

ČSOB Leasing, a.s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2013

00 Úvodní slovo předsedy představenstva	03
01 Významné události roku 2013 a první poloviny roku 2014	04
02 Profil společnosti	07
<i>Představení společnosti ČSOB Leasing, a.s.</i>	08
<i>Mezníky v historii ČSOB Leasing, a.s.</i>	09
<i>Budoucnost, která má jméno</i>	11
03 Vedení společnosti	12
04 Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti ČSOB Leasing, a.s., a stavu jejího majetku v roce 2013	14
05 Zpráva dozorčí rady	17
06 Finanční výsledky podle IFRS	19
07 Finanční část	22
<i>Výrok k výroční zprávě</i>	23
<i>Zpráva nezávislého auditora</i>	24
<i>Nekonsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2013</i>	25
<i>Příloha nekonsolidované účetní závěrky</i>	34
<i>Zpráva nezávislého auditora</i>	62
<i>Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2013</i>	63
<i>Příloha konsolidované účetní závěrky</i>	72
<i>Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami</i>	100
08 Kontaktní údaje	104



ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

trh leasingových společností dosáhl v roce 2013 co do objemu nových obchodů mírného růstu. Finanční produkty byly v průběhu roku nabízeny v podmínkách končící ekonomické recese. Tento trend se ukázal především ve 4. čtvrtletí, kdy bylo již více patrné, že se tuzemské firmy nadechují po krizi. Český právní řád byl obohacen o nový občanský zákoník, který akcentuje princip smluvní svobody a který náš právní řád posouvá k řádům vyspělých západních zemí.

Co znamenal rok 2013 pro nás?

Rok 2013 pro nás znamenal kvantitativní potvrzení správnosti zvoleného strategického směru. Dosáhli jsme plánovaných výsledků. Naplnili jsme naše plány, pro zákazníky z řad podnikatelů jsme byli na trhu leasingových společností nejžádanější volbou a urídili jsme odpovídajícím způsobem rizika, kterým je leasingová společnost obecně na trhu vystavena.

ČSOB Leasing, a.s., poskytl vloni zákazníkům nové finanční služby v objemu 10,69 miliardy korun. To bylo o 17 % více než v roce 2012. V porovnání s novou produkcí v roce 2010 se jedná dokonce o nárůst o 46,5 %. Co je ale důležitější, že z toho více než 95 % šlo na financování investic českým podnikatelům.

Společnost jednoznačně potvrdila svou pozici jedničky na leasingovém trhu a největšího nebankovního poskytovatele financování investičního majetku českého podnikání. Mezi českými podnikateli jsme dlouhodobě nejvyhledávanější leasingovou společností na trhu a jsme hrdí na to, že můžeme podpořit našimi službami jejich podnikatelskou budoucnost, růst a konkurenceschopnost.

Co do struktury financovaného majetku ČSOB Leasing, a.s., na trhu významně financoval osobní a užitková vozidla, moto-

cykly, autobusy, těžkou dopravní techniku, obráběcí a stavební stroje i zemědělskou, manipulační a skladovou techniku. Co do produktové skladby má naše leasingová společnost vedoucí postavení ve finančním leasingu a v podnikatelských úvěrech. V operativním leasingu jsme se meziročně posunuli ze sedmé na třetí pozici (v součtu všech komodit), což představuje největší skok na trhu.

V rámci společnosti jsme úspěšně implementovali několik důležitých infrastrukturálních projektů v oblasti SW podpory obchodní činnosti a procesů. Věnovali jsme také samozřejmě nemalé úsilí průběžné optimalizaci nákladů.

V oblasti nejcennější, v oblasti lidských zdrojů nám výsledky našich průzkumů ukázaly, že stále roste počet motivovaných a spokojených zaměstnanců. Je tak poznat, že nás práce pro ČSOB Leasing, a.s., baví a motivuje, což má ten nejlepší vliv na naše výsledky a na spokojenost zákazníků, obchodních partnerů a zpětně je to povzbuzením naší další práce.

ČSOB Leasing, a.s., je prostřednictvím svých zaměstnanců také společensky odpovědnou firmou. Například v květnu 2013 proběhlo firemní setkání, kde naši zaměstnanci strávili sportovní odpoledne společně s handicapovanými sportovci z Asociace integrovaných sportů a podpořili je finanční sbírkou. I letos v oblasti společensky prospěšných prací podnikáme řadu aktivit se zapojením našich zaměstnanců. Pomáhat je součástí naší podnikatelské filozofie.

V roce 2014 chceme pokračovat v naší strategii směrem k dalšímu prohlubování úspěšné spolupráce v rámci skupiny ČSOB a hledání takových obchodních synergií a řešení, abychom nabídli další přidané hodnoty klientům. V rámci našeho sektoru jsme připraveni posílit takové změny, které podpoří

české podnikatele a jejich ochotu investovat. I když je v našem oboru pro zákazníky důležitá osobní komunikace a komoditní poradenství při výběru předmětu financování, vnímáme, že se mnoho operací souvisejících s leasingem brzy přenesou na internet a stane se součástí tzv. digitálního světa.

Dovolte mi vám všem poděkovat za práci a úsilí, které nám pomohlo dosáhnout v roce 2013 širokého spektra výborných výsledků. Zejména bych rád poděkoval všem našim zákazníkům a akcionářům za důvěru, všem zaměstnancům za jejich pracovní úsilí a nezdolnou energii a obchodním partnerům za kvalitní spolupráci v minulém roce.

Přeji jen to nejlepší na naší další společné cestě ke kvalitnější a bohatší budoucnosti.



S pozdravem
Ing. Libor Bosák
*Předseda představenstva
Generální ředitel*



kapitola 01

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2013 A PRVNÍ POLOVINY ROKU 2014

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2013 A PRVNÍ POLOVINY ROKU 2014

2013

LEDEN • V roce 2013 ČSOB Leasing, a.s.¹⁾, pokračuje v exkluzivním partnerství financování traktorů Zetor pod značkou *Zetor Finance*. Finanční produkt Zetor Finance využívá přes tři čtvrtiny zákazníků firmy ZETOR TRACTORS při pořízení traktoru na leasing či úvěr.

ÚNOR, BŘEZEN • ČSOB Leasing připravil pro své klienty novou variantu produktu operativní leasing pro komoditu nákladních automobilů, a to *Full-servis leasing s kaucí*.

• ČSOB Leasing nabídl svým zaměstnancům nový vzdělávací program – *Cesta k úspěchu*. Účastníci programu mají možnost získat mnoho nových znalostí a zkušeností, které odpovídají jejich rozvojovým potřebám a každodenní práci.

DUBEN • ČSOB Leasing uvedl na trh novou marketingovou kampaň *Namícháme vám jen to, co máte rádi*, v rámci níž představil i zajímavou nabídku v podobě možnosti zákazníků získat na vybrané modely vozidel nejen *povinné ručení, ale i havarijní pojištění na jeden rok zdarma*.

• ČSOB Leasing v rámci zkvalitňování služeb zákazníkům a obchodním partnerům úspěšně implementoval *nový SW PRM* (Partner Relationship Management). PRM nově, mimo jiné, umožnil zajistit přesnou, včasnou

a procesně koordinovanou péči o potřeby našich zákazníků v průběhu celého životního cyklu smluvního vztahu, což přineslo řadu zjednodušení v oblasti procesů.

KVĚTEN • ČSOB Leasing společně s vybranými prodejci automobilů uvedl na trh nový produkt z produktové řady operativního leasingu určený podnikatelům nazvaný *Leasing pro chytré podnikání*. Majitelé firem díky tomuto produktu mohou výhodně provozovat firemní osobní a užitkové vozy, a přitom pohodlně a bez starostí servisovat vozidla u svých preferovaných partnerů a využívat řady dalších služeb.

ČERVEN • ČSOB Leasing získal v prestižní soutěži o nejlepší finanční produkty Zlatá koruna *bronzovou korunu* za produkt *ČSOB Optimal Leasing s flexibilními službami a stříbrnou korunu* za produkt *ČSOB Leasing – Program AGRO 2013*.

• ČSOB Leasing navázal spolupráci s výrobcem tuzemských návěsů značky PANAV.
• ČSOB Leasing dává zákazníkům možnost využít *zvýhodněné úročení u 33 značek s 11 importéry stavební, zemědělské a manipulační techniky*.

ČERVENEC, SRPEN • Na letní období připravil ČSOB Leasing fotosoutěž s názvem *Vyfoť lea-*

sing. Soutěžít o hodnotné ceny mohli všichni klienti, ale i neklienti ČSOB Leasingu, kteří rádi fotografují. Podmínkou bylo zajímavě nafotit předmět leasingu, příp. předmět vysněného leasingu. Hlavní výhrou byl osobní automobil.

ZÁŘÍ • ČSOB Leasing doplnil svou produktovou skladbu o revoluční novinku a nabídl nový spotřebitelský produkt *Mobilita plus*. Touto novinkou dává možnost i spotřebitelům využívat veškerých benefitů firemních zákazníků, a přibližuje tak budoucnost leasingového trhu.

ŘÍJEN • ČSOB Leasing za 1.–3. čtvrtletí 2013 poskytl nové financování zemědělské techniky ve výši 858 mil. Kč (pozn. měřeno v objemu nově poskytnutého financování), výsledky z České leasingové a finanční asociace prokazují, že celkově ČSOB Leasing stojí na trhu *na předním místě i v rámci financování zemědělců*.

• ČSOB Leasing *hlavním partnerem filmu Rivalové* (Rush) v ČR. Důvody participace na uvedení tohoto snímku do českých kin spatřuje v mnoha paralelách, které nachází mezi ČSOB Leasingem a snímkem Rivalové.

• ČSOB Leasing *pokračuje ve spolupráci s ÚSTŘEDNÍM AUTOMOTOKLUBEM ČESKÉ REPUBLIKY* (ÚAMK), apeluje na bezpečnost provozu na silnicích.

LISTOPAD • Zaměstnanci ČSOB Leasingu se aktivně zapojili do nového veřejně prospěšného projektu *Dny dobrovolnictví*. Přes 50 % zaměstnanců pomáhalo ve 20 organizacích.
• ČSOB Leasing úspěšně dokončil *projekt* a došlo k nasazení nové aplikace *Partner*, který se stal hlavním zdrojem dat a který nastoluje jejich absolutní čistotu. Tato aplikace je přínosem zejména pro obchodní týmy, ale i některé týmy back-office.

PROSINEC • Společnost *potvrdila pozici jedničky na leasingovém trhu* a největšího nebankovního poskytovatele financování investičního majetku českých podnikatelů. ČSOB Leasing za rok 2013 poskytl svým klientům nové finanční služby ve výši 10,69 miliardy korun. To je o 17 % více než v roce 2012. Z toho více než 95 % šlo na financování investic českým podnikatelům.

• ČSOB Leasingu se v produktu *operativní leasing nákladních automobilů* v roce 2013 úspěšně dařilo konkurovat captivním leasingovým společnostem i specializované konkurenci zaměřené zejména na fleetovou klientelu.

¹⁾ dále jen ČSOB Leasing nebo společnost

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2013 A PRVNÍ POLOVINY ROKU 2014

2014

- Od počátku roku 2014 ČSOB Leasing připravil atraktivní nabídku financování pro podnikatele v segmentu zemědělství *Program AGRO 2014*. V rámci ní mohou mimo jiné čeští zemědělci při splnění daných podmínek využít dotační program od Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, a.s., (PGRLF), a v podobě subvence úrokových nákladů si tak snížit celkové náklady na pořízení nové zemědělské techniky.

- ČSOB Leasing se v roce 2014 prioritně dále zaměřuje na další rozvoj produktu *operativní leasing v komoditě nákladních automobilů*.

- ČSOB Leasing uzavřel značkovou spolupráci s novým importérem zemědělské techniky JCB, společností PEKASS, na produkty JCB.

- ČSOB Leasing se spojil s importérem zemědělské techniky LELY, společností Agropartner Soběslav, a nabízí značkové financování na produkty LELY.

