcie ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč na akci	260	26 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 500 tis. Kč na akci	400	200 000
Akcie ve jmenovité hodnotě 755 452 tis. Kč na akci	1	755 452
Základní kapitál celkem		981 452

Základní kapitál byl v plné výši splacen.

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

Hospodářský výsledek roku 2020 byl převeden na účet Nerozděleného zisku minulých let a byly vyplaceny dividendy ve výši 330 000 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení hospodářského výsledku roku 2021. Vedení společnosti navrhuje, aby akcionáři na řádné valné hromadě rozhodli o převedení hospodářského výsledku roku 2021 na účet Nerozděleného zisku minulých let a výplatě dividend ve výši 650 000 tis. Kč.

V důsledku vnitrostátní fúze sloučením ke dni 1. ledna 2021 přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, IČO 158 86 492, jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti BACA Leasing Alfa s.r.o., se sídlem Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, IČO 257 51 841.

UniCredit Leasing CZ, a.s. převzal čistá aktiva v účetních hodnotách a v souvislosti s tím došlo ke zvýšení vlastního kapitálu ve výši 24 tis. Kč – uvedeno na řádku *Vliv fúze v Individuálním výkazu změn vlastního kapitálu*.

V rámci fúze nedošlo ke zvýšení základního kapitálu nástupnické společnosti ze jmění zanikající společnosti, která proto nebyla povinna nechat ocenit své jmění posudkem znalce ve smyslu § 73 odst. 1 Zákona o přeměnách.

29. Transakce se spřízněnými subjekty

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

v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Zajišťovací deriváty (aktiva)	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Vydané dluhové cenné papíry	Zajišťovací deriváty (pasiva)	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
Položky výkazu o finanční pozici 2021										
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	0	2 036	0	172 328	0	0	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	9 529	0	0	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	13 828	0	0	0	675 493	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	3	0	304 051	2 773	17 488 839	0	7 389 341	158 717	122 389	3 203
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	922 599	0	2 773	0	7 731	0	0	0	153
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	67 611	0	0	0	345
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 259
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	579	0	211 389	0	0	0	0
Ostatní ¹	0	0	0	6 478	0	25 020	0	0	0	701
Celkem	13 831	922 599	304 051	24 168	18 164 332	484 079	7 389 341	158 717	122 389	51 673

v tis. Kč	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Změna stavu OP k pohledávkám	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/(náklady)
Položky výkazu o úplném výsledku 2021								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-680	0	0	0	0	0	5 359
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	55 000	0	0	0	24 999
UniCredit Bank Austria AG	0	-20 171	-35	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 794	-277 278	-7 031	0	4	-748	-693	-21 748
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	11 661	-26	0	0	172	0	-1 578	36 439
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-5 433	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	-1 269	-1 657	-32 683
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-903	0	32 388	0	0	0	8 404
Ostatní ¹	0	-182	0	0	0	0	-2 416	10 932
Celkem	13 455	-304 673	-7 066	87 388	176	-2 017	-6 344	31 702

¹ Položka Ostatní zahrnuje společnosti: ALLIB Leasing s.r.o.; CA-Leasing OVUS s.r.o.; UniCredit S.p.A.; UniCredit Services GmbH; UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

v tis. Kč	Bankovní účty	Poskytnuté úvěry	Zajišťovací deriváty	Ostatní aktiva	Bankovní úvěry	Závazky a ostatní přijaté úvěry	Fondy z přecenění (brutto)	Ostatní pasiva
Položky výkazu o finanční pozici 2020								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	0	0	11 336	0	31 891	0	0
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	6 907	0	0	0	12
UniCredit Bank Austria AG	12 082	0	0	0	887 486	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	4	0	3 285	1 842	24 560 460	0	4 618	1 615
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	0	956 495	0	-825	0	5 163	0	262
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	0	0	0	0	79 839	0	13
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	0	0	78 735	0	41 084
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	0	0	135 713	0	221 626	0	0
Ostatní ²	0	0	0	161	0	26 166	0	562
Celkem	12 086	956 495	3 285	155 134	25 447 946	443 420	4 618	43 548

v tis. Kč	Výnosy z úroků a podobné výnosy	Náklady na úroky a podobné náklady	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z dividend	Změna stavu OP k pohledávkám	Osobní náklady	Ostatní správní náklady	Ostatní provozní výnosy/(náklady)
Položky výkazu o úplném výsledku 2020								
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	0	-668	0	22 970	0	0	0	5 185
RCI Financial Services, s.r.o.	0	0	0	65 000	0	0	0	29 915
UniCredit Bank Austria AG	0	-31 400	-33	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	-9 250	-326 795	-8 146	0	37	-145	-1 113	-9 288
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	14 416	-84	0	0	73	0	-1 603	37 084
UniCredit Leasing Austria GmbH	0	-6 321	0	0	0	0	0	0
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	0	0	0	14 293	0	-1 494	-2 746	-25 977
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	0	-1 237	0	136 643	0	0	0	8 205
Ostatní ²	0	-180	0	3 317	0	0	-2 013	861
Celkem	5 166	-366 685	-8 179	242 223	110	-1 639	-7 475	45 985

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

Všechny transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

30. Podmíněné závazky

Patronátní prohlášení

Společnost poskytla postupně během let 2007 až 2021 patronátní prohlášení za přidruženou společnost RCI Financial Services, s.r.o. v poměru 50 % z částky platných rámcových úvěrových smluv za přijaté úvěry od Komerční banky, a.s., ING Bank N.V. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (celková souhrnná výše všech úvěrových rámců pro zde uvedené banky k 31. 12. 2021 činila 4 000 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 4 000 mil. Kč).

Závazky z úvěrových příslibů

Společnost má podmíněné závazky z uzavřených smluv z provozního a zálohového financování se spolupracujícími dealery k 31. 12. 2021 ve výši 3 641 871 tis. Kč (31. 12. 2020: 2 901 435 tis. Kč). Z této částky představují neodvolatelné úvěrové přísliby 0 tis. Kč (31. 12. 2020: 0 tis. Kč).

Zdanění

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

31. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

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

31.1. Kreditní riziko

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

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

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

Kreditní riziko je měsíčně monitorováno při sledování vývoje výše pohledávek, opravných položek, míry defaultů, struktury portfolia dle ratingu, komodit, produktů, odvětví atd. Výši opravných položek schvaluje Chief Risk Officer. O vývoji kreditního rizika je pravidelně informováno i představenstvo společnosti.

Následující tabulky obsahují informace k pohledávkám z finančního leasingu, poskytnutých úvěrů, splátkového prodeje a provozního financování a souvisejících opravných položek.

V tis. Kč k 31. 12. 2021	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Pohledávky celkem brutto	6 015 609	351 372	26 079 457	743 376	96 100	536	2 532 172	6 451	35 825 073
Opravné položky	-44 493	-243 544	-258 279	-442 582	-263	-526	-12 133	-5 877	-1 007 697
Pohledávky celkem netto	5 971 116	107 828	25 821 178	300 794	95 837	10	2 520 039	574	34 817 376

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

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

V tis. Kč k 31. 12. 2021	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Dle klientů									
Právnícké osoby	5 557 469	306 858	19 543 692	573 892	96 100	536	2 503 981	6 451	28 588 979
Fyzické osoby nepodnikající	51 846	1 515	2 172 240	11 646	0	0	0	0	2 237 247
Fyzické osoby podnikající	312 246	41 025	4 305 743	156 722	0	0	28 191	0	4 843 927
Stát	5 506	0	22 202	125	0	0	0	0	27 833
Ostatní ³	88 542	1 974	35 580	991	0	0	0	0	127 087
Celkem	6 015 609	351 372	26 079 457	743 376	96 100	536	2 532 172	6 451	35 825 073

³ Položka ostatní zahrnuje: příspěvkové organizace, církevní společenství, nadace, sdružení, konsorcium.

