

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní**

Podmínky získání leasingu výrobním podnikem

Bc. Aneta Seifertová

Diplomová práce

2010

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Aneta SEIFERTOVÁ**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a management podniku**
Název tématu: **Podmínky získání leasingu výrobním podnikem**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomiky a managementu**

Zásady pro vypracování:

Stanovení cíle práce

1. Charakteristika podniku
 2. Obecně o leasingu
 3. Posouzení žádosti podniku leasingovou společností
- Formulování závěrů

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. 6. 2010

Aneta SEIFERTOVÁ

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala doc. Ing. Miroslavu Buchtovi, CSc. za jeho cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této diplomové práce. Dále děkuji pracovníkům ze společnosti ČSOB, a.s. za poskytnuté informace. V neposlední řadě bych ještě poděkovala panu Janu Haškovi a dalším pracovníkům společnosti VEBAGAL, s.r.o. za jejich čas a ochotu mi poskytnout informace.

Anotace

Obsahem práce je problematika posouzení žádosti leasingovou společností na základě předložených informací. První část práce charakterizuje společnost VEBAGAL,s.r.o., jako takovou. V následující části je obecně popsán leasing a s ním související pojmy. Diplomová práce se prakticky zaměřuje na konkrétní požadavky leasingové společnosti a postup posuzování bonity podniku včetně výpočtu potřebných ukazatelů.

Klíčová slova

Leasing, úvěr, financování, bonita

Title

Conditions of obtaining leasing of the production company

Annotation

Substance work is problems of considering the request of leasing company based on the information. In first part of the work is specifications of company VEBAGAL,s.r.o. as such. In the following part is described leasing and bear notions. Dissertation work virtually survey on concrete requirements of the leasing company and procedure for assessing creditworthiness of company with calculate the required parameters.

Keywords

Leasing, credit, funding, creditworthiness

Obsah:

Úvod	8
1 Charakteristika podniku	9
1.1 Historie a současnost podniku	9
1.2 Ekonomická situace společnosti	11
1.3 Organizační struktura společnosti	13
1.4 Odběratelsko-dodavatelské vztahy	14
1.5 Konkurenční prostředí	16
2 Obecně o leasingu	18
2.1 Historie leasingu	19
2.2 Současný leasingových trh v ČR	19
2.2.1 Změny finančního leasingu v roce 2010	21
2.3 Česká leasingová a finanční asociace	22
2.3.1 Leasingové společnosti na trhu	23
2.4 Druhy leasingu	24
2.5 Postup při zpracování leasingové smlouvy	26
2.6 Podklady k uzavření smlouvy	32
2.7 Leasingová cena	33
2.7.1 Praktický výpočet leasingové ceny	34
2.8 Porovnání leasingu a úvěru	36
2.8.1 Modelový příklad	37
2.9 Zajištění leasingu	40
2.10 Výhody a omezení leasingu	41
3 Posouzení žádosti podniku leasingovou společností	43
3.1 Předmět leasingu	43
3.2 Charakteristika ČSOB Leasing, a.s.	44
3.2.1 Produkty ČSOB Leasing	45
3.3 Kalkulace	46
3.4 Předložení dokladů	48
3.5 Posouzení bonity žadatele	49
3.5.1 Výpočet ukazatelů	50
3.6 Schválení bonity	57
3.6.1 Shrnutí ukazatelů	57

3.6.2	Rozhodnutí o poskytnutí leasingu	61
	Závěr.....	62
4	Seznam použité literatury	63
5	Přílohy:	67

Seznam použitých zkratek:

Atok	Asociace Textilního-Oděvního-Kožedělného průmyslu
ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
DPH	Daň z přidané hodnoty
LS	Leasingová smlouva
PC	Pořizovací cena
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
TH	Techniko-hospodářský

Seznam použitých symbolů a označení:

A	Aktiva
CZ	Cizí zdroje
ČVL	Čistá výhoda leasingu
d	Daňová sazba
EAT	Zisk po zdanění
EBIT	Zisk před zdaněním a úroky
i	Úrokový koeficient upravený o vliv daně
K	Kapitálový výdaj
L_n	Leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti
N	Doba životnosti
n	Jednotlivé roky životnosti
OA	Oběžná aktiva
O_n	Daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti
ROA	Rentabilita celkového kapitálu
ROE	Rentabilita vlastního kapitálu
ROS	Rentabilita tržeb
S_m	Leasingová splátka
u	Umořovatel

Úvod

Investiční činnost je specifická činnost, která je zaměřena především na rozhodování o pořízení, obnově či rozšíření majetku a s tím související otázkou, z čeho investice bude financovaná. Hlavním cílem je vybrat způsob pořízení, který by podnik pořídil s co nejmenšími náklady a zároveň byl dále schopen splácet své ostatní závazky a zároveň způsob, který by mohl zvýšit tržní hodnotu společnosti.

Realizaci podnikatelského záměru lze financovat prostřednictvím vlastního kapitálu či cizího. Získat požadovanou výši cizích finančních prostředků lze především prostřednictvím bankovních subjektů, ale i jiných finančních zprostředkovatelů, především leasingových společností. Financování investic prostřednictvím leasingu a úvěru je dnes již zcela běžný způsob rozvoje a modernizace firem. Výše uvedenými způsoby se pořizují nejen osobní a užitkové automobily, stroje, technologie, ale i nemovitosti a další investice.

Hlavním cílem této diplomové práce je vysvětlení posouzení žádosti o leasing výrobního podniku leasingovou společností. Pro tuto práci byl zvolen jako předmět financování užitkový vůz. Důvodem je fakt, že se v současnosti mezi nejvíce financované komodity řadí právě automobil, který má své využití jak už u fyzických, tak i právnických osob. Dílčím cílem diplomové práce je posouzení výhodnosti financování předmětu, buď úvěrem či leasingem, na základě stávající situace podniku, legislativy a situace na trhu.

Toto téma je často zmiňováno ve sdělovacích prostředcích i příslušných publikacích, kvůli své rozšířenosti a široké využitelnosti. V neposlední řadě se o leasingu diskutuje díky změně daňových pravidel na finanční leasing, které začnou působit 1.7.2010. Další výraznou změnou, která v roce 2010 nastala hned na počátku roku, je změna sazeb DPH.

1 Charakteristika podniku

Základní údaje

Obchodní název:	VEBAGAL,s.r.o.
Identifikační číslo:	252 60 936
Sídlo:	Broumov, Soukenická 48
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Datum vzniku:	5. prosince 1996
Základní kapitál:	7 100 tis. Kč

Předmět podnikání:

- Výroba žakárského řadění
- Koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- Zprostředkovatelská činnost
- Poradenská činnost v oboru žakárského textilu
- Servisní služby v oblasti textilní výroby
- Zámečnictví

1.1 Historie a současnost podniku

Broumovsko je tradičním regionem textilní výroby. Největším podnikem, který v této oblasti operuje, je akciová společnost Veba a.s..

V 50. letech minulého století založila Veba dílnu na výrobu vlastních řadění s původním počtem tří zaměstnanců. Převážná část dodávek řadění pro tkalcovny však byla prováděna dodavatelsky. S rostoucími požadavky na řadění společnost Veba rozšiřovala vlastní výrobu řadění a postupně pokryla své potřeby z vlastní výroby.

Vebagal začal provozovat svoji hlavní činnost od 1.1.1997. Podnik byl založen společností Veba Broumov z dílny, která do té doby zajišťovala výrobu řadění výhradně pro potřebu Veby. Vebagal tím navázal na mnohaletou tradici výroby řadění v Broumově.

Veba jako mateřská společnost patří mezi největší české bavlnářské výrobce, která se zaměřuje především na bytový a oděvní program. Mezi nejvýznamnější produkty se zařazuje žakárský bavlněný brokát a žakárské košiloviny, které jsou vyváženy především do Evropy a Afriky.

Vebagal vstoupil do přímé konkurence s ostatními výrobci řadění, i díky modernizaci a profesionálnímu personálu. Svůj přerod a technickou úroveň prezentoval na výstavě Itma 1999, která se zaměřuje na textilní stroje, v Paříži. Vebagal se také stal významným členem skupiny Atok, české Asociace Textilního-Oděvního-Kožedělného průmyslu.

Jedním z nástrojů, které vedení společnosti zvolilo pro podporu realizace svých dlouhodobých cílů, je certifikovaný systém řízení jakosti vybudovaný podle mezinárodní normy ČSN EN ISO 9001:2008, jehož je držitelem od roku 2004.

Vebagal zaměřil svoji činnost především na kvalitní montáž řadění z komponent od renovovaných výrobců a poskytování kvalitního servisu pro zákazníky. Společnost je schopná vyrábět řadění vysoké technické úrovně včetně řadění pro rychloběžné stavy a splnit tím široké požadavky svých zákazníků [24].

Žakarské řadění se skládá z několika komponent. Mezi nejvýznamnější patří šňůry, které jsou tak silné, že jsou používány i ve sportovním odvětví a to v paraglidingu, kittingu atd. Dalším důležitým prvkem jsou nitěnky, které pomáhají nitě stahovat při výrobě žakárských tkanin (brokátu a damašku). K tomu, aby bylo docíleno stahování šňůr, jsou potřeba tzv. pérka. Posledním důležitým prvkem jsou destičky, které nahradily dříve používané karty.

Řadění, postaru „galování“, je tedy soustava šňůr, která zdvihá žakár (tkalcovský stav na tkaní velkých vzorů) podle „vytlučených“ karet a tím umožňuje vytvářet žakárský vzor na tkalcovském díle viz obrázek 1.

Průběh tkaní žakárských tkanin probíhá tak, že jsou nitěnky upevněny na zdvižných šňůrách zavěšených na platinách (kovový háček). Vertikálním pohybem platin je určeno, která osnovní nit se při dané otáčce tkacího stroje zvedne a která zůstane v dolní části prošlupu.

Platiny jsou u starších žakárových strojů řízeny děrovanými kartami (s naprogramovaným rozmístěním děr), většina nových zařízení pracuje na principu elektromagnetického přenosu impulsu daného počítačem. Moderní zařízení pracují až s 24.000 platinami, to znamená, že tkaný vzor může dosáhnout velikosti celé běžné šířky tkaniny (150 cm).



Obrázek 1: Žakarské řadění

Zdroj: [16]

Společnost Vebagal je dnes dynamicky se rozvíjející společností, která plně zajišťuje potřeby a.s. Veba ve výrobě řadění a doprovodných službách. Úspěšně se rozvíjí a upevňuje svou pozici mezi výrobci řadění. Zákazníkům poskytuje kompletní servis zahrnující návrh řadění, výrobu řadění, návod osnov, montáž řadění u zákazníka a další služby podle potřeby zákazníků.

1.2 Ekonomická situace společnosti

Společnost Vebagal provádí svoji výrobu v jedné menší provozovně, kde obstarává všechny činnosti, které jsou potřeba k tomu, aby byl výrobek připraven k prodeji zákazníkovi.

V níže uvedené tabulce 1 je zhodnocen vývoj výsledku hospodaření, kterých společnost dosáhla, spolu s položkami, které ho bezprostředně ovlivňují.

Tabulka 1: Výsledek hospodaření (v tis. Kč)

	2004	2005	2006	2007	2008
Provozní výsledek hospodaření	-565	262	109	2143	3194
Finanční výsledek hospodaření	136	84	-48	-63	-122
Daň z příjmů za běžnou činnost	337	-563	138	554	598
Výsledek hospodaření za účetní období	-766	909	-77	1526	2474

Zdroj: [24]

Společnost Vebagal se na trzích, které jsou zaměřeny na textil, vyskytuje již pár let, a proto lze charakterizovat, jak na něm prosperuje. Jak je vidět z Tabulky 1, tak výsledek hospodaření má kolísavou tendenci. Na konci sledovaného období zůstávají hodnoty ziskové a ke vši spokojenosti mají stále rostoucí vývoj. To, že společnost prosperuje začíná být příznivé pro všechny druhy věřitelů, jak pro banky, tak i pro dodavatele.

Tabulka 2: Vývoj tržeb (v tis. Kč)

	2004	2005	2006	2007	2008
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	14868	17667	14359	26364	24626
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	373	330	782	670	699
Tržby celkem	15241	17997	15141	27034	25325

Zdroj: [24]

V Tabulce 2 jsou zaneseny tržby, které společnost dosáhla prodejem svých kvalitních výrobků a služeb. Po shlédnutí tržeb nezbyvá než konstatovat, že jejich vývoj je kolísavý, ale postupně stoupající. Pozornost byla zaměřena na oba typy tržeb (prodej výrobků a služeb a prodej majetku a materiálu), které ovlivňují celkový výnos.

V další části bude pozornost soustředěna na zaměstnance, kteří jsou pro každou společnost důležitým prvkem. Vebagal si vychovává svoje odborníky, kteří jsou schopni individuálně navrhnout žakarské řadění pro zákazníkův stroj a ve vysoké kvalitě ho také vyrobit.

Tabulka 3 znázorňuje, kolik zaměstnanců se každoročně podílí na úspěchu a zisku společnosti. V prvních letech společnost zaměstnávala 37 zaměstnanců, z čehož čtyři byli technickohospodářští pracovníci. Od roku 2006 se tento počet zmenšil na celkových 32 zaměstnanců, z čehož tři patří do tzv. TH pracovníků. Závěrem můžeme říct, že se ve společnosti nekoná žádná fluktuace a zaměstnanci jsou velice loajální ke svému zaměstnavateli.

Tabulka 3: Počet zaměstnanců

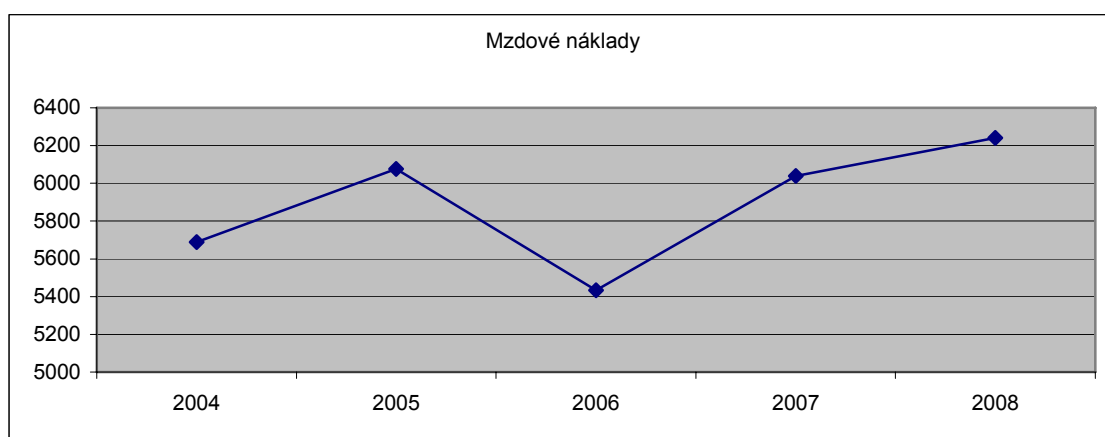
	2004		2005		2006		2007		2008	
	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B
Počet zaměstnanců	37	4	37	4	32	3	32	3	32	3

Legenda: A - celkový počet zaměstnanců

B – TH pracovníci

Zdroj: [24]

Mzdové náklady jsou podstatnou položkou osobních nákladů společnosti, tudíž je vhodné alespoň naznačit, jakým směrem se ubírá vývoj vyplácení mezd. Náklady se vyvíjejí velice kolísavě, jak je vidět na Obrázku 2. Tento trend je také výsledkem změny počtu zaměstnanců v roce 2006. V tomto roce mzdové náklady spadly na nejnižší bod za sledované období. Na druhou stranu od té doby každým rokem stoupají. Růst mezd se sice zpomaluje, ale i tak je to pozitivní vývoj.



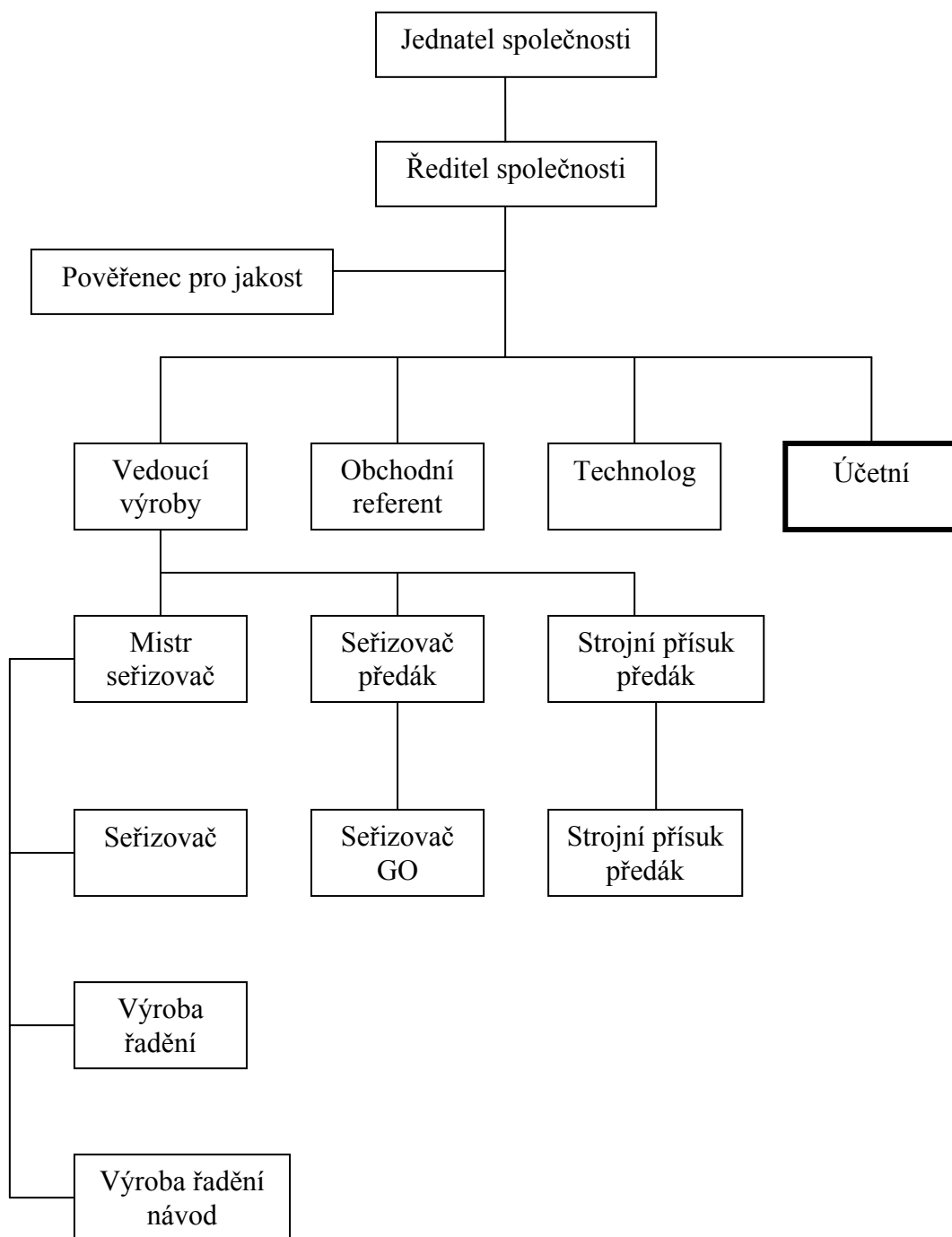
Obrázek 2: Mzdové náklady v (tis.)

Zdroj: [24]

1.3 Organizační struktura společnosti

Organizační struktura podniku je vyjádření uspořádání, kde jsou přesně vidět vztahy podřízenosti a nadřízenosti. Ve společnosti Vebagal se vyskytuje sloučení liniové a štábní struktury. Jako štábní útvar, v níže uvedeném obrázku 3, je pověřenec pro jakost. Ředitel společnosti na něj delegoval část svých rozhodovacích pravomocí. Pravomoci jsou uplatňovány na liniové útvary v jednoznačně vymezené funkční oblasti. Liniově štábní struktury jsou nejrozšířenější formou organizace ve velkých podnicích.

Pravomoci a povinnosti jsou ve společnosti stanoveny pro všechny funkce, které jsou uvedeny v organizačním schématu a to v Příručce jakosti. Pozice účetní je zajišťovaná pomocí externí společnosti.



Obrázek 3: Organizační schéma podniku
Zdroj: [24]

1.4 Odběratelsko-dodavatelské vztahy

V prvních letech své existence si Vebagal vybuřoval moderní technické zázemí a rozvinul se, jak technicky, tak i personálně. Společnost si vybuřovala dlouhodobé **dodavatelské vztahy**, které jsou důležité pro garanci vysoké kvality používaných komponent a životnost řadění.

Vebagal své výrobky pouze kompletuje nenahraditelnou ruční prací zaměstnanců ze 100% nakoupených polotovarů. Žakarské řadění je tudíž složeno z několika základních komponent různé kvality a typu. Na výrobu konečného produktu se používá zhruba asi 70% polotovarů zahraničních dodavatelů a zbytek, tedy 30% polotovarů, se objednává u tuzemských dodavatelů. Zahraniční dodavatelé mají sídla hlavně v různých zemích Evropy [24].

Žakarská řadění se produkují především pro mateřskou společnost, zhruba 90 % výroby, ale zbytek produkce, který činí okolo 10 % výroby a služeb, je zaměřen do tuzemska a dále pro **vývoz** především do Evropy, ale i do vzdálenějších koutů světa, a to i do Asie a Ameriky. Názorně jsou země určeny a zobrazeny viz obrázek 4.



Obrázek 4: Mapa vývozu
Zdroj: [16]

Situace na evropském textilním trhu se pro textilní podniky zhoršila a to kvůli levným, a méně kvalitním výrobkům konkurence z Asie, dále hospodářské krizi, zdražování energií a kolísání kurzu koruny.

V níže uvedené tabulce 4 můžeme názorně vidět, jak se pohybovaly výnosy z běžné činnosti u společnosti Vebagal. Pro bližší určení jsou výnosy rozděleny na oblastí, kam společnost nejvíce vyváží.

Pokud sledujeme celé období, tak vidíme kolísavý růst výnosů. V posledních letech si výnosy drží svoji pozici, a to průměrně 25 mil. Kč. I přes krizi, která znatelně zasáhla textilní průmysl, Vebagal stále drží svoji pozici na trhu. Tato situace je zapříčiněna také tím, že mateřská společnost Veba v posledních letech zdvojnásobila své tržby, díky vývozu afrického brokátu, a pro svou dceřinou společnost se prozatím stala jistotou a oporou v těžké době.

Podíl exportu na celkové výrobě nyní u Vebagalu činí 4%, což je relativně nízké číslo. Hlavní odbytovou zemí je Česká republika, která se na skládá na podílu exportu úctyhodnými 80 %. Dalšími zeměmi, které jsou zahrnuty v položce Evropské Unie, jsou Německo a Polsko (každá z těchto zemí má 10 % odběr produktů). Toto vše lze vyčíst z níže uvedené Tabulky 4.

Tabulka 4: Výnosy z běžné činnosti (v tis. Kč)

	2004	2005	2006	2007	2008
Výnosy z běžné činnosti celkem	14868	17667	14359	26364	24626
Z toho: Tuzemsko	14642	17667	14161	26081	24285
EU	0	0	198	283	341
Ostatní	226	0	0	0	0

Zdroj: [24]

Společnost se představuje na různých textilních výstavách, aby představila své kvalitní výrobky a dále se účastní poptávkových řízení do celého světa. Pro přiblížení svých produktů zákazníkům, zkvalitnění služeb a pro osobní přístup pro každého zákazníka, má společnost Vebagal své obchodní zastoupení i v zahraničí. Mezi tyto země patří Polsko a Německo, neboť jsou významnými odběrateli. K exotičtějším destinacím, kde se také můžeme setkat se zastoupením Vebagalu, je Mexiko a Írán.

Vebagal se zaměřuje na skupinu zákazníků, kteří preferují hlavně kvalitu produktu, záruční a pozáruční servis, komunikaci se zákazníkem, kladný přístup a k tomu přiměřenou cenu. Zákazníkům, kteří preferují hlavně nízkou cenu, není schopná společnost vyhovět v porovnání s konkurencí (hlavně Asie).

1.5 Konkurenční prostředí

Společnost Vebagal pečlivě sleduje vývoj a vznik nových konkurentů. V dohledné době se nedá předpokládat, že by se na trhu objevil někdo zcela nový. Hrozbou je spíše posílení pozice stávajících konkurentů na trhu, neboť evropské i světové trhy jsou pro všechny otevřené. Menší společnosti, aby přežily konkurenční tlak a nelehké překážky v tomto odvětví, se slučují s významnějšími, vyspělejšími i známějšími společnostmi, které vyrábějí tkací zařízení.

Na **tuzemském trhu** jsou pouze středně velké společnosti, které mají velmi silnou konkurenční schopnost. Na druhou stranu, na tuzemském trhu ubývá potencionálních zákazníků, tudíž společnosti jsou nuceny prodávat svůj produkt za nízké, až téměř nákladové ceny. Mezi konkurenty na českém trhu patří společnosti, které ve většině případů nemají

velký počet zaměstnanců. Výjimkou je společnost Tratec – CS, společnost s ručením omezeným, která patří k nejdéle fungujícím z dále vyjmenovaných. Společnost má sídlo ve Velkém Šenově a na trhu působí již od roku 1991 a zaměstnává zhruba 100 zaměstnanců.

Dále lze jmenovat sdružení JACGAL-Vladimír Malý a společnost Glanztex, s r.o., které jsou malé a počet jejich zaměstnanců se pohybuje okolo pěti. Dalším společným znakem je sídlo společností a to Lomnice nad Popelkou. Nováčkem v tomto oboru, který vznikl v roce 2009, je společnost Rasta-Šimák, s.r.o.. Svoji centrálu umístil do Vojnova Městce. Tento podnik se jistě bude snažit ovlivnit dění na textilním trhu a využít všech konkurenčních výhod, které se mu naskýtají.

Velké **zahraniční konkurenční společnosti** dodávají produkt většinou s novými vzorovacími zařízeními, které se na tuzemském trhu často neprodávají. Ze zahraničních konkurentů jsou v oboru známé společnosti Stäubli, Antonlugi Castiglioni S.A.S. a Maksteel Wire Healds Pvt. Ltd. Každá z vyjmenovaných firem se nachází v jiné zemi.

Pokud se zaměříme na Evropu, tak významným konkurentem je italská firma Antonluigi Castiglioni S.A.S se sídlem v Busto Arsizio, která má dlouholetou tradici na níž si zakládá. Stäubli je výrobce žakarského řazení ze Švýcarska, který zaměstnává více jak 3000 zaměstnanců. Tato společnost má zastoupení v 25 zemích a agenty v 50 zemích. Poslední zmiňovanou je Maksteel, která má sídlo v Indii a funguje od roku 1980 v Gujaratu. Maksteel úspěšně dodává své výrobky především v Indii a dalších zemích, jako je USA, Itálie, Švýcarsko, Španělsko, České republika, Turecko, Írán, Thajsko, Filipíny, Japonsko atd.

2 Obecně o leasingu

Pojem leasing, byl převzat z anglického slova „lease“, což v češtině znamená pronájem, nájem. Tento produkt je v České republice rozšířen a čteně využíván. Na bankovním trhu se v současné době vyskytuje větší množství leasingových společností, které hledají mezery na trhu a uvádí na něj nové produkty. Ty mohou pomoci zákazníkovi ulehčit si život a hlavně nový produkt s sebou nese konkurenční výhodu na trhu.

Definice pojem **leasing**, které jsou méně či více obsáhle a specifikované existuje mnoho. Dle Valoucha neznámá leasing nic jiného, než pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (v našem případě leasingová společnost) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci právo danou věc v průběhu doby pronájmu používat [13].

Z ekonomického hlediska je leasing brán jako forma, kterou můžeme financovat podnik, a to z cizích zdrojů. Hlavním rozdílem oproti jiným způsobům financování je to, že užívání majetku je odděleno od jeho vlastnictví. Společnost může po určitou dobu užívat majetek, který není v jejím majetku a tím se ušetří náklady v podobě pořizovací ceny nájaté věci. Peníze takto ušetřené může podnikatelský subjekt využít na jiné investice či inovace.

V průběhu pronájmu nájemce platí pronajímateli splátky, díky nimž může subjekt neomezeně užívat předmět leasingu k zabezpečení produkce, modernizaci podniku či k dalším podnikatelským záměrům. Podnik si může vybrat z několika typů leasingu, které budou objasněny viz dále.

Z právního hlediska se leasingem rozumí vztah tří stran a to:

- pronajímatele,
- nájemce,
- dodavatele majetku.

Pronajímatel za úplatu poskytuje předmět leasingu nájemci a na druhé straně ho kupuje od dodavatele. Tento třístranný vztah se vyskytuje v koloběhu, kde sehrává svoji roli leasingová společnost, která pro nájemce získává předmět leasingu, který musí být řádně identifikován. Mezi další položky, které by měly být blíže určeny, patří dodací a záruční podmínky a dodavatel. V praxi však není výjimkou, když se leasingové operace zúčastní pouze dvě strany. To by se mohlo jednat o situaci, kdy dodavatel je poskytovatelem leasingu, a to u zpětného leasingu a u subleasingu.

2.1 Historie leasingu

Leasing je znám již více jak 110 let. Podle dochovaných písemných informací byla první leasingová smlouva uzavřena v Anglii 20.4.1885 firmou Birmingham Vagon Company na soupravu uhelných vagónů. Od té doby uplynulo mnoho času, než se v roce 1977 po vzoru rozvinutých tržních ekonomik objevilo jako alternativní metoda profinancování investic v tehdejší Československu. Důvodem bylo to, že se stát rozhodl pořídit moderní technologie a nedisponoval hotovými penězi.