- ČSOB Leasing poskytuje produkt dotovaného financování skladových zásob se společnostmi ZETOR Tractors, Kubota, MASSEY FERGUSON, LELY.

- ČSOB Leasing spustil s importérem zdravotnické techniky, společností ESSILOR, značkovou spolupráci.

- Uzavřel dohodu s importérem zemědělské techniky, společností AUSTRO DIESEL, o značkové spolupráci traktorů MASSEY FERGUSON.

- ČSOB Leasing připravil pro zákazníky akci s dotovaným úrokem na zemědělskou techniku KRONE.

- ČSOB Leasing v roce 2014 *pokračuje ve spolupráci s ÚAMK*. V rámci tohoto partnerství je pro všechny, kteří si koupí dálniční známku na rok 2014, připravena soutěž. Soutěžící mohou vyhrát 2x osobní automobil nebo další ceny v hodnotě 10 tisíc korun.

DUBEN • Od dubna ČSOB Leasing startuje kampaň *Vyjadte si auto podle svého*. V rámci této kampaně představuje novinku *HIT Kredit*, produkt lákavý pro své nízké úročení, *variabilní poslední splátku či zajímavé pojištění*.

KVĚTEN • ČSOB Leasing dokončuje projekt implementace finančního softwaru *CODA*

Financials, který hraje strategickou roli v řízení firmy. Jeho architektura přináší transparentnost a okamžitý přehled všem zaměstnancům, do všech procesů ve finanční oblasti. Pomáhá přizpůsobit se neustále probíhajícím změnám a minimalizovat jejich dopad na analýzu, výkazy a procesy řízení.

ČERVEN • V průběhu letních prázdnin nastane okamžik, kdy uzavře ČSOB Leasing smlouvu s *200 000. zákazníkem*. 200 000. zákazníka oceňuje poukazem na dovolenou.





PROFIL SPOLEČNOSTI / PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A.S.

ČSOB Leasing patří mezi přední leasingové instituce v České republice. V konkurenčním prostředí si vybojoval pozici lídra trhu. Je společností s dlouholetou zkušeností (19 let od založení firmy).

- ČSOB Leasing poskytuje financování pořízení či užívání lehké i těžké dopravní techniky, strojů, zařízení, výpočetní techniky, technologií a technologických celků včetně financování předmětů velkých pořizovacích hodnot (vagony, letadla apod. včetně syndikovaného financování apod.).

- ČSOB Leasing nabízí zákazníkům a obchodním partnerům širokou škálu produktů (finanční leasing, zpětný leasing, releasing, zákaznický úvěr, full-service leasing, operativní leasing, fleet management, financování skladových zásob aj.).

- ČSOB Leasing je univerzální leasingovou společností se širokou nabídkou finančních služeb podnikatelům i soukromým osobám.

- ČSOB Leasing nabízí produkty zákazníkům nejen prostřednictvím vlastní distribuční sítě (osobní přístup v každém regionu ČR) či rozsáhlé distribuční sítě ČSOB, ale přímo

v místě prodeje u spolupracujících dodavatelů movitého majetku.

- ČSOB Leasing úzce spolupracuje se specializovanou dceřinou společností ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., a využívá jejím prostřednictvím nabídky široké škály pojistných produktů od předních pojišťoven na trhu v ČR: pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla, havarijní pojištění, pojištění skel, zavazadel, asistenčních služeb, právní ochrany, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla, GAP, strojní pojištění, pojištění schopnosti splácet, pojištění průmyslu a podnikatelů.

- ČSOB Leasing je držitelem certifikátu jakosti dle normy ISO 9001:2008.

- ČSOB Leasing je společností oceněnou v řadě soutěží o nejlepší finanční produkty či společnosti: Zlatá koruna, Zlatý měsíc, Fleet award, CZECH TOP 100 či Flotila.

- ČSOB Leasing je společností, která podporuje i moderní e-komunikaci se svými zákazníky a obchodními partnery (eLeasing – zákaz-

nický webový informační portál, elektronická fakturace (formát ISDOC) pro klienty full-servis leasingu a SW aplikace eLine pro obchodní partnery (díky níž zákazník může obdržet kalkulaci, schválení a následně uzavřít smlouvu přímo v místě prodeje u širokého spektra komodit během několika minut).

- ČSOB Leasing je 100% dceřinou společností Československé obchodní banky, a. s., členem skupiny ČSOB a významné nadnárodní skupiny KBC.

- ČSOB Leasing má nejvyšší kapitálovou vybavenost z leasingových společností na českém trhu.

- ČSOB Leasing velkým dílem přispívá k celkovému růstu trhu. Objem poskytnutých finančních služeb v roce 2013 přesáhl 10 miliard korun.

- Prostřednictvím ČSOB Leasingu mohou zákazníci využít podpůrných programů EIB (Evropské a investiční banky) a PGRLF (Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu), příp. spolupracujících partnerů, jako např. dovozců, výrobců, pojišťitelů aj.

- ČSOB Leasing je specialistou ve financování podnikatelských investic. Více než 95 % objemu poskytnutých služeb šlo v roce 2013 na financování investic českým podnikatelům.

- ČSOB Leasing je společností, která chápe potřeby svého okolí. Zaměstnanci se aktivně zapojují do akcí veřejně prospěšných projektů. Společenská odpovědnost se stává běžnou součástí filozofie firmy.

- ČSOB Leasing svým produktovým vývojem přichází s takovými řešeními, která podporují budoucí rozvoj a progresivní změny v oblasti dopravní mobility a zároveň celospolečenské snahy chránit přírodu a pečovat o ni.



PROFIL SPOLEČNOSTI / MEZNÍKY V HISTORII ČSOB LEASING, A.S.

ČSOB se stává součástí **KBC Group**.

Zahájení spolupráce se společností **PSA FINANCE Česká republika** (značkové financování Peugeot a Citroën).

Zavedení softwaru eLine pro **on-line uzavírání smluv** přímo u prodejců osobních a užitkových vozů.

Spuštění **on-line informačního portálu eLeasing** pro klienty. (Klienti mohou elektronicky sledovat své uzavřené smlouvy a on-line komunikovat s ČSOB Leasingem.)



Změna obchodního jména společnosti na ČSOB Leasing, a.s., a **prvenství na leasingovém trhu**.

Založení dceřiné společnosti **ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o.**
Nové sídlo společnosti.

Ocenění první **Zlatou korunou** za značkové financování.



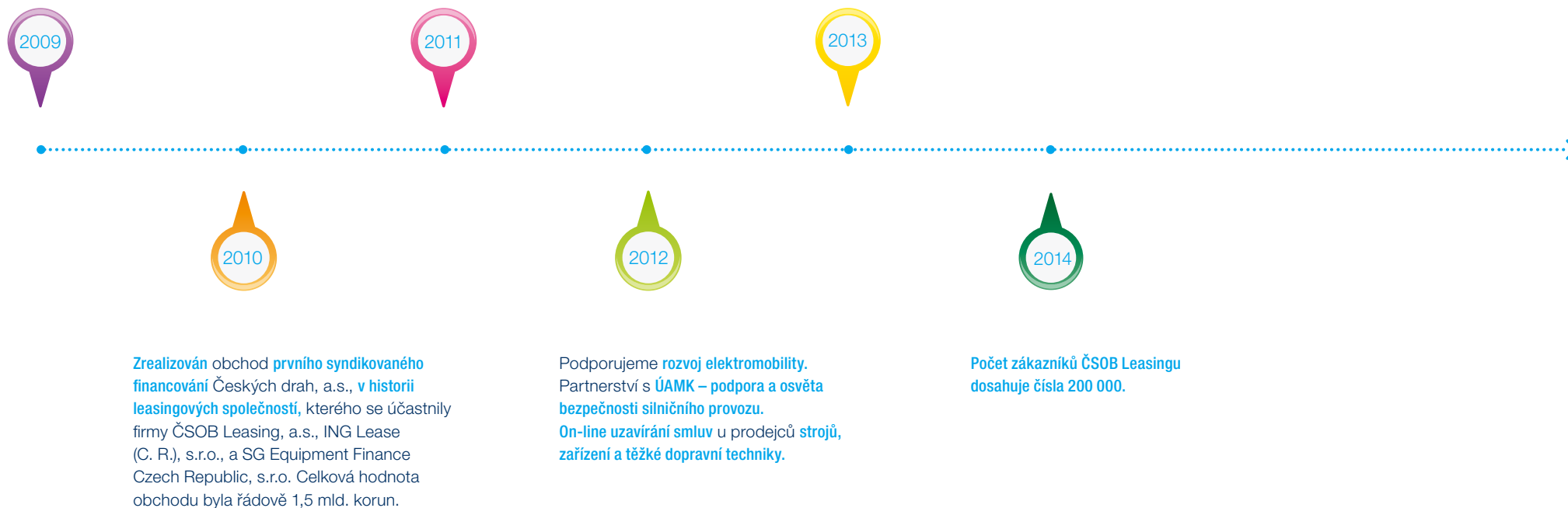
Dosažení čísla **120 000 aktivních smluv** v portfoliu.

PROFIL SPOLEČNOSTI / MEZNÍKY V HISTORII ČSOB LEASING, A.S.

Vítězství **produktu Flotila** (full-service leasing) v anketách časopisů **Fleet a Flotila**.

1. místo v kategorii nebankovních finančních institucí v rámci **CZECH TOP 100**.
Implementace služeb **elektronické fakturace**.
ČSOB Leasing dostává přívlastek **Budoucnost, která má jméno**.

Implementace **PRM (Partner Relationship Management)**.
Revoluční produkt **Leasing s flexibilními službami**.
Komplexní program pro zemědělce **AGRO 2013**.
ČSOB Leasing posílil pozici **jedničky na leasingovém trhu i nejžádanějšího poskytovatele financování majetku českých firem**.
Hodnota financování dosáhla 10,4 mld. Kč a objem financování v pořizovacích cenách 12,91 mld. Kč.



PROFIL SPOLEČNOSTI / BUDOUCNOST, KTERÁ MÁ JMÉNO

ČSOB Leasing: Budoucnost, která má jméno

Obecně je budoucnost neznámá veličina. My však umíme vysněnou budoucnost klienta přiblížit, zrealizovat nebo chcete-li pojmenovat. Proto ČSOB Leasing: Budoucnost, která má jméno.

ČSOB Leasing pomáhá klientům tvořit a rozvíjet jejich podnikatelskou budoucnost, a to prostřednictvím financování majetku (vozidel, výrobních zařízení, strojů apod.). S pomocí ČSOB Leasingu může klient produktivně využívat financovanou věc či zařízení okamžitě, a přitom za ni platit až v budoucnu.





kapitola **03**

VEDENÍ SPOLEČNOSTI

VEDENÍ SPOLEČNOSTI

VEDENÍ SPOLEČNOSTI ČSOB Leasing, a.s.

PŘEDSTAVENSTVO k 31. prosinci 2013



Ing. Libor Bosák
předseda představenstva



Ing. Josef Rosenkranz
místopředseda představenstva



Ing. Rudolf Kypta
člen představenstva

DOZORČÍ RADA k 31. prosinci 2013

PETR HUTLA
(od 1. 1. 2013)

JIŘÍ VÉVODA
(od 1. 1. 2013)

JÁN LUČAN
(od 1. 1. 2013)

JEROEN KAREL VAN LEEUWEN
(od 1. 1. 2013)

Mgr. PETR NEUVIRTH
(od 14. 12. 2010)

Ing. JAROSLAV KREJČÍ
(od 4. 9. 2006)

DOZORČÍ RADA od 1. 1. 2014

PETR HUTLA
(od 1. 1. 2013)

JIŘÍ VÉVODA
(od 1. 1. 2013)

JÁN LUČAN
(od 1. 1. 2013)

OLDŘICH BARTOŇ
(od 1. 1. 2014)

JEROEN KAREL VAN LEEUWEN
(od 1. 1. 2013)





ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ČSOB Leasing, a.s., A STAVU JEJÍHO MAJETKU V ROCE 2013

Představenstvo společnosti (PS) v roce 2013 pracovalo ve složení následujících členů:**Libor Bosák***Předseda představenstva***Josef Rosenkranz***Místopředseda představenstva***Rudolf Kypta***Člen představenstva***Ivana Vondráčková***Člen představenstva (člen do 4. 12. 2013)*

V roce 2013 proběhlo v souladu se stanovami společnosti dvacet dva řádných zasedání představenstva.