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

⁴ Položka ostatní zahrnuje: příspěvkové organizace, církevní společenství, nadace, sdružení, konsorcium.

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

V tis. Kč k 31. 12. 2021	Finanční leasing		Úvěr		Splátkový prodej		Provozní financování		Celkem
	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	Stage 1 + 2	Stage 3	
Dle předmětu									
Osobní automobily, motocykly	1 042 103	59 881	12 775 895	361 389	0	46	2 270 577	2 716	16 512 607
Nákladní automobily	992 526	160 939	2 885 327	99 878	96 100	0	54 243	0	4 289 013
Nemovitosti	0	0	2 187	0	0	0	0	0	2 187
Stroje a zařízení	3 972 163	130 389	10 343 729	280 646	0	0	207 352	3 735	14 938 014
Informační technologie	8 817	163	72 319	1 463	0	490	0	0	83 252
Celkem	6 015 609	351 372	26 079 457	743 376	96 100	536	2 532 172	6 451	35 825 073

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

Způsob tvorby opravných položek

Společnost tvoří opravné položky a rezervy v souladu s principy mezinárodních účetních standardů IFRS 9.

Standard IFRS 9, přijatý Evropskou unií 22. listopadu 2016 (s platností pro účetní období začínající od nebo po 1. lednu 2018 nebo novější), je věnován způsobům účtování a oceňování finančních aktiv a pasiv a účtování zajištění.

Klasifikace a oceňování dle IFRS 9 nahradila model založený na portfoliích finančních aktiv podle IAS 39. Dle IFRS 9 jsou aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Na základě těchto kritérií definuje společnost následující kategorie oceňování:

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

Standard IFRS 9 zavedl účetní model pro snížení hodnoty, který (i) vychází z přístupu založeného na očekávaných ztrátách, jenž nahradil dřívější přístup založený na vzniklých ztrátách, a (ii) zavedl koncept „celoživotních“ očekávaných ztrát a v důsledku toho také předpokládané strukturální navýšení tvorby opravných položek především v souvislosti s úvěrovými ztrátami.

Společnost drží všechny pohledávky vůči klientům na základě obchodního modelu zaměřeného na držení finančních aktiv s cílem získat smluvní peněžní toky („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu lze pohledávky vůči klientům klasifikovat jako AC anebo FVTPL.

Ostatní finanční nástroje, a to zejména investice v dceřiných společnostech, jsou drženy v pořizovacích cenách snížené o opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty investice. Při těchto aktivech může dojít ke změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v určitých případech.

Dalšími požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti je **výpočet snížení hodnoty** nejen s přihlédnutím k historickým informacím, ale i na základě současných a budoucích makroekonomických či jiných specifických informací pro skupinu UniCredit.

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

Příslušný okruh aktiv podléhajících výpočtu očekávaných ztrát obsahuje kromě finančních aktiv oceňovaných zůstatkovou cenou a příslušných prodávahových expozic také všechny úvěrové expozice oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

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

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

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

Účelem hlavních úprav bylo:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji,
- prodloužit parametry úvěrového rizika do několikaletého horizontu.

Co se týče pravděpodobnosti selhání, byly pro každý hlavní segment klientů vyvinuty samostatné křivky pravděpodobnosti selhání do splatnosti založené na kumulované míře selhání, kalibrované tak, aby zohledňovaly co nejpřesněji budoucí míru selhání portfolia a informace o jejím očekávaném vývoji.

Míry návratnosti zakotvené v regulačních LGD modelech byly upraveny tak, aby z nich byly odstraněny marže konzervatismu a aby odrážely očekávání budoucího vývoje míry návratnosti.

EAD po dobu trvání aktiv bylo získáno prodloužením jednoletého regulačního nebo manažerského modelu, odstraněním všech marží konzervatismu a vypočítáním dodatečného parametru, který představuje očekávané využití úvěrového rámce.

Očekávaná úvěrová ztráta odvozená z těchto upravených parametrů také zohledňuje makroekonomické předpovědi.

Klíčový aspekt plynoucí z modelu stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty představuje model přiřazování stupňů, jehož cílem je rozdělit úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

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

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

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

- Do úrovně 3 patří finanční aktiva, při kterých existuje objektivní důkaz snížení hodnoty. Při těchto aktivech se účtují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu životnosti. Úrokový výnos se počítá na základě čisté účetní hodnoty aktiv. Do této kategorie jsou zařazeny pohledávky v selhání.

Tato segmentace též určuje způsob výpočtu opravné položky, v období následujících 12 měsíců:

- Výše opravné položky k pohledávkám v úrovni 1 se bude rovnat vypočítané očekávané ztrátě daného produktu.
- Pro úroveň 2 je zaveden pojem LtEL („life time expected loss“), který představuje modelování očekávané ztráty zohledňující celkovou dobu splatnosti daného produktu. Při tomto výpočtu se použijí příslušné life-time parametry. V souladu s konceptem společnosti při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a metodicky úzce spolupracuje se skupinou UniCredit na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.
- Pro úroveň 3 společnost zachovává rozdělení na individuální a portfoliový způsob výpočtu opravných položek.

Účtování zajištění – IFRS 9 zavedl přepracovaný model účtování zajištění včetně přesnějšího zveřejnění informací o činnostech v oblasti řízení rizik. Model je významnou revizí účtování zajištění, díky kterému dochází k souladu účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard ve všeobecnosti rozšiřuje a zjednodušuje možnosti uplatnění účtování zajištění. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek anebo derivátů mezi položky zajištění a zjednodušuje posouzení efektivit zajištění. Společnost proto očekává širší využití účtování zajištění po zavedení standardu. Společnost předpokládá podřízení současných a plánovaných vztahů účtování zajištění novému standardu IFRS 9 jako celku. Vzhledem k opožděnému uplatnění části IFRS 9 pro účtování makro zajištění („macro hedge accounting“) je možné postupovat v oblasti účtování zajištění podle IAS 39.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, která pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly oceněné reálnou hodnotou. Tato změna účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka už nevykazuje ve výkazu zisku a ztrát.

Společnost používala definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb. resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- a) dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči společnosti po dobu delší než 90 dní a/nebo
- b) je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by společnost přistoupila k realizaci zajištění.

Metodika tvorby opravných položek je závazná pro celou skupinu UniCredit Leasing CZ.

V souladu s výše uvedenými standardy jsou ve společnosti tvořeny tzv. **Specifické (Specific) a Portfoliové (Generic) opravné položky** a to na úrovni jednotlivých smluv (tzv. **contract level**).

Specifické opravné položky (dále „Specific“ opravné položky)

Specifické opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio v selhání, tzn. pro všechny klienty, kteří:

- jsou po splatnosti více než 90 dní a současně výše všech pohledávek po splatnosti převyšuje stanovenou materiální hranici,
- nebo nastala nejméně jedna skutečnost, která nasvědčuje tomu, že klient nebude schopen dostát svým závazkům včas a v dostatečné výši (insolvence, úmrtí nájemce, pojistná událost, zhoršení ekonomické situace atd.).

Specifické opravné položky dělíme dle způsobu jejich výpočtu na:

- i) Kolektivní – systémově tvořené opravné položky
- ii) Individuální – individuálně tvořené opravné položky

Ad i) Kolektivní opravné položky jsou počítány systémově pomocí definovaného algoritmu a parametrů.