Důležitou roli pro rozvoj leasingu jako formy financování dovozu sehrála Československá obchodní banka, a.s. Na začátku 80.let minulého století navázala kontakty s řadou zahraničních leasingových společností a s některými uzavřela rámcové smlouvy o spolupráci v oblasti leasingu. První leasingový kontrakt byl podepsán již v roce 1982 s rakouskou leasingovou společností.

K dalšímu již rychlejšímu rozvoji leasingu dochází v souvislosti s transformací naší ekonomiky na počátku 90. let. Přispělo k tomu zrušení systému fondového hospodaření a přechod na systém cash-flow, nová úprava odpisové metodiky a zavedení vnitřní směnitelnosti naší měny. Vznik a rozvoj soukromého sektoru, proces restituce a privatizace vedl k vytvoření masové poptávky po leasingových službách.

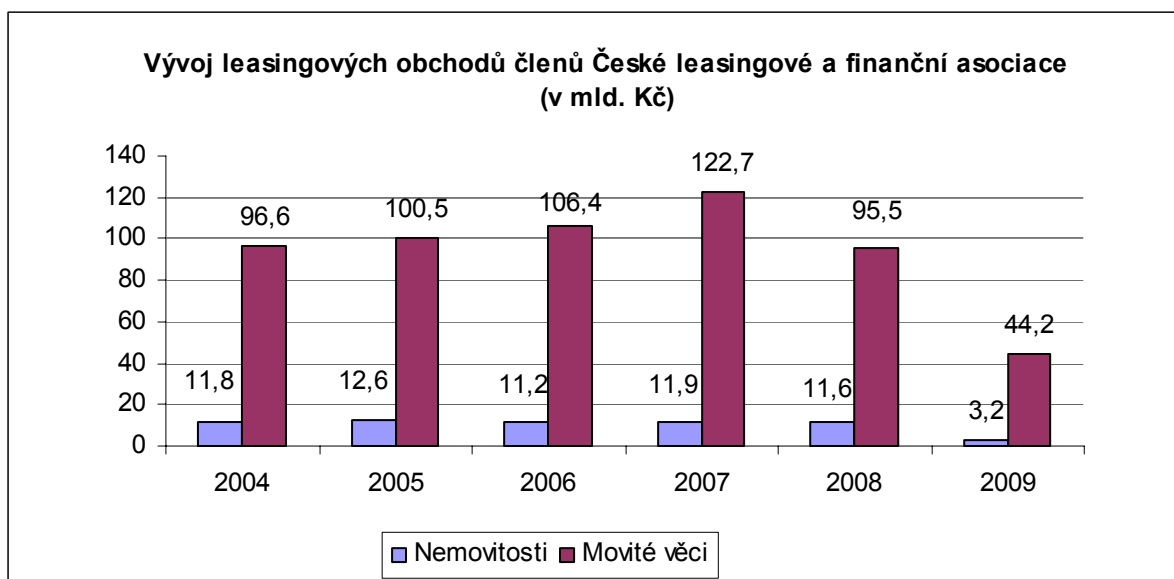
Od prvních případů využití zahraničního leasingu na počátku 80. let došlo v Československu k poměrně značnému rozvoji leasingového podnikání. Tento trend pokračuje po zániku federaci i v ČR. Vedle pokračujícího působení zahraničních leasingových firem dominují dnes v ČR domácí leasingové společnosti. Jejich zřízení bylo zahájeno již v roce 1990 [6].

2.2 Současný leasingových trh v ČR

Leasingové společnosti byly hojně zakládány v letech 1992-1995. V roce 2002 bylo v České republice registrováno přes 150 společností. Projevuje se však rostoucí koncentrace trhu – např. v roce 2003 počet aktivně působících leasingových společností meziročně poklesl o 21%.

Jak vypadá leasingový trh v ČR? Leasingové společnosti se předhánějí v nabídkách, konkurenční boj snížil výši splátek, možnou akontaci a zvýšil dobu splácení, což ve svém důsledku podporuje zájem zákazníků. Na trhu se prosazují další nabídky, především bankovní produkty, které rozšiřují možnosti pro investory. Mnoho leasingových společností nabízí

vedle leasingu možnost využít spotřebitelský úvěr. Tím je možné financovat nákup vozu i u splátkových společností.



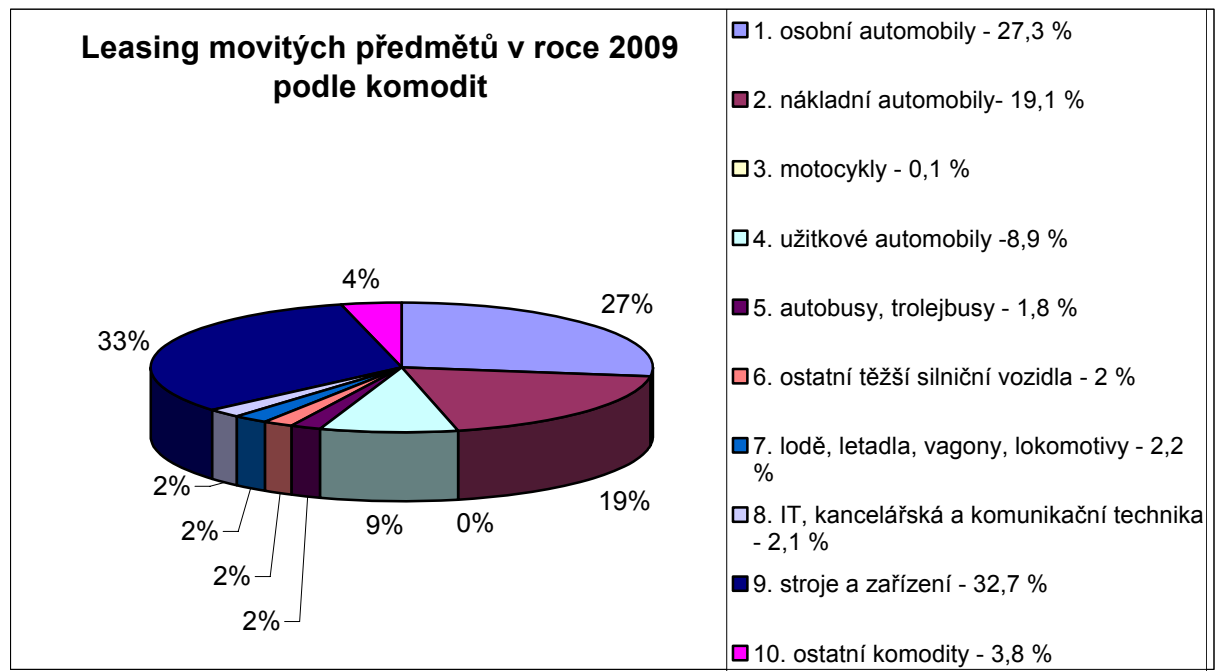
Obrázek 5: Vývoj leasingových obchodů ČLFA
Zdroj: [14]

Leasingový trh procházel růstem i poklesem zájmu o leasingové produkty. Největší nárůst byl zaznamenán v roce 2007, viz obrázek 5 – Vývoj leasingových obchodů České leasingové a finanční asociace (ČLFA). Od té doby leasingový trh rapidně klesá a to až k roku 2009, kde bylo utrženo pouhých 44,2 mld. Kč za movité věci a 3,2 mld. Kč za nemovitosti.

Pokud se zaměříme na leasing movitých věcí členů ČLFA za rok 2009, zjistíme, že meziročně klesl o více než polovinu na 44,2 miliardy Kč. Za stejné období loni členové vykázali objem leasingu přes 95,5 miliard Kč.

Situace, která ovládá současný leasingový trh, je vysvětlována nejistotou podnikatelů, kteří i nadále snižují poptávku po financování investičních aktivit. Dalším aspektem jsou i zpřísněná kritéria při schvalování leasingu.

V ČR dominuje leasing strojů a zařízení, uvedeno na níže uvedeném Obrázku 6, který oproti minulému roku stoupl o 6,4% a stává se tak nejvyhledávanější komoditou pro leasing. Podobně jako v předchozích letech směřovala polovina leasingu movitých věcí do soukromého sektoru služeb a třetina do průmyslu a stavebnictví.



Obrázek 6: Leasing movitých předmětů v roce 2009 podle komodit

Zdroj: [14]

Růst byl zaznamenán i v leasingu silničních vozidel. Proti roku 2008 se zvýšil podíl leasingu osobních aut z 23% na 27,3%. Po zavedení možnosti odpisu DPH u osobních vozů naopak poklesl podíl leasingu lehkých užitkových a nákladních aut. Snížil se také podíl financování ojetých osobních vozů.

2.2.1 Změny finančního leasingu v roce 2010

Rok 2010 je pro finanční leasing klíčový a zásadní. Jak už bylo naznačeno, rok 2009 byl pro leasing náročný. Níže budou uvedeny důvody, proč finanční leasing upadá a co na to má největší vliv.

1. Od 1.7.2010 budou změněna daňová pravidla v oblasti odepisování osobních a užitkových vozidel. Od července již nebude možné odepisovat automobil ve zkrácené době, jak tomu bylo dosud. Zkrácená doba znamenala dva roky, během nichž mohl podnikatel dostat vůz do nákladů. Minimální doba leasingu bude změněna opět na pět let.
2. Ekonomická krize ovlivnila všechny trhy, tudíž i leasingový. V loňském roce klesla poptávka po finančním leasingu jak už ze strany podnikatelů, tak i domácností. Tento trend pokračuje i v tomto roce. Podnikatelé vyhledávají možnosti, jak snížit

náklady a co nejvíce ušetřit, tedy přeskupují peněžní prostředky tam, kde ušetří a zároveň získají předmět, který potřebují.

3. V současné době posiluje a je stále více využíván produkt, který je nazýván **full service leasing**. Klient, který chce využít tento produkt, si na začátku převezme vozidlo, pak jej po dobu pronájmu využívá a po jeho ukončení auto vrátí poskytovateli pronájmu. Veškeré provozní i administrativní úkony spojené s provozem vozidla zajistí leasingová společnost, která je na tento typ leasingu specializovaná. Cena full-service leasingu v posledních letech klesla z důvodu zvýšené konkurence, tudíž si tento leasing mohou dovolit i drobnější podnikatelé [21].

Z výše uvedených bodů lze shrnout, že na českém leasingovém trhu se mění struktura požadovaných leasingů z finančního na operativní. I přes nastalé a chystané změny by měl být finanční leasing vyhledávanou formou pořízení požadovaného předmětu i nadále.

2.3 Česká leasingová a finanční asociace

Na českém leasingovém trhu existuje velké množství leasingových společností. Většina z nich se zdržuje ve společenství, které se nazývá Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA).



Obrázek 7: Logo České leasingové a finanční asociace
Zdroj: [14]

Asociace s tímto názvem vznikla 24. ledna 2005. Podílí se na přípravě závažnějších právních předpisů souvisejících s nebankovními finančními produkty a s postavením společností poskytujících leasing, spotřebitelské úvěry, splátkové prodeje a factoring. Mezi její další funkce patří podávat informace o svých členech zájemcům o uzavření konkrétních leasingových, splátkových a úvěrových obchodů, organizovat výměnu zkušeností svých členů, kde se zaměřuje i na hlubší analýzu řady aktuálních problémů domácího leasingu,

spotřebitelských úvěrů a prodejů na splátky, včetně trendů dalšího rozvoje nebankovních finančních produktů v české ekonomice [14].

2.3.1 Leasingové společnosti na trhu

V asociaci se zdržuje okolo 70 členů, kteří se zabývají těmito činnostmi:

- leasing,
- spotřebitelské úvěry,
- factoring.

Jelikož je tato práce zaměřena na problematiku leasingu, kde hlavní zkoumanou komoditou bude automobil, zaměřím se na zdůraznění největších, nejvyhledávanějších a nejznámějších leasingových společností v tomto oboru, které jsou seřazeny v Tabulce 5.

Tabulka 5: Pořadí členských společností ČLFA v souhrnu všech produktů sloužících k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů v 1. čtvrtletí 2010

Pořadí	Název společnosti	Vstupní dluh (v mil. Kč)
1.	ŠkoFIN s.r.o.	1350,00
2.	UniCredit Leasing CZ, a.s.	1034,84
3.	Credium, a.s.	804,32
4.	ČSOB Leasing, a.s.	669,07
5.	s Autoleasing, a.s.	518,70
6.	GE Money Auto, a.s.	473,50
7.	LeasePlan ČR, s.r.o.	426,00
8.	ALD Automotive s.r.o.	358,50
9.	ESSOX, s.r.o.	327,10
10.	ARVAL CZ s.r.o.	321,69

Zdroj: [14]

Mezi stálce na českém trhu, které jsem vybrala pro bližší seznámení, patří UniCredit Leasing CZ, a.s., dále ČSOB Leasing, a.s. a ŠKOFIN, s.r.o..

Společnost **UniCredit Leasing CZ**, a.s je univerzální leasingovou společností se silným finančním zázemím renomované evropské bankovní skupiny UniCredit Group. Leasingová společnost působí v mnoha zemích v Evropě a to vedle České republiky také na Slovensku, v Maďarsku, Bulharsku, Rumunsku, Srbsku, ve Slovinsku, na Ukrajině a v dalších zemích [19].

UniCredit Leasing nabízí produkty na financování různých komodit. Mezi nejvíce vyhledávané patří automobily a s tím souvisí i produkty jako:

- UCL LeaseAuto - finanční leasing nových i ojetých vozidel,

- zvýhodněný leasing pro svobodná povolání. Výhodnost se skrývá v nulovém poplatku za uzavření smlouvy, dále nižší požadavky na mimořádnou leasingovou splátku (v určitých případech je mimořádná splátka 0%),
- UniCredit Fleet Management – Fleetmanagement, správa celého vozového parku klienta.

ŠKOFIN, s.r.o., je jedna z největších leasingových společností na českém trhu a je stoprocentní dceřinou společností Volkswagen Financial Services AG. Byla založena v srpnu roku 1992 jako první leasingová společnost zaměřená na podporu prodeje konkrétních značek vozů - Škoda, Volkswagen, SEAT a Audi. O úspěšnosti hovoří také velmi dobré ocenění v anketě Czech Top 100 a v pořadí již třetí vítězství v anketě Zlatá Koruna za nejlepší leasingový produkt. Všechny níže uvedené produkty patří mezi novinky na trhu [20]. Jedná se o:

- Light, tento produkt ve spolupráci s výrobcí vozů a partnery přináší zvýhodněné dotované úročení a dokonce na některé značky a modely už 0% navýšení. Tento produkt získal ocenění Zlatá koruna 2010,
- Škoda TSI Start je produkt zaměřený na vůz Škoda Fabia, kde se měsíční splátka může pohybovat již od 3 600 Kč, v částce je obsaženo už i pojištění odpovědnosti,
- VW POLOvina je produkt, který je připraven pro model VW POLO. Na nový vůz stačí jen třetina nebo polovina ceny, splátka druhé poloviny rok počká. Bude zaplacená tedy až za 1 rok – a to bez navýšení.

Poslední leasingová společnost, na kterou bych chtěla upozornit je ČSOB Leasing, a.s., která se v posledních letech umísťuje na prvních příčkách českého leasingového trhu. Více informací o společnosti a jejích produktech viz Charakteristika ČSOB Leasing,a.s..

2.4 Druhy leasingu

Z hlediska praktického leasingu se rozlišují dva základní druhy leasingu:

- leasing finanční,
- leasing operativní.

Finanční leasing, kterým se bude zabývat tato práce, je vykládán jako dlouhodobý pronájem, u něhož při skončení doby pronájmu dochází k odkupu majetku většinou za symbolickou, tedy zbytkovou cenu. Vlastnictví je tudíž odděleno od užívání.

Tento druh pronájmu je dlouhodobější než následně vysvětlený operativní leasing a doba pronájmu se obvykle kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku. V případě vybrání tohoto druhu, pronajímatel smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou a opravami majetku.

Účelem finančního leasingu je pořízení předmětu prostřednictvím leasingových splátek (nájemného), které jsou placené po celou dobu nájmu. Na rozdíl od koupě na splátky jdou platby leasingového nájemce přímo do nákladů a po jejich ukončení zařízení nelze odepisovat, či se odepisování děje z podstatně nižší vstupní hodnoty, dané prodejní cenou na konci doby nájmu. Splátky nájemného mají charakter splátek úvěru jištěného vlastnictvím předmětu leasingu.

Pokud se jedná o vypovězení smlouvy, z hlediska nájemce je za normálních okolností smlouva nevypověditelná. Ze strany leasingové společnosti je předčasné ukončení možné pouze při závažné porušení podmínek smlouvy.

Operativním leasingem se rozumí takový leasing, kdy po skončení leasingové smlouvy dochází k vrácení pronajímaného předmětu pronajímatelovi. Tento leasing má kratší dobu nájmu, tudíž je kratší než doba ekonomické životnosti a odepisování majetku.

U této formy je obvyklé, že náklady s udržováním jsou přisouzeny majiteli. Ve splátkách bývá obsažena amortizace předmětu leasingu, finanční služby, které společnost poskytuje dále pojištění předmětu a v neposlední řadě případné servisní a ostatní náklady.

Tento leasing se využívá při povinnosti splnit nějaký výkon, pro který nemá podnik příslušné zařízení a při pořízení by nebyl plně vytížen. Smlouva s leasingovou společností je vypověditelná v předem sjednané výpovědní lhůtě. Předčasné ukončení ze strany pronajímatele je možné ze stejných důvodů uvedených u finančního leasingu.

Mezi specifitější druhy leasingu patří:

- zpětný leasing,
- subleasing.

Tyto dva druhy leasingu mají odlišný způsob průběhu a v určitých situacích se chovají odlišně.

Zpětný leasing je specifickým druhem leasingu. Je určen pro osoby, které potřebují finanční prostředky v likvidní formě, přičemž chtějí předmět leasingu dále využívat. Hlavní podstata tohoto produktu je v tom, že leasingová společnost od vlastníka odkoupí předmět leasingu a následně mu ho pronajme formou leasingových splátek.

Předmět nájmu není koupen za svou aktuální tržní cenu, nýbrž za cenu sníženou o akontaci. Leasingová společnost se uzavřením smlouvy stává vlastníkem vozidla, tedy pronajímatelem, a bývalý vlastník předmětu se stává nájemcem. Pak má tento typ leasingu obdobný průběh jako finanční leasing, ale může mít i formu operativního leasingu. Tento druh leasingu přináší pro pronajímatele určitá rizika. Vyhledávají ho podniky, které již neuspěly u bank s úvěrem.

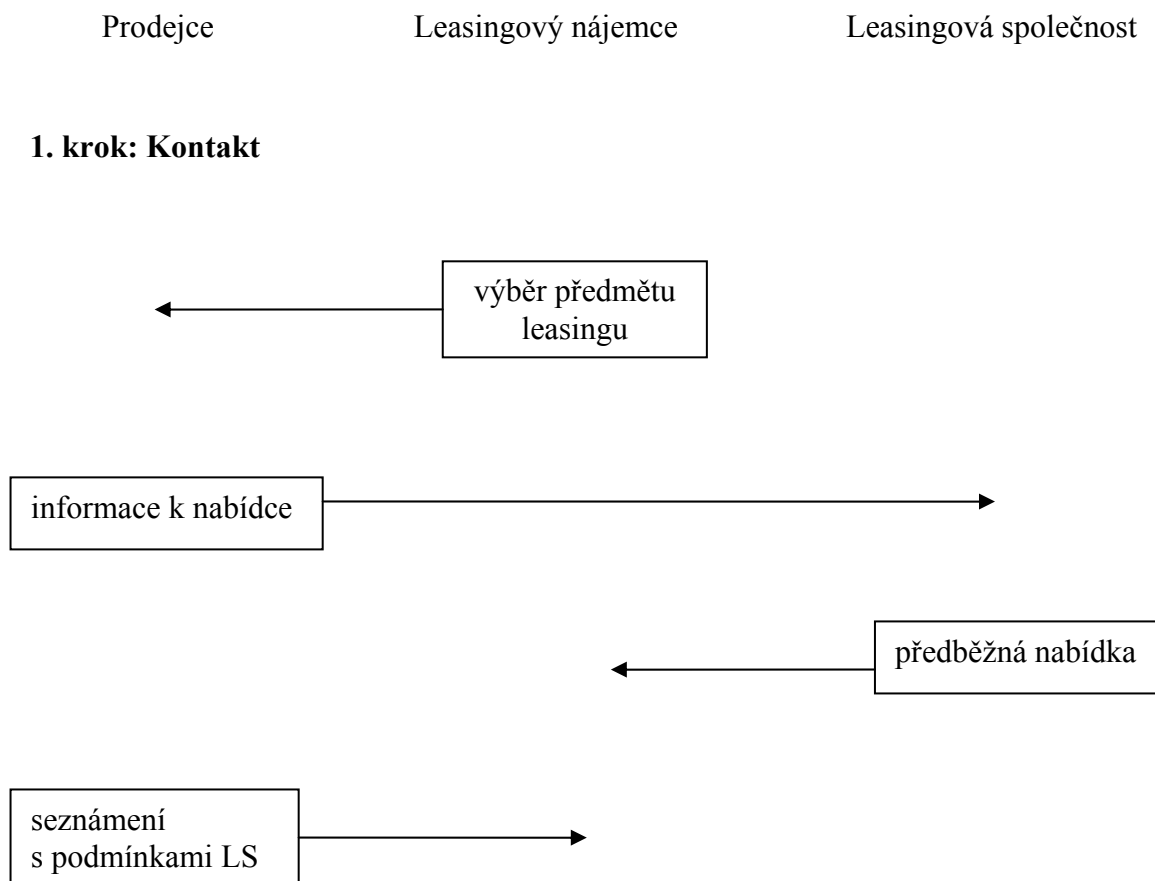
Kromě výše jmenovaných typů leasingů se můžeme setkat i s pronájmem najaté věci, tzv. **subleasing**, kde nájemce předmětu leasingu dále pronajímá v rámci operativního leasingu. V tomto případě je zapotřebí souhlasu leasingové společnosti, neboť ta je majitelem předmětu. Tato podmínka je uvedena ve smluvních podmínkách, které každý klient dostává k leasingové smlouvě. Subleasing je využíván společnostmi, u kterých existuje sezónnost, tudíž mohou z dočasně nepoužívaného majetku získávat finanční prostředky.

2.5 Postup při zpracování leasingové smlouvy

Každé zpracování leasingové smlouvy probíhá v několika krocích, které jsou obecné a tudíž podobné u většiny společností. V následujícím textu rozlišuji postup na pět kroků či fází [25].

1. kontakt, kterým je první setkání s klientem. Tento bod je důležitý, neboť si klient dělá obrázek o obchodním zástupci, leasingové společnosti a jejích službách. Prioritní je v tomto bodě informovat co nejpřesněji klienta o nabídce.
2. operace s žádostí, což značí veškeré činnosti, které musí leasingový nájemce a prodejce učinit, aby leasingová společnost začala leasingovou smlouvu zpracovávat
3. posouzení bonity, značí proces, kterým musí projít každý klient, aby mohl u leasingové společnosti dostat leasing.
4. dokončení procesu, tento krok obsahuje mnoho činností, od domluvení pojistného, až po vyplacení pořizovací ceny prodejci

5. průběh smlouvy, ten v sobě zahrnuje pravidelné placení splátek a činnosti, které by měly probíhat, aby průběh leasingové smlouvy dopadl ke spokojenosti obou stran.



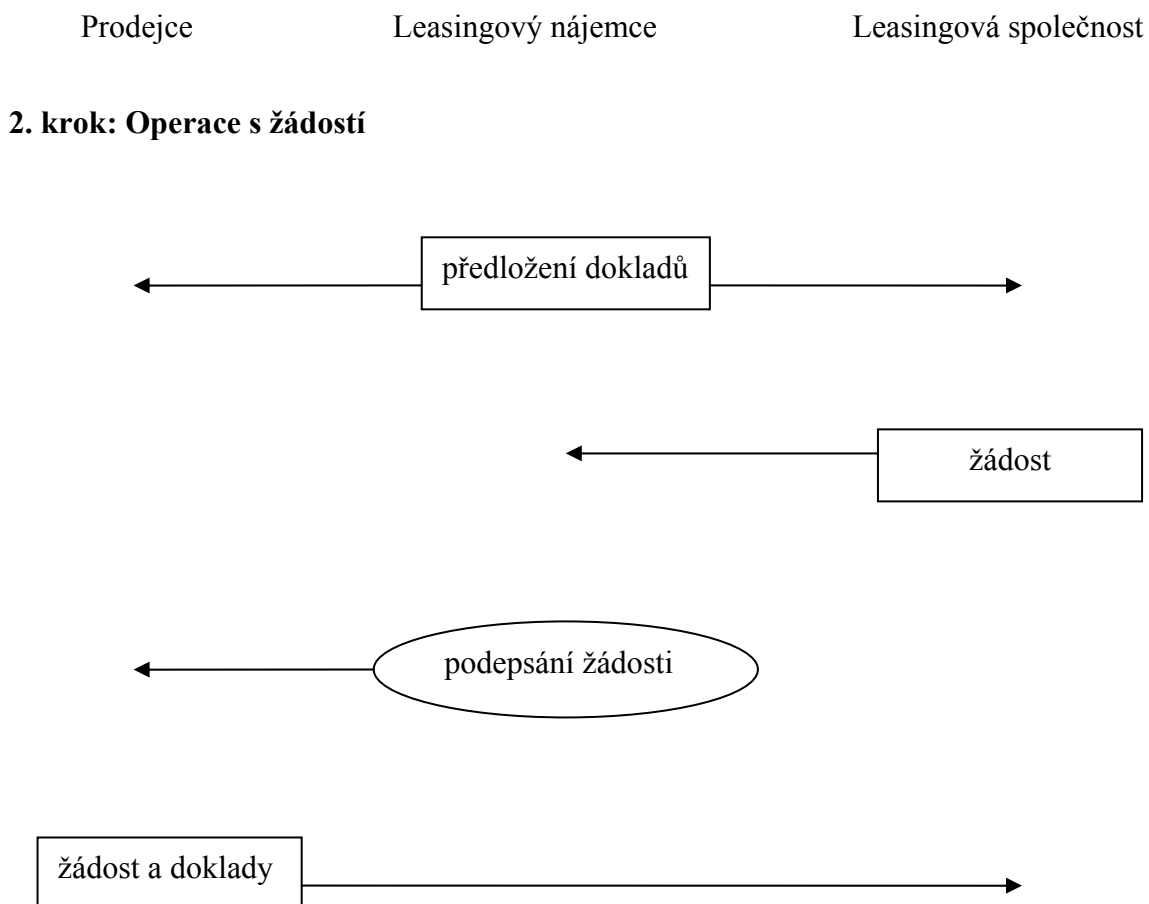
Obrázek 8: Kontakt

Zdroj: [25]

Prvním krokem je kontakt leasingové společnosti se zájemcem o leasing a naopak. K tomu patří i vzájemné poskytnutí informací, objasnění podmínek a průběhu leasingové operace.

V první řadě musí zájemce učinit výběr předmětu leasingu. Ve většině případů má nájemce zjištěné všechny potřebné informace o předmětu i o tom, u kterého prodejce je předmět prodáván. Prodejce, na základě poptávky od nájemce, předá potřebné informace k nabídce leasingové společnosti, která na jejich základě vytvoří předběžnou nabídku. Dalším úkolem, který prodejce plní je seznámení nájemce s podmínkami leasingové smlouvy

a zodpovězení případných dotazů. První krok je ukončen souhlasem nájemce s podmínkami leasingové smlouvy.



Obrázek 9: Operace s žádostí
Zdroj: [25]

Společnost, která zprostředkovává leasing, požaduje od leasingového nájemce sdělení základních informací a předložení podkladů pro uzavření leasingové smlouvy, na jejich základě je potenciální nájemce ověřen. K tomuto kroku jsou od nájemce požadovány doklady jako např. živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku, podnikatelský záměr, poslední výsledky hospodaření a další viz Podklady k uzavření smlouvy

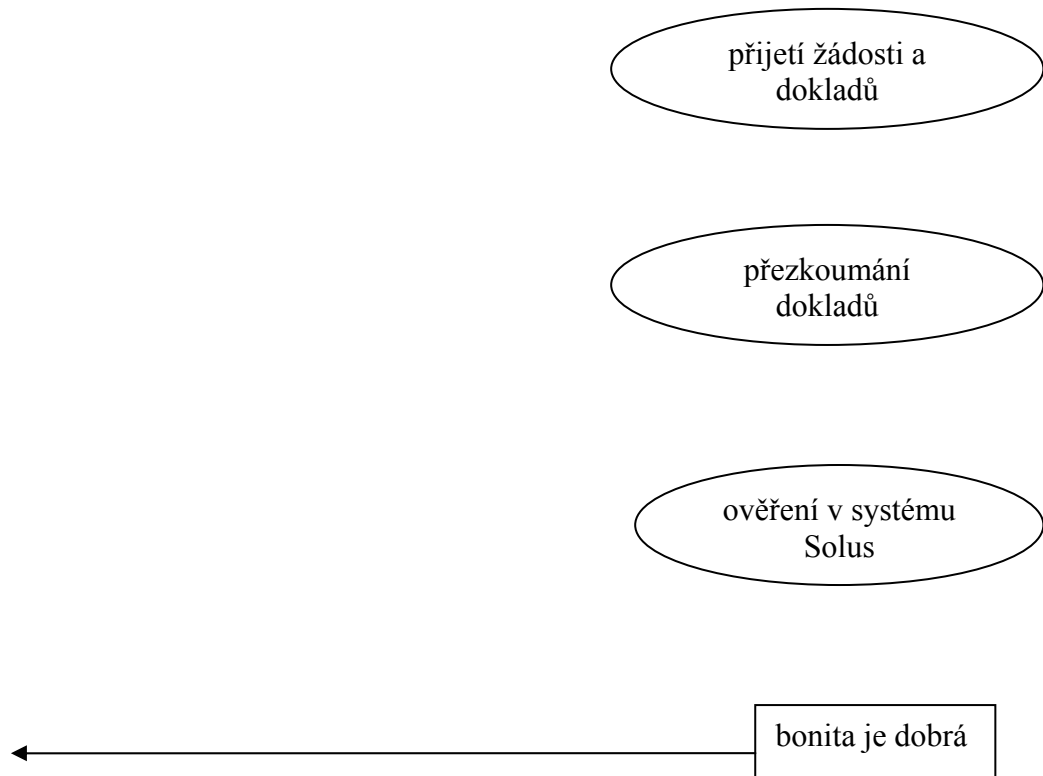
Další podmínkou, která je požadována, je vyplnění žádosti, která je nájemci dodána leasingovou společností. V tomto dokumentu jsou obsaženy informace o předmětu leasingu, akontaci (částečná platba předem, tzn. první navýšená splátka), pojištění atd. Ukázka žádosti viz příloha 3. Všechny potřebné doklady a dokumentaci předává poté prodejce leasingové společnosti.