ČSOB Leasing pokračoval v roce 2013 ve svém rozvoji a úspěšně se vypořádal s neustále se měnícím makroekonomickým prostředím. Podnikatelská strategie společnosti byla založena na posilování spolupráce se skupinou ČSOB (cross-selling pro bankovní klienty i pojišťovací společností), vývoji nových produktů na základě kvality (úvěrové riziko) a řízení provozních nákladů. Úspěšná změna firemní kultury, která proběhla v minulých letech, pomohla posílit stabilitu firmy i zaměstnan-

ců, upevnila dobré jméno společnosti jak ve skupině ČSOB, tak ve skupině KBC i napříč celým trhem. Pomohla také zachovat kvalitu a flexibilitu poskytovaných finančních služeb na základě potřeb zákazníků.

ČSOB Leasing zcela spadal v roce 2013 pod řízení banky ČSOB.

K 31. prosinci 2013 činil splacený základní kapitál společnosti 3 050 mil. Kč. Základní kapitál dceřiné společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., činil k 31. prosinci 2013 2 mil. Kč. Podíl společnosti **ČSOB Leasing** v této společnosti je 100 %.

Společnost vlastní veškeré platné licence pro výkon svých aktivit.

Hlavním úkolem vedení společnosti bylo zajistit a podporovat neustálý rozvoj společnosti ve všech organizačních a funkčních aspektech. Zvláštní zřetel byl kladen na zlepšování vztahů se zákazníky a rozšiřování obchodní činnosti za účelem výkonu jejího podnikání, a tudíž plnění cílů skupiny ČSOB. Vedení společnosti průběžně pracovalo na splnění tohoto úkolu, sledovalo a kontrolovalo jeho realizaci a zajišťovalo ji na všech úrovních řízení společnosti.

V oblasti nově realizovaných obchodů dosáhl **ČSOB Leasing** obrátu 13,27 mld. Kč (objem nově financovaných předmětů v pořízovacích nákladech). Obrát dosažený z nových obchodů byl v roce 2013 meziročně vyšší o 14 %.

ČSOB Leasing v roce 2013 uzavřel 14 688 nových zákaznických smluv, což představuje meziroční nárůst o 5 %. Financovaná hodnota (10,69 miliardy Kč) nových smluv překročila poprvé od roku 2008 10 mld. Kč.

K 31. prosinci 2013 se celkový počet aktivních smluv ve správě společnosti rovnal 76 035. **ČSOB Leasing** kromě toho spravuje na základě smluv o spolupráci téměř 12 000 aktivních smluv pro PSA Finance, z nichž bylo v roce 2013 nově uzavřeno 3 387 smluv.

ČSOB Leasing si v roce 2013 udržel první místo na celkovém českém trhu leasingových společností a na celkovém relevantním trhu (který zahrnuje také splátkový prodej a spotřebitelské úvěry ve srovnatelných komoditách) s tržním podílem ve výši 13,5 % (meziroční nárůst o 1,3 %). Celkový relevantní trh meziročně vzrostl o 5,6 % z 75 mld. Kč v roce 2012 na 79 mld. Kč v roce 2013.

Postavení společnosti na trhu a její obchodní úspěchy vycházejí z úspěšné prodejní stra-

tegie, efektivních distribučních a obchodních modelů, fungování v rámci vlastní stabilní obchodní sítě, dobrého jména a dále správné orientace na produkty a produktové strategie (značkové financování, spotřebitelské úvěry, devizový leasing, operativní leasing včetně služeb, správa vozového parku a konkurenceschopný sortiment produktů pro dodavatele předmětů financování).

ČSOB Leasing hraje aktivní roli v rozvoji aktivit skupiny ČSOB, zejména v oblasti ICT a cross-sellingu. Vstupní investice do cross-sellingu meziročně vzrostly o 19 %. **ČSOB Leasing** průběžně vyvíjí činnost zaměřenou na zvyšování produktivity a efektivity v oblasti standardizace a optimalizace obchodních procesů a zvyšování hodnoty produktů pro zákazníky. Velké úsilí společnost věnovala vývoji nového účetního systému CODA (bude spuštěn v roce 2014).

Podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) dosáhla aktiva společnosti (konsolidovaná bilanční suma) výše 25,0 mld. Kč. To představuje meziroční nárůst o 9 %.

Ve struktuře financování nedošlo v roce 2013 k žádným výrazným změnám. Poměr mezi financováním s fixní a proměnlivou úrokovou

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ČSOB Leasing, a.s., A STAVU JEJÍHO MAJETKU V ROCE 2013

sazbou byl na konci roku 2013 53 % ku 47 %. 18,0 mld. Kč z celkového objemu půjček ve výši 18,5 mld. Kč bylo ke konci roku 2013 poskytnuto přidruženými společnostmi. **ČSOB Leasing** splnil požadavky na uznání daňových nákladů hrazených z prostředků poskytnutých v roce 2013 skupinou ČSOB/KBC.

Vlastní kapitál (podle IFRS) činil k 31. prosinci 2013 5,0 mld. Kč, což znamenalo pokles oproti konci roku 2012 (5,4 mld. Kč). Příčinou poklesu byla výplata dividendy ČSOB v květnu 2013.

Konsolidovaný zisk (IFRS) pro rok 2013 činil před zdaněním 583 mil. Kč. Zisk po zdanění dosáhl 453 mil. Kč. Konsolidovaný manažerský hospodářský výsledek představoval zisk ve výši 383 mil. Kč.

Celkový nárůst opravných položek k portfoliu včetně dodatečných výnosů z již odepsaných pohledávek v roce 2013 dosáhl částky 20 mil. Kč. Jedná se o výsledek úspěšné strategie v oblasti procesu schvalování smluv, řízení portfolia a vymáhání pohledávek. Opravné položky k úvěrům a pohledávkám dosáhly ke konci roku 2013 celkové kumulativní výše 0,66 mld. Kč (vedle již

odepsaných pohledávek). Opravné položky a rezervy v této výši zcela kryjí podnikatelské riziko. Metodologie stanovování opravných položek a odpisů nedobytných pohledávek je v souladu se standardy používanými v rámci skupiny ČSOB.

Nejvýznamnější výnosovou položkou v roce 2013 byly úrokové výnosy, které dosáhly výše 1 155 mil. Kč. Nejvýznamnější nákladovou položkou byly úrokové náklady v celkové výši 353 mil. Kč.

Celkový nárůst hrubých opravných položek a odpisů k portfoliu v roce 2013 dosáhl částky 89 mil. Kč (IFRS), což je výrazně méně než nárůst opravných položek v roce 2012 (175 mil. Kč).

V roce 2013 udržel **ČSOB Leasing** konsolidované provozní náklady pod rozpočtem (dosáhl úspor ve výši 15 mil. Kč, -2,26 %). Snížení nákladů bylo dosaženo především v oblasti IT.

Podle Českých účetních standardů (ČÚS) činil konsolidovaný zisk společnosti **ČSOB Leasing** po zdanění 445 mil. Kč.

Ke konci roku 2013 měla společnost **ČSOB Leasing** celkem jedenáct poboček a tři menší obchodní místa s celkovým počtem zaměstnanců 355 (33 z nich představovali zaměstnanci společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléři).

Statutární účetní závěrka sestavená dle českých účetních standardů k 31. prosinci 2013 byla ověřena auditem společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a je nedílnou součástí materiálů předkládaných valné hromadě a dozorčí radě.

Podle auditora podává statutární účetní závěrka sestavená dle Českých účetních standardů věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, základním a vlastním kapitálu společnosti **ČSOB Leasing** k 31. prosinci 2013 a výsledky hospodaření společnosti za rok 2013 jsou v souladu se zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. dle Českých účetních standardů.

Systém jakosti byl v roce 2013 ve společnosti řízen v souladu s normou ISO 9001:2008. **ČSOB Leasing** je držitelem certifikátu ISO 9001:2008 (včetně produktů FSL) s platností do roku 2015.

Úspěchy společnosti **ČSOB Leasing** jsou výsledkem mimořádného úsilí všech jejích zaměstnanců a vedoucích pracovníků. Za to jim všem vyjadřujeme poděkování. Děkujeme také ČSOB a celé skupině KBC za podporu a poskytnuté pracovní podmínky. Dosažené výsledky společnosti jsou také výsledkem podpory a podmínek poskytovaných vlastníkem společnosti.

V Praze dne 24. března 2014



Libor Bosák
Předseda představenstva



ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Zpráva dozorčí rady ČSOB Leasing, a.s., za účelem rozhodnutí jediného akcionáře jednajícího jménem valné hromady

Dozorčí rada **ČSOB Leasing, a.s.**, předkládá k dnešnímu dni zprávu o své činnosti v období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 za účelem rozhodnutí jediného akcionáře společnosti.

Členy dozorčí rady v roce 2013 byli:

Petr Hutla, Jiří Vévoda, Ján Lučan, Jeroen Karel van Leeuwen, Jaroslav Krejčí, Petr Neuvirth.

V roce 2013 se uskutečnila tři pravidelná jednání dozorčí rady.

Všechna jednání dozorčí rady se konala za přítomnosti členů představenstva.

Představenstvo pravidelně předkládalo dozorčí radě požadované dokumenty: zprávu výkonného ředitele, strategii společnosti, zprávy o činnosti týkající se finančních a obchodních výsledků **ČSOB Leasing, a.s.**, a situace na relevantním českém trhu, zprávu auditového výboru a dále zprávu o stavu spolupráce se skupinou ČSOB.

Na základě kontroly účetní závěrky přijímá dozorčí rada výsledky auditu provedeného společností Ernst & Young Audit, s.r.o., a doporučuje valné hromadě schválit roční účetní závěrku i návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2013 (v souladu s Českými účetními standardy).

Dozorčí rada tímto informuje jediného akcionáře jednajícího v působnosti valné hromady, že důkladně prostudovala zprávu představenstva **ČSOB Leasing, a.s.**, o vztazích mezi propojenými stranami a schválila ji na svém zasedání dne 3. dubna 2014.