Opravné položky jsou systémem automaticky kalkulovány na úrovni jednotlivých smluv na měsíční bázi, přičemž se u každé smlouvy respektuje dané aktivum a kategorie klienta.

Odpovídající LGD hodnoty (Loss Given Default) byly modelovány na základě analýzy časových řad z oblasti historických dat o smlouvách v selhání a přepródeje aktiv, a jejich výše se odvíjí od Třídy aktiv (Assets Class).

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

Do individuálního hodnocení spadají:

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

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

Portfoliové opravné položky (dále „Generic“ opravné položky)

Generic opravné položky jsou tvořeny pro klientské portfolio bez selhání.

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

Dopad covidu-19

Společnost čelila v roce 2020 a 2021 významným makroekonomickým změnám a „Covidovým vlnám“, které vedly ke zvýšení rizika v několika kategoriích rizik včetně úvěrového rizika. Šíření viru v evropských zemích v prvním čtvrtletí 2020, po kterém následovala částečná hospodářská omezení, vedlo k významné hospodářské recesi. Nejvíce postiženými sektory byly maloobchod, doprava, cestovní ruch a služby obecně.

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

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

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

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

Poskytnutá moratoria k 31. prosinci 2021:

	Počet (ks)	Hrubá hodnota (tis. Kč)	Ztráty se snížení hodnoty (tis. Kč)	Čistá hodnota (tis. Kč)
Moratoria v souladu s EBA	1 868	2 676 944	244 676	2 432 268
Ostatní moratoria	134	199 443	13 563	185 880
Celkem	2 002	2 876 387	258 239	2 618 148

Poskytnutá moratoria k 31. prosinci 2020:

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

Regulatorní opatření

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

Úvěrové a schvalovací opatření

Reakce společnosti byla okamžitá a od března 2020 byla přijata opatření ve schvalovacím procesu (následovaná standardním monitoringem), a to v retailové i korporátní oblasti. Pravidla byla v průběhu roku upravována podle vývoje ekonomické situace.

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

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

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

Tvorba opravných položek

Vzhledem k aktualizaci makroekonomických scénářů pro jednotlivé evropské země, které zohledňovaly očekávání způsobené covidem-19, byly upraveny FLI (forward looking information) komponenty v rámci výpočtu ECL ve smyslu IFRS 9. Implementované byly ve druhém a čtvrtém čtvrtletí 2021.

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

Přesuny mezi Stage – pohledávky vůči klientům k 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020:

v tis. Kč	Stage 1	Stage 2	Stage 3
2021			
Přesun ze Stage 1	-1 297 762	720 998	576 764
Přesun ze Stage 2	1 561 152	-1 857 131	295 979
Přesun ze Stage 3	106 460	19 315	-125 775
2020			
Přesun ze Stage 1	-2 169 508	1 759 389	410 119
Přesun ze Stage 2	1 462 872	-1 721 764	258 892
Přesun ze Stage 3	107 145	30 482	-137 627

FLI a Multiscenario Overlay

Požadavky IFRS 9 na snížení hodnoty stanoví, že očekávaná úvěrová ztráta musí být posouzena na základě minulých, aktuálních a budoucích informací. V této souvislosti společnost obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře na pololetním základě a zohledňuje související účinky v pololetních a ročních finančních výsledcích. V souvislosti s touto praxí aktualizace scénářů proběhla před koncem roku 2021.

Míru nejistoty makroekonomických prognóz snižuje takzvaný Multiscenario overlay faktor. Prostřednictvím této složky je do výpočtu začleněn vývoj citlivosti očekávaných úvěrových ztrát ("ECL") na různé scénáře. Proces je definován tak, aby zahrnoval několik makroekonomických scénářů a je plně v souladu s prognóзовými procesy, které společnost používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických prognóz na základě zátěžového testu EBA a procesu hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu („ICAAP“)) a také využívá výhod nezávislé funkce UniCredit Research. Společnost vybrala tři makroekonomické scénáře k určení výhledové komponenty do budoucnosti: základní scénář, jeden pozitivní scénář a jeden nepříznivý scénář. Základní scénář je referenční centrální scénář, a proto je nejpravděpodobnější svojí realizací. Pozitivní a nepříznivý scénář představují možné alternativní realizace, respektive lepší a horší v porovnání se základním scénářem z hlediska vývoje ekonomiky.

Takzvaný „Baseline“ scénář očekává z hlediska makroekonomických podmínek, že oživení ekonomické aktivity bude pokračovat, což se bude projevovat odolností vůči jakémukoli opětovnému zintenzivnění pandemie. To je v souladu s názorem, že ekonomické škody způsobené novými vlnami covidu-19 mají tendenci se postupně snižovat. Fiskální politika se postupně normalizuje, přičemž zůstane podpůrná a domácnosti mohou počítat s vysokými úsporami nahromaděnými během pandemie. Celkově by česká ekonomika byla na cestě k solidní expanzi v roce 2022, po které by následovalo zpomalení tempa růstu v letech 2023–24 podobně jako v zemích západní Evropy. Míra růstu bude podpořena i prostřednictvím finanční podpory z EU.

Negativní scénář odráží předpoklad, že mutace viru způsobí, že Evropa bude čelit nové závažné vlně pandemie. To přinutí vlády, aby znovu zavedly omezení mobility a podnikatelské činnosti. Předpokládá se také, že určité míry kolektivní imunity je dosaženo až ke konci prognózovaného horizontu. Vzhledem k těmto předpokladům krize covidu-19 tlumí soukromou poptávku více, než se předpokládalo v základním scénáři, a dopady jsou horší. Vlády budou udržovat expanzivní politiku na zmírnění účinků pandemie a na zachování sociální stability. Po zvýšení o 3,2 % v roce 2021 by český hrubý domácí produkt („HDP“): (i) vzrostl o 2,3 % v roce 2022 (–1,8 procentního bodu ve srovnání s výchozím stavem), (ii) následoval by růst pouze o 1,3 % v roce 2023 (–1,8 pb) a 1,5 % v roce 2024 (–1,0 pb). Potom (iii) HDP země zůstane do konce roku 2024 výrazně pod předkrizovou trendovou linií.

Pozitivní scénář předpokládá, že zavedení nových vakcín a jiných léčebných postupů zvýší důvěru a HDP více než v základním scénáři. Podstatně rychlejší tempo oživení je poháněno domácnostmi, které výrazně snižují preventivní úspory a firmy nuceně odkládají obnovující investiční plány. HDP eurozóny, poháněný zadržovanou poptávkou, se do konce roku 2022 vrátí na úroveň před pandemií. Vlády postupně omezují svá podpůrná opatření. V tomto scénáři vzroste český HDP v roce 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti výchozímu stavu). Růst českého HDP se mírně zpomalí na 4,6 % (+1,5 pb) v roce 2023 a 3,3 % (+0,8 pb) v roce 2024.

Vzhledem k přetrvávající nejistotě a kontinuitě s přístupem používaným od 4Q/2020 měl základní scénář váhu 55 % (pravděpodobnost výskytu), pozitivní a negativní (pandemický „mírný“) scénář vážil 5 % a 40 %.

V případě Stage 1, Stage 2 a Stage 3 – kolektivní opravné položky se kalkulovaná konečná očekávaná úvěrová ztráta vypočítá pomocí váženého průměru ECL podle výše uvedených scénářů.