Prodejce

Leasingový nájemce

Leasingová společnost

3. krok: Bonita nájemce



Obrázek 10: Bonita nájemce

Zdroj: [25]

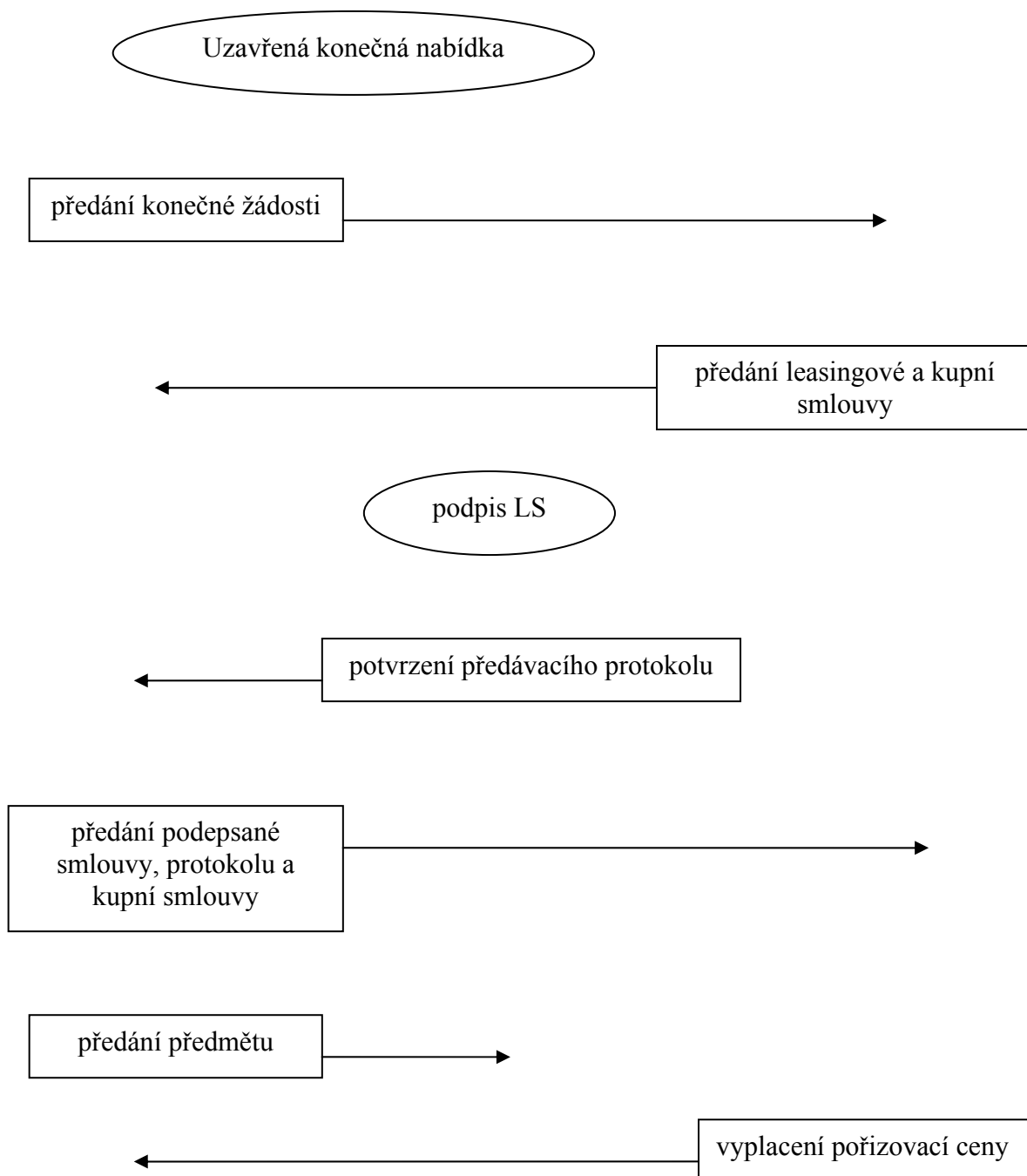
Bezprostředně na krok Operace s žádosti navazuje obrázek 10, který je pro ochranu leasingové společnosti i prodejce stěžejní. Jedná se v něm o posouzení bonity zákazníka, která se zpracovává na základě dokladů, které byly leasingové společnosti předloženy. Pokud je zákazník schválen a nevyskytuje se v registru dlužníků (Solus), tak s ním lze podepsat leasingovou smlouvu. Verdikt je obratem oznámen prodejci.

Prodejce

Leasingový nájemce

Leasingová společnost

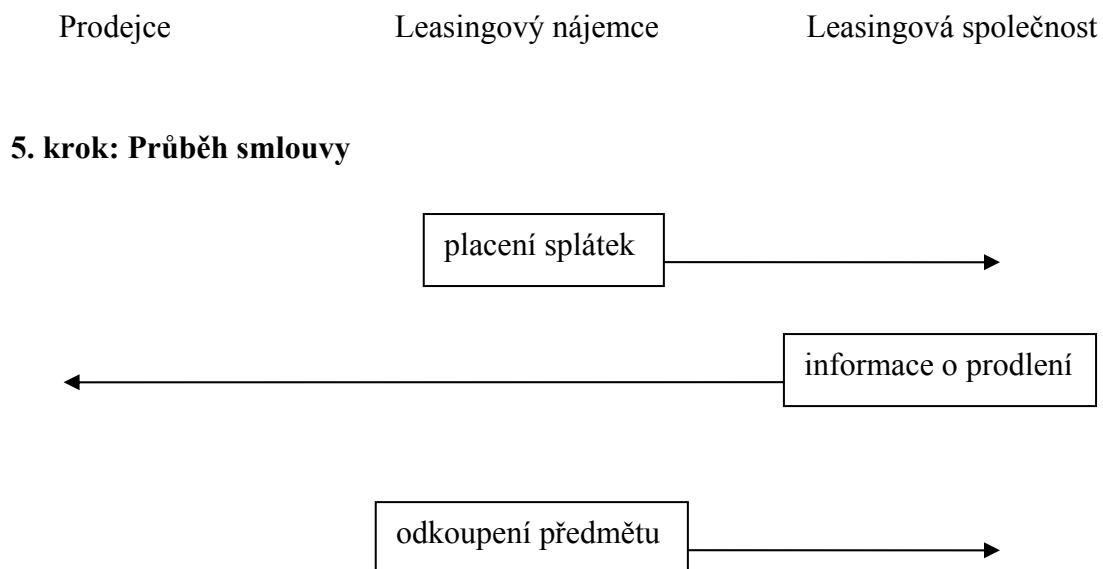
4. krok: Dokončení procesu



Obrázek 11: Dokončení procesu
Zdroj: [25]

Na obrázku 11 je zobrazen dokončovací proces, na jehož začátku je uzavření konečné žádosti prodejce s nájemcem a následné předání žádosti leasingové společnosti. Leasingová společnost zpracuje leasingovou smlouvu podle zadání klienta a předá ji prodejci spolu s kupní smlouvou, která je určena pro prodejce (dodavatele nebo výrobce předmětu). Po obdržení leasingové smlouvy a předávacího protokolu je nájemce vzápětí podepisuje, aby všechny tyto dokumenty mohly být co nejdříve předány zpět leasingové společnosti.

Mezi poslední bod dokončovacího procesu patří předání předmětu leasingu o čemž je sepsán zápis. Tento okamžik je důležitý z hlediska daně z příjmů. Důležitý okamžik pro prodejce nastává dobou uhrazení faktury, která je závislá na předmětu pronájmu a celkovém objemu leasingové operace.



Obrázek 12: Průběh smlouvy
Zdroj: [25]

Postup pokračuje pravidelným splácením, kde je nutné, aby ho klient prováděl včas. Pokud je vše řádně splaceno, tak přijde konec leasingové smlouvy a předmět leasingu je odkoupen.

Ukončení leasingové smlouvy, může mít i jiné podoby. Smlouva může být ukončena výpovědí ze strany leasingové společnosti, jestliže nájemce řádně neplní smlouvu. Jinými důvody mimořádného ukončení může být i odcizení předmětu, jeho totální zničení, lze sem zařadit i postoupení smlouvy mezi nájemci.

2.6 Podklady k uzavření smlouvy

Rozhodne-li se zájemce uzavřít s leasingovou společností smlouvu, je potřeba k tomu předložit určité doklady, z kterých lze čerpat základní informace o klientovi. Doklady se liší podle toho, zda jde o fyzickou či právnickou osobu.

U fyzické osoby je požadována :

- kopie občanského průkazu,
- kopie živnostenského listu nebo koncesní listiny.

V určitých případech, které budou blíže naznačeny v další části, je požadován stav účtu u banky či přiznání k DPH.

Právnická osoba dodává leasingové společnosti:

- kopii občanského průkazu jednatele,
- přiznání k DPH za poslední tři období,
 - pokud firma vede daňovou evidenci tak kopii daňového přiznání,
 - firma, která je účetní jednotkou a tedy vede podvojný účetnictví, předkládá výkaz zisku a ztrát a dále rozvahu za předcházející rok a část běžného roku.

Leasingová společnost samozřejmě může požadovat i jiné doklady a informace, např. o nezaplacených závazcích, pohledávkách a odběratelích.

Poslední typ osoby, která přichází v úvahu k uzavření leasingové smlouvy je soukromá osoba, která předkládá:

- okopírovaný občanský průkaz,
- řidičský průkaz či pas.

Při prověřování bonity klienta je potřeba potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s poznámkou o dalších závazcích, dále počet vyživovaných osob. U cizinců se vyžaduje kopie povolení k pobytu.

Předpokladem pro vytvoření leasingové smlouvy je souhlas smluvních stran a to, jak strany nájemce, tak i pronajímatele o všech podstatných náležitostech leasingové smlouvy. Při uzavření se smlouva musí řídit občanským a obchodním právem a musí podrobně určit všechny povinnosti a závazky nájemce, ale i leasingové společnosti.

Mezi podstatné náležitosti leasingové smlouvy patří:

- vymezení obou smluvních stran,
- specifikace předmětu leasingu,
- základní podmínky jeho užívání příjemcem leasingu.

Ve smlouvě se také musí vyskytnou informace o platebních podmínkách, a to pořizovací cena, výše leasingových splátek, termín splatnosti. Součástí smlouvy je i splátkový kalendář, podle kterého se zájemce může bez větší potíží orientovat ve svých splátkách. Smlouva by také měla vymezit podmínky předání předmětu leasingu do užívání příjemce, podrobnosti o jeho užívání, pojištění, dobu platnosti leasingové smlouvy a podmínky převodu vlastnictví předmětu leasingu na příjemce. Sjednání obsahu leasingových smluv ovlivňují do značné míry předpisy veřejného práva.

Obsah leasingová smlouvy je stručný a zaměřený pouze na individuální okolnosti leasingové operace, proto tato smlouva bývá doplněna o obchodní podmínky jednotlivých leasingových společností. Obchodní podmínky mají vysoký význam v plnění leasingových smluv. Konkretizují a doplňují totiž leasingovou smlouvu zejm. specifikací postupu předání předmětu, podmínek jeho užití, opravy, řešení škod, kontroly stavu, pojištění, důsledky porušení smlouvy, odstoupení a spoustu dalších detailů.

Formulace smlouvy by měla být pro klienta co nejsrozumitelnější a přehledná. Nemohou tak v budoucnu vzniknout nějaké sporné body mezi nájemcem a leasingovou smlouvu z nepochopení podmínek. Pro leasingovou společnost tak vzniká obchod, kde na je konci spokojený zákazník [1].

2.7 Leasingová cena

Leasingová cena je téměř vždy nejhlavnějším kritériem podle kterého se klient rozhoduje o výběru leasingové společnosti. Pouhé posouzení částek splátky leasingu však bohužel neurčuje, která společnost je lepší. Klient by měl vědět, co se v pozadí za výpočtem ceny skrývá. Každý prodejce totiž nabízí odlišné podmínky leasingu, slevy, cenu pojištění a tzv. finanční náklady na leasing.

Cenou za leasing je myšlena leasingová cena, kterou klient platí pravidelně většinou v rovnoměrných splátkách každý měsíc. Tato cena se skládá z:

- pořizovací ceny požadovaného předmětu,
- marže společnosti,
- ostatních nákladů (poplatek leasingové společnosti, správní poplatky atd.).

V leasingové smlouvě by se měla objevit sazba, která je označována jako roční procentní sazba nákladů (**RPSN**). Do této sazby jsou zahrnuty všechny poplatky spojené s úvěrem za celou dobu jeho splácení. Do nákladů patří úrok, který zaujímá jeho největší část a dále:

- poplatky za uzavření smlouvy (administrativní poplatky),
- poplatky za správu úvěru,
- první navýšená splátka (akontace),
- u leasingu odkupní cena předmětu,
- pojištění schopnosti splácet.

RPSN, které zahrnuje všechny platby a je zásadně na roční bázi, usnadňuje orientaci při porovnání různých nabídek. Pro objasnění v následné části uvádím postup výpočtu ceny a v kapitole 3 se na něj odvolám.

2.7.1 Praktický výpočet leasingové ceny

Leasingová společnost navrhla klientovi kalkulaci na automobil značky Volkswagen Transporter Kombi, jehož pořizovací cena činí 905 075,- Kč. Leasing je na dobu 36 měsíců. Úrok z úvěru na refinancování činí 11%, další hodnotou je leasingová marže, která je pro tento případ určena na 5%. Splátky se budou konat koncem každého měsíce. První splátka bude zvýšená, a to o 10% ceny vozu. Toto navýšení nebude podléhat leasingovému úročení.

V tomto případě bude vypočítána leasingová splátka, leasingová cena a posledním výpočtem bude leasingový koeficient [12].

1. Kvantifikace navýšení první splátky a úprava základu pro splácení:

Navýšení 1.splátky	$905\,075 \cdot 0,1$	90 507,50 Kč
Základ splácení	$905\,075 - 90\,507,5$	814 567,50 Kč

2. Výpočet řádné splátky

Řádná splátka S_m se vypočítá krácením základu splácení, který byl vypočítán v bodě 1 a umořitele (u).

$$S_m = 814567,5 * u \text{ (36 měsíců, 16/12\%)}$$

kde u je umořovatel pro příslušný počet měsíců a pro požadované měsíční leasingové procento. Do umořovatele dosazujeme hodnoty, které si vypočítáme pomocí součtu úroku z úvěru na refinancování a leasingové marže. Výsledek je poté dělen 12 měsíci (rok).

$$S_m = 814567,5 * \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

$$S_m = 814567,5 * \frac{0,01333 * (1 + 0,01333)^{36}}{(1 + 0,01333)^{36} - 1}$$

$$S_m = \mathbf{28\ 636,20\ Kč}$$

3. Stanovení první splátky včetně navýšení

První řádná splátka	28 636,20
Navýšení první splátky	90 507,50
Celková první splátka	119 143,70

4. Leasingová cena

Navýšení 1.řádné splátky		90 507,50
36 řádných splátek	28 636,20 * 36	1 030 903,20
Leasingová cena		1 121 410,70

5. Leasingový koeficient

$$= \text{leasingová cena} / \text{vstupní cena} = 1\ 121\ 410,70 / 905\ 075 = \mathbf{1,24}$$

Leasingová splátka za stanovených podmínek vyšla 28 636,20 Kč. Celková leasingová cena, kterou klient zaplatí za leasing činí 1 121 410,70. Posledním ukazatelem, který byl vypočítán je leasingový koeficient, který vyjadřuje celkové navýšení nákladů čili úroků oproti nákupu za hotové. Z vypočítané hodnoty nám vyplývá, že leasing přeplatíme o 24%.

2.8 Porovnání leasingu a úvěru

Existuje několik postupů, které nám mohou napovědět, která varianta by pro nás byla více výhodná. Výhodnost leasingu či úvěru je ovlivňována větším počtem faktorů. Může to být jak legislativa, daňová soustava, úrokové sazby z úvěru, leasingová cena a čas po který má být předmět splácen.

Pokud se rozhodujeme měli bychom zvážit tři zásadní věci a to:

- náročnost administrativy,
- daňové dopady,
- ekonomickou stránku.

Z prvního bodu už si lze udělat závěr. Administrativní náročnost je u totiž u leasingu nižší než u úvěru. Další body jsou na zhodnocení klientových preferencí.

Finanční teorie i leasingová praxe vytvořily řadu modelových postupů, které mají sloužit k porovnání ekonomické výhodnosti leasingu či koupě na úvěr. Většinou jsou mezi nimi malé rozdíly.

Pro zjednodušení rozhodování existují dva druhy výpočtů, které mohou pomoci klientovi se rozhodnout o ekonomické výhodnosti leasingu či úvěru. Je to **čistá výhoda leasingu a metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr** [12].

Čistá výhoda leasingu napoví nájemci odpověď na otázku jaká z těchto možností je pro něj ekonomicky výhodnější. Vypočítá se podle vztahu:

$$\text{ČVL} = K - \sum_{n=1}^N \frac{L_n(1-d) + dO_n}{(1+i)^n},$$

kde ČVL je čistá výhoda leasingu,

K kapitálový výdaj,

L_n leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti,

d daňová sazba,

O_n daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti,

n jednotlivé roky životnosti,

N doba životnosti,

i úrokový koeficient upravený o vliv daně, podle vztahu:

$$i = u(1 - d)$$

u úroková sazba z úvěru.

Pokud je ČVL kladná, tak je lepší zvolit leasingové financování. Pokud by vyšlo záporné číslo, tak je výhodnější vybrat úvěr.

Metoda diskontovaných nákladů na leasing a úvěr [12]

Další metodou, kterou lze porovnat výhodnost zvažovaného financování, je metoda diskontovaných nákladů na leasing a úvěr. Tato metoda porovnává výdaje na leasing s výdaji na úvěr (výdaje jsou sniženy o vliv daní). Rozhodování při této metodě lze vyjádřit pomocí čtyř kroků:

- 1) nejdříve se kvantifikují výdaje na leasing snižené o daňovou úsporu – tzv. leasingový štít,
- 2) obdobně se určí výdaje na úvěr snižené o vliv daní – tzv. odpisový a úrokový daňový štít,
- 3) výdaje na leasing a výdaje na úvěr se aktualizují s přihlédnutím k času, ve kterém byly vynaloženy,
- 4) vybere se ta varianta financování, která má nejnižší celkové diskontované výdaje.

Podrobně je metoda popsána v práci [12] a dalších.

2.8.1 Modelový příklad

Společnost Vebagal a.s. si chce pořídit automobil značky Volkswagen Transporter Kombi. Cena vozu bude činit 754 229,- Kč bez DPH tzn., že celková cena bude činit 905 075,- Kč. Automobil se bude financovat po dobu tří let. Daňová úspora, tedy sazba daně z příjmu právnických osob činí pro rok 2010 19%. Jelikož Vebagal žádá o leasing v roce 2010, tak v mém výpočtu počítám se stejnou sazbou i v dalších letech. Společnost má vypracovanou nabídku u leasingové společnosti jak na leasing, tak i na úvěr.

Základní informace o **leasingové nabídce**:

výše leasingové splátky: 28 636,20 Kč měsíčně (tato hodnota byla již vypočítána viz 2.7.1

akontace: 90 507,50 Kč (10%)

Základní informace o úvěrové nabídce:

výše splátky: 369 723 Kč (tato cena byla vypočítána pomocí uměřovatele), viz následující výpočet

$$S_m = 905075 * \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1} \quad (3 \text{ roky, při výši úroku } 10,9\%)$$

$$S_m = 905075 * \frac{0,109 * (1 + 0,109)^3}{(1 + 0,109)^3 - 1}$$

$$S_m = \mathbf{369\ 723,- \text{ Kč}}$$

výše úroku: 10,9 %

Výši úroku jsme získali, díky výpočtové kalkulačce na stránkách ČSOB. Tento nástroj slouží klientům k orientačnímu výpočtu jejich splátky úvěru.

Pro výpočet potřebujeme ještě vypočítat úrok, který je upraven o vliv daně:

$$i = u(1 - d)$$

$$i = 10,9\% * (1 - 0,19) = 8,8 \%$$

Výše máme zobrazeny a vypočítány všechny informace, které budou použity v modelovém příkladu. Dále zjistíme pomocí dvou již zmiňovaných metod, která varianta financování je pro podnik výhodnější.

Čistá výhoda leasingu

$$\begin{aligned} \text{ČVL} &= K - \sum_{n=1}^N \frac{L_n(1-d) + dO_n}{(1+i)^n} = 905075 - \frac{434141,9 * (1 - 0,19) + 0,19 * 301692}{(1 + 0,088)} - \\ &\frac{343634,4 * (1 - 0,19) + 0,19 * 301692}{(1 + 0,088)^2} - \frac{343634,4 * (1 - 0,19) + 0,19 * 301692}{(1 + 0,088)^3} \end{aligned}$$

$$\text{ČVL} = 905\ 075 - 375\ 897 - 283\ 562 - 260\ 627 = \mathbf{- 15\ 011}$$

Výsledek čisté výhody leasingu vyšel záporný, což znamená, že za těchto podmínek je pro podnik výhodnější úvěr.

Metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr

Kvantifikace výdajů spojených s leasingem

Rok	Lesingová splátka (roční)	Daňová úspora (19%)	Výdaj na leasing po zdanění
1.	434 141,90	82 487	351 654,90
2.	343 634,40	65 290,50	278 343,90
3.	343 634,40	65 290,50	278 343,90
	1 121 410,70	213 068	908 342,70

Kvantifikace úroku dle umořovacího plánu

Rok	Počáteční stav úvěru	Roční splátka	Roční úrok (10,9%)	Roční úmor	Konečný stav úvěru
1.	905 075	369 723	98 653,18	271 069,82	634 005,18
2.	535 352	369 723	58 353,37	311 369,63	223 982,37
3.	165 629	369 723	18 053,56	351 669,44	0

Úrok z úvěru a odpisy

Rok	Roční splátka	Úrok	Rovnoměrné odpisy	Celkové snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaj na úvěr po zdanění
1.	369 723	98 653,18	301 692	400 345,18	76065,58	293 657,42
2.	369 723	58 353,37	301 692	360 045,37	68408,62	301 314,38
3.	369 723	18 053,56	301 692	319 745,56	60751,66	308 971,34
Celkem	1 109 169	175 060,11	905 076	1 080 136,11	205225,86	903 943,14

Srovnání obou variant financování

Rok	Výdaje na leasing po zdanění	Odúročitel (i=0,088)	Současná hodnota výdajů na leasing	Výdaje na úvěr po zdanění	Odúročitel (i=0,088)	Současná hodnota výdajů na úvěr
1.	351 654,90	0,919118	323212,22	293 657,42	0,919118	269905,7131
2.	278 343,90	0,844777	235138,59	301 314,38	0,844777	254543,5328
3.	278 343,90	0,776450	216120,03	308 971,34	0,776450	239900,7001
Celkem			774470,85			764349,946

Zdroj: VALACH, Josef. *Investiční rozhodování a slouhodobé financování*, výpočty vlastní

Z údajů metody diskontovaných výdajů při použití metody rovnoměrných odpisů vychází jako výhodnější varianta financování úvěr, a to o částku 10 121,- Kč.

Je nutno podotknout, že je upuštěno od dalších aspektů, které ovlivňují leasing i úvěr a to jsou poplatky, náročnost administrativy atd. Jak již bylo zmíněno, metody se zaměřují na výdaje. Je zřejmé, že podnik při rozhodování nemůže soudit pouze z jednoho úhlu, ale musí zvolit variantu, která bude v dané situaci pro něj výhodnější. Velkou roli v rozhodování hrají úrokové sazby, daňové sazby, způsob odepisování atd.

Společnost Vebagal se, i přes nižší výdaje na úvěr, rozhodla zažádat o leasing. Mezi hlavní aspekty, které k tomuto rozhodnutí vedly je větší možnost schválení, menší administrativní náročnost. Další možností zvýhodnění je i to, že leasingová splátka se může pohybovat v nižších hodnotách, pokud společnost využije nějaké zvýhodněné akce, které postupně leasingové společnosti nabízejí.

2.9 Zajištění leasingu

Leasingové obchody patří mezi ty, které v sobě skrývají určitá rizika. V průběhu chodu smlouvy mohou být ohrožena jak práva leasingové společnosti tak i příjemce. Jelikož se vztah vyznačuje jednorázovým plněním leasingové společnosti a na druhé straně opakovaným plněním na straně příjemce, je zřejmé, že více jsou ohrožena práva leasingové společnosti. V praxi je proto tvořeno více opatření k ochraně společnosti. Na druhou stranu existují opatření, která chrání příjemce leasingu.

Při zpracování smlouvy leasingová společnost zkoumá bonitu klienta, aby předešla rizikům jako platební neschopnosti a neochotě klienta splácet leasing. Proti těmto a dalším rizikům se leasingová společnost chrání tzv. zajišťovacími prostředky.

Zajišťovací prostředky zpravidla snižují, nikoliv však vylučují, nebezpečí nesplnění podmínek smlouvy. Slouží tudíž k preventivnímu opatření či k reakci na vzniklou situaci.

Oprávnění stran leasingové smlouvy mohou být zajišťována nástroji:

- věcněprávními (zástavní právo)
- závazkověprávními (ručení, bankovní záruka, smluvní pokuta).

Poskytovateli leasingu umožňují nástroje alespoň částečnou úhradu jeho pohledávek z leasingové smlouvy.

Mezi nejvíce používané patří v praxi leasingových společností především **ručení**. Jedná se o písemné prohlášení, v kterém ručitel na sebe bere povinnost zaplatit závazek leasingové společnosti v případě, že by klient z různých důvodů nebyl schopen dodržet platební podmínky.

K méně obvyklým, ale přesto používaným prostředkům patří **směnka**, což je převoditelný cenný papír. Vyjadřuje bezpodmínečný závazek dlužníka zaplatit majiteli směnky v určitý den a na určitém místě dlužnou částku.

2.10 Výhody a omezení leasingu

Leasingové operace jako takové jsou spojeny s určitými výhodami, které nelze dostat u financování pomocí úvěru či hotovými penězi.

Hlavní **výhodou** je skutečnost, že ke koupi předmětu nepotřebujeme celou částku pořizovací ceny. Umožňuje nám účelnější nebo aktuálnější využití provozního kapitálu či hotovosti a úvěrových zdrojů příjemců leasingu. Mohou příznivě ovlivnit jejich cash flow a likviditu. V českém právním řádu umožňuje zkrácené odepisování investic jejich rychlejší obnovu. Vyskytuje se zde i možnost řadit leasingové splátky do nákladů příjemce leasingu. To jsou výhody, které může vidět nájemce i z daňového hlediska.

Leasing slouží také ke zmírňování důsledků inflace. Přesně dané termíny splatnosti leasingových splátek umožňují jasnou kalkulaci odpovídající nákladům příjemce leasingu. Výše a četnost splátek i délka leasingového období přitom může být přizpůsobena reálným možnostem příjemce leasingu a může zohlednit např. sezónní příjmy nebo očekávané reálné výnosy z leasingové věci.

V rámci leasingu jsou v současné době nabízené některé doprovodné služby, které mohou zlevnit a racionalizovat pořízení či užívání potřebného majetku a oprostít příjemce od řady administrativních či technických úkonů. Jedná se například o možnost předčasného ukončení smlouvy, výběr pojišťovny, delší doby financování, nepravidelné splácení či servis nebo montáž. Každá leasingová společnost nabízí nepřeberné množství výhod, záleží už jen na klientovi, které bude preferovat.

Leasing ovšem **není** využitelný a **výhodný** ve všech směrech a pro všechny subjekty. Pořízení potřebného předmětu je pro nájemce většinou dražší, než jeho koupě za hotové či pořízení s využitím úvěru. Příjemce leasingu je při užívání předmětu leasingu vázán podmínkami leasingové smlouvy, které mohou být v tomto ohledu velmi přísné s striktní. S tím souvisí i problém s předčasným ukončením, kdy nájemce není za určitých podmínek zbaven povinnosti doplatit leasingové společnosti dosud nezaplacené splátky, dále si společnost může nárokovat úroky z prodlení či smluvní pokuty.

Další nevýhodou je, že po skončení leasingu přechází do jeho vlastnictví většinou již odepsaná nebo téměř odepsaná majetková hodnota. Problém může přinést i přenesení řady vlastnických rizik na uživatele ve finančním leasingu. Zanedbatelné není ani nebezpečí bankrotu leasingové společnosti před dokončením leasingové operace.