V Praze dne 3. dubna 2014



Petr Hutla

Předseda dozorčí rady





FINANČNÍ VÝSLEDKY PODLE IFRS

FINANČNÍ VÝSLEDKY DLE IFRS (NEAUDITOVANÉ, KONSOLIDOVANÉ)

ČSOB Leasing, a.s. – Výkaz zisků a ztrát (IFRS), tis. Kč	2013	2012	2011	2010
Čistý výnos z úroků	802 059	828 409	1 063 877	1 246 667
Úroky přijaté	1 155 369	1 261 298	1 550 724	1 771 229
Úroky placené	-353 310	-432 889	-486 847	-524 562
Neúrokové výnosy	535 051	608 447	636 688	619 967
Výnosy z fin. instrumentů v reálné hodnotě	22 745	19 652	30 486	15 170
Výnos z poplatků a provizí	142 048	143 309	158 803	183 923
Ostatní výnosy	370 258	445 486	447 399	420 874
Výnosy z provozní činnosti	1 337 110	1 436 856	1 700 565	1 866 634
Celkové provozní náklady	-665 249	-665 436	-703 856	-663 218
Zisk z provozní činnosti před opravnými položkami a rezervami	671 861	771 420	996 709	1 203 416
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-88 862	-174 543	-231 352	-644 290
Zisk před zdaněním a menšinovými podíly	582 999	596 877	765 357	559 126
Daň z příjmů celkem	-130 317	-129 532	-195 022	-136 386
ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	452 682	467 345	570 335	422 740



FINANČNÍ VÝSLEDKY PODLE IFRS

ČSOB Leasing, a.s. – Rozvaha (IFRS), tis. Kč	2013	2012	2011	2010
AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	3 755	5 434	3 191	3 209
Pohledávky za bankami	58 867	110 000	109 618	72 920
Aktiva k obchodování	0	0	0	0
Investiční cenné papíry	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	22 798 819	21 021 832	21 891 242	21 930 242
Hmotný a nehmotný majetek	1 872 656	1 597 347	1 505 397	1 270 715
Ostatní aktiva včetně daňových pohledávek	190 023	178 728	149 692	226 179
Náklady a příjmy příštích období	74 738	62 959	67 071	67 793
CELKOVÁ AKTIVA	24 998 858	22 976 300	23 726 211	23 571 058
PASIVA				
Závazky k bankám	18 443 602	15 252 110	13 379 755	12 767 438
Závazky z obchodování	6 130	13 861	35 542	78 650
Závazky vůči klientům	98 433	96 683	218 269	155 500
Vydané cenné papíry	0	889 969	1 600 000	1 300 000
Ostatní pasiva včetně daňových závazků	1 207 368	1 197 057	1 241 414	1 170 238
Výnosy a výdaje příštích období	193 186	138 587	208 763	237 430
Ostatní rezervy	9 563	7 718	6 679	4 597
ZÁVAZKY CELKEM	19 958 282	17 595 985	16 690 422	15 713 853
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	3 050 000	3 050 000	3 050 000	3 050 000
Emisní ážio	572 421	572 421	2 072 421	2 072 421
Rezervní fondy	611 263	611 263	611 263	611 263
Zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát	-130 926	-112 374	-174 393	-183 058
Nerozdělený zisk	485 136	791 660	906 163	1 883 839
Zisk běžného období	452 682	467 345	570 335	422 740
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	5 040 576	5 380 315	7 035 789	7 857 205
CELKOVÁ PASIVA	24 998 858	22 976 300	23 726 211	23 571 058

FINANČNÍ ČÁST / VÝROK K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.:

- I. Ověřili jsme konsolidovanou účetní závěrku společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2013 uvedenou na stranách 63 - 99, ke které jsme 21. března 2014 vydali výrok ve znění uvedeném na straně 62. Ověřili jsme též individuální účetní závěrku společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2013 uvedenou na stranách 25 - 61, ke které jsme 21. března 2014 vydali výrok ve znění uvedeném na straně 24.

- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2013. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2013 uvedené ve výroční zprávě na stranách 100 - 103. Jak je blíže uvedeno ve Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami, společnost sestavila tuto zprávu dle obchodního zákoníku. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti ČSOB Leasing, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.



Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2013.

Ernst & Young
Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený

D. Burnham
Douglas Burnham
partner

Iveta Sobolová
Iveta Sobolová
auditor, oprávnění č. 2328

14. července 2014
Praha, Česká republika

FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.:

Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti ČSOB Leasing, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ČSOB Leasing, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a napláňovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ČSOB Leasing, a.s., k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Iveta Sobolová

Iveta Sobolová
auditor, oprávnění č. 2328

21. března 2014
Praha, Česká republika

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM		38 301 719	-12 632 838	25 668 881	23 793 594
A.	POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL				
B.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	22 013 455	-10 038 239	11 975 216	11 393 089
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	358 245	-192 902	165 343	121 394
B. I. 1	Zřizovací výdaje				
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
3	Software	272 276	-192 703	79 573	44 582
4	Ocenitelná práva	199	-199	0	
5	Goodwill				
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek				
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	85 770		85 770	76 812
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	21 653 210	-9 845 337	11 807 873	11 269 695
B. II. 1	Pozemky	12 186		12 186	12 186
2	Stavby	110 730	-63 891	46 839	54 154
3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	21 011 580	-9 774 870	11 236 710	11 175 093
4	Pěstitelské celky trvalých porostů				
5	Dospělá zvířata a jejich skupiny				
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	212		212	212
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	151 279		151 279	21 549
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	367 223	-6 576	360 647	6 501
9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

				Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek		2 000	0	2 000	2 000
B.	III.	1	Podíly – ovládaná osoba	2 000		2 000	2 000
		2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
		3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
		4	Půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv				
		5	Jiný dlouhodobý finanční majetek				
		6	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
		7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C.		OBĚŽNÁ AKTIVA		16 158 297	-2 594 599	13 563 698	12 260 330
C.	I.	Zásoby		15 472	0	15 472	17 726
C.	I.	1	Materiál				
		2	Nedokončená výroba a polotovary				
		3	Výrobky				
		4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny				
		5	Zboží	15 472		15 472	17 726
		6	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C.	II.	Dlouhodobé pohledávky		6 431 486	0	6 431 486	5 312 281
C.	II.	1	Pohledávky z obchodních vztahů	6 429 297		6 429 297	5 312 281
		2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
		3	Pohledávky – podstatný vliv				
		4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
		5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
		6	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)				

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
7	Jiné pohledávky	2 189		2 189	
8	Odložená daňová pohledávka				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	9 701 529	-2 594 599	7 106 930	6 918 528
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	9 548 145	-2 594 599	6 953 546	6 812 369
2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
3	Pohledávky – podstatný vliv				
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
6	Stát – daňové pohledávky	117 158		117 158	78 525
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2 380		2 380	1 817
8	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)	31 146		31 146	20 058
9	Jiné pohledávky	2 700		2 700	5 759
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	9 810	0	9 810	11 795
C. IV. 1	Peníze	3 042		3 042	4 525
2	Účty v bankách	6 768		6 768	7 270
3	Krátkodobé cenné papíry a podíly			0	
4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek				
D.	OSTATNÍ AKTIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	129 967	0	129 967	140 175
D. I.	Časové rozlišení	129 967	0	129 967	140 175
D. I. 1	Náklady příštích období	12 916		12 916	9 609
2	Komplexní náklady příštích období				
3	Příjmy příštích období	117 051		117 051	130 566

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
PASIVA CELKEM				25 668 881	23 793 594
A.	VLASTNÍ KAPITÁL			4 548 861	4 897 586
A.	I.	Základní kapitál		3 050 000	3 050 000
A.	I.	1	Základní kapitál	3 050 000	3 050 000
		2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
		3	Změny základního kapitálu		
A.	II.	Kapitálové fondy		442 558	461 110
A.	II.	1	Emisní ážio	572 421	572 421
		2	Ostatní kapitálové fondy	1 063	1 063
		3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-130 926	-112 374
		4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách		
		5	Rozdíly z přeměn společností		
		6	Rozdíly z ocenění při přeměnách společnosti		
A.	III.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		610 961	612 608
A.	III.	1	Zákonný rezervní fond	610 000	610 000
		2	Statutární a ostatní fondy	961	2 608
A.	IV.	Výsledek hospodaření minulých let		0	0
	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let		
		2	Neuhrazená ztráta minulých let		
		3	Jiný výsledek hospodaření minulých let		
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		445 342	773 868

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
B.		CIZÍ ZDROJE	19 936 915	17 488 077
B. I.		Rezervy	117 433	7 718
B. I.	1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
	2	Rezerva na důchody a podobné závazky		
	3	Rezerva na daň z příjmů	107 870	
	4	Ostatní rezervy	9 563	7 718
B. II.		Dlouhodobé závazky	708 942	765 231
B. II.	1	Závazky z obchodních vztahů		
	2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		
	3	Závazky – podstatný vliv		
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
	5	Dlouhodobé přijaté zálohy	396	639
	6	Vydané dluhopisy		
	7	Dlouhodobé směnky k úhradě		
	8	Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)		
	9	Jiné závazky	73 746	137 225
	10	Odložený daňový závazek	634 800	627 367
B. III.		Krátkodobé závazky	682 650	590 449
B. III.	1	Závazky z obchodních vztahů	305 809	278 236
	2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	55 000	
	3	Závazky – podstatný vliv		
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení		
	5	Závazky k zaměstnancům	14 849	14 931
	6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	7 545	6 857

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
7	Stát – daňové závazky a dotace	3 710	5 428
8	Krátkodobé přijaté zálohy	95 369	105 125
9	Vydané dluhopisy		
10	Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)	185 502	134 383
11	Jiné závazky	14 866	45 489
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	18 427 890	16 124 679
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	7 001 252	6 580 210
	2 Krátkodobé bankovní úvěry	11 426 638	8 654 469
	3 Krátkodobé finanční výpomoci		890 000
C.	OSTATNÍ PASIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	1 183 105	1 407 931
C. I.	Časové rozlišení	1 183 105	1 407 931
C. I. 1	Výdaje příštích období	19 887	20 266
	2 Výnosy příštích období	1 163 218	1 387 665

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby,
která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypta

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):

Ing. Monika Nepovímová

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):

Ing. Monika Nepovímová

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
I.	1	Tržby za prodej zboží	31 963	29 191
A.	2	Náklady vynaložené na prodané zboží	32 179	29 553
		+ Obchodní marže	-216	-362
II.		Výkony	5 437 984	6 344 399
II.	1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 437 984	6 344 399
	2	Změna stavu zásob vlastní činnosti		
	3	Aktivace		
B.		Výkonová spotřeba	635 068	651 036
B.	1	Spotřeba materiálu a energie	101 263	107 468
B.	2	Služby	533 805	543 568
		+ Přidaná hodnota	4 802 700	5 693 001
C.		Osobní náklady	360 926	362 253
C.	1	Mzdové náklady	262 129	269 546
C.	2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	948	948
C.	3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	86 865	80 859
C.	4	Sociální náklady	10 984	10 900
D.	1	Daně a poplatky	27 250	36 009
E.	1	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 227 578	4 906 829
III.		Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	710 271	712 010
III.	1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	710 271	712 010
	2	Tržby z prodeje materiálu		
F.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	675 619	730 927
F.	1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	675 619	730 927

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
F.	2	Prodaný materiál		
G.	1	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-415 964	-483 958
IV.	2	Ostatní provozní výnosy	980 181	1 064 884
H.	1	Ostatní provozní náklady	1 488 860	1 617 791
V.	2	Převod provozních výnosů		
I.	1	Převod provozních nákladů		
*		Provozní výsledek hospodaření	128 883	300 044
VI.	1	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J.	1	Prodané cenné papíry a podíly		
VII.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	161 062	180 933
VII.	1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	161 062	180 933
	2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
	3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
VIII.	1	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		
K.	2	Náklady z finančního majetku		
IX.	1	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	2 594	13 484
L.	2	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	94 487	155 585
M.	1	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		
X.	1	Výnosové úroky	763 595	824 257
N.	2	Nákladové úroky	259 296	277 992
XI.	1	Ostatní finanční výnosy	219 294	251 841
O.	2	Ostatní finanční náklady	375 413	211 456

FINANČNÍ ČÁST / NEKONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

			Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
XII.	1	Převod finančních výnosů		
P.	2	Převod finančních nákladů		
*		Finanční výsledek hospodaření	417 349	625 482
Q.		Daň z příjmů za běžnou činnost	100 890	151 658
Q.	1	– splatná	107 870	
Q.	2	– odložená	-6 980	151 658
**		Výsledek hospodaření za běžnou činnost	445 342	773 868
XIII.	1	Mimořádné výnosy		
R.	2	Mimořádné náklady		
S.	1	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0
S.	1	– splatná		
S.	2	– odložená		
*		Mimořádný výsledek hospodaření	0	0
	1	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	445 342	773 868
****		Výsledek hospodaření před zdaněním	546 232	925 526

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby,
která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypa

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno a podpis):

Ing. Monika Nepovímová

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno a podpis):

Ing. Monika Nepovímová

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

01. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing, a.s., (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Na Pan-kráči 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

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

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

V roce 2010 byly změněny stanovy společnosti tak, že valná hromada je způsobilá usnášení, jsou-li přítomni (ať už osobně nebo prostřednictvím zástupce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zastupovaného akcionáře) akcionáři, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 60 % základního kapitálu společnosti.

Společnost je součástí konsolidačního celku ČSOB.