Přehled scénářů a jejich kumulativní dopad:

		Základní scénář (55%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024	
Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	4,1	3,1	2,5	
Měsíční mzda, nominál v EUR	1478,8	1595,5	1687,4	1770,4	
Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,6	3,4	3,3	
Krátkodobá sazba průměrná	0,8	2,3	2,5	2,5	
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	8,0	3,5	2,0	3,0	
		Negativní scénář (40%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024	
Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	2,3	1,3	1,5	
Měsíční mzda, nominál v EUR	1478,8	1560,4	1623,7	1716,2	
Míra nezaměstnanosti, %	3,9	4,2	4,7	4,8	
Krátkodobá sazba průměrná	0,8	2,0	2,0	1,6	
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	8,0	2,5	–0,2	1,3	
		Pozitivní scénář (5%)			
Makroekonomický scénář	2021	2022	2023	2024	
Skutečný HDP, meziroční % změna	3,2	5,6	4,6	3,3	
Měsíční mzda, nominál v EUR	1478,8	1630,8	1746,5	1821,2	
Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,3	2,8	2,7	
Krátkodobá sazba průměrná	0,8	2,1	2,6	2,7	
Index cen nemovitostí, meziroční % změna	8,0	4,0	3,4	4,1	
Kumulativní změna HDP období 2021–2024		Základní scénář	Negativní scénář	Pozitivní scénář	
Skutečný HDP, 3-roční % změna		10,0	5,0	14,1	

Senzitivní analýza

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

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

V obou případech se citlivost vypočítá jako poměr mezi:

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

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

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

Managerial overlay v rámci výpočtu opravných položek

Vzhledem k aktuálním a očekávaným skutečnostem, které se mají realizovat krátce po začátku roku 2022, se společnost rozhodla promítnout dopad těchto skutečností do výsledku finančního roku 2021. Jedná se konkrétně o:

- a) s cílem řešit takzvané „riziko nedostatku elektronických čipů“ a „riziko dodavatelských řetězců“ byl odvozen speciální Overlay faktor. Potřeba krytí dodatečné riziko vyplývající z celkové složité makroekonomické situace země (zasážené i energetickou krizí primárně poháněnou bezprecedentním růstem cen energií) byla zmíněna také v dopisu ČNB, ve kterém definovala očekávání k přístupu institucí ke stanovení výše opravných položek a rezerv na úvěrové expozice. Následující odvětví byla identifikována jako relevantní pro dodatečné zvýšení rezervy z výše uvedených důvodů: Automobilový průmysl, Elektronika, Strojírenství a Kovo zpracující průmysl, Doprava). Nárůst opravných položek zohledňující uvedené skutečnosti a které byly promítnuty v účetní závěrce ve 4Q/2021 činí 53 283 tis. Kč.
- b) na základě doporučení ECB byly přijaty následující úpravy v logice klasifikace pohledávek:
 - nové 3-měsíční zkušební období pro Stage 2, na jehož základě expozice je klasifikována ve Stage 2 po dobu dalších 3 měsíců před možným návratem do Stage 1. Technická implementace tohoto pravidla je naplánována na rok 2022, dopad byl promítnut v účetní závěrce ve 4Q /2021.
 - trojnásobné zvýšení PD v průběhu životnosti smlouvy. Použije se v případě, že expozice, jejichž současná PD je více než 3x vyšší než PD na začátku smlouvy. Tyto expozice se mají přesunout do Stage 2. Technická implementace tohoto pravidla je naplánována na rok 2022, dopad byl promítnut v účetní závěrce ve 4Q/2021.
 - Watchlist 2 do Stage 2 – v případě, že je klient klasifikován v rámci Watchlistu 2, jeho expozice se mají přesunout do Stage 2.

Nárůst opravných položek zohledňujících uvedené skutečnosti byl promítnut v účetní závěrce ve 4Q/2021 a představuje částku 7 315 tis. CZK.

V souvislosti s oblastí ESG nebyl zjištěn dopad na výši opravných položek společnosti.

Nová definice defaultu

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

Nová regulace týkající se definice defaultu přinesla tyto hlavní změny:

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

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

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

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

Celkový očekávaný dopad na tvorbu opravných položek byl vykázán v roce 2020 ve výši 86 mil. Kč.

Postup při vymáhání pohledávek

Společnost vymáhá své pohledávky v návaznosti na upomínkové řízení, které zajišťuje externí společnost. V rámci upomínkového řízení jsou klientovi zaslány upomínky prostřednictvím České pošty, emailem a formou sms. Pokud klient, který je v prodlení s úhradou předepsaných splátek, ani po obdržení upomínky své závazky neuhradí, oddělení vymáhání pohledávek jej vyzve k urychlené úhradě dluhu telefonicky, převážně však osobně prostřednictvím pracovníků smluvních inkasních agentur, s nimiž při vymáhání pohledávek z uzavřených smluv spolupracuje. Pokud klient ani po zásahu inkasní kanceláře své závazky neuhradí, od uzavřené smlouvy společnost jednostranně odstupuje a usiluje o odebrání předmětu této smlouvy a jeho další zhodnocení. Po odebrání předmětu oddělení pohledávek zpracovává finanční vypořádání předčasně ukončené smlouvy, které zasílá klientům se žádostí – ve většině případů – o úhradu nedoplatku. Po marném uplynutí lhůty na jeho úhradu společnost vymáhá pohledávky v soudním nebo v rozhodčím řízení. Pokud klient ani po obdržení exekučního titulu (rozsudek jménem republiky, platební rozkaz, rozhodčí nález) své závazky neuhradí, vymáhá společnost dluh prostřednictvím exekučního řízení.

V případě zahájení insolvenčního řízení a následného zjištění úpadku klienta, přihlašuje společnost své pohledávky do insolvence prostřednictvím advokátní kanceláře. V případě úmrtí klienta jsou pohledávky přihlášeny a řešeny v rámci dědického řízení.

31.2. Úrokové riziko

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

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistou úrokovou pozici společnosti a udržovat průběžně vykazované hodnoty při měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv v definovaných limitech. Pozice je diverzifikována do měny CZK a částečně i měny EUR, a tím je společnost rovněž citlivá na pohyb úrokových sazeb jednotlivých měn vůči sobě. Největší citlivost společnosti je vázána na CZK. Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá společnost metodu výpočtu citlivosti změn finanční hodnoty výkazu o finanční pozici při přemístění výnosové křivky úrokových sazeb o 1 bazický bod (tj. změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých definovaných položek aktiv a pasiv při vzestupu (poklesu) úrokových sazeb o 1 bazický bod). Při paralelním růstu (poklesu) úrokových sazeb jednotlivých měn o 1 bps by došlo k poklesu (nárůstu) čisté úrokové pozice o cca 1,9 mil. Kč (2020: dopad ve výši cca 1,3 mil. Kč).

Níže uvedená tabulka poskytuje informace za rok 2021, resp. rok 2020 o tom, do jaké míry je společnost vystavena úrokovému riziku, a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. Aktiva a pasiva, která nemají smluvní splatnost nebo jsou neúročená, jsou zahrnuta ve skupině „Nespecifikováno“.