Rozhodování o výběru majetku k naplnění podnikatelského záměru by mělo zohledňovat jak výhody tak i rizika, které v sobě leasing skrývá. Každý by měl pečlivě zvážit, jakou leasingovou společnost a za jakých podmínek by byl ochoten leasingovou smlouvu stvrdit svým podpisem [13]. Shrnutí, jaké výhody můžeme očekávat u leasingu a úvěru, jsem zadala do tabulky 6.

Tabulka 6: Srovnání výhodnosti leasingu a úvěru

Leasing	Úvěr
větší možnost schválení	využitelnost i při státních dotacích
není třeba ručit dalším majetkem	není stanovena minimální doba splácení
zvýhodněné pojištění	předčasné splacení
výhodné splácení v akcích	nepodléhá DPH
zmírňuje důsledky inflace	možnost neúčelového úvěru
	auto je majetkem zákazníka

3 Posouzení žádosti podniku leasingovou společností

Každá leasingová společnost má své postupy, jak zpracovat a následně schválit leasing. Hlavní body jsou však u všech společností stejné, a to: předložení příslušných dokladů podle rizikovosti obchodu a provedení prověření klienta ,tzn. zjištění bonity. Můj případ se bude týkat žádosti, podniku VEBAGAL, s.r.o. vůči leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s., o pořízení užitkového automobilu.

3.1 Předmět leasingu

Společnost Vebagal již si v roce 2007 pořídila užitkový automobil značky Volkswagen Transporter Combi, viz obrázek 8. S přihlédnutím k této skutečnosti jsem se proto rozhodla popsat rozhodování leasingové společnosti na tomto předmětu leasingu. Cena předmětu je přizpůsobena aktuální tržní ceně.



Obrázek 13: Volkswagen Transporter Combi

Volkswagen Transporter Combi 2,0 TDI bude zakoupen úplně nový za celkovou cenu 905 075,- Kč včetně DPH. Vůz se řadí do kategorie užitkových automobilů. Leasingové financování bylo zvoleno díky své administrativní jednoduchosti.

Pro pojištění jsou potřeba další informace. Mezi hlavní patří výkon auta, v tomto případě je to 103 kW. Volba pojišťovny je čistě na klientovi. Většinou je vybírána podle toho, zda již u ní klient má nějaké dlouhodobější pojištění či nějaké bonusy. Ve vytvořené kalkulaci níže je počítáno s pojištěním, které za stávajících informací vyšlo nejlevněji.

3.2 Charakteristika ČSOB Leasing, a.s.

Pro mou práci jsem si vybrala leasingovou společnost ČSOB Leasing. V minulých letech tato společnost platila za jedničku na českém leasingovém trhu, i když v roce 2009 o toto prvenství přišla přesto nabízí produkty, které jsou atraktivní pro její klienty.



Obrázek 14: Logo ČSOB Leasing, a.s.

Společnost ČSOB Leasing funguje na trhu od roku 2001. Je dceřinou společností člena mezinárodní bankovní a pojišťovací skupiny KBC Group. Nabízí kompletní škálu finančních produktů, které se týkají jak dopravních prostředků, tak i strojů a zařízení.

ČSOB nabízí produkty ze základní řady a to finanční leasing, spotřebitelský úvěr či operativní leasing.

Základním kritériem pro výběr leasingové společnosti je její nabídka, doprovodné služby a dále vstřícnost leasingové společnosti a jejich zástupců. Když budeme mluvíti konkrétně o ČSOB leasing tak ta nabízí svým klientům svoji širokou dostupnost. Její pobočky jsou umístěny po celé České republice. Dalším krokem k přiblížení se a zjednodušení komunikace a získání informací o smlouvě slouží **eLeasing**. Tato internetová aplikace umožňuje náhled na aktuálnost smlouvy a k vyřizování požadavků klienta. Klient sdílí i další výhody této aplikace jako okamžitý přehled o stavu plateb, zrychlení likvidace pojistných plateb, rychlá komunikace s ČSOB leasing a další výhodné akční nabídky. ČSOB leasing je první společností, která tuto možnost nabízí.

ČSOB Leasing spolupracuje s mnoha prodejci automobilů, čímž ulehčuje klientům proces žádání o leasing a jednání i zrychlí. V současné době je důležitá i spolupráce s pojišťovnami, kde klienti mohou získat zvýhodněné pojištění na předmět leasingu, o který mají zájem. Mezi tyto pojišťovny se řadí např. ČSOB Pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Uniqa pojišťovna a řada dalších.

ČSOB Leasing dále poskytuje svým spolupracujícím dealerům internetovou aplikaci, která se nazývá eLine pro snadné a rychlé uzavírání smluv se zákazníky.

3.2.1 Produkty ČSOB Leasing

ČSOB Leasing nabízí prostřednictvím svých služeb finanční leasing, operativní leasing, zákaznický úvěr a v neposlední řadě EUROleasing. Jelikož se tato práce zabývá pořízením automobilu, tak níže budou uvedeny produkty, které jsou v této oblasti nejvyhledávanější a nejvíce úspěšné na leasingovém trhu.

Produkt **Optimal leasing** automobilů je produkt, který si zaslouží velkou pozornost. Významným se stává nejen svou výhodností, ale i dvěma oceněními, které získal v roce 2009 a 2010. V roce 2009 to byla Zlatá koruna a o rok později společnost za stejný produkt se zařadila na druhou příčku soutěže Zlatá koruna. Už toto vypovídá, že se zmíněný produkt drží delší dobu na předních příčkách oblíbenosti u zákazníků.

Optimal leasing je použitelný výhodný leasing, který je určen pro financování osobních a užitkových automobilů. Slučuje v sobě výhody při uzavření smlouvy a zákaznické služby v průběhu jejího trvání.

Hlavními přednostmi tohoto produktu jsou:

- rychlost vyřízení (stačí 15 minut),
- uzavření v místě prodeje vozidla,
- administrativní jednoduchost (k uzavření stačí dva doklady totožnosti).

Leasingovou smlouvu lze uzavřít již od 24 měsíců na libovolný počet měsíců (např. na dva roky, tři či více), dále si lze zvolit libovolnou akontaci a výhodné pojištění. V průběhu trvání smlouvy může zákazník smlouvu ukončit na vlastní žádost (proběhne finanční vyrovnání smlouvy) nebo lze smlouvu převést na nového nájemce. K Optimal leasingu jsou poskytovány další služby, jako jsou změny pojištění, technické zhodnocení předmětu s promítnutím nákladů do splátek, trvalé zapůjčení technického průkazu, změny splácení a další.



Obrázek 15: Ocenění Zlaté koruny

Produkt Optima leasing je obdobou nového produktu **QuickLEASE**.



Obrázek 16: Logo produktu QuickLEASE

Značkové financování automobilů je další produkt, který se setkal s úspěchem a ohlasem na trhu. Toto je typ produktu, který se dá financovat jak finančním leasingem, tak i úvěrem. Je určen pro širokou škálu zákazníků.

Značkové financování je určeno pro financování osobních a užitkových automobilů značky Hyundai, Mazda, Suzuki, Kia i Mitsubishi. Jedná se o přizpůsobení produktů vybrané značce a vzniká tak bližší spolupráce leasingové společnosti s dealerskou sítí prodejců vozů rozšířených značek.

Výhody tohoto produktu jsou:

- obchodní akce na jednotlivé modely,
- minimum dokladů k uzavření smlouvy u prodejce.

Posledním produktem je **Flotila**, která byla vyhlášena nejlepším flotilovým produktem (produkt, který je zaměřen na správu vozového parku) v časopisech Fleet a Flotila v roce 2009. Full service leasing s názvem Flotila je určen pro střední a větší vozové parky. Hlavní podstatou produktu je plný servis vozového parku klienta. Zúčtování probíhá na konci nájmu pěti a více vozidel. Jsou zajištěny rovnoměrné splátky po celou dobu nájmu. Výhodou je, že:

- zálohové platby jsou zahrnuty do měsíčních splátek, vyúčtování probíhá po ukončení nájmu,
- přeplatek se vrací zákazníkovi, nedoplatek klient nedoplácí.

3.3 Kalkulace

Kalkulace je stanovení ceny leasingu, které využívá všechny informace, které leasingová společnost obdrží od dealera a klienta. Kalkulace musí zohledňovat výši prostředků potřebných na splacení předmětu leasingu, pojistné plnění a případně poplatky.

Tabulka 7: Kalkulace

Předmět smlouvy		užitkový automobil Volkswagen Transporter , rok výroby 2010, autorizovaný prodejce Volkswagen				
PC bez DPH	754 229 Kč					Smluvní popl.: 0,00%
DPH 20%	150 846 Kč					
PC vč.DPH	905 075 Kč					
Užitková vozidla						
Splátky	měsíční fixní				počet: 36	měsíců
Akontace	10%					
Podíl.zák.(PZ) na PC	90 507					
Splátka(36x)	28 636					
Spl.v % z PC vč. DPH	3,16					
pojistné	3 153					
Splátka k úhradě	31 789					
Podíl zákazníka na pořizovací ceně je hrazen u dodavatele.						
Pojištění:						
Volkswagen	Pojištěno na cenu: 905 075 Kč					
Pojišťovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	roč.pojistné	ve splátce	vč. DPH
ČSOB Pojišťovna	10%	10 000	2,7000%	27 854	2 321	2 321
Povinně smluvní pojištění		užitková vozidla	sleva/bonus OPV:		0	0%
Pojišťovna	skupina	limity	roč.pojistné	DPH	celkem	ve splátce
ČSOB Pojišťovna	N1	60/60	9 983	0	9 983	832

Zdroj: ČSOB leasing, výpočty splátky vlastní, výpočet pojistného [23]

Kalkulace se tvoří v Excelu, který má v sobě nadefinovány vzorce pro výpočty splátek leasingu, ceny pojištění atd.. Díky své jednoduchosti je možné kalkulaci přizpůsobit potřebám klienta a zahrnout do ní probíhající zvýhodněné akce (např. jeden rok povinného ručení zdarma) ku spokojenosti zákazníka.

Ve výše uvedené tabulce 7 byla zobrazena kalkulační tabulka, která je tvořena zpracovatelem smlouvy v ČSOB Leasing. Je v ní uvedena splátka, která byla vypočítána v kapitole 2.8.1. Pojistné bylo stanoveno pomocí internetové kalkulačky [23], která nám vypočítala požadované hodnoty u více pojišťoven a na základě výhodnosti byla pro náš příklad stanovena ČSOB Pojišťovna

Kromě výpočtu splátek, leasingová společnost vypočítává i hodnotu povinného ručení a havarijního pojištění, pokud jsou tyto položky klient vyžaduje a zaznamená to do své žádosti. Klient má tři způsoby, jak si zvolit pojištění:

- 1) leasingová společnost je schopna vybrat pro klienta nejlevnější pojišťovnu ze seznamu spolupracujících pojišťoven,
- 2) klient si zvolí sám ze spolupracujících pojišťoven tu, která mu vyhovuje, či tu, u které má již nějakou pojistku (může využít bonusů, které vznikají, když klient nemá nehodu),
- 3) klient si zvolí pojišťovnu, která nespolupracuje s leasingovou společností. U této možnosti pojistka musí být stejně schválena a splnit všechna kritéria zajištění u leasingové společnosti.

3.4 Předložení dokladů

Společnost Vebagal s.r.o. má již vybrán předmět financování a na základě jeho požadavků mu byla vypracována leasingovou společností kalkulační tabulka. Po zhodnocení společnost nabídku schválí s 10% akontací, protože chce v současné nejisté době vyložit peněžní prostředky na provoz podniku a větší zviditelnění.

Podle obchodních podmínek ČSOB Leasing jsou tři možnosti podle kterých je povinnost předložit určité doklady:

- 1) zkrácený proces,
- 2) zjednodušený proces,
- 3) kompletní doklady.

Ve **zkráceném procesu** je požadovaná akontace na užitková vozidla do 900 000 (cena je uvažována bez DPH) minimálně 30% akontace. Zkrácené podklady znamenají, že klient leasingové společnosti nemusí dokládat nic kromě osobních údajů.

Další možností je zvýšit akontaci na 20% a společnost může **předložit** pouze **jedno daňové přiznání**. V tomto případě leasingová společnost nezkoumá její bonitu. Už i vzhledem k této možnosti je možnost leasing použit i tam, kde by banka klientovi úvěr neposkytla. Platí to především pro ty podnikatele, který je ve ztrátě a nebo začínající podnikatel.

Ve bagal si zvolí možnost zůstat na 10 % akontaci, tím pádem se dostává do skupiny předložení **kompletních dokladů**. Znamená to, že je nutno předložit identifikační doklady a ekonomické doklady. Do skupiny dokladů, které identifikují a přibližují leasingové společnosti klienta, patří:

- kopie občanského průkazu jednatele,
- výpis z obchodního rejstříku,
- osvědčení o DIČ (daňové identifikační číslo).

Ekonomickými doklady se myslí:

- daňové přiznání s razítkem finančního úřadu nebo kopie podacího lístku,
- rozvaha, výkaz zisku a ztráty nebo výkaz o majetku a závazcích, výkaz o příjmech a výdajích za poslední dvě uzavřené období,
- přiznání k DPH za poslední období nebo dvě po sobě jdoucí bankovní výpisy.

Doložení všech těchto dokumentů a dokladů slouží k zmenšení rizika ČSOB Leasing. V každém schvalovaném případě, který se dostane zpracovateli na stůl, je totiž možnost, že klient nebude moct včas splácet splátky.

3.5 Posouzení bonity žadatele

Poskytnutím leasingu se leasingová společnost vystavuje riziku, že splátky nebudou hrazeny včas nebo vůbec. Tím pádem se tato pohledávka stává pro společnost nedobytnou. Už proto je nutné provádět opatření, aby se tato situace stávala co nejméně. Jedním z těchto zabezpečovacích nástrojů je posouzení bonity nájemce.

Bonita je schopnost dlužníka dostát svým finančním závazkům. Může se posuzovat různými způsoby, a to:

- jeho finanční situace (finanční stabilita, likvidita, rentabilita, míra zadluženosti atd.)
- jeho majetková situace,
- reálnost splatit poskytnuté úvěry,
- technická a obchodní zdatnost, postavení na trhu,
- důvěryhodnost zákazníka, zkušenosti z dřívějšího obchodního spojení se zákazníkem.

Leasingová společnost ČSOB Leasing hodnotí bonitu ve svém systému a podle výsledků výpočtu zvažuje schválení klienta jako bonitního a schopného bez problému splácet leasing. Tento systém je v Excelu a jsou v něm zaneseny všechny potřebné vzorce, aby výpočet byl co nejpřesnější a dal co nejmenší práci zpracovateli leasingové smlouvy. Jediná data, která se musí do systému doplnit jsou údaje z rozvahy a výkazu zisku a ztráty za poslední dvě zdaňovací období.

Mezi ukazatele, které leasingová společnost sleduje patří ukazatele rentability, likvidity a struktury kapitálu.

3.5.1 Výpočet ukazatelů

Leasingová společnost zadává všechna získaná data do svého systému a na základě výsledku určí, zda leasing poskytne či ne. Příslušný program je schopen vypočítat všechny ukazatele, které schvalovatel příslušného případu potřebuje. Konkrétně posoudí ukazatele z těchto oblastí:

- rentability
- likvidity
- zadluženosti
- aktivity

3.5.1.1 Ukazatele rentability

Ukazatelé rentability poměří zisk, který byl získán podnikáním, s výší zdrojů firmy, kterých bylo použito na jeho dosažení.

rentabilita celkového kapitálu (ROA)

Měřením ROA zjišťujeme zhodnocení celkového vloženého majetku do podnikatelské činnosti.

$$ROA = \frac{EBIT}{A}$$

rentabilita vlastního kapitálu (ROE)

ROE určuje výnosnost kapitálu vloženého akcionáři či vlastníky. Jde o ukazatel, pomocí něhož vlastníci zjišťují, zda je jejich kapitál dostatečně zhodnocován s přihlédnutím k riziku.

$$ROE = \frac{EAT}{VK}$$

Růst tohoto ukazatele může znamenat např. zlepšení výsledku hospodaření, zmenšení podílu vlastního kapitálu ve firmě nebo také pokles úročení cizího kapitálu [7].

rentabilita tržeb (ROS)

Mezi další ukazatele, kteří se vyskytují mezi ukazateli rentability je rentabilita tržeb. ROS vyjadřuje schopnost podniku dosahovat co nejvyššího zisku v určité úrovni tržeb.

$$ROS = \frac{zisk}{tržby}$$

Tabulka 8: Ukazatelé rentability

	2006	2007	2008
ROA	-0,19	0,06	0,12
ROE	-0,41	0,04	0,11
ROS	-0,2	0,04	0,09

Zdroj: vlastní výpočty

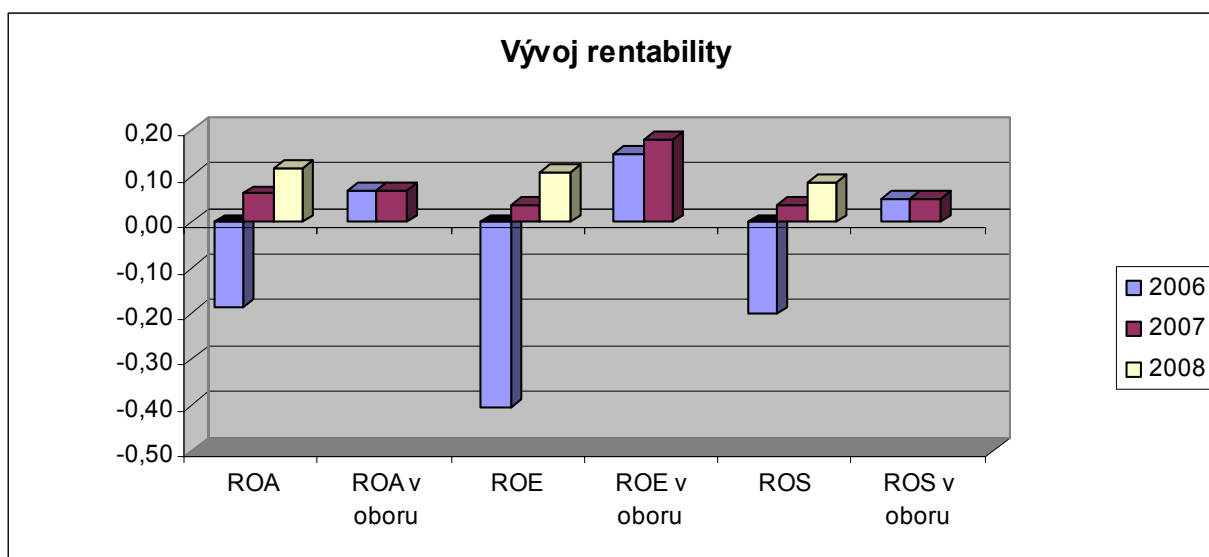
Podle Tabulka 8 je vidět, že ukazatele od roku 2006 do roku 2008 mají rostoucí tendenci, tudíž Vebagal každý rokem více profituje.

Jako nejkritičtější lze shrnout rok 2006, kde se ani jeden ukazatel nedokázal přiblížit k nule, natož k průměrným hodnotám v oboru. Znamená to, že společnost měla krátkodobé finanční problémy, které v dalších letech potlačila.

Společnost snížila náklady a zvýšila produktivitu a její rentabilita se ocitla v kladných hodnotách. Vývoj růstu je v obou ukazatelích podobný. Hodnoty roku 2007 jsou pro podnik pozitivní, jelikož se ROS těsně přibližuje k hodnotě, která byla stanovená jako oborová. Na druhou stranu výsledek ROE velice zaostává za hodnotami, které byly průměrně dosaženy ve stejném oboru činnosti v tomtéž roce. Tento závěr navazuje na to, že ve společnosti každým rokem stoupá vlastní kapitál.

Rok 2008 vykazuje vyrovnaný a podobný průběh zkoumaných ukazatelů rentability. Je vidět, že společnost pracuje na růstu ziskovosti, aby vlastníci i investoři byli co nejvíce spokojeni.

Jak je vidět z níže uvedeného obrázku 17, trend růstu rentability v oboru a v podniku je podobný, což se dá hodnotit pozitivně.



Obrázek 17: Vývoj rentability

3.5.1.2 Ukazatele likvidity

Ukazatel likvidity měří solventnost společnosti na trhu bez níž by podnik nemohl existovat. Jedná se o základní ukazatel finanční analýzy.

a) Okamžitá likvidita

Okamžitá likvidita je velmi přesným ukazatel, který vyjadřuje platební schopnost podniku k určitému datu. Ukazatel se řídí vztahem níže.

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{pohotovité platební prostředky/dluhy s okamžitou splatností}}{\text{okamžitá likvidita}}$$

Tabulka 9: Okamžitá likvidita

	2006	2007	2008
finanční majetek	892,00	2396,00	3239,00
kr.závazky	4070,00	3923,00	3046,00
okamžitá likvidita	0,22	0,61	1,06

Zdroj: vlastní výpočty

b) Pohotová likvidita

Tento ukazatel nám názorně naznačuje likviditu v delším časovém horizontu. Vypovídací schopnost solventnosti je zpřesněna vyloučením zásob z oběžného majetku.

Pohotov likvidita = (obžn aktiva-zásoby) / krtkodob dluhy

Tabulka 10: Pohotov likvidita

	2006	2007	2008
OA	12530,00	13676,00	15436,00
zásoby	5573,00	4130,00	5068,00
kr.závazky	4070,00	3923,00	3046,00
pohotov likvidita	1,71	2,43	3,40

Zdroj: vlastní výpočty

c) Bžn likvidita

Z uvedených ukazatel likvidity je nejvíce nepřesn, neboť tam mohou být zaneseny nedobytn pohledávky, nevyužiteln zásoby a neprodejn výrobky, a tm ukazatel mohou zkreslovat.

Běžná likvidita = obžn aktiva/krtkodob závazky

Tabulka 11: Běžná likvidita

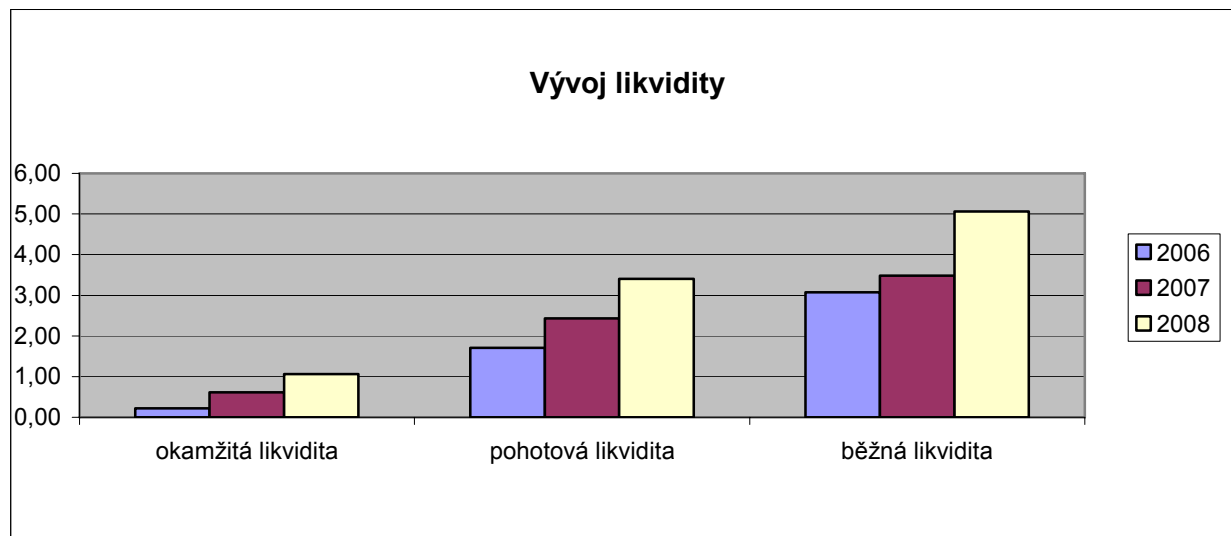
	2006	2007	2008
OA	12530,00	13676,00	15436,00
kr.závazky	4070,00	3923,00	3046,00
běžná likvidita	3,08	3,49	5,07

Zdroj: vlastní výpočty

Z obrázku 18 zobrazujícího vývoj likvidity vyplývá, že v roce 2006 firma dosáhla ve dvou ukazatelích hodnot, které jsou nad horní mezi hodnot, kter se berou jako doporuen. Je to pohotov a bžn likvidita. Jedin okamžit likvidita se v prvních dvou letech vešla mezi hodnoty, které byly stanoveny různými autory (0,2-0,5). Tento zver naznačuje, že by na zaatku sledovaného období společnost byla schopna splnit vschny závazky v jeden urit moment. Na druhou stranu v delším časovém období by Vebagal měl problémy s likviditou.

Ve dvou následujících rocích je situace podobn. Vschny hodnoty mř vysoko nad horní hranici. Toto výše může znamenat nadměrnou vázanost finančních prostředků v oběžných aktivech podniku. Tato situace m nespornou výhodu v schopnosti okamžit plnit své závazky vůči svým dodavatelům a věřitelům, ale zhoršuje se situace vůči získání peněžních prostředků z bankovních stav a leasingových společností. Na druhou stranu si musíme uvědomit, že nadmrn hodnota likvidity zvyšují rentabilitu.

V tomto okamžiku je dležit si uvědomit pro koho je finanční analýza vypracována. Jelikož se tato práce zabývá poskytnutm leasingu, není situace vyložen přizniv pro schválení zdosti.



Obrázek 18: Vývoj likvidity

3.5.1.3 Ukazatel zadluženosti

V současné době neexistuje, aby podnik hradil všechny své závazky z vlastních zdrojů. Hlavním úkolem analýzy zadluženosti je hledání optimálního stavu vlastního a cizího kapitálu. Tyto ukazatele nejvíce sledují věřitelé a akcionáři.

Celková zadluženost

Ukazatel celkové zadluženosti můžeme také nazvat jako ukazatel věřitelského rizika.

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{CZ}{A}$$

Ukazatel zadluženosti by měl být co nejmenší, neboť pokud se zadluženost stane nezvladatelnou může to vést nejprve k odmítnutí úvěrů a nedůvěřivosti dodavatelů, až k bankrotu podniku.

Tabulka 12: Celková zadluženost

	2006	2007	2008
CZ	8047,00	4564,00	3983,00
A	15622,00	16263,00	18156,00
Celková zadluženost	0,52	0,28	0,22

Zdroj: vlastní výpočty

Po shlednutí tabulky 12 můžu konstatovat, že celková zadluženost se vyvíjí dobrým směrem. Je vidět, že společnost intenzivně pracuje na jejím snižování. V prvním sledovaném roce zadluženost stoupla na 0,52, což hodnotím jako vysokou hodnotu, kde hrozí, že věřitelé již váhají s poskytnutím úvěru a požadují po společnosti vyšší úroky. Pomyslnou hranicí,

kde se podnik hodnotí jako zadlužený, je hodnota 0,5. V rocích 2007 a 2008 se situace o hodně zlepšila. Obě hodnoty klesly pod 0,3, což znamená, že zadluženost je nízká a společnost by neměla mít problém získat od věřitelů úvěr za výhodných podmínek, jelikož je na první pohled vidět, že je schopna splácet.

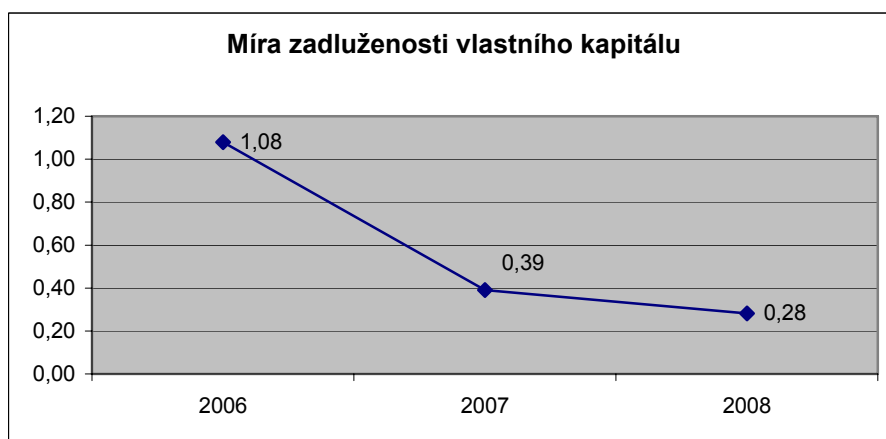
Míra zadluženosti vlastního kapitálu

Ukazatel, který poměruje cizí zdroje ku vlastnímu kapitálu signalizuje míru věřitelského rizika.

$$\text{míra zadluženosti vlastního kapitálu} = \frac{CK}{VK}$$

Na níže uvedeném obrázku 19 je zobrazen vývoj za tři sledované roky. Graf má klesající tendenci. Tento vývoj je pro Vebagal příznivý. Ukazatel vypovídá o tom, kolik korun vlastního kapitálu připadá na jednu korunu použitých cizích zdrojů.

V roce 2006 se hodnota ukazatele vyšplhala na 1,08, což už můžeme brát jako vyšší zadluženost. Znamená to tedy, že na jednu korunu cizích zdrojů připadá 1,08 koruny vlastního kapitálu. V dalších letech se hodnota postupně snižovala, až na konečnou hodnotu 0,28. Tato hodnota je menší než jedna, tedy podnik svoji zadluženost razantně snížil. Tento pokles byl způsoben snižováním cizích zdrojů, konkrétně v oblasti krátkodobých závazků (závazky z obchodních vztahů).