Společnost je 100% mateřskou společností společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., (dále ČSOBL PM). Tato účetní závěrka je sestavená jako samostatná (nekonsolidovaná). V souladu s českými účetními předpisy společnost nemá povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku (společnost je současně dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku společnosti ČSOB). Společnost se rozhodla sestavit konsolidovanou účetní závěrku k 31. 12. 2012 a 31. 12. 2013.

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

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2013:

Představenstvo		Od
Předseda:	Ing. Libor Bosák	1. května 2009
Místopředseda:	Ing. Josef Rosenkranz	1. listopadu 2010
Člen:	Ing. Rudolf Kypta	1. března 2011

Dozorčí rada		Od
Předseda:	Petr Hutla	1. ledna 2013
Člen:	Jiří Vévoda	1. ledna 2013
Člen:	Mgr. Petr Neuvirth	14. prosince 2010
Člen:	Ján Lučan	1. ledna 2013
Člen:	Ing. Jaroslav Krejčí	4. září 2006
Člen:	Jeroen Karel van Leeuwen	1. ledna 2013

V roce 2013 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

Představenstvo		Do
Člen:	Mgr. Ivana Vondráčková	4. prosince 2013

Dozorčí rada		Do
Předseda:	Danny De Raymaecker	31. prosince 2012
Místopředseda:	Herwig Huysmans	31. prosince 2012
Člen:	Ing. Petr Knapp	31. prosince 2012
Člen:	Lieven Coppejans	31. prosince 2012

Společnost má následující organizační strukturu:

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

Pobočková síť (Brno, České Budějovice, Hradec Králové, Liberec, Ostrava, Pardubice, Plzeň, Praha, Teplice, Zlín, Auto-bazar Čakovice).

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

02. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví, prováděcí vyhlášky k němu a Českých účetních standardů ve znění platném pro rok 2013 a 2012 a není konsolidovaná.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

03. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2013 a 2012, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let (od–do)
Software	3–8
Ocenitelná práva, patenty a licence	podle smlouvy

Amortizace

- Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč se odepisuje:
- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu ekonomické životnosti rovnoměrně,
 - finanční pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy; počátek odepisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
 - operativní pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

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

Drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení. Významný

soubor drobného nehmotného majetku je časově rozlišován po dobu 24 nebo 36 měsíců a rovnoměrně rozpouštěn do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

Odpisování

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

	Počet let
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4–12
Dopravní prostředky	4–6
Inventář	6

- Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč se odepisuje:
- vlastní majetek – od měsíce zařazení po dobu předpokládané životnosti rovnoměrně,
 - finanční pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy; počátek odepisování je den předání ve stavu způsobilém k užívání nájemci,
 - operativní pronájem – rovnoměrně z pořizovací ceny po dobu trvání leasingové smlouvy do výše zůstatkové ceny ode dne uvedení majetku do provozu.

Dlouhodobý hmotný majetek získaný bezplatně se oceňuje reprodukční pořizovací cenou a účtuje se ve prospěch účtu

ostatních kapitálových fondů. Reprodukční pořizovací cena tohoto majetku je stanovena na základě znaleckého posudku.

Jestliže zůstatková hodnota odpisovaného majetku přesahuje jeho odhadovanou realizační hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře.

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

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

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti. Majetkové účasti, kde společnost vykonává rozhodující vliv, jsou k rozvahovému dni oceňovány v souladu s českými účetními předpisy pořizovací cenou se zohledněním případného snížení hodnoty.

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého finančního majetku, který se ke konci rozvahového dne nepřeceňuje, rozdíl se považuje za dočasné snížení hodnoty a je zaúčtován jako opravná položka.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

d) Spoluovládané operace

Společnost provádí spoluovládané operace pro jinou osobu, ve které společnost nemá majetkovou účast. Tyto spoluovládané operace představují služby v oblasti back-office pro jinou leasingovou společnost. Společnosti spolupracují na základě dohody Operating Agreement, která se týká spíše užití aktiva a jiných prostředků spoluvlastníků než ustanovení obchodní společnosti, partnerského podniku nebo jiné právnické osoby, nebo finanční struktury, která je oddělená od spoluvlastníků samotných. Operating Agreement ustanovuje způsoby, kterými jsou výnosy z prodeje společného produktu a všechny vzniklé náklady rozděleny mezi spoluvlastníky. Pokud jde o podíl na spoluovládaných operacích, společnost zobrazí ve své účetní závěrce náklady, které jí vznikají, a svůj podíl na výnosech, který vydělává z prodeje zboží a služeb ze společného podnikání.

e) Zásoby

Společnost účtuje o zásobách pouze v souvislosti s realizací zákaznického produktu Splátkový prodej, při příjmu vozidel do autobazaru a v případě, kdy společnost zabaví předmět financování ze zajišťovacího převodu vlastnického práva.

V případě splátkového prodeje a autobazaru se předměty oceňují pořizovacími cenami (tj. cenou pořízení a všemi náklady souvisejícími s pořízením), v případě zabavení se oceňují znaleckým posudkem (nákladní automobily a stroje a zařízení) nebo odborným odhadem realizační hodnoty (osobní a užitkové automobily).

f) Pohledávky

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

Společnost tvoří opravné položky k předčasně ukončovaným smlouvám na základě vlastní analýzy platební schopnosti zákazníků a dostupnosti zajištění předmětem leasingu, aby odhadla očekávanou ztrátu z leasingové smlouvy jako celku. Vzhledem k tomu, že doba mezi předčasným ukončením smlouvy a realizací zajištění je obvykle krátká, očekávané výnosy nejsou diskontovány.

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

g) Deriváty

Deriváty – měnové forwardy a úrokové swapy – se prvotně oceňují pořizovacími cenami. Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků. Deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění peněžních toků. Aby mohl být derivát klasifikován jako zajišťovací, musí změny peněžních toků vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo zčásti kompenzovat změny peněžních toků plynoucích ze zajištěné položky a společnost musí zdokumentovat a prokázat existenci zajišťovacího vztahu a vysokou účinnost zajištění. V ostatních případech se jedná o deriváty k obchodování.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se

účtují do finančních nákladů, resp. výnosů. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění peněžních toků, se účtují do vlastního kapitálu a v rozvaze se vykazují prostřednictvím oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

Realizované transakce z derivátů se vykazují v rámci finančních nákladů a výnosů z přecenění derivátů.

h) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vyazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku. Ostatní kapitálové fondy byly tvořeny dary do nehmotného majetku od společnosti ČSOB v roce 2003.

V souladu s obchodním zákoníkem společnost vytváří rezervní fond ze zisku (v roce, kdy poprvé dosáhla zisku – tj. rok 2000 – ve výši 20 % čistého zisku, a v dalších letech ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu). Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

V rámci vlastního kapitálu společnosti je veden sociální fond, který slouží k hrazení výdajů souvisejících se sportovními a společenskými akcemi pořádanými pro zaměstnance společnosti. O přidělech do tohoto fondu rozhoduje akcionář společnosti při rozdělování hospodářského výsledku za uplynulé období. V souladu s účetní legislativou platnou v České republice nejsou přiděly do tohoto fondu zobrazeny ve výkazu zisku a ztrát, ale představují přesun v rámci vlastního kapitálu společnosti.

i) Cizí zdroje

Společnost vytváří rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

j) Devizové operace

Majetek a závazky v cizí měně se přečítají na české koruny čtvrtletním pevným kurzem stanoveným vždy pro období od posledního dne předcházejícího čtvrtletí do předposledního dne následujícího čtvrtletí. Pevný kurz představuje denní kurz ČNB dne bezprostředně předcházejícího danému čtvrtletí. Denní kurz ČNB se používá pro faktury přijaté ze zahraničí, při měsíčních přepočtech stavu na běžných účtech, závazcích z úvěrů a stavu vlastních emitovaných směnek. K rozvahovému dni jsou peněžité položky majetku a závazků pořízené v cizí měně oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou derivátů zajišťujících peněžní toky se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

k) Účtování výnosů a nákladů

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

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

Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb představují výnosy z leasingových služeb poskytovaných společnostmi. Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové smlouvy až do řádného nebo předčas-

ného ukončení leasingové smlouvy. Smluvní pokuty a penále jsou zaúčtovány při jejich vyúčtování. Provize z pojištění jsou zaúčtovány po poskytnutí služeb a po spolehlivém stanovení výše provize.

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

Tržby za prodej zboží představují splátkový prodej a prodej zabavených předmětů ze splátkového prodeje a zákaznických úvěrů. K realizaci výnosů u splátkového prodeje dochází okamžitě k datu předání předmětu zákaznické smlouvy a pořizovací cena předmětu přechází do nákladů vynaložených na prodané zboží. V tomtéž okamžiku společnost tvoří daňově neuznatelnou rezervu ve výši marže ze splátkového prodeje, která se rozpouští na anuitní bázi. Zabavené předměty ze splátkového prodeje a zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

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

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

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

l) Použití odhadů

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

m) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.).

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v následujících účetních obdobích.

n) Následné události

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

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

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

04. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkových cenách celkem

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlouhodobý nehmotný majetek určený k pronájmu	0	7
Dlouhodobý nehmotný majetek pro vlastní potřebu celkem	165 343	121 387
Celkem	165 343	121 394

Dlouhodobý nehmotný majetek určený pro vlastní potřebu

	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	199	200 890	35 517	236 606
Přírůstky	0	11 323	52 617	63 940
Úbytky	0	0	-11 322	-11 322
Zůstatek k 31. prosinci 2012	199	212 213	76 812	289 224
Přírůstky	0	60 063	70 878	130 941
Úbytky	0	0	-61 920	-61 920
Zůstatek k 31. prosinci 2013	199	272 276	85 770	358 245
Oprávký				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	199	142 799	0	142 998
Přírůstky oprávek	0	24 839	0	24 839
Úbytky oprávek	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	199	167 638	0	167 837
Přírůstky oprávek	0	25 065	0	25 065
Úbytky oprávek	0	0	0	0

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2013	199	192 703	0	192 902
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	0	58 091	35 517	93 608
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	0	44 575	76 812	121 387
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	0	79 573	85 770	165 343

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 v odhadních cenách 1 199 tis. Kč a 1 493 tis. Kč.

Dlouhodobý nehmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Finanční leasing	Finanční leasing drobný	Operativní leasing	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	461	624	0	1 085
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	-411	-620	0	-1 031
Zůstatek k 31. prosinci 2012	50	4	0	54
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	-50	-4	0	-54
Zůstatek k 31. prosinci 2013	0	0	0	0
Oprávk				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	362	527	0	889
Přírůstky oprávek	92	97	0	189
Úbytky oprávek	-411	-620	0	-1 031
Zůstatek k 31. prosinci 2012	43	4	0	47
Přírůstky oprávek	7	1	0	8
Úbytky oprávek	-50	-5	0	-55

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	Finanční leasing	Finanční leasing drobný	Operativní leasing	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2013	0	0	0	0
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	99	97	0	196
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	7	0	0	7
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	0	0	0	0

Společnost nepronajímá na leasing samostatný nehmotný majetek. Údaje uvedené v tabulce se vztahují k nehmotnému majetku, který byl na jedné zákaznické smlouvě pronajat společně s hmotným majetkem.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkových cenách celkem

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	102 675	94 874
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	11 627 750	11 079 697
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	77 448	95 124
Celkem	11 807 873	11 269 695

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Ostatní	Nedokončené hmotné investice	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 31. prosinci 2011	70 653	57 123	72 468	5 421	1 631	207 296
Přírůstky	0	1 032	21 682	0	21 192	43 906
Úbytky	0	-435	-30 766	0	-22 713	-53 914
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	70 653	57 720	63 384	5 421	110	197 288
Přírůstky	0	11 209	9 808	0	25 821	46 838
Úbytky	0	-7 274	-13 980	0	-21 017	-42 271
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1 985	0	0	1 985
Zůstatek k 31. prosinci 2013	70 653	61 655	61 197	5 421	4 914	203 840
Oprávký						
Zůstatek k 31. prosinci 2011	12 721	45 295	49 882	4 020	0	111 918
Přírůstky oprávek	1 992	6 212	13 176	318	0	21 698
Úbytky	0	-435	-30 767	0	0	-31 202
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	14 713	51 072	32 291	4 338	0	102 414
Přírůstky oprávek	1 991	4 834	10 876	318	0	18 019
Úbytky	0	-7 274	-13 979	0	0	-21 253
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1 985	0	0	1 985
Zůstatek k 31. prosinci 2013	16 704	48 632	31 173	4 656	0	101 165
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	57 932	11 828	22 586	1 401	1 631	95 378
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	55 940	6 648	31 093	1 083	110	94 874
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	53 949	13 023	30 024	765	4 914	102 675