Přehled úrokové pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	18 972	0	0	0	0	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 659 183	8 928 269	18 116 732	1 113 192	0	34 817 376
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 659 183	8 928 269	18 116 732	1 113 192	0	34 817 376
Zajišťovací deriváty	0	304 051	0	0	0	304 051
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 342 236	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	532 976	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	162 236	162 236
Ostatní aktiva	42 435	114 920	0	0	0	157 355
Aktiva celkem	6 720 590	9 347 240	18 116 732	1 113 192	3 037 448	38 335 202
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	12 286 889	6 808 408	10 902 411	342 800	0	30 340 508
– závazky vůči bankám	3 914 586	6 784 972	10 765 897	258 452	0	21 723 907
– závazky vůči klientům	654 549	23 436	136 514	84 348	0	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	7 717 754	0	0	0	0	7 717 754
Zajišťovací deriváty	0	158 717	0	0	0	158 717
Daňové závazky, z toho:	0	199 225	0	0	651 762	850 987
– splatná daň	0	199 225	0	0	0	199 225
– odložená daň	0	0	0	0	651 762	651 762
Ostatní pasiva	100 653	340 442	1 230	0	0	442 325
Rezervy	0	0	0	0	4 706	4 706
Závazky celkem	12 387 542	7 506 792	10 903 641	342 800	656 468	31 797 243
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	105 140	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 076 978	5 076 978
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	374 389	374 389
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 537 959	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	12 387 542	7 506 792	10 903 641	342 800	7 194 427	38 335 202
Čisté úrokové riziko k 31. 12. 2021	-5 666 952	1 840 448	7 213 091	770 392	-4 156 979	0
Podrozvaha – zajišťovací úrokové swapy	-10 729 006	1 397 546	9 241 188	90 272	0	0

Přehled úrokové pozice společnosti k datu 31. 12. 2020

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

Reforma referenčních úrokových sazeb

Komplexní reforma referenčních úrokových sazeb („reforma IBOR“) proběhla v reakci na obavy, které v posledních letech panují ohledně integrity a spolehlivosti hlavních referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. S cílem posoudit relevantní rizika spojená s globálními reformami referenčních úrokových sazeb, které iniciovala Rada pro finanční stabilitu, a v rámci zajištění vhodného přechodu na alternativní nebo reformované referenční úrokové sazby ještě před nejzazším termínem stanoveným na konec roku 2021 (jak je uvedeno v novelizovaném nařízení EU o regulaci referenčních sazeb – nařízení BMR) skupina UniCredit zahájila v říjnu 2018 rozsáhlý projekt, jehož cílem je řídit nahrazení dotčených referenčních úrokových sazeb IBOR.

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

31.3. Riziko likvidity

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

Přehled likviditní pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

v tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a ekvivalenty	18 972	0	0	0	0	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	6 734 110	7 853 867	19 112 453	1 116 946	0	34 817 376
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	6 734 110	7 853 867	19 112 453	1 116 946	0	34 817 376
Zajišťovací deriváty	0	0	304 051	0	0	304 051
Majetkové účasti	0	0	0	0	2 342 236	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	0	0	0	0	532 976	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	162 236	162 236
Ostatní aktiva	42 435	114 920	0	0	0	157 355
Aktiva celkem	6 795 517	7 968 787	19 416 504	1 116 946	3 037 448	38 335 202
Pasiva						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	11 529 792	7 197 579	11 254 924	358 213	0	30 340 508
– závazky vůči bankám	3 485 902	6 845 730	11 118 410	273 865	0	21 723 907
– závazky vůči klientům	654 549	23 436	136 514	84 348	0	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	7 389 341	328 413	0	0	0	7 717 754
Zajišťovací deriváty	0	0	158 717	0	0	158 717
Daňové závazky, z toho:	0	199 225	0	0	651 762	850 987
– splatná daň	0	199 225	0	0	0	199 225
– odložená daň	0	0	0	0	651 762	651 762
Ostatní pasiva	100 653	340 442	1 230	0	0	442 325
Rezervy	0	0	0	0	4 706	4 706
Závazky celkem	11 630 445	7 737 246	11 414 871	358 213	656 468	31 797 243
Základní kapitál	0	0	0	0	981 452	981 452
Fondy z přecenění	0	0	0	0	105 140	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	5 076 978	5 076 978
Zisk běžného účetního období	0	0	0	0	374 389	374 389
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 537 959	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 630 445	7 737 246	11 414 871	358 213	7 194 427	38 335 202
Čisté riziko likvidity k 31. 12. 2021	-4 834 928	231 541	8 001 633	758 733	-4 156 979	0

Přehled likviditní pozice společnosti k datu 31. 12. 2020

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

Součástí závazků vůči bankám a závazků vůči klientům je i leasingový závazek.

Detailní analýza zůstatkové doby splatnosti leasingových závazků k 31. 12. 2021, resp. k 31. 12. 2020 je následující:

v tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 do 2 let	Od 2 do 3 let	Od 3 do 4 let	Od 4 do 5 let	Nad 5 let	Celkem
2021							
Leasingový závazek banky	2 571	2 121	1 245	134	135	64	6 270
Leasingový závazek klienti	24 276	20 945	18 833	16 454	15 681	84 285	180 474
Celkem	26 847	23 066	20 078	16 588	15 816	84 349	186 744
2020							
Leasingový závazek banky	2 695	2 545	2 004	724	93	193	8 254
Leasingový závazek klienti	30 969	27 086	25 897	24 173	23 828	159 787	291 740
Celkem	33 664	29 631	27 901	24 897	23 921	159 980	299 994

Následující tabulka uvádí celkové smluvní nediskontované peněžní toky finančních závazků. Ty se proto nemusí rovnat účetním hodnotám ve výkazu o finanční pozici, kde jsou jednotlivé částky finančních závazků vykázány v naběhlé hodnotě.

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

v tis. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2021						
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	21 723 907	-29 107 835	-9 607 214	-7 035 370	-12 128 510	-336 741
Závazky vůči klientům	898 847	-897 687	-661 873	-25 908	-125 621	-84 285
Ostatní pasiva	442 325	-442 323	-100 653	-340 440	-1 230	0
Celkem	23 065 079	-30 447 845	-10 369 740	-7 401 718	-12 255 361	-421 026

Přehled budoucích nediskontovaných peněžních toků k datu 31. 12. 2020

v tis. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
2020						
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	31 074 411	-31 563 972	-9 046 552	-5 862 993	-16 038 726	-615 701
Závazky vůči klientům	947 181	-959 762	-591 781	-31 000	-168 420	-168 561
Ostatní pasiva	298 064	-298 064	-57 937	-238 668	-1 459	0
Celkem	32 319 656	-32 821 798	-9 696 270	-6 132 661	-16 208 605	-784 262

31.4. Měnové riziko

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

Společnost, s odkazem na svou strategii řízení rizik, obecně aplikuje pravidlo, v rámci kterého jsou všechny obchodní aktivity v dané měně refinancovány bankovními úvěry ve shodné měně. Vzhledem k objemově zanedbatelné výši leasingových transakcí v měně EUR a USD ve vztahu k celkovému objemu transakcí společnosti je měření měnového rizika společnosti nevýznamné. Dle provedené analýzy citlivosti k datu 31. prosince 2021 činí simulovaný zjednodušený dopad 5% znehodnocení (zhodnocení) měny CZK vůči EUR celkový dopad do hodnoty společnosti ve výši 15,1 mil. Kč (2020: dopad ve výši 2,1 mil. Kč).

V tabulce k 31. 12. 2021, resp. 31. 12. 2020 je uvedena měnová pozice společnosti v nejdůležitějších měnách (uvedené částky v tabulce jsou po konverzi do Kč).