Obrázek 19: Vývoj míry zadluženosti vlastního kapitálu

3.5.1.4 Ukazatel aktivity

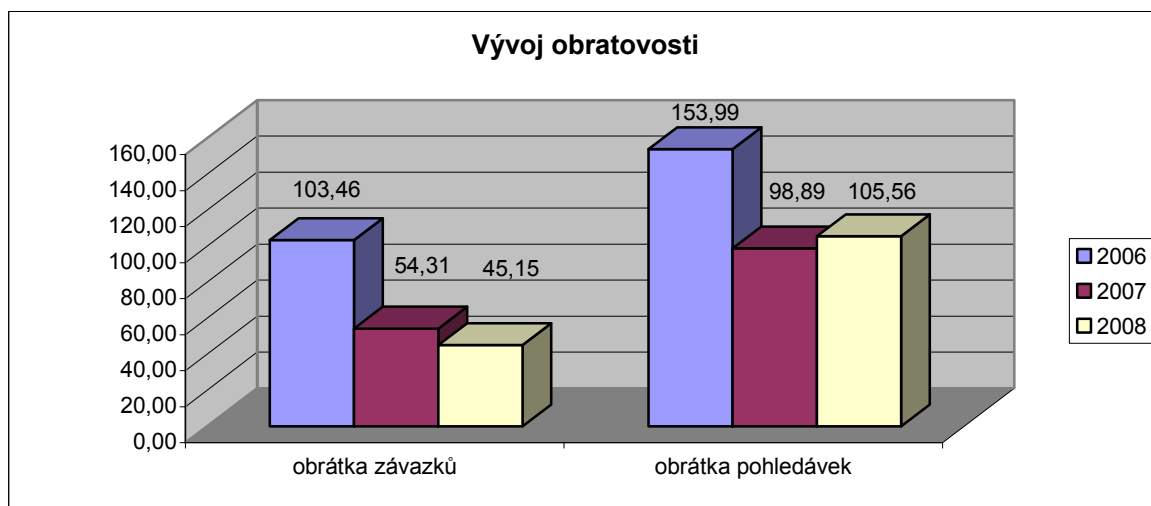
Ukazatele aktivity charakterizují, jak efektivně firma využívá jednotlivých složek aktiv. Pokud se jedná o malou firmu, tak dlouhá doba obratu může vést k bankrotu, jelikož malé firmy nemusejí mít tak veliké finanční rezervy na uhrazení závazků.

Obraty

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{pohledávky}}{(\text{tržby} / 365)} \quad \text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{závazky}}{(\text{tržby} / 365)}$$

Doba obratu pohledávek ukazuje na platební morálku odběratelů, vypovídá o kvalitě a výběru zákazníků, péči podniku o inkaso pohledávek, strategii podniku a jeho odbytových potížích. Hodnota tohoto ukazatele se srovnává s dobou splatnosti faktur a s odvětvovými průměrem.

Pokud se jedná o dobu obratu pohledávek je možno říci, že na začátku sledovaného období je doba obratu vysoká. Z níže uvedeného obrázku 20 je vidět, že v roce 2006 je průměrný počet dnů, po které odběratelé zůstávají dlužní, 154 dní. V dalších dvou letech se situace zlepšila a doba, po kterou dává Vebagal „úvěr“, klesla na zhruba 105 dní. Toto zlepšení situace je pro podnik důležité, z důvodu větší obratovosti peněz. Za optimální vývoj lze považovat dobu splatnosti pohledávek menší než 30 dní. Nežádoucí vývoj je při hodnotě nad 90 dní, což se uskutečnilo v našem případě. Je samozřejmé, že se hodnoty musí srovnat s hodnotami, které jsou obvyklé v oboru.



Obrázek 20: Vývoj doby obratu pohledávek

Druhým důležitým ukazatelem aktivity je **doba obratu závazků**. Tento ukazatel naznačuje, v jakém časovém horizontu je podnik schopen hradit své závazky vůči dodavatelům.

Doba obratu závazků má klesající tendenci. Což u tohoto ukazatele je chválné. Z grafu je názorně vidět, že společnost snižuje svoje „zadlužování“ a drží se svého cíle, který je včas splácet své závazky. V prvním sledovaném roce se doba obratu závazků dostala

na 104 dní. V dalším roce se doba snížila o polovinu, což v tak krátkém časovém horizontu je výborné. V roce 2008 se jen potvrdil příznivý vývoj v této oblasti a doba obratu závazků se snížila o dalších 9 dní.

Pokud je doba obratu pohledávek nižší než doba obratu závazků, je firma ve výhodě, protože poskytuje obchodní úvěr kratší než sama čerpá provozní úvěr od svých dodavatelů. U společnosti Vebagal tato situace nenastala, tudíž není dodrženo pravidlo solventnosti. Bylo by potřeba snížit dobu obratu pohledávek snížením doby splatnosti. Na druhou stranu společnost dlouhou dobou splatnosti vychází vstříc svým odběratelům a dá se to brát jako péče o zákazníky a konkurenční výhoda.

3.6 Schválení bonity

S pojmem **bonita** se můžeme setkat v mnoho životních situacích. V našem případě se zaměříme na bonitu, kterou zpracovává bankovní ústav či leasingová společnost při schvalování o poskytnutí svých produktů. Termín bonita tedy vyjadřuje finanční situaci, která má za úkol prokázat, že klient je schopen splácet leasing či úvěr. Od bonity žadatele se odvíjí šance na schválení úvěru, ale i jeho další parametry, jako je například výše úrokové sazby.

Bonita klienta je pro banku nejzákladnějším ukazatelem, na kterém se zakládá její rozhodnutí, zda úvěr klientovi poskytne, či nikoliv. Kromě bonity existují i další faktory, které schvalování bankovního ústavu ovlivňují. Jsou to například úvěrová historie klienta, kterou banka i leasingová společnost zjišťují z registrů dlužníků. V ČSOB Leasing se jedná o registr Solus.

3.6.1 Shrnutí ukazatelů

V níže uvedené tabulce 13 je možno přehledně vyčíst všechny vypočítané ukazatele, které jsou potřeba ke schválení konkrétního případu, žádosti o leasing užitkového vozu společnosti Vebagal s.r.o. Jak už bylo řečeno, ve skutečnosti má zpracovatel smlouvy jednodušší situaci, z toho důvodu, že se mu všechny výsledky a závěry, které potřebuje zobrazí v programu.

Tabulka 13: Shrnutí vypočtených ukazatelů

Ukazatel	2006	2007	2008
ROA	-0,19	0,06	0,12
ROE	-0,41	0,04	0,11
ROS	-0,20	0,04	0,09
okamžitá likvidita	0,22	0,61	1,06
pohotová likvidita	1,71	2,43	3,40
běžná likvidita	3,08	3,49	5,07
celková zadluženost	0,52	0,28	0,22
míra zadluženosti vlastního kapitálu	1,08	0,39	0,28
doba obratu pohledávek	153,99	98,89	105,56
doba obratu závazků	103,46	54,31	45,15

Zdroj: vlastní výpočty

Jelikož je důležité znát nejen výsledky ukazatelů, ale i všechny souvislosti, které k těmto závěrům vedly, tak bude níže zobrazena tabulka, která bude obsahovat zhodnocení všech ukazatelů pomocí čísel od 1-5. Číslo 1 bude nejlepší známka.

Tabulka 14: Zhodnocení bonity

Ukazatel	2006	2007	2008
ROA	4	2	1
ROE	5	3	2
ROS	4	2	1
okamžitá likvidita	2	3	4
pohotová likvidita	3	4	5
běžná likvidita	4	4	5
celková zadluženost	4	3	2
míra zadluženosti vlastního kapitálu	4	3	2
doba obratu pohledávek	5	3	4
doba obratu závazků	4	2	1

Zdroj: vlastní výpočty

Rentabilita se v případě společnosti Vebagal ve třech sledovaných obdobích postupně měnila. Pro leasingovou společnost je důležité, že ukazatelé, jak už ROA, ROE nebo ROS se vyvíjely příznivým směrem. Znamená to, že je společnost schopná dosahovat vyššího a vyššího zisku i v dalších obdobích, díky stálému odběru mateřské společnosti Veba a.s. a také kvůli proslulosti a kvalitě svých výrobků.

Ukazatel **rentability celkového kapitálu** má stoupající tendenci. Nejkritičtější rok ve sledovaném období je rok 2006, kde hodnota klesla pod nulu a to až na hodnotu -0,2. Tento výsledek naznačuje, že ziskovost v tomto období nedosahovala hodnot, které jsou obvyklé v oboru. V rocích 2007 a 2008 se situace postupně zlepšovala. Znamená to, že Vebagal v těchto letech dosahoval vyšších zisků a tedy více zhodnocoval majetek, které byl vložen do podnikatelské činnosti.

Rentabilita vlastního kapitálu naznačuje akcionářům a investorům, jak se jejich vložené prostředky zhodnotily s přihlédnutím k riziku. Ukazatel má podobný průběh jako ROA. Hodnoty v prvním sledovaném roce se pohybovali hluboko pod nulovou hranicí, tudíž i pod hodnotami, které jsou průměrně dosahované v oboru. V následujících letech společnost srovnala ukazatel do té výše, kterou dosahuje většina společností s podobným výrobním programem. Zlepšení bylo dosaženo pomocí zvýšení výsledku hospodaření a na druhou stranu snížení vlastního kapitálu.

Rentabilita tržeb je úzce provázána s výše jmenovanými ukazateli, tudíž průběh v období 2006-2008 je stejný. V převratném roce 2007 společnost dohnala průměr vykazovaný v oboru, a to díky vyšší prodejnosti výrobků. Tento faktor zvýšil výsledek hospodaření i tržby společnosti

Oblast rentability bych shrnula tak, že společnost se postupem času propracovala k hodnotám, které v posuzování o schválení leasingu budou brány jako velice příznivé. Vývoj naznačuje, že by Vebagal mohl i v dalších letech zlepšovat svoji situaci na trhu a tudíž i dosahovat vyšších zisků.

Dalšími neméně důležitými ukazateli jsou výpočty v oblasti **likvidity**. Z výše uvedené tabulky lze snadno rozpoznat, že nízká likvidita, může společnosti způsobovat problémy. Jelikož tento poměrový ukazatel naznačuje momentální schopnost úhrady splatných závazků, tak je pro leasingovou společnost důležitá, z důvodu schopnosti včas splácet leasingové splátky.

Pokud by jsme se zaměřili na **okamžitou likviditu**, tak podle hodnot, na kterých se shodly různí autoři, by likvidita měla dosahovat hodnoty nižší než je 1. Na začátku sledovaného období byla společnost schopná dosáhnout hodnoty 0,22, což je velice dobrý výsledek. Postupem času se však hodnoty zhoršily a v roce 2008 se výsledek okamžité likvidity nebyl schopen vejít do stanoveného rozmezí (0,2-0,5). Situace společnosti Vebagal u tohoto ukazatele není tak špatná, je vidět, že své závazky by i přesto byla schopna ihned uhradit.

Pohotovává likvidita má podobnou klesající tendenci, jako už dříve jmenovaná okamžitá likvidita. Tento ukazatel by se měl vyskytovat v rozmezí mezi 1 a 1,5. Bohužel ani v jednom roce se společnost nepřiblížila požadovaným hodnotám. V tomto ukazateli se projevilo zvýšení oběžných aktiv a to nejvíce v nedokončené výrobě, což patří mezi méně likvidní položky.

Běžná likvidita znamená schopnost společnosti hradit v delším časovém horizontu své závazky. Ukazatel běžné likvidity by se měl pohybovat mezi 1,5 a 2,5. Podle výsledků u společnosti Vebagal se hodnoty v rocích 2007 a 2008 ani neblíží k již zmíněnému rozmezí. Tento ukazatel je však velice nepřesný, díky možnému zahrnutí nedobytných pohledávek či neprodejným výrobkům. I toto může brát leasingová společnost v potaz při schvalování leasingu. Sám výsledek nám však vypovídá o tom, že společnost by měla v delším časovém horizontu problém splácet závazky.

Když se podívám na oblast **likvidity komplexně**, tak situace není nejhorší. U likvidity v současné době dochází k snižování rozmezí s ohledem na různé možnosti financování. Konkrétní hodnoty ukazatelů likvidity je nutné posuzovat s ohledem na předmět podnikání a zvolenou strategii financování. Likvidita se sice v mnoha případech nepřiblížila k stanoveným rozmezím, ale i tak je společnost schopna hradit své závazky včas. Toto zhoršení likvidity bylo předvídatelné vzhledem k velice dobré rentabilitě. Leasingová společnost se v tomto případě zaměří na to, zda společnost Vebagal s.r.o. má stabilní odběratele a tudíž i zaručený přísun peněz. Jak už bylo řečeno, s tímto bodem by žádající společnost o leasing neměla mít sebemenší problém, díky odběrům svých výrobků mateřskou společností Veba s.r.o.

Zadluženost je další oblastí, kterou leasingová společnost zkoumá. Pro náš konkrétní případ byla vypočítána celková zadluženost a míra zadluženosti vlastního kapitálu. Oba tyto ukazatele mají stejně příznivý vývoj tzn., že klesají. V roce 2008 je vidět, že společnost začala intenzivněji splácet své závazky z obchodních vztahů, což vyústí v jediný závěr, a to, že společnost je každým rokem méně zadlužená vůči svým dodavatelům, státu a zaměstnancům. V rámci zlepšení těchto ukazatelů je možnost, že leasingová společnost by mohla přemýšlet i nad snížením úrokových sazeb.

Posledními ukazateli, kterými se leasingová společnost zaobírá je **doba obratu pohledávek a závazků**. Z tabulky 14, kde byla zhodnocena bonita, je vidět, že doba obratu závazků se vyvíjí dobrým směrem. Tento závěr se dal předpokládat, díky již zhodnoceným ukazatelům zadluženosti. Jak už bylo řečeno, společnost Vebagal v posledních letech minimalizovala své závazky z obchodních vztahů, což se projevilo do zkrácení doby obratu závazků. Dodavatelům to dává dobrý signál, že společnost je na tom se splatností svých závazků dobře.

Doba obratu pohledávek nemá u společnosti Vebagal ideální hodnoty. Společnost by v této oblasti měla podniknout kroky, aby se jí peníze za její kvalitní výrobky vracely v kratším časovém horizontu. Zlepšení se dá docílit díky zkrácení doby splatnosti závazků. Na druhou stranu společnost i v těchto ne zrovna příznivých hodnotách může vidět konkurenční výhodu, kde je schopna svým zákazníkům nabídnout „úvěr“.

3.6.2 Rozhodnutí o poskytnutí leasingu

Poskytnutí leasingu společnosti je zásadním rozhodnutím, které leasingová společnost provádí každý den několikrát. Je proto potřeba vzít v úvahu všechny výsledky a souvislosti, které se v konkrétním případě vyskytují a tím minimalizovat riziko neplacení leasingových splátek.

V našem praktickém příkladě byla oblast rentability, zadluženosti a aktivity hodnocena velice kladně vzhledem k změnám v průbězích roku 2006, 2007 a 2008. Jediným závažným bodem je oblast likvidity, která je zásadní u posouzení žádosti. V úvahu byl však brán i fakt, že společnost má stabilního odběratele. V případě společnosti Vebagal bych doporučila **leasing schválit, při akontaci 10%.**

Společnost Vebagal, s.r.o. je podnik, který je schopen se na textilním trhu udržet a zároveň dále rozvíjet a i v dalších letech ohrožovat svou konkurenci.

Závěr

Ve své diplomové práci jsem se věnovala popisu prostředků, kterými lze financovat dlouhodobé investice, popisu jejich výhod i úskalí. Z mnoha způsobů financování jsem se zaměřila především na oblast leasingu, který v současné době skýtá spoustu možností, jak ho využít a zlepšit tak pozici společnosti na trhu.

Hlavním cílem diplomové práce bylo zjistit a posoudit možnost schválení leasingu pro výrobní podnik Vebagal. K přiblížení celého případu financování užitkového vozu byly použity modelové příklady, vytvořena kalkulace a v neposlední řadě vypočítány ukazatele, na kterých závisí rozhodnutí, zda leasing schválit či ne.

Pomocí modelového příkladu byl naznačen způsob, jakým lze zjistit výhodnost financování úvěru a leasingu. Dospěla jsem k závěru, že v daném příkladě je výhodnější financování formou úvěru. I přesto jsem pro společnost vybrala, jako formu získání majetku, leasing. Společnost by totiž také měla zvážit jiná kritéria. Hlavními aspekty, které vedly k rozhodnutí o leasingu, jsou menší administrativní náročnost, kritéria pro schválení a v neposlední řadě přechod vlastnictví financovaného předmětu. Velkou roli ve výběru mohou hrát i daňové a úrokové sazby.

Přehled, kde je umístěn vlastní výpočet leasingové splátky a dále náklady na pojištění (povinné ručení a havarijní pojištění), mně pomohl získat přehled o náročnosti splácení zadaného předmětu leasingu.

Nejdůležitějším prvkem diplomové práce se stal výpočet finančních ukazatelů, na jejichž základě byla hodnocena bonita podniku Vebagal. Ukazatele byly hodnoceny v oblastech rentability, likvidity, zadluženosti a aktivity. Bonita společnosti byla posouzena kladně, avšak oblast likvidity se pohybovala nad ideálními hodnotami, i přesto jsem došla k přesvědčení, že leasingová společnost ČSOB Leasing by měla leasing schválit za stanovených podmínek.

Závěrem můžu říci, že tato diplomová práce mi dala větší přehled v oblasti leasingu a úvěru. Informace, které jsem získala, mě obohatily a některé z nich budu moci použít i v současném zaměstnání.

4 Seznam použité literatury

- [1] BENDA, V., KELBLOVÁ, H., PULZ, J., VESELÁ, M. *Leasing – právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*. II. vyd. Praha. Polygon, 2001. 389 stran. ISBN 80-7273-042-8.
- [2] BREALEY, Richard, MYERS, Stewart. *Principles of corporate finance*. 1. vyd. New York. McGraw-Hill Ryerson. 794 stran. ISBN 0-07-007380-5.
- [3] BUCHTA, Miroslav. *Manažerská ekonomika*. 3. vyd. Pardubice. Univerzita Pardubice, 2005. 191 stran. ISBN 80-7194-726-1.
- [4] JINDROVÁ, Blanka. *Leasing: praktický průvodce*. 2. vyd. Praha. Grada, 2001. 110 stran. ISBN 80-247-0036-0.
- [5] PULZ, Jiří a kolektiv. *Leasing v teorii a praxi*. 1. vyd. Praha. Grada, 1993. 320 stran. ISBN 80-7169-021-X.
- [6] PULZ, Jiří a kolektiv. *Leasing od A do Z*. 1. vyd. Ostrava. MONTANEX, 1994. 161 stran. ISBN 80-85780-04-6.
- [7] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 3. vyd. Praha. GRADA, 2010. 139 stran. ISBN 978-80-247-3308-1.
- [8] SAMUELSON, Viliam, MARKS, Stehen G. *Managerial Economics*. 3. vyd. New York. Dryden Press, 1999. 864 stran. ISBN 0-03-022612-0.
- [9] SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 1. vyd. Brno. Computer Press, 2007. 154 stran. ISBN 978-80-251-1830-6.
- [10] SEDLÁČEK, Jaroslav. *Účetní data v rukou manažera*. 2. vyd. Praha. Computer Press, 2001. 220 stran. ISBN 80-7226-562-8.
- [11] STROUHAL, Jiří. *Finanční řízení firmy v příkladech*. 1. vyd. Brno. Computer Press, 2006. 178 stran. ISBN 80-251-0913-5.
- [12] VALACH, Josef. *Investiční rozhodování a slouhodobé financování*. 2. vyd. Praha. Ekopress, 2005. 465 stran. ISBN 80-86929-01-9.
- [13] VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 2. vyd. Praha. Grada, 2007. 115 stran. ISBN 978-80-247-2116-3.

Elektronické zdroje:

- [14] www.clfa.cz – oficiální stránky české leasingové a finanční asociace
- [15] www.csobleasing.cz- oficiální stránky ČSOB Leasing
- [16] www.vebagal.cz – oficiální stránky společnosti VEBAGAL, s.r.o.

- [17] www.portal.justice.cz/justice2/uvod/uvod.aspx - obchodní rejstřík
- [18] www.wikipedia.cz – otevřená encyklopedie
- [19] www.unicreditleasing.cz – oficiální stránky Unicredit Leasing
- [20] www.skofin.cz – oficiální stránky Škofin Leasing
- [21] www.zlatakoruna.cz
- [22] www.csob.cz – oficiální stránka ČSOB
- [23] <http://www.povinnerucenionline.cz/>

- [24] Podnikové materiály Vebagal,s.r.o.
- [25] Podnikové materiály ČSOB Leasing,a.s.

Seznam obrázků:

Obrázek 1: Žakarské řadění.....	11
Obrázek 2: Mzdové náklady v (tis.)	13
Obrázek 3: Organizační schéma podniku.....	14
Obrázek 4: Mapa vývozu.....	15
Obrázek 5: Vývoj leasingových obchodů ČLFA	20
Obrázek 6: Leasing movitých předmětů v roce 2009 podle komodit.....	21
Obrázek 7: Logo České leasingové a finanční asociace.....	22
Obrázek 8: Kontakt.....	27
Obrázek 9: Operace s žádostmi	28
Obrázek 10: Bonita nájemce.....	29
Obrázek 11: Dokončení procesu	30
Obrázek 12: Průběh smlouvy	31
Obrázek 13: Volkswagen Transporter Combi.....	43
Obrázek 14: Logo ČSOB Leasing, a.s.....	44
Obrázek 15: Ocenění Zlaté koruny.....	45
Obrázek 16: Logo produktu QuickLEASE	46
Obrázek 17: Vývoj rentability	52
Obrázek 18: Vývoj likvidity	54
Obrázek 19: Vývoj míry zadluženosti vlastního kapitálu	55
Obrázek 20: Vývoj doby obratu pohledávek.....	56

Seznam tabulek:

Tabulka 1: Výsledek hospodaření (v tis. Kč)	11
Tabulka 2: Vývoj tržeb (v tis. Kč).....	12
Tabulka 3: Počet zaměstnanců	12
Tabulka 4: Výnosy z běžné činnosti (v tis. Kč).....	16
Tabulka 5: Pořadí členských společností ČLFA v souhrnu všech produktů sloužících k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů v 1. čtvrtletí 2010	23
Tabulka 6: Srovnání výhodnosti leasingu a úvěru.....	42
Tabulka 7: Kalkulace.....	47
Tabulka 8: Ukazatelé rentability	51
Tabulka 9: Okamžitá likvidita	52
Tabulka 10: Pohotová likvidita	53
Tabulka 11: Běžná likvidita.....	53
Tabulka 12: Celková zadluženost.....	54
Tabulka 13: Shrnutí vypočtených ukazatelů	58
Tabulka 14: Zhodnocení bonity.....	58

5 Přílohy:

Příloha 1: Rozvaha k 31.12.2008	68
Příloha 2: Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2008.....	72
Příloha 3: Žádost o leasing	74
Příloha 4: Všeobecné smluvní podmínky.....	76

Příloha 1: Rozvaha k 31.12.2008

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.,
ve znění pozdějších předpisů

ROZVAHA
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2008

(v celých tisících Kč)

IČ
25 26 09 36

Jméno a příjmení,
obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky
VEBAGAL, s.r.o.
OR KS v HK odd.
C, vl.10906
Sídlo nebo bydliště účetní
jednotky a místo
podnikání liší-li se od
bydliště
Soukenická 48
550 01 Broumov

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63) = ř. 67	001	24187	-6031	18156	16263
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	8751	-6031	2720	2587
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	31	-31	0	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	31	-31	0	
4.	Ocenitelná práva	008				
5.	Goodwill (+/-)	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	8720	-6000	2720	2587
B. II. 1.	Pozemky	014				
2.	Stavby	015				
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	8661	-5985	2676	2541
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	59	-15	44	46
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020			0	
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-)	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	15238	0	15238	13415
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	5068	0	5068	4130
C. I. 1.	Materiál	033	2855		2855	2905
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034	2213		2213	1225
3.	Výrobky	035			0	
4.	Zvířata	036			0	
5.	Zboží	037			0	
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	7	0	7	7
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	7		7	7
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041			0	
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042			0	
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	
6.	Dohadné účty aktivní	045			0	
7.	Jiné pohledávky	046			0	
8.	Odložená daňová pohledávka	047			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	7122	0	7122	7143
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	7119		7119	7142
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050			0	
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
6.	Stát - daňové pohledávky	054			0	
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	3		3	1
8.	Dohadné účty aktivní	056			0	
9.	Jiné pohledávky	057			0	
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	3041	0	3041	2135
C. IV. 1.	Peníze	059	48		48	15
2.	Účty v bankách	060	2993		2993	2120
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	198	0	198	261
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	193		193	258
2.	Komplexní náklady příštích období	065			0	
3.	Příjmy příštích období	066	5		5	3

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118) = ř. 001	067	0	1
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068	-3983	-4563
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	7100	7100
A. I. 1.	Základní kapitál	070	7100	7100
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu (+/-)	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	073	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách (+/-)	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 + 80)	078	416	340
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079	416	340
2.	Statutární a ostatní fondy	080		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	081	4183	2733
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082	4183	2733
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (ř. 01 - 69 - 73 - 78 - 81 - 85 - 118) = ř. 60 výkazu zisku a ztráty v plném rozsahu	084	-15682	-14736
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	085	3983	4564
B. I.	Rezervy (ř. 87 až 90)	086	596	301
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	087		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
3.	Rezerva na daň z příjmů	089	596	259
4.	Ostatní rezervy	090		42
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	091	341	340
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
3.	Závazky - podstatný vliv	094		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
6.	Vydané dluhopisy	097		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
8.	Dohadné účty pasivní	099		
9.	Jiné závazky	100		
10.	Odložený daňový závazek	101	341	340

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102	3046	3923
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	2097	2817
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	104		
3.	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	105		
4.	Závazky - podstatný vliv	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	414	389
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	228	189
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	217	481
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112	73	35
11.	Jiné závazky	113	17	12
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114	0	0
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. I.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118	0	0
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119		
2.	Výnosy příštích období	120		

Příloha 2: Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2008

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu ke dni 31.12.2008	Jméno a příjmení, obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky VEBAGAL, s.r.o. OR KS v HK, odd.C, vl. 10906 Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště Soukenická 48 550 01 Broumov
	(v celých tisících Kč) IČ 25 26 09 36	

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03	0	0
II.	Výkony (ř. 05 až 07)	04	25550	25050
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	24626	26364
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	673	-1315
3.	Aktivace	07	251	1
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	13798	14783
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	4899	7048
B. 2.	Služby	10	8899	7735
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	11752	10267
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	8721	8429
C. 1.	Mzdové náklady	13	6241	6100
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	2177	2082
C. 4.	Sociální náklady	16	303	247
D.	Daně a poplatky	17	15	11
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	607	546
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	699	670
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	1	147
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21	698	523
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22	381	343
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
F. 2.	Prodaný materiál	24	381	343

G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	25	-426	-904
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	381	268
H.	Ostatní provozní náklady	27	340	637
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - (+/-25) + 26 - 27+ (-28) - (-29)]	30	3194	2143
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42	1	1
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	207	101
O.	Ostatní finanční náklady	45	330	165
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - (+/-41) + 42 - 43 + 44 - 45 + (-46) - (-47)]	48	-122	-63
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	598	554
Q. 1.	– splatná	50	596	259
Q. 2.	– odložená	51	2	295
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	2474	1526
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	– splatná	56		
S. 2.	– odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	2474	1526
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	3072	2080

Příloha 3: Žádost o leasing



ŽÁDOST O FINANCOVÁNÍ PRO PRÁVNICKÉ SUBJEKTY

Vyplňte prosím elektronicky nebo hůlkovým písmem. Správnou variantu označte křížkem X

ZÁKLADNÍ ÚDAJE POSKYTNUTÉ ŽADATELEM:

Právnícká osoba/obchodní firma: _____

IČ: _____

Plátce DPH: ANO NE

DIČ: _____

Adresa sídla

Ulice č. or./č. p.: _____

PSČ, obec: _____

SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ A POUŽITÍM RODNÉHO ČÍSLA

1. V souvislosti se žádostí o uzavření smlouvy mezi mnou a ČSOB Leasing, a.s., (dále jen „Smlouva“) souhlasím s tím, aby ČSOB Leasing, a.s., IČ: 63998980 (dále také „ČSOBL“) za níže uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“) mé osobní údaje a citlivé údaje včetně rodného čísla, získané v rámci jednání o uzavření Smlouvy, při uzavření a/nebo v průběhu trvání Smlouvy (u právnických osob se jedná o veškeré informace, které o mně ČSOBL získá, a to i v případech, na které se jinak vztahuje zákonná či smluvní povinnost mlčenlivosti).

Dále souhlasím s tím, aby za níže uvedenými účely: (I) osoby, které ČSOBL ovládá; osoby, které ČSOBL ovládají, a osoby ovládané některou z osob, které ovládají ČSOBL (dále společně jen „subjekty skupiny ČSOBL“), společnost PSA FINANCE (ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., IČ: 26737442 a osoby, které tvoří koncern se společností BANQUE PSA FINANCE, akciová společnost, se sídlem 75 avenue de la Grande Armée, Paříž (dále společně jen „subjekty skupiny PSA“), poskytovaly ČSOBL veškeré informace včetně osobních údajů, které o mně mají; (II) ČSOBL si o mně samostatně obstarávala informace včetně osobních údajů od subjektů skupiny ČSOBL a od subjektů skupiny PSA; (III) ČSOBL poskytla subjektům skupiny ČSOBL, zpracovatelům, s nimiž má ČSOBL uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů, subjektům skupiny PSA a osobám, jichž je ČSOBL členem, veškeré informace včetně osobních údajů, které o mně získá; (IV) subjekty skupiny ČSOBL a subjekty skupiny PSA shromažďovaly a zpracovávaly informace včetně osobních údajů, které získaly na základě tohoto souhlasu od ČSOBL, a to ke stejnému účelu, ve stejném rozsahu; (V) subjekty skupiny ČSOBL a subjekty skupiny PSA využívaly můj elektronický kontakt (zejména telefon, fax nebo e-mail) pro potřeby šíření obchodních sdělení určených k přímé či nepřímé podpoře svých výrobků, služeb nebo image.