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Osobní auta	Užitková auta	Operativní leasing	Inventář	Nedokončené hmotné investice	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena									
Zůstatek k 31. prosinci 2011	76 083	9 279 506	3 094 804	10 712 837	4 184 850	740	18 024	100 912	27 467 756
Přírůstky	0	1 353 825	248 266	1 336 687	1 077 209	0	4 070 371	345 464	8 431 822
Úbytky	-23 820	-1 803 474	-733 503	-2 069 701	-1 020 864	0	-4 066 956	-432 563	-10 150 881
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	-29 503	-19 830	49 333	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	52 263	8 829 857	2 580 064	9 959 993	4 290 528	740	21 439	13 813	25 748 697
Přírůstky	0	1 285 474	291 206	1 652 700	1 590 015	0	4 976 299	891 525	10 687 219
Úbytky	0	-3 089 612	-1 179 896	-4 388 652	-1 098 022	-740	-4 851 373	-538 115	-15 146 410
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	-20 313	0	0	18 327	0	0	0	-1 986
Zůstatek k 31. prosinci 2013	52 263	7 005 406	1 691 374	7 224 041	4 800 848	0	146 365	367 223	21 287 520
Oprávky a opravné položky									
Zůstatek k 31. prosinci 2011	58 408	5 076 329	1 910 404	6 271 602	1 543 903	494	0	23 203	14 884 343
Přírůstky opravek	7 275	1 730 233	633 373	2 115 510	1 068 771	148	0	0	5 555 310
Úbytky	-23 820	-1 803 474	-753 228	-2 083 855	-1 020 864	0	0	0	-5 685 241
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	-9 778	-5 676	15 454	0	0	0	0
Opravné položky	0	-23 151	-1 642	-18 397	-26 331	0	0	-15 891	-85 412
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41 863	4 979 937	1 779 129	6 279 184	1 580 933	642	0	7 312	14 669 000
Přírůstky opravek	5 324	1 493 180	465 965	1 745 732	1 120 684	98	0	0	4 830 983
Úbytky	0	-3 097 177	-1 179 896	-4 388 652	-1 098 022	-740	0	0	-9 764 487
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	-12 748	0	0	10 763	0	0	0	-1 985
Opravné položky	0	-28 331	-3 596	-16 343	-24 735	0	0	-736	-73 741
Zůstatek k 31. prosinci 2013	47 187	3 334 861	1 061 602	3 619 921	1 589 623	0	0	6 576	9 659 770
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	17 675	4 203 177	1 184 400	4 441 235	2 640 947	246	18 024	77 709	12 583 413
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	10 400	3 849 920	800 935	3 680 809	2 709 595	98	21 439	6 501	11 079 697
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	5 076	3 670 545	629 772	3 604 120	3 211 225	0	146 365	360 647	11 627 750

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

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Finanční leasing – stroje	Finanční leasing – inventář	Operativní leasing – stroje	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	48 342	1 464	132 593	182 399
Přírůstky	7 908	0	43 061	50 969
Úbytky	-14 718	0	-44 619	-59 337
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41 532	1 464	131 035	174 031
Přírůstky	8 797	0	23 181	31 978
Úbytky	-12 829	-1 464	-29 866	-44 159
Zůstatek k 31. prosinci 2013	37 500	0	124 350	161 850
Oprávký				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	27 236	942	57 119	85 297
Přírůstek oprávek	9 887	293	42 767	52 947
Úbytky	-14 718	0	-44 619	-59 337
Zůstatek k 31. prosinci 2012	22 405	1 235	55 267	78 907
Přírůstek oprávek	10 433	229	38 992	49 654
Úbytky	-12 829	-1 464	-29 866	-44 159
Zůstatek k 31. prosinci 2013	20 009	0	64 393	84 402
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	21 106	522	75 474	97 102
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	19 127	229	75 768	95 124
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	17 491	0	59 957	77 448

Společnost poskytuje drobný hmotný majetek k finančnímu a operativnímu pronájmu od roku 2005.

Souhrnná výše drobného hmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2013 v pořizovacích cenách 49 208 tis. Kč (k 31. 12. 2012 činila 50 271 tis. Kč).

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

Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

c) Dlouhodobý finanční majetek

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku

	Zůstatek k 31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2013
Podíly v ovládaných a řízených společnostech	2 000	0	0	0	2 000	0	0	0	2 000
Celkem	2 000	0	0	0	2 000	0	0	0	2 000

Ovládaná společnost k 31. 12. 2013

Název společnosti	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Podíl v %	100
Aktiva celkem	173 327
Vlastní kapitál	163 140
Základní kapitál a kapit. fondy	2 000
Fondy ze zisku	200
Nerozdělený zisk minulých let	0
Zisk běžného roku	160 940
Cena pořízení podílu	2 000
Nominální hodnota podílu	2 000
Vnitřní hodnota podílu	163 140
Dividendy vyplacené v r. 2013	161 062

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Ovládaná společnost k 31. 12. 2012

Název společnosti	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Podíl v %	100
Aktiva celkem	171 412
Vlastní kapitál	163 262
Základní kapitál a kapit. fondy	2 000
Fondy ze zisku	200
Nerozdělený zisk minulých let	0
Zisk běžného roku	161 062
Cena pořízení podílu	2 000
Nominální hodnota podílu	2 000
Vnitřní hodnota podílu	163 262
Dividendy vyplacené v r. 2012	180 933

Finanční informace o společnosti ČSOBL PM byly získány z auditorem ověřené účetní závěrky.

05. POHLEDÁVKY

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hrubá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	15 979 822	15 065 134
– dlouhodobé	6 429 297	5 312 281
– krátkodobé	9 550 525	9 752 853
Opravná položka	-2 594 599	-2 938 667
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	13 385 223	12 126 467
Ostatní pohledávky	153 193	104 342
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	13 538 416	12 230 809

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2013 a 2012 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek (viz bod 6).

Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů a poskytnutých záloh

Po splatnosti	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Do 30 dnů	121 669	166 481
31–60 dnů	37 623	71 504
61–90 dnů	24 028	25 461
91–184 dnů	54 735	58 036
185–365 dnů	99 063	138 232
Od 1 roku do 5 let	1 768 762	2 209 732
Nad 5 let	609 059	568 738
Celkem po splatnosti	2 714 939	3 238 184
Do splatnosti	13 264 883	11 826 950
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky z obch. styku a poskytnuté zálohy celkem	15 979 822	15 065 134

Společnost dále z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2013 a 2012 pohledávky ve výši 482 287 tis. Kč a 541 172 tis. Kč.

Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy

	31. 12. 2013 krátkodobé	31. 12. 2013 dlouhodobé	31. 12. 2012 krátkodobé	31. 12. 2012 dlouhodobé
Pohledávky z finančního leasingu	1 617 156	0	1 957 825	0
Pohledávky z operativního leasingu	200 104	0	180 295	0
Pohledávky ze splátkového prodeje	16 480	0	37 056	0
Pohledávky ze zákaznického úvěru	5 846 737	6 428 097	5 584 523	5 309 186
Obchodní půjčky dodavatelům	1 115 270	1 200	1 086 803	2 869

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	31. 12. 2013 krátkodobé	31. 12. 2013 dlouhodobé	31. 12. 2012 krátkodobé	31. 12. 2012 dlouhodobé
Odkup pohledávek	485 875	0	585 629	0
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	268 903	0	320 722	226
Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy celkem	9 550 525	6 429 297	9 752 853	5 312 281
Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy celkem	15 979 822		15 065 134	
Opravné položky	-2 594 599		-2 938 667	
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů a poskytnutých záloh	13 385 223		12 126 467	

Pohledávky ze zákaznických úvěrů uzavřených od března 2011 jsou od počátku běhu smlouvy zajištěny pomocí zajišťovacího převodu vlastnického práva.

Ostatní pohledávky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Stát – daňové pohledávky	117 158	78 525
Dohadné účty aktivní	31 146	20 058
Jiné pohledávky	2 700	5 759
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem	151 004	104 342
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 14)	2 189	0
Ostatní dlouhodobé pohledávky celkem	2 189	0
Ostatní pohledávky celkem	153 193	104 342

Dohadné účty aktivní zahrnují především dohad na výnosy z předčasně ukončených zákaznických smluv a na výnosy ze spoluovládaných operací.
Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 19).

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

06. OPRAVNÉ POLOŽKY

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

Změny na účtech opravných položek

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2011	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2012	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2013
dlouhodobému majetku	232 901	66 430	-135 951	163 380	11 486	-84 491	90 375
zálohám na dl. majetek	23 203	5 845	-21 736	7 312	9 552	-10 288	6 576
pohledávkám – zákonné	1 312 207	370 194	-296 379	1 386 022	153 028	-290 009	1 249 041
pohledávkám – ostatní	2 026 017	120 109	-593 481	1 552 645	22 856	-229 943	1 345 558
Opravné položky celkem	3 594 328	562 578	-1 047 547	3 109 359	196 922	-614 731	2 691 550

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách a jsou daňově uznatelné.

Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře. Výše této opravné položky k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činí 0 tis. Kč a 11 510 tis. Kč.

07. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 400 000 tis. Kč. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činil záporný zůstatek 278 693 tis. Kč a 229 342 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

08. OSTATNÍ AKTIVA

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

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

09. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z 305 ks akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 10 000 tis. Kč.

Ostatní kapitálové fondy se skládají z darovaného majetku od ČSOB z roku 2003. Rozdíly z přecenění majetku a závazků se skládají z přecenění zajišťovacích derivátů na reálnou hodnotu. Změny oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků představují změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V roce 2013 a 2012 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu

	Zůstatek k 31. 12. 2011	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2012	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2013
Počet akcií	305	0	0	305	0	0	305
Základní kapitál	3 050 000	0	0	3 050 000	0	0	3 050 000
Emisní ážio	2 072 421	0	-1 500 000	572 421	0	0	572 421
Ostatní kapitálové fondy	1 063	0	0	1 063	0	0	1 063
Rozdíly z přecenění majetku a závazků	-174 393	62 019	0	-112 374	61 446	-79 998	-130 926
Zákonný rezervní fond	610 000	0	0	610 000	0	0	610 000
Ostatní fondy	4 527	0	-1 919	2 608	0	-1 647	961

Ostatní fondy ze zisku (sociální fond) jsou určeny k výdajům na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, výdajům na nápoje na pracovišti apod. Od roku 2012 nedochází k přidělu peněžních prostředků do sociálního fondu. Výdaje na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, výdaje na nápoje na pracovišti apod. jsou od roku 2012 účtovány do nákladů. Společnost dále na základě rozhodnutí valné hromady ze dne 5. prosince 2012 vyplatila ze svých kapitálových fondů (účet emisního ážia) ve prospěch akcionáře částku ve výši 1 500 000 tis. Kč.

Na základě rozhodnutí valných hrad společnosti konaných dne 9. května 2013 a 16. května 2012 bylo schváleno převedení zisku za rok 2012 a 2011 do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti konaná dne 9. května 2013 a 16. května 2012 dále rozhodla vyplatit dividendu z nerozděleného zisku společnosti v celkové výši 773 868 tis. Kč a 684 839 tis. Kč.