Přehled devizové pozice společnosti k datu 31. 12. 2021

v tis. Kč	CZK	EUR	Celkem
Aktiva			
Peněžní prostředky a ekvivalenty	13 705	5 267	18 972
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	27 825 471	6 991 905	34 817 376
– pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry	27 825 471	6 991 905	34 817 376
Zajišťovací deriváty	303 107	944	304 051
Majetkové účasti	2 342 236	0	2 342 236
Dlouhodobý hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	532 976	0	532 976
Dlouhodobý nehmotný majetek	162 236	0	162 236
Ostatní aktiva	139 289	18 066	157 355
Aktiva celkem	31 319 020	7 016 182	38 335 202
Pasiva			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	23 148 664	7 191 844	30 340 508
– závazky vůči bankám	17 779 413	3 944 494	21 723 907
– závazky vůči klientům	609 916	288 931	898 847
– vydané dluhové cenné papíry	4 759 335	2 958 419	7 717 754
Zajišťovací deriváty	158 713	4	158 717
Daňové závazky, z toho:	850 987	0	850 987
– splatná daň	199 225	0	199 225
– odložená daň	651 762	0	651 762
Ostatní pasiva	316 605	125 720	442 325
Rezervy	4 706	0	4 706
Závazky celkem	24 479 675	7 317 568	31 797 243
Základní kapitál	981 452	0	981 452
Fondy z přecenění	105 140	0	105 140
Nerozdělený zisk minulých let a ostatní kapitálové fondy	5 076 978	0	5 076 978
Zisk běžného účetního období	374 389	0	374 389
Vlastní kapitál celkem	6 537 959	0	6 537 959
Závazky a vlastní kapitál celkem	31 017 634	7 317 568	38 335 202
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021	301 386	-301 386	0

Přehled devizové pozice společnosti k datu 31. 12. 2020

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

32. Informace o reálné hodnotě aktiv a pasiv

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

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

Peněžní prostředky a ekvivalenty

Pohledávky za bankami, vykazované ve *Výkazu o finanční pozici* v položce *Peněžní prostředky a ekvivalenty*, představují zůstatky běžných účtů, jejichž reálná hodnota (úroveň 3) odpovídá účetní hodnotě.

Pohledávky a ostatní poskytnuté úvěry

Reálná hodnota pohledávek a ostatních poskytnutých úvěrů (úroveň 3) činí 32 389 951 tis. Kč (2020: 35 886 675 tis. Kč).

Výpočet reálné hodnoty neznehodnocených pohledávek je založen na diskontovaných peněžních tocích za použití aktuálně používaných úrokových sazeb.

Reálná hodnota pohledávek, ke kterým jsou tvořeny opravné položky, odpovídá účetní hodnotě. Opravné položky jsou tvořeny tak, aby odpovídaly reálnému znehodnocení pohledávky.

Přijaté bankovní úvěry, závazky a ostatní přijaté úvěry

Celková vykázaná účetní hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům činí 22 622 754 tis. Kč (2020: 32 021 592 tis. Kč).




Odhadovaná reálná hodnota závazků vůči bankám a závazků vůči klientům (úroveň 3) činí 22 057 905 tis. Kč (2020: 32 126 799 tis. Kč).

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

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

33. Události po datu účetní závěrky

K žádným významným událostem po datu účetní závěrky nedošlo.

Sestaveno dne: 17. února 2022	Razítko a podpis statutárního orgánu společnosti:  Ing. Petr Komárek člen představenstva  Ing. Jiří Houška člen představenstva	Osoba zodpovědná za účetnictví a za účetní závěrku:  Ing. Maroš Zibura
----------------------------------	---	--

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2021

Představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. (dále též UCL CZ, resp. Společnost), se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČ 15886492, zapsané v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 546, vedeném Městským soudem v Praze, zpracovalo tuto zprávu o vztazích za účetní období 2021 v souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále též ZOK).

1. Definice osob a struktura vztahů

1.1. Ovládající osoby

Přímo ovládající osoba: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, IČ 64948242 (dále též UCB), jediný akcionář UniCredit Leasing CZ, a.s.
Nepřímo ovládající osoba: UniCredit S.p.A. – Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20154 Milano, Italská republika

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

- 1) UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 2) UniCredit Leasing (Austria) GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 3) UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH, Nordbergstrasse 12, 1090 Vídeň, Rakouská republika
- 4) UniCredit Services GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Vídeň, Rakouská republika
- 5) UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 00 Praha 4

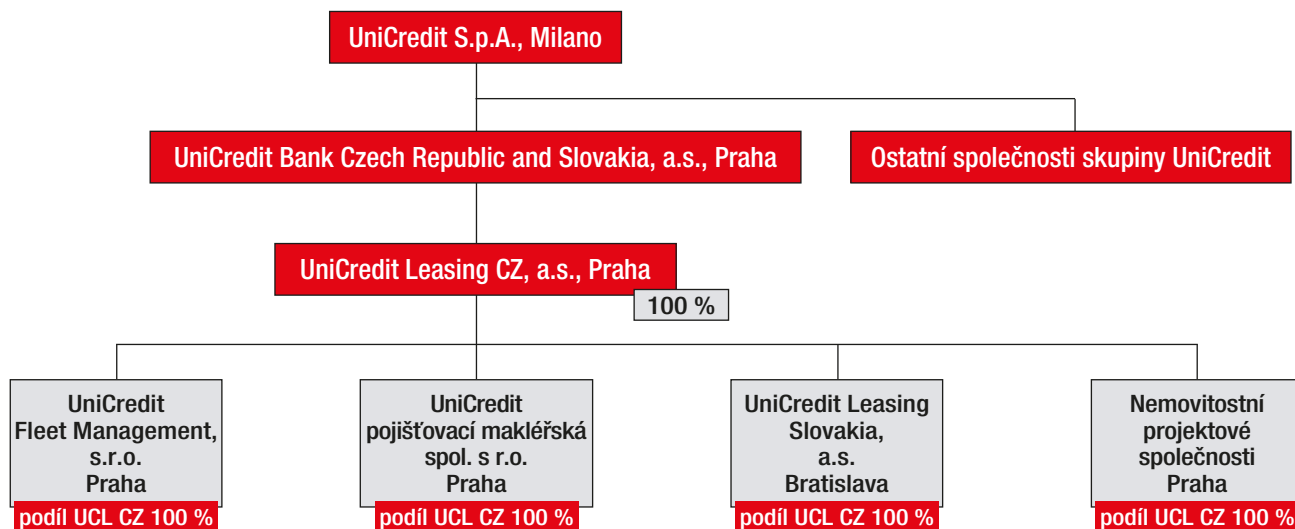
1.3. Společnosti přímo ovládané UCL CZ

- 1) UniCredit Fleet Management, s.r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, IČ 62582836 (dále též UCFM)
- 2) UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, IČ 25711938
- 3) Nemovitostní projektové společnosti, společná adresa Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 (dále jen nemovitostní projektové společnosti):
ALLIB Leasing s.r.o., IČ 25708376
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ 25714538
HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ 62917188
- 4) UniCredit Leasing Slovakia, a.s., Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, IČ 35730978 UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je dále jediným společníkem následujících společností se sídlem Šancová 1/A, 814 99 Bratislava, Slovenská republika:
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o., IČ 47926481
UniCredit Broker, s. r. o., IČ 35800348
UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ 35820381

1.4. Struktura vztahů mezi UCL CZ a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

Zjednodušená struktura vztahů k 31. 12. 2021 mezi UCL CZ a společnostmi, jejichž vztahy jsou popisovány níže, je následující:



1.5. Úloha UCL CZ v rámci skupiny UniCredit

Úlohou UCL CZ v rámci skupiny UniCredit je poskytování střednědobého financování za účelem pořízení investičních předmětů formou finančního a operativního leasingu, splátkových prodejů a úvěrů zajištěných samotným předmětem financování. Tyto služby poskytuje UCL CZ jako nedílná součást skupiny UniCredit jak firemní klientele, tak i spotřebitelům.