Účelem zpracování osobních údajů na základě tohoto souhlasu je: (a) vytvoření souboru informací vypovídajících o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (b) zajištění vzájemného informování subjektů uvedených v tomto souhlasu o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (c) umožnění posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany subjektů uvedených v tomto souhlasu, (d) umožnění posouzení, zda vstoupit do jednání o smluvním vztahu se žadatelem, (e) umožnění nabídky zboží nebo služeb subjektů uvedených v tomto souhlasu. Tento souhlas uděluji na celou dobu trvání právní existence ČSOBL. Výslovně jsem se dohodl s ČSOBL, že neodvolám svůj souhlas po dobu trvání Smlouvy a po dobu dalších 4 let od splnění veškerých mých finančních závazků ze Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Podpisem Smlouvy potvrzuji, že jsem byl ze strany ČSOBL informován o všech svých právech vyplývajících ze Zákona, zejména o svém právu přístupu k osobním údajům.

2. V souvislosti se žádostí dále souhlasím s tím, aby ČSOBL za níže uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala mé osobní údaje včetně rodného čísla (dále jen „osobní údaje“), a to způsobem, v rozsahu a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací (dále jen „Informační Memorandum“).

Účelem zpracování mých osobních údajů na základě tohoto souhlasu je: (I) vytvoření souboru informací v rámci Nebankovního registru klientských informací (dále jen „NRKI“) vypovídajících o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, (II) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (a to i opakovaného) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI, a (III) zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a Bankovního registru klientských informací (dále jen „BRKI“) o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (a to i opakovaného) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů NRKI a BRKI. Způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů NRKI a BRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu.

Tento souhlas uděluji na dobu 6 měsíců ode dne jeho udělení. V případě, že mezi mnou a ČSOBL byla nebo bude uzavřena Smlouva, uděluji tento souhlas na dobu jejího trvání a na dobu dalších 4 let od splnění veškerých mých finančních závazků z uzavřené Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Před podpisem tohoto souhlasu jsem se seznámil s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o mých právech v souvislosti se zpracováním mých osobních údajů v rámci NRKI i pro účely vzájemného informování se uživateli NRKI a/nebo BRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů. Před podpisem Smlouvy jsem byl/a informován/a, že aktuální znění Informačního Memoranda lze získat v sídle ČSOBL, na tel.č. 222 012 111 či na webových stránkách www.csobleasing.cz.

Dále souhlasím s tím a současně zmocňuji ČSOBL k tomu, aby poskytnuté osobní údaje včetně rodného čísla v případě mého porušení smluvní povinnosti, jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ve výši dvou splátek nebo existence jakékoli peněžní pohledávky ČSOBL déle než 30 dnů po splatnosti, zpracovávala za účelem informování o mém porušení smluvní povinnosti včetně rozsahu a povahy tohoto porušení a o mojí následné platební morálce a za účelem ochrany práv ČSOBL předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ: 69346925 (dále jen „SOLUS“), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou finanční službu (tj. úvěr, leasing, pojistění, kreditní karty, prodej na splátky apod.), případně jeho právnímu nástupci. Souhlasím, aby SOLUS při zpracování osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Dále souhlasím s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely. Tento souhlas uděluji na dobu uzavření smlouvy a dalších 3 let od splnění veškerých mých finančních závazků ze smlouvy. Souhlasím s tím, aby ČSOBL získal informace o mé bonitě z databáze SOLUS.

Čestné prohlášení žadatele

Stvrzuji svým podpisem pravdivost a úplnost všech uvedených údajů na této žádosti, souhlasu se zpracováním osobních údajů i v přílohách a současně prohlašuji, že veškeré údaje, které jsem ústně sdělil/a zástupci ČSOB Leasing, a.s., jsou pravdivé. Dále prohlašuji, že jsem nikdy nebyl/a pravomocně odsouzen/a pro trestný čin a ani nejsem trestně stíhán/a a že jsem si vědom/a důsledků uvedených nepravdivých údajů, zejména skutečnosti, že takovéto jednání může být klasifikováno jako trestný čin. Stvrzuji, že tato žádost byla se mnou sepsána dále uvedeným sjednatel. Dále stvrzuji, že nejsem politicky exponovanou osobou. *

V _____

Dne _____

Podpis zákazníka: _____

* Podle zákona č. 253/2008 Sb., politicky exponovanou osobou se rozumí:

1. Fyzická osoba, která vykonává v zahraničí významnou veřejnou funkci s celostátní působností, jako je hlava státu, předseda vlády, ministr, náměstek ministra, poslanec, senátor, soudce nejvyššího a ústavního soudu, člen bankovní rady centrální banky, člen nejvyššího velení armády, člen představenstva a dozorcí rady státního podniku, velvyslanec apod., nebo
2. Fyzická osoba, která vykonává v zahraničí vrcholnou řídicí funkci v orgánech Evropské unie, OSN, OBSE, Světové banky, Mezinárodního měnového fondu apod.
3. Blízké osoby těchto funkcí – rodiče, děti, manželé, partneři, zeťové, snachy.
4. Spolumajitelé a společníci v právnické osobě, kterou společně vlastní s politicky exponovanou osobou. Postavení politicky exponované osoby platí nejenom po dobu výkonu funkce, ale ještě jeden další rok. Osoby, které vykonávají veřejné funkce v ČR a současně mají trvalé bydliště v ČR, nejsou z pohledu zákona politicky exponované osoby.

INFORMACE O ŽADATELI

Právnícká osoba/obchodní firma:

Kontaktní adresa (liší-li se od sídla):

Ulice č. or./č. p.: PSČ, obec:

Telefon – pevná linka: Fax: Kontaktní osoba:

E-mail: Tel. – pevná linka: Mobilní telefon:

Běžný bankovní účet: Kód banky:

Statutární orgán podepisující smlouvu: Jméno, příjmení: Číslo občanského průkazu:

Smlouvu podepisuje zástupce společnosti na základě ověřené plné moci. Platnost občanského průkazu do:

Při podpisu zákaznické smlouvy o financování je nutné předložit občanský průkaz a druhý doklad (rodný list, řidičský průkaz, cestovní pas). V případě, že zákaznickou smlouvu bude podepisovat osoba zplnomocněná na základě plné moci, musí být plná moc vystavena osobou/osobami oprávněnou/ymi jednat jménem žadatele a podpis/y této/těchto osob/y na plné moci musí být vždy úředně ověřen/y.

Výsledky společnosti za poslední uzavřené účetní období (v tis. Kč):

Vlastní kapitál: Hospodářský výsledek po zdanění: Krátkodobé pohledávky: Cizí zdroje:

Výnosy: Skutečný majitel: IČ/ŘČ:

Sídlo/trvalé bydliště

Ulice č. or./č. p.: PSČ, obec:

PŘEDMĚT FINANCOVÁNÍ

Dodavatel vozidla (obchodní firma): IČ:

Adresa: Fax:

Prodejce/kontaktní osoba: Telefon: E-mail:

osobní automobil užitkový automobil přestavba nový ojetý Individuální dovoz: ANO NE

Tovární model, typ: VIN (č. karoserie):

Rok výroby: Palivo: Barva: Počet dveří:

Počet najetých km: Termín dodání (den, měsíc, rok): Počet poháněných náprav:

Největší přípustná hmotnost (kg): Zdvihový objem válců/výkon:

Způsob používání: běžné používání taxi autoškola autopůjčovna vozidla s právem přednosti v jízdě vozidla přepravující nebezpečné náklady (ADR) jiné

Cena celkem bez DPH: Kč DPH: Kč Celkem včetně DPH: Kč

Nadstandardní příslušenství:

VYBRANÉ FINANCOVÁNÍ A POJIŠTĚNÍ PŘEDMĚTU: (viz nabídková kalkulace, jež je součástí žádosti)

FINANCOVÁNÍ

Doba financování (počet měsíců): Režim splácení: **měsíčně**

Platba předem hrazená žadatelem z prodejní ceny včetně DPH: % Kč

Zajištění: Ručení třetí osoby Směnka Část kupní ceny hrazená protiúctem: ANO NE

POJIŠTĚNÍ

Havarijní pojištění zajistí: ČSOB Leasing Žadatel

Spoluúcast na havarijním pojištění: 1 % 5 % 10 %

Povinně smluvní pojištění zajistí: ČSOB Leasing Žadatel

Sjednatel žádosti svým podpisem potvrzuje, že tato žádost byla před ním žadatelem podepsána, a to včetně souhlasu se zpracováním osobních údajů a použitím rodného čísla v rámci klientských registrů.

Žádost se zákazníkem sjednal/a: Jméno/obchodní firma

V Dne Podpis sjednatele žádosti:

Děkujeme Vám za spolupráci. ČSOB Leasing, a.s., Na Pankráci 310/60, IČ 63998980, DIČ CZ 63998980, Zákaznické centrum: 222 012 111, Infolinka: 800 150 150, info@csobleasing.cz, www.csobleasing.cz

Příloha 4: Všeobecné smluvní podmínky

Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu ČSOB Leasing, a.s., FL 01/09

Účel finančního leasingu a základní ustanovení

Účelem finančního leasingu je na základě leasingové smlouvy (dále též "LS") umožnit právnické nebo fyzické osobě (dále jen "leasingový nájemce" nebo "LN") za úhradu trvalé užívání movitých věcí nebo jejich souboru (dále jen "předmět leasingu" nebo "PL") s tím, že: a) předmět leasingu ČSOB Leasing, a.s., (dále jen "ČSOBL") získal do svého vlastnictví podle výběru leasingového nájemce a na jeho žádost, b) nebezpečí škod na předmětu leasingu a škod spojených s jeho užíváním a provozem nese v celém rozsahu leasingový nájemce a c) vlastnictví k předmětu leasingu přejde z ČSOBL na leasingového nájemce při dodržení podmínek uvedených v LS a v těchto všeobecných smluvních podmínkách (dále jen "VSP"), zejména při řádném splacení všech závazků vyplývajících z LS včetně sjednané kupní ceny. PL je i motorové a nemotorové vozidlo, způsobilé k provozu na pozemních komunikacích a opatřené RZ (dále jen "vozidlo").

1. Předmět leasingu

1.1 Výběr předmětu leasingu a uzavření kupní smlouvy

1.1.1 Leasingový nájemce si sám vybral předmět leasingu, dodavatele předmětu leasingu (dále jen "dodavatel") a dohodl se s dodavatelem na dodacích a ostatních podmínkách koupě PL, které jsou ČSOBL jako kupujícímu známy. Pro případ, že ujednání o podmínkách koupě mezi nájemcem a dodavatelem má charakter kupní smlouvy, pak leasingový nájemce podpisem LS potvrzuje, že mezi ním a dodavatelem došlo ke zrušení této části ujednání, která má charakter kupní smlouvy.

1.1.2 Leasingový nájemce výslovně prohlašuje, že sjednaná kupní cena odpovídá specifikaci a stavu PL, který je mu velmi dobře znám; leasingový nájemce odpovídá za škodu způsobenou ČSOBL tím, že se v budoucnu ukáže toto jeho prohlášení jako nepravdivé.

1.1.3 ČSOBL v souladu s čl. 1.1.1 na základě žádosti leasingového nájemce uzavírá současně s LS s dodavatelem kupní smlouvu na PL, případně akceptuje závaznou nabídku dodavatele na koupi PL, čímž získá ČSOBL PL do svého vlastnictví a leasingový nájemce podpisem LS potvrzuje, že podmínky koupě PL sjednané mezi dodavatelem a ČSOBL jsou mu známy.

1.2 Předání a převzetí předmětu leasingu

1.2.1 Předáním PL ze strany ČSOBL leasingovému nájemci, pokud v LS není dohodnuto jinak, se rozumí předání PL a/nebo jeho uvedení do provozu dodavatelem PL přímo leasingovému nájemci a převzetí PL leasingovým nájemcem. Leasingový nájemce je povinen zajistit v souladu s LS a VSP na vlastní náklady veškeré technické a právní předpoklady potřebné nejenom pro předání a převzetí PL, ale rovněž pro vlastní provoz PL.

1.2.2 Předtím, než leasingový nájemce převzít PL, je povinen je prohlédnout; při prohlídce je leasingový nájemce povinen postupovat s náležitou odbornou péčí, zejména je povinen ověřit přesnou identifikaci PL podle příslušného dokladu, zjistit úplnost dodávky a plnou funkčnost PL.

1.2.3 Leasingový nájemce je povinen převzít PL za podmínek dohodnutých mezi dodavatelem a ČSOBL, nebo vyplývajících ze závazné nabídky dodavatele potvrzené leasingovým nájemcem a předložené spolu s žádostí o uzavření leasingové smlouvy; nejsou-li výjimečně takové podmínky dohodnuty nebo taková nabídku předložena, je leasingový nájemce povinen převzít PL za podmínek obvyklých pro předání obdobných věcí. Leasingový nájemce je zejména povinen převzít PL řádně a včas a zejména pro ČSOBL všechna práva vyplývající z kupní nebo jiné smlouvy mezi ČSOBL a dodavatelem PL, na základě níž se ČSOBL stal vlastním PL. Pokud je k PL vydáván technický průkaz, je LN povinen současně s PL převzít i technický průkaz. Nespíní-li leasingový nájemce tyto povinnosti, je povinen uhradit ČSOBL kromě jiných sjednaných plateb také všechny náklady, které tím ČSOBL vzniknou.

1.2.4 Předání a převzetí PL je leasingový nájemce povinen jménem (v zastoupení) ČSOBL potvrdit podpisem na dodacím listu dodavatele nebo na jiné listině dodací list nahrazující, pokud je PL vozidlo na Protokolu o předání a převzetí vozidla. Podpisem na tomto dokladu potvrzuje leasingový nájemce zejména správnost a úplnost identifikačních údajů PL (dodavatele PL na takovém dokladu, zejména výrobních čísel, jakož i převzetí technické a jiné dokumentace PL. Dodací list, obsahující datum, místo dodání a případně hodinu, podepsaný dodavatelem, je leasingový nájemce povinen zaslat ČSOBL neprodělaně tak, aby byl doručen dříve než do 7 dnů od předání a převzetí PL. Nebude-li ve výjimečném případě takový doklad doručen ČSOBL v 7denní lhůtě, má se za to, že leasingový nájemce převzal PL okamžikem jeho dodání podle údajů dodavatele ve stavu způsobilém k obvyklému užívání; tato právní domněnka neplatí, pokud leasingový nájemce odpovídně za porušení smluvní povinnosti.

1.2.5 Zjistil-li leasingový nájemce při předání a převzetí PL od jeho dodavatele vady, postupuje takto: a) jde-li o zjevné vady nedoručitelné, je leasingový nájemce povinen převzít PL odmítnout a o této skutečnosti a jejích konkrétních důvodech neprodělaně, nejpozději však do 3 dnů od odmítnutí převzetí předmětu leasingu, písemně (i faxem) informovat ČSOBL. b) jde-li o zjevné vady odstranitelné, je leasingový nájemce povinen trvat na jejich neprodělaně odstranění a do té doby předmět leasingu není oprávněn převzít; leasingový nájemce je oprávněn PL převzít teprve po odstranění zjištěných odstranitelných vad. 1.2.6 Jestliže leasingový nájemce nespíní povinnosti uvedené výše v jednotlivých ustanoveních tohoto článku 1.2, je povinen ČSOBL zaplatit náklady, které ČSOBL eventuálně vzniknou v důsledku chybných nebo opožděných jednání leasingového nájemce. 1.2.7 ČSOBL neodpovídá za případné škody či jiné ztráty a újmy vzniklé přímo nebo nepřímo leasingovému nájemci z nedodržení dodací lhůty dodavatele PL.

1.2.8 Předání a převzetí předmětu leasingu a jeho uvedení do zpětného leasingu. Předáním a převzetím PL u zpětného leasingu a jeho uvedením do provozu, pokud není v LS dohodnuto jinak, se rozumí podepsání "Protokolu o uvedení do provozu" a/nebo "Protokolu o předání a převzetí PL/vozidla" oběma stranami. Vzhledem k tomu, že ČSOBL nabyl PL od leasingového nájemce, má se za to, že PL byl předán leasingovému nájemci bez vad, plně způsobilý k obvyklému užívání a se všemi součástmi a příslušenstvím.

1.2.9 Předání a převzetí předmětu leasingu a jeho uvedení do provozu u leasingu. Předáním a převzetím PL u leasingu a jeho uvedením do provozu, pokud není v LS dohodnuto jinak, se rozumí podepsání "Protokolu o uvedení do provozu" a/nebo "Protokolu o předání a převzetí PL/vozidla" oběma stranami. Předtím, než leasingový nájemce potvrdí převzetí PL, je povinen je prohlédnout; při prohlídce je leasingový nájemce povinen postupovat s náležitou odbornou péčí, zejména je povinen ověřit přesnou identifikaci PL podle příslušného dokladu, zjistit jeho úplnost a plnou funkčnost. Podpíše-li LN "Protokol o uvedení do provozu" a/nebo "Protokol o předání a převzetí PL/vozidla", má se za to, že PL prohlédl, zkontroloval a prověřil jeho úplnou funkčnost, že PL přebírá ve stavu plně způsobilém k obvyklému užívání, bez vad a se všemi součástmi a příslušenstvím.

1.3 Uvedení předmětu leasingu do provozu. 1.3.1 Uvedení PL do provozu pokud PL není vozidlo. - Je-li podle smlouvy uzavřené mezi dodavatelem a ČSOBL dodavatelem nebo třetí osobou povinen uvést PL do provozu, je leasingový nájemce povinen na vlastní náklady splnit všechny technické, organizační, materiální a právní podmínky, které jsou podle smlouvy podmínkou či předpokladem pro uvedení PL do provozu a poskytnout potřebnou součinnost. Nespínání této povinnosti je hrubým porušením závazku z leasingové smlouvy. Je-li uvedení PL do provozu spojeno se zákonnými povinnostmi registrace nebo s povolením orgánu státní správy či se splněním jiných povinností daných obecně závaznými právními předpisy, např. atesty, osvědčení, vydané technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu apod., je leasingový nájemce povinen do 14 dnů od převzetí PL doručit ČSOBL originál takového atestu, osvědčení, technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu, ČSOBL je oprávněn tuto lhůtu na požádání LN prodloužit. Leasingový nájemce je povinen zaregistrovat ijm převzatý PL na příslušném úřadě jako pronajatý s vyznačením vlastnictví ČSOBL a s uvedením čísla leasingové smlouvy a registrační číslo PL. 1.3.2 Uvedení PL do provozu sepsané leasingový nájemce neprodělaně "Protokol o uvedení do provozu" (dále jen "Protokol"), tento doklad podepíše leasingový nájemce jménem (v zastoupení) ČSOBL a nejpozději do 10 dnů od uvedení PL do provozu "Protokol doručí

ČSOBL. V případě, že leasingový nájemce Protokol nedoručí ve zde stanoveném termínu, má se za to, že dnem uvedeného do provozu je nejvyšší datum podle údajů dodavatele (uvedených v dodacím listě). Tato právní domněnka nezabývá leasingového nájemce odpovědností za porušení smluvní povinnosti. Pokud z ujednání ČSOBL s dodavatelem PL vyplývají zvláštní podmínky uvedení PL do provozu, je leasingový nájemce povinen tato ujednání dodržet a splnění této povinnosti ČSOBL hodnověrně prokázat. Nespínání této povinnosti je hrubým porušením závazku z leasingové smlouvy.

1.3.2 Uvedení předmětu leasingu do provozu pokud je PL vozidlo. Za uvedení PL do provozu je považováno převzetí PL a technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu. V případě nového vozidla je leasingový nájemce povinen do 14 dnů od převzetí PL doručit ČSOBL originál technického průkazu vozidla nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu. V případě ojetého vozidla činí tato lhůta 40 dnů. Tato lhůta může být v nutných případech prodloužena, a to na písemnou žádost leasingového nájemce. Novou lhůtu k vrácení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu stanoví ČSOBL a písemně sdělí LN. Překročeni lhůty (prodloužení lhůty) se považuje za hrubé porušení povinnosti leasingového nájemce. Leasingový nájemce odpovídá za to, že jím převzatý PL je řádně zaregistrován na příslušném úřadě jako pronajatý, je v něm vyznačeno vlastnictví ČSOBL s uvedením čísla LS, na základě které je PL pronajat, a leasingový nájemce je evidován jako držitel (provozovatel) vozidla. Pokud je uvedení PL do provozu spojeno se zákonnými povinnostmi registrace nebo povolení orgánem státní správy, jiným orgánem či jinými povinnostmi danými obecně závaznými právními předpisy (např. atesty, osvědčení a pod.), je leasingový nájemce povinen splnit je řádně a včas a uhradit náklady spojené s těmito povinnostmi ve stanovených termínech, pokud z LS nevyplývá, že tyto náklady budou zahrnuty do ceny PL, a kopii rozhodnutí či jiného dokladu o splnění takové povinnosti neprodělaně doručit ČSOBL.

1.4 Rizika a škody způsobené v souvislosti s provozem předmětu leasingu

1.4.1 ČSOBL je povinen v rámci LS vyloučným vlastnictvím ČSOBL a leasingovým nájemcem, pokud na něj nebude provedeno vlastnictví v souladu s bodem 4. těchto VSP, nesmí PL prodát, zastavit, nebo jakkoli zatížit ve prospěch třetí osoby, darovat, půjčit, zapůjčit ani pronajmout či podjmout. Pouze na základě předchozího písemného souhlasu ČSOBL je leasingový nájemce oprávněn předat PL do dočasného užívání třetí osobě. Za třetí osobu se pro účely LS nepovažují zaměstnanci leasingového nájemce a osoby jemu blízké (§116 Obč. zákoník). Porušení těchto závazků leasingovým nájemcem bude považováno za hrubé porušení LS. Leasingový nájemce je povinen před každým předáním PL třetí osobě tuto seznámit s právním důvodem, na základě něhož PL užívá, umožnit jí užívání pouze v rámci LS a těchto VSP a použít jí o postupu v případě pojistné události.

1.4.2 V případě škod vzniklých třetími osobami v souvislosti s provozem PL je leasingový nájemce povinen neprodělaně učinit všechna opatření včetně těch, která by jinak byl povinen učinit ČSOBL, aby nároky, zejména nároky na pojistné plnění, zůstaly zachovány a škody způsobené třetími osobami byly co nejmenší. Kromě toho je leasingový nájemce povinen během tří dnů ČSOBL písemně informovat o vzniku škody. Pokud by z jakýchkoli důvodů nebyly škody zcela nebo zčásti uhrazeny a k jejich náhradě byl podle zákona povinen ČSOBL, je leasingový nájemce povinen takovou škodu ČSOBL na základě výzvy uhradit.

1.5 Záruční a servisní podmínky

1.5.1 Leasingový nájemce si předmět leasingu i jeho dodavatele zvolil sám a podpisem leasingové smlouvy a Protokolu prohlašuje, že je seznámen s PL, jeho součástmi, příslušenstvím a technickými parametry, jakož i se záručními, provozními a servisními podmínkami dodavatele PL. ČSOBL neručí za žádnou vlastnost nebo způsobilost PL, zvláště ne za jeho vhodnost pro použití předpokládané leasingovým nájemcem, a tedy ani za to, zda je užítí PL v souladu s obecně závaznými právními předpisy a normami.

1.5.2 ČSOBL neodpovídá žádným způsobem za jakékoliv škody vzniklé z důvodu vad nebo fungování PL (provozní rizika). Leasingový nájemce proto není oprávněn vůči ČSOBL uplatňovat náhradu škody, která mu vznikla v souvislosti s odstraněním vad PL, popřípadě v souvislosti s odstavením PL z provozu.

1.5.3 Vyskytl-li se na PL při převzetí leasingovým nájemcem vady, je leasingový nájemce povinen na svůj náklad jménem ČSOBL uplatnit u dodavatele PL, resp. u přepravce veškerá práva kupujícího vyplývající ze záručních a servisních podmínek a/nebo práva spojená s odpovědností za vady s výjimkou práva na odstoupení od kupní smlouvy nebo jiné obdobné smlouvy, na jejímž základě získal ČSOBL vlastnictví k PL, k němuž leasingový nájemce není oprávněn uplatnit práva kupujícího. Leasingový nájemce je povinen rozhodnout k tomuto účelu uplatnit znalecké posudky apod., je tak leasingový nájemce povinen učinit, a to na svůj náklad.

1.5.4 Leasingový nájemce je povinen na svůj náklad zajistit výrobcom požadované nebo doporučené garancí i pogarancí prohlídky a ihned po vzniku potřeby opravy PL i takové opravy. Pokud je PL v záruční době je leasingový nájemce povinen zajistit všechny opravy a prohlídky u autorizovaných středisek dodavatele. Pokud takové středisko v ČR neexistuje a PL je v záruční době je leasingový nájemce povinen alespoň zajistit použití originálních náhradních dílů.

1.6 Vlastnictví a užívání předmětu leasingu

1.6.1 PL je po dobu účinnosti LS ve vyloučném vlastnictví ČSOBL a leasingový nájemce, pokud na něj nebude provedeno vlastnictví v souladu s bodem 4. těchto VSP, nesmí PL prodát, zastavit, nebo jakkoli zatížit ve prospěch třetí osoby, darovat, půjčit, zapůjčit ani pronajmout či podjmout. Pouze na základě předchozího písemného souhlasu ČSOBL je leasingový nájemce oprávněn předat PL do dočasného užívání třetí osobě. Za třetí osobu se pro účely LS nepovažují zaměstnanci leasingového nájemce a osoby jemu blízké (§116 Obč. zákoník). Porušení těchto závazků leasingovým nájemcem bude považováno za hrubé porušení LS. Leasingový nájemce je povinen před každým předáním PL třetí osobě tuto seznámit s právním důvodem, na základě něhož PL užívá, umožnit jí užívání pouze v rámci LS a těchto VSP a použít jí o postupu v případě pojistné události.

Je-li předmětem leasingu soubor movitých věcí, je leasingový nájemce povinen jednotlivé věci označit inventurními čísly, vyhotovit inventurní seznam včetně uvedení umístění těchto věcí a tento neprodělaně doručit ČSOBL.

1.6.2 Leasingový nájemce je povinen PL užívat pouze v rozsahu daném charakterem PL a vylučně způsobem stanoveným jeho dodavatelem; leasingový nájemce je zejména povinen dodržovat technické a servisní podmínky, návody k obsluze, příslušné normy a obecně závazné právní předpisy platné pro provoz předmětu leasingu.

1.6.3 Leasingový nájemce je povinen na svůj náklad udržovat PL v technicky bezvadném stavu a pečovat o něj tak, aby na něm nevznikla škoda.

1.6.4 Leasingový nájemce je povinen po dobu účinnosti LS odstranit všechny škody na předmětu leasingu; pokud odstranění škod není provedeno dodavatelem PL bezplatně, je tak povinen učinit na vlastní náklad. 1.6.5 Všechny náklady spojené s provozem, opravami, údržbou předmětu leasingu, bezpečnosti a hygienou práce, protipožární ochranou, ochranou půdy, vod a ovzduší, slábnosti připravenosti pozemků a staveb a podobně hradí po dobu účinnosti LS leasingový nájemce, s výjimkou nákladů jdoucích na vrub dodavatele PL podle ujednání v kupní smlouvě. Leasingový nájemce je povinen na své náklady zajistit potřebné dodávky energií, vody, odběr odpadních vod apod., pokud je takových opatření k řádnému provozu PL třeba. Za náklady, které nese leasingový nájemce, se považují i veřejnoprávní poplatky, příslušovací, převaděcí, a odhlašovací poplatky, silniční a jiné daně, koncesionářský poplatek za TV a rozhlas, dálniční poplatek uložený sankce.

1.6.6 Žádné úpravy ani změny PL není leasingový nájemce bez předchozího písemného souhlasu ČSOBL oprávněn provést; to neplatí, pokud se jedná o umístění odstranitelných nápisů a reklam a montáž běžných doplňků, výjma doplňků, jejichž montáž podléhá úřednímu povolení a nebo zápisu do technického průkazu. V případě porušení této povinnosti: a) je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL smluvní pokutu ve výši 120 % částky, o níž byla hodnota PL takovou úpravou snížena, nejméně 5 000,- Kč bez DPH; tato částka bude splatná na základě platebního dokladu ČSOBL, b) je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL smluvní pokutu ve výši ceny event. zhodnocení PL, k němuž takovou úpravou došlo; tato smluvní pokuta bude započtena proti event. pohledávce leasingového nájemce z titulu bezdůvodného obohacení ČSOBL vzniklého takovým zhodnocením.

c) v případě ukončení LS (s výjimkou přechodu vlastnictví PL na leasingového nájemce) je ČSOBL oprávněn požadovat na leasingového nájemci, aby na vlastní náklady do 14 dnů, nebude-li ČSOBL stanovena jiná lhůta, odstranil úpravy, a k nimž ČSOBL nedal písemný souhlas nebo k nimž není písemně souhlasu ČSOBL úprava, a aby uvedl PL do původního stavu; 1.6.7 Leasingový nájemce je povinen v souvislosti s převzetím PL vyměnit všechny leasingový nájemce povinen uvést, jak má být s technickými součástmi naloženo. ČSOBL nemá právní povinnost takové žádosti vyhovět. Má-li taková změna či úprava v důsledku změny hodnoty PL vst ke změně v odepisování PL, může oprávněnost takové změny či úpravy PL

založit pouze dodatek LS, obsahující i ujednání o finančních následcích takové změny, zejména o ohledně pojištění dle čl. 3, ukončení LS dle čl. 4 a odepisování podle bodu 1.6.13. ČSOBL se zavazuje uzavřít takového dodatku bezúvodně neodmítnout.