Zisk roku 2011	684 839	Zisk roku 2012	773 868
Příděl do:		Příděl do:	
rezervního fondu	0	rezervního fondu	0
ostatních fondů	0	ostatních fondů	0
Převod do nerozděleného zisku	684 839	Převod do nerozděleného zisku	773 868
Výplaty dividend a podíly na zisku	-684 839	Výplaty dividend a podíly na zisku	-773 868
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2012	0	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2013	0

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

10. REZERVY

	Rezerva na splátkový prodej	Rezerva na daň z příjmů	Rezervy na soudní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2011	28	0	6 679	0	6 707
Tvorba rezerv	0	0	4 334	0	4 334
Použití/rozpuštění rezerv	-28	0	-3 295	0	-3 323
Záloha na daň z příjmů	0	0	0	0	0
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2012	0	0	7 718	0	7 718
Tvorba rezerv	0	107 870	3 987	637	112 494
Použití rezerv	0	0	-2 779	0	-2 779
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2013	0	107 870	8 926	637	117 433

Společnost netvoří zákonné rezervy.

Do roku 2012 netvořila společnost rezervu na daň z příjmů z důvodu nulové daňové povinnosti, resp. uplatnění daňové ztráty minulých let, která vznikla díky změně odpisování nově pořízeného majetku pro účely pronájmu. Od roku 2013 tvoří společnost rezervu na daň z příjmů.

Ostatní rezervy jsou vytvořeny na základě časové souvislosti za účelem pokrytí budoucích závazků a výdajů, u nichž je znám účel a je pravděpodobné, že nastanou.

Rezerva na splátkový prodej je vytvořena, aby snižovala výnos běžného období, který věcně a časově souvisí s budoucími obdobími. Výnos, který se při splátkovém prodeji realizuje okamžitě, je pomocí tohoto nástroje rozlišen do období, kdy společnosti vznikají související úrokové náklady na financování předmětů pro splátkový prodej.

11. ZÁVAZKY

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky z obchodních vztahů a přijaté zálohy	456 178	383 361
Ostatní závazky	935 414	972 319
Krátkodobé a dlouhodobé závazky a přijaté zálohy celkem	1 391 592	1 355 680

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Závazky z obchodních vztahů

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Splátky finančního leasingu přijaté do splatnosti	93 353	101 518
Přijaté zálohy na finanční leasing	1 101	767
Přijaté zálohy na operativní leasing	0	0
Závazky z obchodních vztahů	290 811	263 598
Závazky – ovládající a řídící osoba (bod 19)	55 000	0
Ostatní závazky z obchodních vztahů	15 913	17 478
Závazky z obchodních vztahů celkem	456 178	383 361

Ostatní závazky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky vůči ČSOB	0	0
Dlouhodobě přijaté zálohy	396	639
Záporná reálná hodnota derivátů (bod 14)	73 746	137 225
Odložený daňový závazek (bod 15)	634 800	627 367
Dlouhodobé závazky celkem	708 942	765 231
Závazky k zaměstnancům	14 849	14 931
Sociální a zdravotní pojištění	7 545	6 857
Stát – daňové závazky	3 710	5 428
Dohadné účty pasivní	185 502	134 383
Záporná reálná hodnota derivátů (bod 14)	13 495	43 704
Jiné závazky – ostatní	1 371	1 785
Krátkodobé ostatní závazky celkem	226 472	207 088
Ostatní závazky celkem	935 414	972 319

Dlouhodobé zálohy k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv.
K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 měla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti v částce 62 971 tis. Kč a 50 354 tis. Kč.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost nemá závazky, ke kterým by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.
Dohadné účty pasivní zahrnují především odhad výše nevyfakturovaných pojistných nákladů pojištění majetku určeného k finančnímu a operativnímu pronájmu, dohady na provize a nájemné. Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 19).

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	11 426 638	8 654 469
Dlouhodobé úvěry	7 001 252	6 580 210
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	890 000
Bankovní úvěry a výpomoci	18 427 890	16 124 679

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2013 a 2012 činily 258 823 tis. Kč a 277 302 tis. Kč. Společnost nezahrnuje úroky z úvěrů do pořizovací ceny majetku.

Rozčlenění na krátkodobé a dlouhodobé položky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kontokorentní úvěry	278 693	229 342
Krátkodobé úvěry	1 886 604	741 853
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	9 261 341	7 683 274
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	11 426 638	8 654 469
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	6 545 742	6 166 300
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	455 510	413 910
Dlouhodobé bankovní úvěry	7 001 252	6 580 210
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	890 000

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

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Bankovní úvěry a krátkodobé finanční výpomoci

	Měna	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB	Kč a EUR	17 935 990	14 742 779
Evropská investiční banka	Kč	491 900	491 900
Směnky	Kč	0	890 000

Průměrná úroková sazba z výše zmíněných bankovních úvěrů a finančních výpomocí se pohybovala v roce 2013 v rozmezí 0,59 %–1,53 % (v roce 2012 v rozmezí 1,22 %–1,93 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou byl úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce. Úvěrové zdroje čerpané od Evropské investiční banky (EIB) jsou podmíněné použitím prostředků na dohodnuté účely, které jsou specifikovány ve smlouvě (jedná se o finančně zvýhodněné zdroje z prostředků EU, které lze použít pro spolufinancování produktů pro SME – střední a malé podniky a které jsou podmíněny splněním podmínek investičního charakteru). Jedná se o jeden úvěr, který je zajištěn smlouvou (Guarantee Agreement) mezi EIB a KBC Bank N.V.

13. OSTATNÍ PASIVA

Výdaje příštích období zahrnují především časové rozlišení úroků z úvěrů a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

14. DERIVÁTY

Společnost má uzavřené smlouvy o derivátech, které dále člení na deriváty určené k obchodování a deriváty zajišťovací. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 společnost přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích (viz bod 5 a 11).

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených derivátů určených k obchodování k 31. 12.

(tis. Kč)	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy						
– se splatností méně než rok	0	0	0	234 902	0	-2 061
– se splatností více než rok	69 653	0	-6 130	158 040	0	-11 800
Deriváty určené k obchodování celkem	69 653	0	-6 130	392 942	0	-13 861

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k 31. 12.

(tis. Kč)	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy (zajišť. úr. míru)						
– se splatností méně než rok	811 088	0	-13 495	1 933 328	0	-41 643
– se splatností více než rok	5 865 088	2 189	-67 616	4 273 691	0	-125 425
Deriváty zajišťovací celkem	6 676 176	2 189	-81 111	6 207 019	0	-167 068

Deriváty zajišťovací zahrnují deriváty zajišťující peněžní toky, které byly uzavřeny za účelem řízení úrokového rizika aktiv a závazků a splňují kritéria pro zajišťovací účetnictví.

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2013	2012
Zisk před zdaněním	546 232	925 526
Nezdanitelné výnosy	-214 969	-334 258
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	206 729	460 730
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	456 344	419 557
Neodečitatelné náklady	13 426	-279 389
Tvorba opravných položek, netto	-280 828	-558 784
Tvorba rezerv, netto	1 845	1 011
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	292 409	278 384
Zdanitelný příjem	1 007 762	1 192 166
Daňová ztráta minulých let	-440 025	-1 192 166
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	107 870	0
Úprava daně minulých let	0	0
Splatná daň	107 870	0

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost vyčerpala v roce 2013 daňovou ztrátu vzniklou v roce 2008 (daňová ztráta vzniklá v roce 2007 byla již vyčerpána v předchozích letech).

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně

	2013		2012	
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	-723 089	0	-839 233
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám a k majetku	62 937	0	91 837	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění peněžních toků	11 626	0	26 040	0
Rezerva na splátkový prodej	0	0	0	0
Bonusy a SZ pojištění	13 726	0	7 780	0
Daňová ztráta	0	0	86 209	0
Celkem	88 289	-723 089	211 866	-839 233
Netto		-634 800		-627 367

Společnost vypočetla odloženou daň na základě přechodných rozdílů mezi zůstatkovými cenami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 odložený daňový závazek ve výši 634 800 tis. Kč a 627 367 tis. Kč.

16. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost neeviduje k 31. 12. 2013 žádný majetek nebo závazky, které by nebyly vykázané v rozvaze.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

17. VÝNOSY

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti

	2013	2012
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	31 963	29 191
Tržby za prodej zboží	31 963	29 191
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 430 083	6 335 014
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	7 901	9 385
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 437 984	6 344 399
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	679 767	675 713
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	26 028	28 195
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	4 476	8 102
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	710 271	712 010
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	25 663	46 473
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	647 776	692 796
Výnosy z předčasně ukončených smluv	218 609	267 298
Výnosy z prodeje pohledávek	88 133	58 317
Ostatní provozní výnosy	980 181	1 064 884
Úroky z bankovních účtů	2	204
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	32 147	39 687
Úroky ze zákaznických úvěrů	731 446	784 366
Výnosové úroky	763 595	824 257
Kurzové zisky	219 294	251 841
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (dividendy)	161 062	180 933
Výnosy z přecenění derivátů	2 594	13 484
Ostatní výnosy z finančních operací	382 950	446 258

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Společnost od roku 2003 poskytuje pro jinou leasingovou společnost služby v oblasti back-office, které představují spoluovládané operace. Odměna za tyto služby je závislá na provozních výsledcích společnosti, pro kterou jsou tyto služby poskytovány, a v roce 2013 a 2012 představovala čistý výnos ve výši 33 598 tis. Kč a 26 165 tis. Kč, který je zahrnut v ostatních provozních výnosech ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti.

18. OSOBNÍ NÁKLADY

Počet zaměstnanců, členů vedení a řídicích orgánů

	2013	2012
Průměrný počet zaměstnanců		
Počet členů vedení	34	37
Počet zaměstnanců	292	310
Celkem	326	347
Počet členů statutárních orgánů		
Počet členů představenstva	3	4
Počet členů dozorčí rady	6	6

Rozpis osobních nákladů

	2013	2012
Mzdové náklady vedení	55 475	88 741
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	206 654	180 805
Sociální a zdravotní pojištění vedení	16 030	17 690
Sociální a zdravotní pojištění ostatních zaměstnanců	70 835	63 169
Sociální náklady	10 984	10 900
Odměny členům představenstva	948	948
Osobní náklady celkem	360 926	362 253

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2013 a 2012 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společnosti.

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 17 808 tis. Kč k 31. prosinci 2013 (20 727 tis. Kč k 31. prosinci 2012) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 10 241 tis. Kč (11 292 tis. Kč k 31. prosinci 2012) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva a dozorčí rady mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2013 čtyři zákaznické smlouvy, hodnota budoucích splátek členů představenstva a dozorčí rady činí 569 tis. Kč a 260 tis. Kč (k 31. 12. 2012 osm zákaznických smluv se členy představenstva a dozorčí rady s hodnotou budoucích splátek 1 352 tis. Kč a 403 tis. Kč).

V roce 2013 a 2012 společnost obdržela dividendy ve výši 161 062 tis. Kč a 180 933 tis. Kč od dceřiné společnosti ČSOBL PM.

V roce 2013 a 2012 společnost zaúčtovala nákladové úroky ve výši 473 tis. Kč a 690 tis. Kč z krátkodobých úvěrů od ČSOBL PM.