1.6. Způsob a prostředky ovládnání

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

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

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

UCL CZ jako člen skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („holdingová společnost“) v rámci společnosti a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

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

2. Přehled vzájemných smluv mezi UCL CZ a osobou ovládající nebo osobami ovládanými

2.1. Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o účtu majitele a správě CP č. 99100061	Vedení účtu majitele cenných papírů, správa a úschova cenných papírů	27. 7. 2006	žádná
Smlouva o podnájmu nebytových prostor vč. dodatků	Podnájem prostor v budově č. p. 1176–1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010	žádná
Smlouva o obchodní spolupráci	Obchodní spolupráce mezi UCL CZ a UCB	1. 7. 2010	žádná
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému UniCredit Leasing CZ, a.s.	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech	1. 4. 2012	žádná
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2. 4. 2012	žádná
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013	žádná
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013	žádná
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014	žádná
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014	žádná
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014	žádná
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostor v budově č. p. 457, ulice 28. října, Olomouc	29. 3. 2016	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 1222, Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019	žádná
Smlouva o spolupráci	Smlouva o spolupráci mezi UCL CZ/UCFM a UCB	20. 7. 2020	žádná
Dohoda o dočasném přidělení zaměstnance	Dočasné přidělení zaměstnance	30. 11. 2020	žádná
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 7, Zeyerova, Karlovy Vary	1. 12. 2020	žádná
Smlouva o podmínkách zprostředkování spotřebitelského úvěru	Podmínky zprostředkování spotřebitelského úvěru mezi UCL CZ a UCB	18. 12. 2020	žádná
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytování služby Risk Models Development	1. 1. 2021	žádná
Smlouva o směnečném programu	Obstarání zřízení směnečného programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o administraci směnečného programu	Administrace směnek vystavovaných v rámci směnečného programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Obstarání zřízení dluhopisového programu a emisí vydávaných v rámci programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Administrace emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na něm ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zajištění úpisu emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu ze strany UCB	9. 11. 2021	žádná

Kromě výše uvedených smluv byly mezi UCL CZ a UCB účinné i smlouvy o běžných účtech a úvěrové smlouvy, které jsou předmětem bankovního tajemství. UCB rovněž poskytuje UCL CZ záruky. Všechny produkty jsou poskytovány za běžných podmínek, újma nevznikla žádná.

2.2. Mezi UCL CZ a UniCredit Fleet Management, s.r.o.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Rámcová smlouva o poskytování fleet managementu	Poskytování fleet managementu (pronájem a správa vozidel)	30. 5. 2005	žádná
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2009	žádná
Smlouva o provizním ujednání	Provizní ujednání	1. 1. 2017	žádná
Rámcová smlouva	Určení podmínek pro uzavírání kupních smluv a zprostředkování úvěrových smluv	1. 11. 2017	žádná
Smlouva o úvěru	Poskytování úvěru	20. 12. 2018	žádná
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel	smlouvy platné k 31. 12. 2021	žádná

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

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

2.4. Mezi UCL CZ a nemovitostními projektovými společnostmi

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. dodatků uzavřená s jednotlivými dceřinými společnostmi	Poskytování odborných služeb UCL CZ příjemci	31. 12. 2012	žádná

Kromě výše uvedené smlouvy byly mezi UCL CZ a nemovitostními společnostmi účinné úvěrové smlouvy, které jsou předmětem obchodního tajemství.

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

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb vč. Dodatku	Vzájemné poskytování služeb	28. 8. 2014	žádná
Vysílací dopis pro zaměstnance	Pronájem pracovní síly	15. 11. 2017	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	18. 6. 2018	žádná
Smlouva o postoupení pohledávky	Postoupení pohledávky	1. 8. 2019	žádná
Smlouva o půjčce	Poskytnutí půjčky	18. 12. 2020	žádná

2.6. Mezi UCL CZ a UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	poskytování služeb správy IS	1. 12. 2018	žádná

2.7. Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Austria AG

Mezi UCL CZ a UniCredit Bank Austria AG jsou účinné smlouvy o běžných účtech a úvěrové smlouvy, které jsou předmětem bankovního tajemství. Všechny produkty jsou poskytovány za běžných podmínek, újma nevznikla žádná.

2.8. Mezi UCL CZ a UniCredit Leasing (Austria) GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o projektu vč. dodatků	Projekt FVE	10. 3. 2011	žádná
Smlouva o úvěru	Poskytnutí úvěru	10. 3. 2011	žádná

2.9. Mezi UCL CZ a UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb pro UCL CZ	22. 11. 2016	žádná

2.10. Mezi UCL CZ a UniCredit Services GmbH

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování propojení	1. 1. 2018	žádná
Smlouva o dílo	Direct Leasing Interface	14. 6. 2018	žádná

2.11. Mezi UCL CZ a UniCredit S.p.A.

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb pro UCL CZ	2. 8. 2010	žádná
Rámcová smlouva	Dohoda o komunikaci	28. 3. 2018	žádná
Service Level Agreement	Poskytování služeb pro UniCredit S.p.A.	19. 3. 2021	žádná
Service Level Agreement	Poskytování služeb pro UniCredit S.p.A.	1. 4. 2021	žádná

3. Ostatní skutečnosti

3.1. Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává Zpráva o vztazích

Hranici 10 % vlastního kapitálu UCL CZ, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2020 představovala 6 384 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2021 financování poskytnuté od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a od UniCredit Bank Austria AG a financování poskytnuté dceřiné společnosti UniCredit Fleet Management, s.r.o. Všechna financování byla poskytnuta za běžných tržních podmínek.

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

Představenstvo UCL CZ prohlašuje, že z uzavřených smluv nevznikla společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. žádná újma.

3.3. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK

Výhodami plynoucími ze vztahů mezi osobami skupiny UniCredit jsou zejména:

- Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Strategically Important Financial Institution).
- Neomezený přístup k finančním zdrojům skupiny.
- Obchodní synergie, které umožňují distribuci produktů UCL CZ přímo klientům UniCredit Bank, čímž dochází ke snížení distribučních nákladů.
- Operační synergie umožňující snižování provozních nákladů.
- Rozvoj lidských zdrojů spojený se sdílením zkušeností skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti ve společnostech skupiny nebo řídicích strukturách holdingu, kariéerní příležitosti ve skupině UniCredit.

Mezi možné nevýhody začlenění UCL CZ do struktury skupiny UniCredit je možné zařadit:

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

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UCL CZ do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám společnost aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 17. února 2022

Za představenstvo společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s.