1.6.8 Leasingový nájemce je povinen na základě písemné žádosti ČSOBL po dobu účinnosti LS oznámit PL způsobem, který určí ČSOBL.

1.6.9 Leasingový nájemce je povinen všemi silami zabránit vzniku práv třetích osob k PL a nese náklady spojené s plněním této povinnosti. Pokud budou k PL uplatňovat práva třetí osoby nebo pokud taková práva třetích osob skutečně vzniknou, je leasingový nájemce povinen o této skutečnosti ČSOBL neprodělně, písemně (i faxem) informovat. V případě nesplnění této povinnosti je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL veškeré náklady spojené s ochranou předmětu leasingu a event. vzniklou škodu.

1.6.10 Leasingový nájemce je povinen oznámit změnu umístění PL nejpozději tři dny před provedením takové změny. K umístění PL v zahraničí je leasingový nájemce oprávněn pouze na základě výslovného souhlasu ČSOBL. Toto ustanovení neplatí, pokud je PL vozidlo.

1.6.11 ČSOBL má právo kdykoliv zkontrolovat stav, umístění a způsob užívání PL, a to i bez předchozího oznámení kontroly leasingovému nájemci. Leasingový nájemce uděluje svolení k přístupu i přímému překonání event. překážek takového přístupu osobě pověřené ČSOBL na místo, na němž se PL nachází, ať již má sám k takovému pozemku, stavbě či jinému místu vlastnické či jiné právo, a to za účelem kontroly umístění, stavu a způsobu užívání PL. Toto sjednané právo přístupu trvá do úplného vypořádání všech závazků z LS a je výslovně sjednáno i pro případ odnětí PL po jiném skončení LS než převodem vlastnictví a rovněž pro případ dočasného znemožnění užívání PL (dle čl. 6.3). Je-li právo přístupu realizováno za účelem odnětí PL, zavazuje se leasingový nájemce poskytnout potřebnou součinnost k převzetí PL a vydat jej. Postup ČSOBL v rámci tohoto ujednání je oprávněný a ČSOBL za škodu leasingovému nájemci v dané souvislosti event. způsobenou neodpovídá. Leasingový nájemce souhlasí s pořízením technické dokumentace, fotodokumentace nebo videozáznamu PL.

1.6.12 Pokud je k PL vydáván technický průkaz či jiný jemu odpovídající doklad, je tento zásadně uschován v LS. Zapůjčení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu je možné pouze na žádost leasingového nájemce a jen v odůvodněných případech. Podmínkou zapůjčení technického průkazu jsou uhrazené závazky leasingového nájemce ze všech smluv uzavřených s ČSOBL. Leasingový nájemce je povinen zapůjčený technický průkaz či jiný jemu odpovídající doklad doručit do sídla ČSOBL nejpozději do 14 dnů od jeho zapůjčení. Tato lhůta může být v nutných případech prodloužena, a to na žádost leasingového nájemce. Novou lhůtu k vrácení technického průkazu nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu stanoví ČSOBL a písemně sdělí leasingovému nájemci. Překročení lhůty (prodloužení lhůty) se považuje za hrubé porušení povinnosti leasingového nájemce.

1.6.13 ČSOBL jako vlastník odepisuje PL v souladu s obecně závaznými právními předpisy ve svém účetnictví, a to od počátku doby pronájmu (bod 1.6.15).

1.6.14 Leasingový nájemce je povinen užívat PL pouze způsobem, který nebude v rozporu se zákonem a nebude poškozovat práva a oprávněné zájmy ČSOBL a Československé obchodní banky, a. s. (např. propagace konkurence).

1.6.15 Doba leasingového pronájmu (dále jen „doba pronájmu“) začíná dnem předání a převzetí PL ve stavu obvyklého užívání. Ukončení doby pronájmu je upraveno v bodu 4. těchto VSP. Minimální doba pronájmu je uvedena v LS. Doba pronájmu neskončí před ukončením odepisování v účetnictví ČSOBL.

2. Cena a platební podmínky

2.1 Základní ustanovení

2.1.1 Vstupní cena

Vstupní cena (kupní cena a vlastní náklady nebo reprodukční pořizovací cena a vlastní náklady) uvedená v LS je cenou předběžnou a vychází ze skutečnosti známých v okamžiku uzavření této smlouvy. Cena PL, která slouží za základ výpočtu leasingových splátek, je souhrnem kupní (pořizovací) ceny předmětu leasingu a všech nákladů na pořízení předmětu leasingu nutných k provedení leasingové operace a k uvedením předmětu leasingu do provozu s výjimkou poplatků uvedených v bodě 1.3.1, 1.3.2 a 3.5.

2.1.2 Kalkulační základ

Kalkulační základ je souhrn kupní (pořizovací) ceny PL a všech nákladů na pořízení PL nutných k provedení leasingové operace a k uvedením PL do provozu a případných úroků vzniklých za časové období mezi úhradou dodavatelské faktury a začátkem prvního splátkového období nebo doba účinnosti LS s výjimkou poplatků uvedených v bodě 1.3.1, 1.3.2 a 3.5.

2.1.3 Smluvní poplatek za uzavření LS Leasingový nájemce je povinen zaplatit ČSOBL smluvní poplatek za uzavření leasingové smlouvy ve výši uvedené v LS včetně DPH.

2.2 Leasingové splátky

2.2.1 Výše řádných leasingových splátek je předběžně dohodnutá oběma stranami v LS.

2.2.2 Leasingová splátka obsahuje splátku vstupní ceny, splátku finanční služby včetně správy leasingové smlouvy, daň z přidané hodnoty a případně pojistné.

2.3 Změna výše a struktury leasingové splátky

2.3.1 Změnit bez souhlasu leasingového nájemce výši splátek a promítnout tuto změnu na novém daňovém dokladu nebo vystavit samostatný předpis vyrovnávací splátky je oprávněn výlučně ČSOBL, a to v těchto případech:

a) je-li cena PL (skutečná) odlišná od vstupní (předběžné) ceny uvedené v LS (bod 2.1), b) dojde-li ke změně výše sazeb hromadné pojistné smlouvy nebo k uzavření nově hromadné pojistné smlouvy nebo jiné pojistné smlouvy nahrazující hromadnou pojistnou smlouvu (dl. 3), c) dojde-li ke změně současných daňových podmínek nebo k zavedení nových daní nebo poplatků týkajících se PL.

c) dojde-li od data uzavření LS do data uvedení PL do provozu ke změně sazby 3Y IRS zveřejňované Československou obchodní bankou, a. s.

2.3.2 ČSOBL je oprávněn bez souhlasu leasingového nájemce změnit vnitřní strukturu leasingových splátek, pokud se takto nezmění celková výše splátek bez DPH.

2.4 Způsob předepisování závazků z leasingové smlouvy

2.4.1 Splátky, jakož i úhrady ostatních závazků z leasingové smlouvy, předepisuje ČSOBL daňovými doklady, zpravidla splátkovými kalendáři vystavenými na celou dobu pronájmu, nebo zálohovými předpisy, které budou vyrovnány daňovými doklady. Volba formy daňového dokladu přísluší ČSOBL a ČSOBL může kdykoli v době účinnosti LS způsob předepisování úhrad změnit, přičemž je však povinen tuto změnu písemně oznámit leasingovému nájemci. Leasingový nájemce potvrzuje, že souhlasí s více způsoby úhrady splátek. Úhradí-li leasingový nájemce výjimečně po dohodě s ČSOBL leasingovou splátku poštovní poukázkou či jiným dohodnutým způsobem, je povinen zaslat ČSOBL bez zbytečného odkladu kopii dokladu o provedení úhrady. Leasingový nájemce je povinen ihned písemně oznámit ČSOBL každou změnu čísla svého bankovního účtu a adresy bankovního ústavu, prostřednictvím kterého bude provádět úhradu leasingových splátek.

2.4.2 V případě, že leasingový nájemce z jakýchkoli důvodů neobdržel splátkový kalendář nebo jiný daňový doklad, je povinen provést úhrady ve výši a v termínech dle posledního daňového dokladu, případně ve výši dle leasingové smlouvy na běžný kalendářní měsíc doby pronájmu vždy nejpozději k 15. dni příslušného kalendářního měsíce. Zároveň je povinen na tuto skutečnost ihned ČSOBL písemně upozornit. Případný rozdíl bude dodatečně vyrovnán.

2.4.3 Pokud ČSOBL vystaví noví daňový doklad ve formě splátkového kalendáře, tento ruší platnost všech předchozích splátkových kalendářů. Platnost a účinnost takové změny nastává zasláním nového daňového dokladu formou doporučeného dopisu na adresu leasingového nájemce uvedenou v LS.

2.4.4 Leasingový nájemce nesmí bez písemné dohody s ČSOBL započít svou pohledávku vůči ČSOBL na splátku leasingové splátky zadržet nebo ji snížit.

2.4.5 Leasingový nájemce hradi předepsané splátky na číslo bankovního účtu ČSOBL s uvedením variabilního symbolu, který je uveden na daňovém dokladu. Pokud nemá leasingový nájemce daňový doklad k dispozici, je povinen platit splátky pod variabilním symbolem čísla LS. Číslo účtu ČSOBL může být ze strany ČSOBL v průběhu platnosti LS změněno a leasingový nájemce je povinen tuto změnu akceptovat.

2.4.6 V případě uvedení nesprávného variabilního symbolu je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL stanovenou smluvní pokutu.

2.5 Termín splatnosti

2.5.1 Leasingové splátky nebo jiné platby vyplývající z LS jsou splatné na účet ČSOBL v termínech uvedených v LS, těchto VSP či na daňovém nebo nedaňovém dokladu ČSOBL.

2.5.2 Leasingový nájemce splní svůj závazek včas, jestliže byla platba poukázána na číslo variabilního symbolu uvedeného na platebním dokladu a připsána v plné výši na účet ČSOBL nejpozději v den splatnosti.

2.5.3 V případě prodlení v úhradě leasingových splátek, záloh a dalších plateb vyplývajících z LS je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci a leasingový nájemce je na základě tohoto vyúčtování povinen zaplatit úrok z prodlení ve výši 0,15 % z dlužné částky za každý den prodlení.

2.5.4 ČSOBL je oprávněn započít platby leasingového nájemce přednostně na nejstarší nebo nejméně zajištěné pohledávky včetně úroků z prodlení, a to jak na pohledávky splatné tak i na nesplatné, včetně pohledávek promíčených a pohledávek splatných i nesplatných vyplývajících z jiných mezi oběma stranami uzavřených smluv.

3. Pojištění

3.1 Předmět leasingu musí být pojištěn. Není-li v LS sjednáno jinak, je PL po celou dobu leasingu pojištěn v rámci hromadné pojistné smlouvy, uzavřené mezi ČSOBL a pojistitelem. Pojištění předmětu leasingu bude sjednáno po území České republiky, pokud není PL vozidlo a po území Evropy a Turecka, pokud je PL vozidlo. Rozsah pojištění, pojistitel a další podmínky pojištění jsou uvedeny v příloze LS, jejímž podpisem leasingový nájemce zároveň osvědčuje, že souhlasí s úrovní pojištění a že obdrží všeobecné, smluvní nebo jiné relevantní podmínky pro danou pojistnou smlouvu, kterou je PL pojištěn, a případně další informace. Leasingový nájemce se zavazuje uvedenými materiály řídit a jejich podmínky dodržovat. Leasingový nájemce je povinen seznámit se s podmínkami povinného vybavení zabezpečovacím zařízením (např. doložka), které jsou uvedeny v pojistné smlouvě nebo dodatcích a které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, a tyto podmínky dodržovat. Leasingový nájemce je povinen na základě oznámení ČSOBL o změně podmínek povinného vybavení zabezpečovacím zařízením, vyžadovaných pojistitelem, i v průběhu LS takové podmínky včetně a v termínu sjednaném mezi ČSOBL a pojistitelem splnit. Je-li pojistnou smlouvou stanovená povinnost potvrdit dodržení těchto podmínek, je leasingový nájemce povinen v zastoupení ČSOBL takový doklad opatřit a ČSOBL bez prodlení předat. Nedodržení těchto povinností je hrubým porušením LS. V případě zániku hromadné pojistné smlouvy je leasingový nájemce povinen respektovat podmínky jiné hromadné pojistné smlouvy nebo jiné pojistné smlouvy hromadnou pojistnou smlouvou nahrazující, kterou ČSOBL uzavře, a to v rozsahu nepřiblíží rozsahu pojištění podle přílohy LS, a zavazuje se platit ČSOBL pojistné ve výši uvedené v daňovém dokladu, vystaveném v této souvislosti ČSOBL. Nebude-li další pojištění PL ze strany ČSOBL možné, oznámí ČSOBL leasingovému nájemci tuto skutečnost nejpozději 1 měsíc před zánikem pojištění. Leasingový nájemce je povinen PL neprodělně pojišťovat individuálně. Pojistné hrazení pojistitel ČSOBL. Leasingový nájemce úhradí pojistné jako samostatné plnění vedle leasingových splátek na základě splátkového kalendáře, případně na základě samostatného daňového dokladu vystaveného ze strany ČSOBL.

3.2 Individuální pojištění proti škodám a odcizení, uzavírané leasingovým nájemcem

3.2.1 Ve výjimečných případech může být sjednáno individuální pojištění PL, které podléhá schválení ČSOBL. Seznam přípustných pojistitelů, rozsah a podmínky pojištění jsou uvedeny na internetových stránkách ČSOBL – www.csobleasing.cz. V případě schválení individuálního pojištění PL je leasingový nájemce povinen sjednat pojištění za podmínek stanovených ČSOBL, a to před nebo při převzetí PL u předem schváleného pojistitele minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení předmětu leasingu, pokud není PL vozidlo, živelní události a vodou z vodovodního zařízení, strojní pojištění pro případ poškození nebo zničení předmětu leasingu, v případě pojizdného stroje strojní pojištění včetně havárie a pojištění škod způsobených krádeží, vioupaním nebo loupežným přepadením s územní platností minimálně pro celou ČR a pokud je PL vozidlo minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení v důsledku havárie, poškození nebo zničení v důsledku živelní události a pro případ odcizení PL a platnost pro Evropu a Turecko a to za následujících podmínek:

a) pokud není PL vozidlo - spoluúčast leasingového nájemce na pojistné události nesmí být vyšší než 10 % z pojistného plnění, max. 50 000,- Kč pro všechna pojistná rizika, pokud je PL vozidlo - spoluúčast leasingového nájemce na pojistné události nesmí být vyšší než 10% z pojistného plnění pro všechny pojistná rizika,

b) pojistná částka, pokud není PL vozidlo - v době pojistné události musí být pojištění sjednáno na skutečnou pořizovací cenu předmětu leasingu; v případě nového předmětu leasingu je pojistná částka dána celkovou kupní cenou uvedenou na faktuře; v případě nákupu se smlouvou je pojistná částka kupní cena bez slevy, pojistná částka - pokud je PL vozidlo, minimálně ve výši pořizovací ceny PL včetně DPH pro neplátce DPH; u plátce DPH je možné mimo osobních vozidel sjednat pojistnou částku ve výši pořizovací ceny PL bez DPH; pořizovací cenou pro potřeby pojištění se rozumí oficiální katalogová cena bez slev poskytnutých dodavatelem nebo importérem (dovozcem) PL; u ojetého vozidla se pojistná částka určí jako poslední platná cena nového vozidla dle ceníku Schwacke, TaxExpert nebo Eurotax, a to v době převzetí vozidla,

c) výplata pojistného plnění musí být vinkulována ve prospěch ČSOBL,

d) PL bude vybaven zabezpečovacím zařízením, které odpovídá požadavkům pojistitele pro určený PL v době uzavření pojistné smlouvy; je-li takové zabezpečení podle požadavků pojistitele třeba prokázat dokladem, je leasingový nájemce povinen bez zbytečného odkladu kopii takového dokladu předat ČSOBL, a to i v průběhu LS. Pojištění v uvedeném rozsahu je leasingový nájemce povinen udržovat do doby ukončení odepisování PL v účetnictví ČSOBL dle bodu 1.6.15 a doklad potvrzující úhradu příslušného pojistného zaslat ČSOBL nejpozději do 14 dnů před termínem splatnosti tohoto pojištění. Kopii pojistné smlouvy včetně všeobecných, smluvních a jiných relevantních podmínek pojištění pro danou pojistnou smlouvu včetně vinkulace pojistného plnění ve prospěch ČSOBL je leasingový nájemce povinen zaslat ČSOBL bez zbytečného odkladu, nejpozději 14 dnů ode dne počátku platnosti individuální pojistné smlouvy; obdobně je leasingový nájemce povinen postupovat ohledně event. dodatků k pojistné smlouvě uzavřených v průběhu LS. Nedodržení těchto povinností je hrubým porušením LS.

Leasingový nájemce je povinen seznámit se s veškerými podmínkami pojištění, řídit se jimi a dodržovat podmínky pojistné smlouvy. Leasingový nájemce se zavazuje, že bez předchozího souhlasu ČSOBL nezmění pojistitele.

3.3 Vznik pojistné události

V případě vzniku pojistné události je leasingový nájemce povinen písemně (i faxem) ihned informovat o pojistné události pojistitele a zároveň ČSOBL a zabezpečit všechny důkazy a jiné doklady nezbytné k zajištění pojistného plnění; dále je povinen poskytnout ČSOBL, pojistiteli a oprávněnému veškerou součinnost. Leasingový nájemce je rovněž povinen bez zbytečného odkladu zajistit uvedení PL do stavu předcházejícího pojistné události na své náklady.

3.4 Použití pojistného plnění

Pojistné plnění z pojistné smlouvy dle bodu 3.2 plní pojistitel v souladu s vinkulací ČSOBL. Pojistné plnění z pojistné smlouvy uzavřené dle bodu 3.1 plní pojistitel ČSOBL v plné výši. ČSOBL je oprávněn započít proti pojistnému plnění závazky leasingového nájemce včetně příslušenství, a to až do výše pojistného plnění. To platí i pro pohledávky z jiných, mezi oběma stranami uzavřených smluv, zejména leasingových nebo nájemních smluv. Povinnost leasingového nájemce bez zbytečného odkladu uvést PL do stavu předcházejícího pojistné události není dotčena tím, že pojistné plnění nedosáhne nákladů na uvedení PL do stavu předcházejícího pojistné události a dobou, kdy pojistitelská příslušnost pojistného plnění vyplatit. Není-li provedena oprava PL nebo oprava vyžadována v době, kdy by zbývající část pojistného plnění měla být poukázána leasingovému nájemci, je ČSOBL oprávněn pojistné plnění až do výše předpokládané ceny opravy poukázat přímo opravci; taková platba se považuje za platbu ve prospěch leasingového nájemce. V případě zničení nebo odcizení předmětu leasingu bude postupováno podle bodu 4.3. Nemá-li leasingový nájemce vůči ČSOBL žádné závazky nebo poté, co je bez zbytečného odkladu, dá ČSOBL pojistiteli souhlas k výplatě pojistného plnění leasingovému nájemci nebo oprávně. V případě, že LN v rozporu s ustanovením 1.5.4 provede opravu PL jině než autorizovaným servisním střediskem, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN doložení znaleckého posudku na opravené vozidlo. Posudek je v takovém případě zhotovován za účelem ověření, že oprava v neautorizovaném servisním středisku nebyl PL znehodnocena. Náklady na vyhotovení takového posudku nese LN. Pokud se prokáže, že oprava v neautorizovaném servisním středisku snížila cenu vozidla, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN úhradu vzniklé škody.

Rozdíly mezi pojistným plněním a skutečnou výší škody vyjádřenou v Kč (včetně sjednané spoluúčasti) nese leasingový nájemce.

3.5 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla se sjednává pro PL, u kterých je toto pojištění požadováno ze zákona. Pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škody

způsobené provozem vozidla uzavře ČSOBL v rámci hromadné pojistné smlouvy a zajistí vydání dokladu o pojištění LN. Pojstní smlouvu uzavře ČSOBL u smluvního pojistitele, dle výběru LN, a to na celou dobu trvání leasingové smlouvy. Je-li to ze strany ČSOBL možné, je pojistná smlouva uzavřena vždy u toho pojistitele, u kterého je sjednáno havarijní či strojní pojištění PL. Rozsah pojištění, pojistitel a další podmínky jsou uvedeny na dokladu o pojištění, pojistných podmínkách pojistitele a informací o pojištění, kterými je LN povinen se řídit. V případě zániku hromadné pojistné smlouvy je LN povinen respektovat podmínky jiné hromadné pojistné smlouvy nebo jiné smlouvy hromadnou pojistnou smlouvu nahrazující, kterou uzavře ČSOBL.

Pojistitelé hradí pojistitelé jako samostatně plnění vedle leasingových splátek na základě splátkového kalendáře, případně na základě samostatného daňového dokladu vystaveného ze strany ČSOBL. Leasingový nájemce je povinen ihned nahlásit ČSOBL i pojistiteli písemně (j. faxem), vznik pojistné události nebo ztrátu dokladu o pojištění. Při ztrátě dokladu může ČSOBL vystavit nebo od pojistitele zajistit vystavení nových dokladů. V případě, že dojde ke změně údajů o PL nebo držitel PL je leasingový nájemce oprávněn si vyžádat nové doklady o pojištění. ČSOBL nevystavuje doklady o pojištění v průběhu leasingové smlouvy automaticky. V případě ukončení leasingové smlouvy (dle článku 4.) je leasingový nájemce povinen vrátit ČSOBL do tří pracovních dnů doklad o pojištění (zelenou kartu).

3.6 Pojištění PL mimo území sjednaná v pojistných smlouvách

3.6.1 LN je povinen předem písemně nahlásit ČSOBL používání PL mimo území, která jsou sjednána v pojistné smlouvě, a to jak v případě, že má uzavřeno pojištění v rámci hromadné pojistné smlouvy, tak i v případě, že má uzavřeno individuální pojištění. LN je současně povinen si v takovém případě před vstupem na toto území sjednat na vlastní náklady pojištění PL, a to jak pojištění odpovědnosti (čl. 3.5), tak pojištění strojní či havarijní (čl. 3.1), kterým bude kryto užívání PL na těchto územích.

3.7. Pokud si LN sjednal pojištění schopnosti splácet, zavazuje se uhradit ČSOBL pojistné. Pojištění schopnosti splácet je LN umožněno na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistiteli ČSOB Pojišťovna a Cardif Pro Vita (na jedné straně) a pojistníkem ČSOB Leasing, a.s. (na druhé straně). LN se v případě sjednání pojištění schopnosti splácet zavazuje, že bude dodržovat podmínky pojištění, tak jak jsou stanoveny v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním ujednání s ČSOBL. V případě vzniku pojistné události bude v souladu s pojistnou smlouvou použito veškeré pojistné plnění k úhradě závazků LN vůči ČSOBL. Pojistné na pojištění schopnosti splácet, specifikované v Příloze k pojištění schopnosti splácet, je LN vyúčtováváno jako samostatně plnění ve splátkovém kalendáři, nebo jiným vhodným způsobem.

4. Ukončení leasingové smlouvy

4.1 Formy ukončení leasingové smlouvy

Nedojde-li k ukončení LS dohodou, smlouva končí:

- a) převodem vlastnictví k PL na leasingového nájemce nebo
- b) trvalým vyřazením PL z provozu nebo
- c) vypovědí ze strany ČSOBL anebo
- d) odstoupením ze strany ČSOBL.

4.2 Převod vlastnictví PL na leasingového nájemce

4.2.1 Leasingový nájemce je oprávněn, nikoliv však povinen po uplynutí sjednané doby nájmu uzavřít kupní smlouvu na převod vlastnictví PL podle tohoto článku. Smluvní strany se dohodly že toto oprávnění LN uplatní tak, že nejpozději do data ukončení nájmu PL zaplatí LN zálohu na kupní cenu podle LS jakož i všechny ostatní závazky z LS. Nedojde-li z jakéhokoliv důvodu k prodeji PL po uplynutí sjednané doby nájmu, pak se pro vrácení PL do ČSOBL použije přiměřené ustanovení 4.4.3 VSP.

4.2.2 K uzavření kupní smlouvy dojde tím, že:

- ČSOBL po uhrazení všech závazků leasingového nájemce zašle leasingovému nájemci daňový doklad na kupní cenu PL s datem uskutečnění zdanitelného plnění, tj. dnem dodání PL, kterým se rozumí nejdříve den následující po dni ukončení smluvního vztahu mezi LN a ČSOBL. Vlastnictví k PL přejde na leasingového nájemce poté, kdy budou uhrazeny všechny závazky leasingového nájemce vůči ČSOBL, tedy vedle kupní ceny i všechny leasingové splátky včetně úroků z prodlení, smluvní pokuty, náhrady škody nebo jiné závazky, nejdříve však po uplynutí sjednané doby pronájmu.
- O převodu vlastnictví vůči ČSOBL potvrzení. event. si převod vlastnictví osvědčí jiným vhodným způsobem. ČSOBL před leasingovému nájemci technický průkaz PL, popřípadě jiný obdobný doklad, pokud ho měl v držení, a zároveň předá plnou moc ke zrušení zápisu o vlastnictví PL v technickém průkazu PL pro příslušný úřad.
- Leasingový nájemce je povinen na vztahu ČSOBL, učiněnou nejdříve 3 měsíce před předpokládaným převodem vlastnictví PL na leasingového nájemce, zaplatit zálohu na sjednanou kupní cenu PL ve výši 100 % této ceny včetně DPH.
- PL bude leasingovému nájemcem koupen tak, jak věc (soubor věcí) stojí a leží.

- Pokud bude leasingový nájemce požadovat sepsání samostatné kupní smlouvy, kterou přeje vlastnictví k PL, je povinen zaplatit ČSOBL před zasláním kupní smlouvy poplatek odpovídající platnému sazebníku ČSOBL za její sepsání. Tento poplatek bude splatný na základě daňového dokladu ČSOBL s příslušnou DPH.

4.2.3 ČSOBL je oprávněn odeprát převod vlastnictví na leasingového nájemce podle čl. 4, pokud leasingový nájemce nevrátí všechny závazky z LS nebo z jiné mezi oběma stranami uzavřené leasingové nebo jiné smlouvy, a dále i v případě, že leasingový nájemce neplní své závazky vůči ČSOBL plynoucí z titulu ručení poskytnutého za třetí osobu, nejpozději do 1 měsíce od splatnosti poslední leasingové splátky. Po oznámení takové odeprání je leasingový nájemce povinen PL na vyzvu vrátit ČSOBL. Pro vrácení PL se použije postupu podle bodu 4.4.3.

4.3 Trvalé vyřazení PL z provozu v případě jeho prokazatelného zničení nebo odcizení

4.3.1 Na základě písemného potvrzení pojistitele, že se jedná o totální havárii, se předčasně ke dni vzniku pojistné události ukončí LS. V případě odcizení PL skončí LS k datu vydání usnesení policie, že se PL nenalezl. ČSOBL má v obou případech nárok na splátku, která zahrnuje i totální havárii datum vzniku pojistné události a o odcizení datu vydání usnesení. Pokud LS skončí z tohoto důvodu, je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL všechny do té doby vzniklé a neuhrazené peněžité závazky včetně jejich příslušenství (poměrnou část splátky, je-li sjednána delší než měsíční splátka a LS skončí před uplynutím příslušného období). ČSOBL je dále oprávněn požadovat po leasingovém nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbyvajících splátek sjednaných LS. Pokud došlo ke zničení nebo odcizení PL, který je částí celkového souboru movitých věcí, jenž jsou všechny předmětem jedné leasingové smlouvy a které jsou z hlediska jejich provozu a užítosti na sobě nezávislé, nedochází k předčasnému ukončení LS, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak. V ostatních případech je ČSOBL oprávněn změnit výši a strukturu leasingových splátek a pokud tak neučiní, je LN povinen hradit nadále leasingové splátky včas a v plné výši podle platného splátkového kalendáře.

4.3.2 Pojistné plnění je pak použito shodně s bodem 3.4, nebo může být započteno na budoucí splátku, tzn. ve prospěch LN. Došlo-li k totální škodě na PL, je LN povinen ihned zajistit bezpečné uložení havarijního PL na vlastní náklady. Za bezpečné uložení se pro účely tohoto ustanovení rozumí taková forma uložení PL, která zabraňuje dalšímu poškození PL, vč. poškození povětrnostními podmínkami a živelnými událostmi, průmyslovými haváriemi, vandalismem, rozkradením částí PL nebo krádeží PL.

Uvedeno dojde k některým z uvedených poškození PL nebo k jeho odcizení tím, že nebyly výše uvedené postupy dodrženy, případnou ztrátu nese LN. LN je povinen uhradit náklady spojené s uložением poškozeného nebo zničeného PL až do doby jeho prodeje nebo likvidace, a to bez ohledu na datum, kdy došlo k předčasnému ukončení LS podle tohoto bodu. LN je povinen zajistit přístup k PL pracovníky pojistovny a příp. i pracovníky ČSOBL nebo jim pověřené osobě. Jestliže pojistitel stanoví cenu zbytků nulovou či v hodnotě šrotu, je LN povinen PL zlikvidovat na vlastní náklady. Jestliže pojistitel při výpočtu pojistného plnění odečte cenu využitelných zbytků PL, má LN předkupní právo. Tohoto předkupního práva může LN využít tak, že do 15ti dnů od vzniku havárie zašle na adresu ČSOBL písemnou žádost o odkoupení PL. Pokud toto právo využije, musí uhradit cenu zbytků PL, popř. je-li částka konečného finančního vyrovnání větší nebo rovna ceně zbytků vč. DPH stanovené pojistitelem, je možné započtení ceny zbytků v konečném finančním vyrovnání. Na základě dohody uzavřené mezi ním a ČSOBL se stává vlastník zničeného PL a nadále je oprávněn s takto poškozeným PL nakládat podle svého uvážení. V takovém případě přechází na LN veškeré povinnosti stanovené zákonnou upravou související s vlastnictvím, držením a provozem PL. V případech, kdy LN nevyužije svého předkupního práva na odkup zbytků PL, ČSOBL rozhodne o prodeji PL třetí osobě.