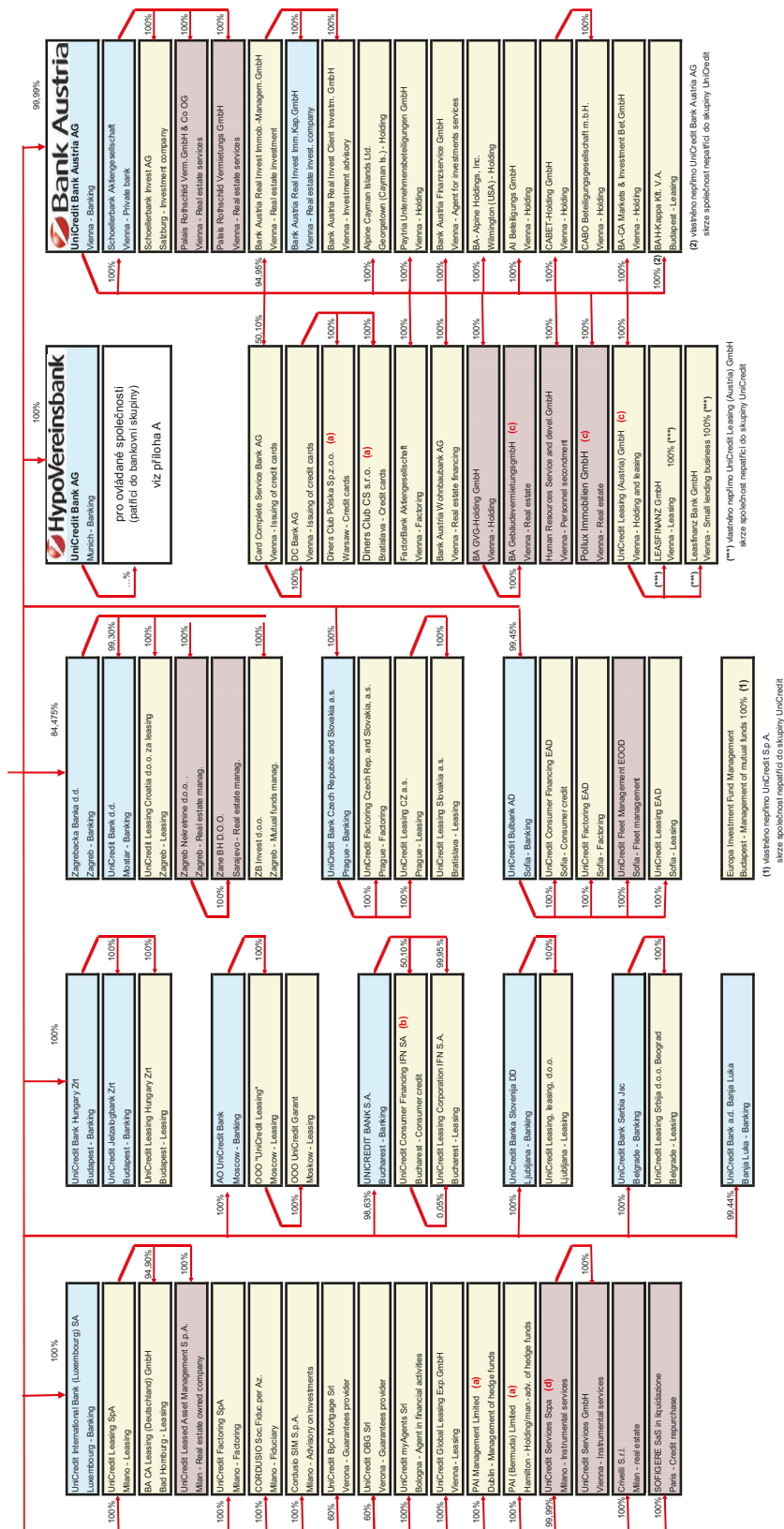
Ing. Petr Komárek
člen představenstva



Ing. Jiří Houška
člen představenstva

Příloha: Organizační schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



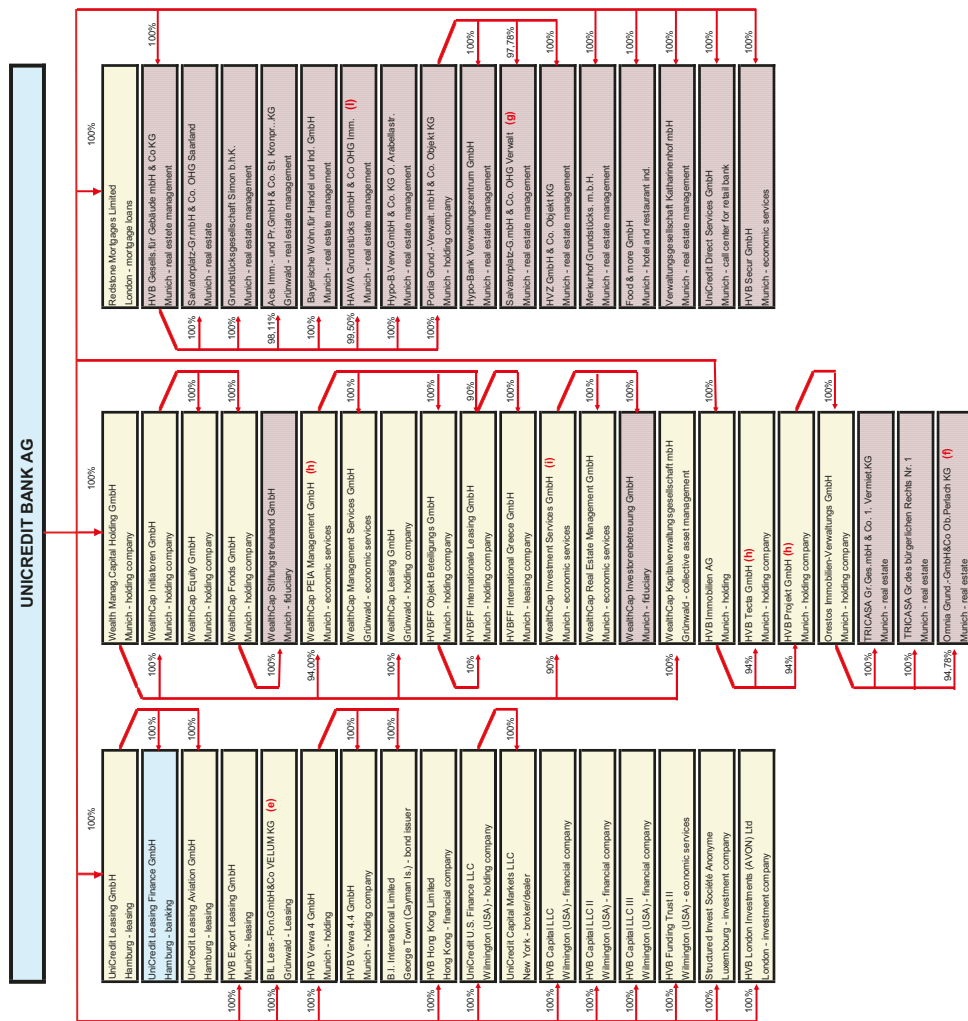
Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
úsporné

Aktualizováno 1. ledna 2022

(a) neprovozní (b) 49,9% vlastní UniCredit Spa (c) % s ohledem na podíly, které vlastní jiné společnosti, které ovládá BA (d) ostatní společnosti, které náležejí do UniCredit Group, a třetí strany vlastní podíly společnosti

Příloha A



(e) Ihasovaci práva, která má UCB AG (33,33%) a BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33,33%) (f) 5,22% ve vlastnictví společnosti WealthCap Leasing GmbH (g) 2,22% ve vlastnictví společnosti Tivoli Grundstücks-Aktiengesellschaft (h) 6 % ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (i) 10% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (j) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (k) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (l) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (m) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (n) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (o) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (p) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (q) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (r) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (s) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (t) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (u) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (v) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (w) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (x) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (y) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG (z) 0,50% ve vlastnictví banky UniCredit Bank AG

Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
službové

Aktualizováno 1. ledna 2022

Kontaktní údaje

Pobočky

Město	Ulice	PSČ	Telefon
Brno	Divadelní 2	602 00	549 529 601
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 123	370 01	387 001 819
Hradec Králové	Šimkova 1224	500 03	495 512 383
Liberec	Široká 28/5	460 01	485 252 118
Ostrava	28. října 3348/65	700 39	596 101 223
Plzeň	Radobyčická 6	301 00	377 220 205
Ústí n. Labem	Mírové náměstí 35A	400 01	475 220 019
Zlín	Potoky 552	760 01	577 578 119

Kanceláře

Město	Ulice	PSČ	Telefon
Hodonín	Brněnská 48, areál ČSAD	695 39	518 304 412
Chomutov	Revoluční 36/2	430 01	725 772 880
Jihlava	Masarykovo nám. 1222/54	586 01	567 128 014
Karlovy Vary	Zeyerova 7, Karlovy Vary	360 01	353 234 565-6
Olomouc	28. října 15	779 00	585 227 172

Zákaznické centrum

+420 844 11 33 55

info@unicreditleasing.cz

www.unicreditleasing.cz

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

www.unicreditleasing.cz