V takovém případě je LN povinen předat PL na základě plné moci a na vyzvání ČSOBL oprávněné osobě, a to se všemi součástmi PL a veškerou související dokumentací. V případě, kdy ČSOBL nenašel kupce za cenu stanovenou pojistitelem, může ČSOBL rozhodnout o prodeji využitelných zbytků za cenu dle znaleckého posudku. Náklady na zhotovení tohoto posudku nese v plné výši LN. V případě, že nelze z jakýchkoli důvodů dosáhnout stanoviska pojistitele ani získat znalecký posudek, je ČSOBL oprávněn realizovat prodej PL formou aukce. Způsob a podmínky, za kterých se aukce koná, určuje ČSOBL. Prodejní cena využitelných zbytků bez DPH je přednostně určena k úhradě škod ČSOBL, které vznikly totální škodou na PL, především ke snížení účetní zůstatkové hodnoty. Jestliže je prodejní cena zbytků vyšší, než byla stanovena účetní zůstatková hodnota PL, může ČSOBL rozhodnout o přiznání tohoto přebytku k prodejní ceně využitelných zbytků PL zákazníkovi.

ČSOBL nenese odpovědnost za škody vzniklé na věcech zákazníka a třetích osob uložení v PL nebo při PL. LN je povinen neprodle po tom, co pojistitel rozhodl o totální havárii PL, demontovat a vyjmout z PL veškeré osobní věci a součásti, které nejsou součástí PL, a to na vlastní náklady. Způsob demontáže nebo vyjmutí těchto věcí nesmí způsobit poškození nebo znehodnocení PL.

V případě, že LN neprojeví zájem o koupi využitelných zbytků PL zasláním písemné objednávky na adresu ČSOBL a zároveň neumožní jeho prodej další straně, je ČSOBL oprávněn požadovat po LN zaplacení ceny těchto využitelných zbytků na základě ceny stanovené pojistitelem nebo znaleckým posudkem. Úhradu kupní ceny využitelných zbytků PL může ČSOBL realizovat započtením proti přijatému pojistnému plnění. V takovém případě přejde vlastnictví na LN až po podpisu smlouvy o jeho koupi LN.

V případě, že LN neodkoupí nebo nezaplátí kupní cenu využitelných zbytků PL stanovenou pojistitelem nebo znaleckým posudkem a zároveň nepředá k PL ČSOBL pověřené osobě veškeré jeho součásti vč. technické a provozní dokumentace, klíčů, ovládacích bezpečnostních prvků, nebo nesdělí ČSOBL přesné místo, kde se PL nachází, je toto považováno ze strany LN za bránění v prodeji PL. V případě bránění v prodeji PL zákazníkům, je ČSOBL oprávněn využít veškerých prostředků, které jí umožňuje zákon a tyto VSP k navrácení PL. Veškeré náklady spojené s tímto postupem ČSOBL hradí LN.

Náklady spojené s pojištěním odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla je oprávněn požadovat ČSOBL po LN, a to i po dobu předčasného ukončení LS, pokud nedošlo k prodeji využitelných zbytků předmětu leasingu.

4.3.3 Pojistné plnění v případě trvalého vyřazení PL z provozu (prokazatelné zničení PL nebo odcizení) použije ČSOBL k úhradě škody vzniklé ČSOBL jako vlastník PL, a to ve výši účetní zůstatkové hodnoty ke dni předčasného ukončení LS, případně snížené o prodejní cenu zbytků PL. Pojistného plnění bude dále použito na úhradu závazků vyplývajících z bodu 4.3.4 těchto VSP.

4.3.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.3 je ČSOBL oprávněn požadovat a leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL:

- a) všechny do té doby neuhrazené peněžité závazky, vč. jejich příslušenství,
- b) náklady spojené s odebráním, přepravou, skladováním, oceněním, dalším prodejem zbytků vozu a zákonným a havarijním pojištěním,
- c) dohodnuté smluvní pokuty a příslušenství všech pohledávek, zejména úroky z prodlení, d) škodu vzniklou vyřazením předmětu financování, ve které je ČSOBL oprávněn požadovat po leasingovému nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbyvajících splátek sjednaných LS, e) rozdíl mezi sumou pojistného na zákonné a havarijní pojištění PL, kterou ČSOBL v souladu se sjednanými pojistnými smlouvami uhradí, nebo je povinen uhradit pojistiteli, a sumou tohoto pojistného uhrazenou leasingovému nájemcem ČSOBL k datu ukončení LS, a to i v případě, kdy byla LS uzavřena v rámci obchodní akce, v rámci které bylo leasingovému nájemci poskytnuto pojištění zdarma.

ČSOBL je oprávněn požadovat po LN zaplacení všech škod a nároků vzniklých v souvislosti s předčasným ukončením LS z důvodu trvalého vyřazení PL z provozu, a to i v době, kdy pojistitel nevyplatil pojistné plnění, nebo nerozhodl o výplatě pojistného plnění a ceně využitelných zbytků PL. V takovém případě je budoucí pojistné plnění a případné plnění z prodejní ceny využitelných zbytků určeno k úhradě těchto škod, které ČSOBL vznikly, a v případě, že již zákazník v plné výši ČSOBL tyto škody uhradil a nemá vůči ČSOBL žádné pohledávky, pak je pojistné plnění a případné plnění z prodejní ceny využitelných zbytků určeno k výplatě zákazníkovi.

4.3.5 Případná část jednorázové splátky hrazené předem, nezučtované do výnosů ČSOBL, bude použita shodně s bodem 4.4.5.

4.4 Vypověď ze strany ČSOBL

4.4.1 ČSOBL je oprávněn vypovědět leasingovou smlouvu:

- a) je-li leasingový nájemce v prodlení se zaplacením leasingové splátky nebo úroků z prodlení nebo smluvní pokuty, a to i částečně,
- b) je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním povinností nebo se zasláním dokladů uvedených v těchto VSP dle ne 1 měsíc,
- c) jestliže leasingový nájemce užívá PL v rozporu s podmínkami užívání, provozu, v rozporu s účelem užívání PL a v rozporu s tímto VSP, v důsledku čehož ČSOBL vznikla nebo hrozí škoda nebo dochází k nadměrnému nebo předčasnému opotřebení či poškození PL,
- d) pokud leasingový nájemce hrubým způsobem porušuje své povinnosti vyplývající z leasingové smlouvy a těchto VSP,
- e) bylo-li zahájeno proti LN insolvenční řízení, vstoupil-li LN do likvidace nebo byla-li na majetek LN nařízena exekuce,
- f) jsou-li dány důvody k vypovědi nebo odstoupení od jiné mezi oběma stranami uzavřené leasingové nebo jiné smlouvy nebo v případě, že leasingový nájemce neplní své závazky vůči ČSOBL plynoucí z titulu ručení poskytnutého za třetí osobu,
- g) odmítl-li ČSOBL převod vlastnictví podle bodu 4.2.2,
- h) jestliže došlo k takové změně právní subjektivity leasingového nájemce, kterou ČSOBL bude považovat za snížení odpovědnosti a předpokladu pro plnění závazků z LS,
- i) při přemístění sídla nebo trvalého bydliště leasingového nájemce mimo území České republiky, j) v případě vzniku nezpusoblosti nebo omezení způsobilosti leasingového nájemce k právním úkonům,
- k) v případě úmrtí leasingového nájemce, pokud ve lhůtě jednoho splátkového období, nejdelší 1 měsíc, nebudou známi právní nástupce leasingového nájemce.

1) přestane-li leasingový nájemce plnit podstatné povinnosti podle pojistné smlouvy, zejména platit pojistné nebo plnit podmínky pro zabezpečení PL proti odcizení, skončí-li jim sjednaná pojistná smlouva nebo neuzavře-li leasingový nájemce po zániku hromadné pojistné smlouvy ČSOBL novou pojistnou smlouvu,

m) zanikne-li nebo se sníží zajištění závazku leasingového nájemce z leasingové smlouvy a leasingový nájemce do 1 měsíce od zániku, resp. snížení zajištění neposkytne jiné zajištění, které ČSOBL schválí,

n) zhorší-li se v průběhu LS hospodářská situace leasingového nájemce a leasingový nájemce neposkytne na žádost ČSOBL do 1 měsíce od obdržení takové žádosti tomou odpovídající zajištění závazků z LS,

o) odvolá-li leasingový nájemce svoji plnou moc podle bodu 6.2 a 6.5,

p) je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním kteréhokoliv svého závazku z některé (zejména úvěrové) smlouvy uzavřené s Československou obchodní bankou, a s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, IČ: 00001350, spisová značka: B.XXXVI 46 vedená u rejstříkového soudu v Praze (dále jen "ČSOB"), nebo jinou osobou, která tvrdí spolu s ČSOB koncern a nebo osobou, která je řízenou osobou ze strany ČSOBL ve smyslu článku Obchodního zákoníku, a to i částečně, nebo je-li leasingový nájemce v prodlení s plněním kteréhokoliv svého závazku z některé (zejména leasingové nebo kupní) smlouvy uzavřené se společností PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o., se sídlem Praha 9, Pobežní 620/3, PSČ 195 00, spisová značka C.90603 vedená u rejstříkového soudu v Praze, IČ: 2673442 (dále jen "PSA ČR"),

q) pokud došlo k podstatné změně poměrů, jež podstatně ovlivňují schopnost LN včas a řádně plnit závazky vyplývající z LS, nebo výše nájmu skutečnosti, které odůvodňují oprávněné pochyby o možnostech LN včas a řádně plnit závazky z LS.

4.4.2 V případech uvedených v bodě 4.4.1 v písmenech a) až q) končí LS dnem, uvedeným v písemné vypovědi LS. Vypověď se považuje za doručenu při postupu podle bodu 6.11 těchto VSP.

4.4.3 Pokud LS bude ukončena vypovědí, je leasingový nájemce povinen vrátit PL včetně dokladů a příslušenství, které je nedílnou součástí PL, na místo a v termínu určeném ČSOBL. Pokud tak neučiní, ČSOBL předmět leasingu leasingovému nájemci odebere, a to i bez předchozího oznámení nebo proti jeho vůli podle sjednaného práva přístupu podle bodu 1.6.11.

4.4.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.4 je leasingový nájemce povinen zaplatit ČSOBL: a) všechny do té doby neuhrazené peněžité závazky včetně jejich příslušenství, b) náklady spojené s vymáháním splnění povinností (do 5.11 písm. a) a náklady spojené s odebráním, přepravou, skladováním, oceněním, dalším prodejem (pronájemem) PL a zákonným pojištěním PL,

c) náhradu škody, za niž se pro tyto účely považují i ztráty vzniklé ČSOBL z titulu daňového předhodnocení obchodu v souvislosti s nemožností ukončit LS převodem vlastnictví,

d) dohodnuté smluvní pokuty a příslušenství všech pohledávek, zejména úroky z prodlení,
 e) náhradu škody ve výši účetní zůstatkové hodnoty PL ke dni ukončení LS v případě, že leasingový nájemce nevrátí PL ve stanovené lhůtě ČSOBL,
 f) náhradu škody ve výši sjednaných leasingových splátek za dobu ode dne, kdy měl leasingový nájemce vrátit PL podle výzvy ČSOBL po zániku LS, do dne skutečného vrácení PL nebo do dne vzniku pojistné události a smluvní pokutu ve výši 0,1 % ze vstupní ceny PL bez DPH za každý den prodlení s vrácením PL; uhrazení této škody a/nebo smluvní pokuty nenahrávají souhlas ČSOBL s užíváním PL a neznamenají vznik jakékoliv nové smlouvy,
 g) ztrátu z prodeje ve výši rozdílu mezi sumou splátek od data ukončení LS (vypovědi) do sjednaného konce LS, poníženou o pojistné a odúčročenou leasingovým úrokem a dosaženou prodejní cenou bez DPH, případně vstupní cenou pro novou zákaznickou smlouvu na PL bez DPH; ČSOBL je oprávněn stanovit vstupní cenu nového zákaznického vztahu nebo prodejní cenu PL jako cenu obvyklou na trhu s přihlednutím k technickému stavu, opotřebení a místním podmínkám,
 h) rozdíly mezi sumou pojistného na zákonné a havarijní pojistění PL, kterou ČSOBL v souladu se sjednanými pojistnými smlouvami uhradil nebo je povinen uhradit pojištěteli, a sumou tohoto pojistného uhrazenou leasingovým nájemcem ČSOBL k datu ukončení LS, a to i v případě, kdy byla LS uzavřena v rámci obchodní akce, v rámci které bylo leasingovým nájemcem poskytnuto pojištění zdarma,
 i) ČSOBL je dále oprávněn požadovat po leasingovém nájemci zaplacení částky až do výše sumy všech zbývajících splátek sjednaných LS.
4.4.5 Část jednorázové splátky hrazené předem, nezúčtované do výnosů ČSOBL, bude v případě předčasného ukončení použita k úhradě dlužných leasingových splátek, event. dalších neuhrazených závazků leasingového nájemce vůči ČSOBL. Toto ustanovení neplatí v případě porušení povinnosti leasingového nájemce podle bodu 6.1 c).

4.4.6 Vyplyvá-li ze splátkového kalendáře nerovnoměrné placení leasingových splátek nebo odklad leasingových splátek a LS je ukončena podle článku 4.4 všeobecných smluvních podmínek je LN povinen zaplatit ČSOBL vedle nároků uvedených v bodu 4.4.4 také úhradu za užívání PL do dne ukončení LS. Úhrada za užívání PL bude stanovena ode dne počátku pronájmu do dne ukončení LS jako poměrná část z celkové sumy leasingových splátek připadající na období ode dne počátku pronájmu do dne ukončení LS při rovnoměrném splácení. ČSOBL vyfakturuje LN rozdíly mezi leasingovými splátkami sjednanými v LS a úhradou za užívání PL do dne ukončení LS, přičemž datem uskutečnění zdanitelného plnění bude datum, ke kterému byla LS ukončena.

4.5 Ukončení leasingové smlouvy odstoupením od leasingové smlouvy

4.5.1 ČSOBL je oprávněn od leasingové smlouvy odstoupit:
 a) nebyla-li zaplacena jednorázová splátka předem v plné výši,
 b) pokud před uzavřením smlouvy s dodavatelem PL vznikly prokazatelné skutečnosti na straně leasingového nájemce, které odůvodňují oprávněné pochyby o možnostech včasného a úplného plnění všech povinností ze strany leasingového nájemce,
 c) jestliže došlo k odstoupení ČSOBL nebo dodavatele PL od kupní nebo obdobné smlouvy.
4.5.2 ČSOBL je také oprávněn od LS odstoupit v případě, že se mu nepodaří uzavřít kupní nebo jinou obdobnou smlouvu s dodavatelem PL.
4.5.3 V případech uvedených v bodě 4.5 končí platnost a účinnost LS dnem doručení písemného sdělení ČSOBL o odstoupení; pro doručení platí bod 6.11. K odstoupení je třeba přikročit bez zbytečného odkladu po zjištění důvodů uvedených v bodu 4.5.1 a 4.5.2.
4.5.4 V případě ukončení LS podle bodu 4.5.1 je leasingový nájemce povinen, pokud není dohodnuto jinak, zaplatit ČSOBL:
 a) náhradu zálohy poskytnuté ČSOBL dodavatelé PL, pokud tuto dodavatel nevrátí ČSOBL do 30 dnů od odstoupení od kupní nebo jiné obdobné smlouvy,
 b) veškeré výdaje spojené s odstoupením od smlouvy s dodavatelem PL a s odstoupením od LS,
 c) náhradu škody,
 d) smluvní pokuty dohodnuté s dodavatelem.
4.5.5 V případě ukončení LS podle bodu 4.5.2 ČSOBL:
 a) neodpovídá leasingovému nájemci za jakoukoliv event. škodu,
 b) neprodlení vrátí leasingovému nájemci zálohu na nájemné hrazenou předem, pokud byla leasingovým nájemcem skutečně zaplacená na účet ČSOBL, a to bez příslušenství.

4.6 Všeobecná ustanovení

4.6.1 Peněžitě závazky, pokud jejich splatnost není stanovena smlouvou, jsou splatné v termínu uvedeném na platebním dokladu ČSOBL; úroky z prodlení se řídí bodem 2.5.3.
4.6.2 Leasingový nájemce není oprávněn leasingovou smlouvu vypovědět nebo od ní odstoupit, a to po celou dobu její platnosti a účinnosti.
4.6.3 Leasingový nájemce, který je spotřebitelem má právo zaplatit všechny splátky před lhůtou splatnosti. LN je v tomto případě povinen požádat ČSOBL o stanovení podmínek předčasného zaplacení a ČSOBL bude LN informovat o podmínkách předčasného zaplacení.
4.6.4 Vypíňovací prohlášení směnčného. Vystavil-li LN k zajištění závazků z LS blankosměnku, pak chybějící údaje na blankosměnce (zpravidla směnčná suma a splatnost) je oprávněn doplnit ČSOBL, nebudou-li uhrázeny veškeré závazky LN z LS včetně jejich příslušenství. Směnčná suma bude představovat veškeré dlužné závazky LN plynoucí z LS v okamžiku uplatnění směnky (nebo sumu nižší). Datum splatnosti je ČSOBL oprávněn vyplnit dle vlastního uvážení, ne však datem dřívějším než datem prvního prodlení LN s placením závazků z LS a nikoli datem pozdějším než tři roky po ukončení LS. Blankosměnka bude uložena u ČSOBL. Pokud si LN tuto blankosměnku do 15 dní po uhrazení všech závazků plynoucích z LS, nevyzvedne nebo písemně nevyzadá, má ČSOBL právo tuto blankosměnku znehodnotit nebo zničit, přičemž ČSOBL se zavazuje o tom LN na jeho žádost vystavit potvrzení.
4.6.5 V případě ukončení LS dle bodu 4.3, 4.4 nebo 4.5 VSP má ČSOBL nárok i na splátky, u nichž nastal den uskutečnění zdanitelného plnění, a to i v případě, že dosud nenastala jejich splatnost.

5. Smluvní pokuty a náhrada škody

5.1 Pokud LS a tímto VSP není stanoveno jinak, je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci a leasingovému nájemci je povinen zaplatit ČSOBL:
 a) prokazatelné náklady spojené s vymáháním splnění povinností, kterou má podle LS nebo těchto VSP leasingový nájemce, nebo spojené se splněním takové povinnosti namísto leasingového nájemce, včetně výloh spojených s vymáháním jeho pohledávek za LN. Náklady na vymáhání jsou zejména náklady ČSOBL na činnost třetích subjektů zajišťujících pro ČSOBL inkaso, vymáhání dlužné pohledávky nebo odebrání PL.
 b) smluvní pokuty ve výši:
 ba) 1 % ze vstupní ceny PL včetně DPH za prodlení vyšší než 10 kalendářních dní se zasláním dodacího listu, s doručením protokolu o uvedení PL do provozu, s doručením nebo vrácením technického průkazu nebo jiného odpovídajícího dokladu, s doručením kopie pojistné smlouvy včetně všech součástí pojistné smlouvy nebo se splněním povinností uvedených v bodu 3 těchto VSP. Leasingový nájemce je povinen zaplatit ČSOBL stejnou smluvní pokutu rovněž za každých dalších 10 kalendářních dní svého prodlení, nejvýše však 50 % z kupní ceny PL včetně DPH. Leasingový nájemce se povinností platit smluvní pokuty zprostí, prokáže-li, že prodlení vzniklo na straně ČSOBL nebo dodavatele,
 bb) 3 000,- Kč za každou povinnost nesplněnou v termínu podle LS a těchto VSP kromě případu ad ba),
 bc) sumy odpovídající součtu všech zbývajících splátek (bez DPH a pojistného), které měly být podle uzavřené LS předepsány po datu ukončení LS, a to pro případ vypovědi LS ze strany ČSOBL podle bodu 4.4.1 těchto VSP.
 c) náhradu škody (skutečnou škodu a ušlý zisk), pokud ČSOBL škoda v důsledku nesplnění jakékoliv povinnosti vznikla; leasingový nájemce nese odpovědnost i za škodu na PL, na prostorách, v nichž byl umístěn, či na věcech s PL spojených, v něm umístěných apod., pokud je tato škoda následkem postupu podle bodu 4.4.3.
5.2 ČSOBL neodpovídá leasingovému nájemci za žádnou škodu vzniklou na PL, ledaže by škoda byla způsobena zavíněním ČSOBL.
5.3 Vyúčtováním smluvních pokut ze strany ČSOBL není dotčeno právo ČSOBL na vyúčtování náhrady škody vůči leasingovému nájemci.

6. Společná ustanovení

6.1 Leasingový nájemce je povinen:

a) na veškeré korespondenci týkající se uzavřené LS, popřípadě práv a povinností z ní vyplývajících, uvádět její číslo. V případě porušení této povinnosti ČSOBL neodpovídá za event.

vzniklou škodu a je oprávněn požadovat na leasingovém nájemci poplatek za práce spojené s identifikací věci ve výši 1000,- Kč bez DPH, nebude-li dohodnuto dodatkem k LS jinak; tato částka bude splatná na základě daňového dokladu ČSOBL s příslušnou DPH,
 b) neprodlení oznámit ČSOBL veškeré změny týkající se uzavřené LS, a to zejména změnu či zánik právní subjektivity, adresy, bankovního účtu, ze kterého jsou platby prováděny, umístění PL a vstup do insolvenčního řízení či likvidace,
 c) neprodlení, nejpozději však do dne předcházejícího dni zahájení insolvenčního řízení, oznámit ČSOBL skutečnost, že byl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení proti LN. V případě nesplnění této povinnosti v daném termínu ztrácí leasingový nájemce nárok na část zálohy nezapočtené na leasingové splátky nebo část jednorázové splátky hrazené předem, nezúčtované do výnosů ČSOBL, a to v případě vypovědi LS ze strany ČSOBL,
 d) umožnit ČSOBL na jeho žádost nahlédnout do svých účetních a obchodních knih, popř. na vyžádání pravidelně zasílat účetní a jiné podklady dle specifikace ČSOBL, za účelem přezkoumání svých hospodářských poměrů; opakovaně nesplnění nebo nepravdivé plnění této povinnosti je hrubým porušením LS.
6.2 Leasingový nájemce výslovně souhlasí s tím, aby si ČSOBL samostatně obstarával informace o jeho hospodářské a finanční situaci, a podpisem LS dává výslovný souhlas k tomu, aby banky, event. jiné právnické či fyzické osoby, které takový souhlas potřebují, poskytl ČSOBL na jeho žádost veškeré informace, které o leasingovém nájemci mají k dispozici. Leasingový nájemce podpisem LS zpřinocňuje ČSOBL, aby v jeho zastupení kdykoliv ověřil stav plnění povinností leasingového nájemce z kterékoli smlouvy (zejména úvěrové) leasingového nájemce s osobami tvořícími spolu s ČSOBL concern a nebo s osobami, které jsou řízenými osobami ze strany ČSOBL ve smyslu znění Obchodního zákoníku.
6.3 V případě, že na straně leasingového nájemce nastanou takové skutečnosti, pro které je ČSOBL ve smyslu čl. 4.4.1 těchto VSP oprávněn vypovědět LS a ČSOBL tohoto práva nevyužije, je ČSOBL oprávněn leasingovému nájemci dočasně znemožnit užívání PL, a to např. zneprůvozněním PL, uložení PL na místě určeném ČSOBL apod. V případě, že leasingový nájemce odstraní důvody, pro které je možné přistoupit k vypovědi LS, ČSOBL umožní ve lhůtě do 10 dnů ode dne odstranění vypovědního důvodu opětovné užívání PL. Náklady spojené s dočasným znemožněním užívání PL a opětovným zprovozněním PL nese leasingový nájemce ze svého. Po dobu dočasně znemožnění užívání PL není leasingový nájemce zbaven povinnosti hradit sjednané leasingové splátky. Leasingový nájemce není oprávněn požadovat na ČSOBL případnou náhradu škody, která mu v důsledku dočasného znemožnění užívání PL vznikne.
6.4 Číslo LS je vnitřní evidenční pomůckou ČSOBL a může být v průběhu trvání leasingové smlouvy ČSOBL měněno. Leasingový nájemce je povinen užívat číslo LS, které mu bylo napsadoby ČSOBL písemně oznámeno. Obdobně je leasingový nájemce povinen respektovat bankovní spojení ČSOBL podle příslušného daňového dokladu, i když ten byl v průběhu LS změněn.
6.5 Leasingový nájemce podpisem LS zmocňuje pověřeného zástupce ČSOBL k jednání na správním či jiném orgánu k provedení změny v registraci nebo změny při plnění jiné zvláštní povinnosti spojené s užíváním PL, a to v případě ukončení LS jinak než převodem vlastnictví PL na leasingového nájemce.
6.6 ČSOBL není v prodlení s předáním LN leasingovému nájemci, pokud tuto prodlení nezavinil; rovněž není v prodlení, pokud důvody prodlení spočívají na straně dodavatele PL. ČSOBL neodpovídá za event. škodu a takové prodlení nenakládá oprávnění leasingovému nájemci odmítnout či pozdržet sjednané platby.
6.7 V případě, že podle českých obecně závazných předpisů, eventuálně mezinárodních smluv, jimiž bude Česká republika vázána, bude ve vnitrostátním platebním styku umožněno používat jiné měny než korunu českou (zejména měny EURO nebo jiné obdobné měny) a v takové jiné měně vstět účetnictví, je ČSOBL oprávněn závazky, sjednané v korunách českých jednostranně převést na takovou jinou měnu a vyžadovat úhrady dosud nezaplacených závazků leasingového nájemce v takové jiné měně; leasingový nájemce je povinen takové převody akceptovat.
6.8 Pokud LS a tímto VSP není stanoveno jinak, má se za to, že leasingový nájemce splnil svoji povinnost včas, pokud je písemnost či jiné věcné plnění doručeno nejpozději posledního dne lhůty do sídla ČSOBL, není-li dohodnuto jiné místo.
6.9 Veškeré změny LS včetně těchto VSP musí mít písemnou formu a musí být podepsány oprávněnými zástupci obou stran (s výjimkou případů, kdy změnu může učinit ČSOBL jednostranným úrokem), jinak jsou neplatné. V případě jakékoliv změny LS, je ČSOBL oprávněn vyúčtovat leasingovému nájemci poplatek stanovený platnými sazebníky ČSOBL, nebude-li dohodnuto dodatkem k LS jinak; tato částka bude splatná na základě platebního dokladu ČSOBL.
6.10 Leasingový nájemce je oprávněn postoupit práva a povinnosti vyplývající z LS na třetí osobu pouze v případě udělení písemného souhlasu ČSOBL (změna v osobě nájemce). Změna v osobě leasingového nájemce bude ČSOBL odsouhlasena pouze po splnění podmínek stanovených ČSOBL.
6.11 Pro účely doručování die LS a těchto VSP se má za to, že příslušná písemnost je doručena třetím (3.) dnem po jejím prokazatelném odevzdání k poštovní přepravě na poslední známou adresu.
6.12 Má-li být předmětem leasingu věc nikoliv nová a/nebo je-li to třeba k uplatnění práva z odpovědnosti za vadu a/nebo je-li to třeba pro účely stanovené prodejní cenou PL v souladu s tímto VSP, musí být vyhotoven znalecký posudek nebo jiný odborný doklad o stavu PL, pokud se smluvní strany výslovně nedohodnou jinak, a leasingový nájemce je povinen takový doklad opatřit od znalce vybraného ČSOBL na své náklady.
6.13 Leasingová smlouva nabývá platnosti i účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.
6.14 Leasingový nájemce výslovně prohlašuje a podpisem LS, potvrzuje, že:
 a) se podrobně seznámil s tímto VSP a s jejich obsahem souhlasí,
 b) je mu znám rozsah plné moci ČSOBL mu udělené v souladu s tímto VSP v LS, a že bude v souladu s touto plnou mocí postupovat.
6.15 Smluvní strany se dohodly, že jejich vztah z leasingové smlouvy se řídí Obchodním zákoníkem a že tyto VSP jsou v souladu s § 273 odst. 1 Obchodního zákoníku závazné pro úpravu vzájemných vztahů podle uzavřené leasingové smlouvy, pokud tato smlouva nebo speciální Všeobecné smluvní podmínky, které jsou nedílnou součástí takové leasingové smlouvy, nestanoví jinak.
6.16 ČSOBL se zavazuje informovat leasingového nájemce – spotřebitele o změně roční procentuální sazby nákladů, pokud k ní dojde.
6.17 Řešení vztahů podle těchto VSP je předmětem nehmotného majetku ČSOBL; šíření těchto VSP a využití k účelům mimo rámec povinností z konkrétní LS proto není dovoleno. ČSOBL si vyhrazuje vůči kterémukoliv subjektu plnou právní ochranu proti neoprávněnému použití VSP.
6.18 LN se zavazuje platit ČSOBL za jednotlivé úkony nebo služby spojené s LS poplatky podle Sazebníku ČSOBL. Pro stanovení výše konkrétního poplatku se použije výše stanovená v Sazebníku ČSOBL aktuálním ke dni provedení úkonu nebo služby, který je zveřejněn na internetových stránkách ČSOBL na adrese www.csobleasing.cz.

Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu
 ČSOBL Leasing, a.s.,
 FL 01/09