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2013 a 2012 dosáhl objem nákupů a prodejů

Náklady	2013	2012
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	251 687	251 425
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnek	0	2 494
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	88 769	155 585
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úroky z úvěrů a zastoupení v pojištění	7 283	6 755
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	43 616	39 964
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	347 435	381 193
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	1 530	1 533
ČSOB – fleet management	12 593	13 028
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management	51	188
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	2 964	2 997
KBC Global Services N.V.	3 173	6 229
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – IT služby	49 331	40 654

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Náklady	2013	2012
KBC Lease N.V. – ostatní náklady	0	69
KBC Lease Holding N.V.	341	969
KBC Group N.V.	3 992	0
Patria Online, a.s. – služby	31	44
První certifikační autorita, a.s.	2	1
Náklady celkem	812 798	903 128
Výnosy	2013	2012
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	373	242
ČSOB – fleet management	59 934	56 644
ČSOB – úroky z bankovních účtů	1	2
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	34 590	34 322
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	7 431	6 214
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – ostatní výnosy	9 173	8 644
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – nájemné a převod ICT	2 342	2 157
KBC Global Services N.V. – fleet management	39	114
KBC Group N.V.	65	0
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management	741	546
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	13 298	10 558
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	8 414	5 535
Výnosy celkem	136 401	124 978

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přehled pohledávek a závazků se spřízněnými osobami

Aktiva	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z o. s. a dohadné položky na poj. plnění	1 174	1 290
ČSOB – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	790	795
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 14)	2 189	0
ČSOB – ostatní	10 803	11 358
KBC Global Services N.V.	0	1 242
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – pohledávky z obchodních vztahů	843	662
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z o. s.	39	46
Českomoravská stavební spořitelna a.s. – pohledávky z o. s.	1 273	718
Hypoteční banka, a.s. – pohledávky z o. s.	1 412	1 741
Aktiva celkem	18 523	17 852
Pasiva	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních) (bod 12)	17 935 990	14 742 779
ČSOB – vydané směnky	0	268 000
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (bod 5, 11 a 14)	87 241	180 929
KBC Lease N.V.	0	68
KBC Lease Holding N.V.	62	256
KBC Global Services N.V.	372	501
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka	7 501	5 893
KBC Group N.V.	299	0
ČSOB – ostatní	4 388	2 332
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – závazky z o. s.	734	538
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. – úvěry (pozn. 11)	55 000	0
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné	32 105	36 950
Pasiva celkem	18 123 692	15 238 246

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKŮ A ZTRÁT

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.
Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedené v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti ČSOB, a.s.

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Do dne sestavení účetní závěrky došlo k následujícím změnám v dozorčí radě společnosti

	Dozorčí rada	Do
Člen:	Petr Neuvirth	31. prosince 2013
Člen:	Jaroslav Krejčí	31. prosince 2013
	Supervisory Board	Od
Člen:	Oldřich Bartoň	1. ledna 2014

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné další významné události.

22. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ PŘÍLOHA 1)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

23. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 9)

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Ing. Rudolf Kypta

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ČSOB Leasing, a.s.:

Ověřili jsme příloženou konsolidovanou účetní závěrku společnosti ČSOB Leasing, a.s., a její dceřiné společnosti („Skupina“), sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. konsolidovanou rozvahu, konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedení auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.



Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci Skupiny k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Iveta Sobolová

Iveta Sobolová
auditor, oprávnění č. 2328

21. března 2014
Praha, Česká republika

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

				Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM				38 416 758	-12 634 256	25 782 502	23 961 077
A.	POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ VLASTNÍ KAPITÁL						
B.	STÁLÁ AKTIVA			22 013 132	-10 039 657	11 973 475	11 391 172
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek			359 922	-194 320	165 602	121 477
B. I. 1	Zřizovací výdaje			509	-509		
	2 Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje						
	3 Software			273 227	-193 612	79 615	44 582
	4 Ocenitelná práva			199	-199		
	5 Goodwill						
	6 Jiný dlouhodobý nehmotný majetek						
	7 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek			85 987		85 987	76 895
	8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek						
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek			21 653 210	-9 845 337	11 807 873	11 269 695
B. II. 1	Pozemky			12 186		12 186	12 186
	2 Stavby			110 730	-63 891	46 839	54 154
	3 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí			21 011 580	-9 774 870	11 236 710	11 175 093
	4 Pěstitelské celky trvalých porostů						
	5 Dospělá zvířata a jejich skupiny						
	6 Jiný dlouhodobý hmotný majetek			212		212	212
	7 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek			151 279		151 279	21 549
	8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek			367 223	-6 576	360 647	6 501
	9 Oceňovací rozdíl k nabytému majetku						
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek			0	0	0	0
B. III. 1	Podíly – ovládaná osoba						

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
4	Půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv				
5	Jiný dlouhodobý finanční majetek				
6	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
B. IV.	Kladný/Záporný konsolidační rozdíl	0	0	0	0
B. V.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	0	0	0	0
C.	OBĚŽNÁ AKTIVA	16 273 660	-2 594 599	13 679 061	12 429 725
C. I.	Zásoby	15 472	0	15 472	17 726
C. I. 1	Materiál				
2	Nedokončená výroba a polotovary				
3	Výrobky				
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny				
5	Zboží	15 472	0	15 472	17 726
6	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	6 431 486	0	6 431 486	5 312 281
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	6 429 297		6 429 297	5 312 281
2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
3	Pohledávky – podstatný vliv				
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
6	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)				

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2012
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
7	Jiné pohledávky	2 189		2 189	
8	Odložená daňová pohledávka				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	9 764 571	-2 594 599	7 169 972	6 984 950
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	9 549 796	-2 594 599	6 955 197	6 815 809
2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba				
3	Pohledávky – podstatný vliv				
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
6	Stát – daňové pohledávky	124 862		124 862	92 723
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2 380		2 380	1 817
8	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)	84 829		84 829	68 836
9	Jiné pohledávky	2 704		2 704	5 765
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	62 131	0	62 131	114 768
C. IV. 1	Peníze	3 264		3 264	4 768
2	Účty v bankách	58 867		58 867	110 000
3	Krátkodobé cenné papíry a podíly				
4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek				
D.	OSTATNÍ AKTIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	129 966	0	129 966	140 180
D. I.	Časové rozlišení	129 966	0	129 966	140 180
D. I. 1	Náklady příštích období	12 915	0	12 915	9 614
2	Komplexní náklady příštích období				
3	Příjmy příštích období	117 051	0	117 051	130 566

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
PASIVA CELKEM				25 782 502	23 961 077
A.	VLASTNÍ KAPITÁL			4 710 001	5 058 848
A.	I.	Základní kapitál		3 050 000	3 050 000
A.	I.	1	Základní kapitál	3 050 000	3 050 000
		2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
		3	Změny základního kapitálu		
A.	II.	Kapitálové fondy		442 558	461 110
A.	II.	1	Emisní ážio	572 421	572 421
		2	Ostatní kapitálové fondy	1 063	1 063
		3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-130 926	-112 374
		4	Oceňovací rozdíly z přecenění přeměnách		
A.	III.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		611 161	612 808
A.	III.	1	Zákonný rezervní fond	610 200	610 200
		2	Statutární a ostatní fondy	961	2 608
A.	IV.	Výsledek hospodaření minulých let		161 062	180 933
	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let	161 062	180 933
		2	Neuhrazená ztráta minulých let		
		3	Jiný výsledek hospodaření minulých let		
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období bez menšinových podílů		445 220	753 997
	V.	1	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	445 220	753 997
		2	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci (+/-)		
A.	VI.	Konsolidační rezervní fond		0	0
A.	VII.	Kurzový rozdíl z přepočtu zahraničního podílu		0	0

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
B.		CIZÍ ZDROJE		19 889 515	17 494 298
B. I.		Rezervy		117 433	7 718
B. I.	1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů			
	2	Rezerva na důchody a podobné závazky			
	3	Rezerva na daň z příjmů		107 870	
	4	Ostatní rezervy		9 563	7 718
B. II.		Dlouhodobé závazky		707 975	764 644
B. II.	1	Závazky z obchodních vztahů			
	2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba			
	3	Závazky – podstatný vliv			
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení			
	5	Dlouhodobé přijaté zálohy		396	639
	6	Vydané dluhopisy			
	7	Dlouhodobé směnky k úhradě			
	8	Dohadné účty pasivní (Nevyfakturované dodávky)			
	9	Jiné závazky		73 746	137 225
	10	Odložený daňový závazek		633 833	626 780
B. III.		Krátkodobé závazky		636 217	597 257
B. III.	1	Závazky z obchodních vztahů		306 572	280 106
	2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba			
	3	Závazky – podstatný vliv			
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení			
	5	Závazky k zaměstnancům		15 997	15 946
	6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		8 238	7 394

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
7	Stát – daňové závazky a dotace	3 965	5 629
8	Krátkodobé přijaté zálohy	95 369	105 125
9	Vydané dluhopisy		
10	Dohadné účty pasivní (Nevyfakturované dodávky)	191 202	137 530
11	Jiné závazky	14 874	45 527
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	18 427 890	16 124 679
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	7 001 252	6 580 210
2	Krátkodobé bankovní úvěry	11 426 638	8 654 469
3	Krátkodobé finanční výpomoci	0	890 000
C.	OSTATNÍ PASIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	1 182 986	1 407 931
C. I.	Časové rozlišení	1 182 986	1 407 931
C. I. 1	Výdaje příštích období	19 768	20 266
2	Výnosy příštích období	1 163 218	1 387 665
D.	MENŠINOVÝ VLASTNÍ KAPITÁL	0	0
D. I.	Menšinový základní kapitál	0	0
D. II.	Menšinové kapitálové fondy	0	0
D. III.	Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých let	0	0
D. IV.	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	0	0

ODESLÁNO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby,
která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypťák

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
I.	Tržby za prodej zboží	31 963	29 191
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	32 179	29 553
+	Obchodní marže	-216	-362
II.	Výkony	5 673 969	6 575 563
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 673 969	6 575 563
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti		
3	Aktivace		
B.	Výkonová spotřeba	634 374	649 429
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	101 823	107 624
B. 2	Služby	532 551	541 805
+	Přidaná hodnota	5 039 379	5 925 772
C.	Osobní náklady	391 080	389 752
C. 1	Mzdové náklady	283 847	289 760
C. 2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	1 068	1 068
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	94 305	87 198
C. 4	Sociální náklady	11 860	11 726
D.	Daně a poplatky	29 242	37 235
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 227 620	4 907 129
	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu		
	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	710 271	712 010
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	710 271	712 010
2	Tržby z prodeje materiálu		

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	675 619	730 927
1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	675 619	730 927
2	Prodaný materiál		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-415 964	-483 958
IV.	Ostatní provozní výnosy	974 649	1 060 415
H.	Ostatní provozní náklady	1 489 398	1 618 568
V.	Převod provozních výnosů		
I.	Převod provozních nákladů		
*	Konsolidovaný provozní výsledek hospodaření	327 304	498 544
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J.	Prodané cenné papíry a podíly		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		
K.	Náklady z finančního majetku		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	2 594	13 484
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	94 487	155 585
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		
X.	Výnosové úroky	763 764	824 440
N.	Nákladové úroky	258 823	277 302
XI.	Ostatní finanční výnosy	219 312	251 852

FINANČNÍ ČÁST / KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2012
O.	Ostatní finanční náklady	375 444	211 504
XII.	Převod finančních výnosů		
P.	Převod finančních nákladů		
*	Konsolidovaný finanční výsledek hospodaření	256 916	445 385
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost	139 000	189 932
Q.	1 – splatná	146 360	38 045
Q.	2 – odložená	-7 360	151 887
**	Konsolidovaný výsledek hospodaření za běžnou činnost	445 220	753 997
XIII.	Mimořádné výnosy		
R.	Mimořádné náklady		
S.	Daň z příjmu z mimořádné činnosti	0	0
S.	1 – splatná		
S.	2 – odložená		
*	Konsolidovaný mimořádný výsledek hospodaření	0	0
***	Konsolidovaný výsledek hospodaření za účetní období bez podílu ekvivalence	445 220	753 997
1	Výsledek hospodaření běžného úč. období bez menšinových podílů		
2	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období		
**	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	0	0
***	Konsolidovaný výsledek hospodaření za účetní období	445 220	753 997
***	Konsolidovaný výsledek hospodaření před zdaněním	584 220	943 929

ODESLÁNO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby,
která je účetní jednotkou:

Ing. Rudolf Kypta

Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno, podpis):

Ing. Monika Nepovímová

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

01. POPIS SPOLEČNOSTI A VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU

ČSOB Leasing, a.s., (dále jen „konsolidující společnost“ či „společnost“ či „ČSOBL“) je akciová společnost, která vznikla dne 31. října 1995 a sídlí na adrese Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 639 98 980. Hlavním předmětem její činnosti je pronájem průmyslového zboží, motorových vozidel a ostatních dopravních prostředků, technologických zařízení a nemovitostí, poskytování leasingu, poskytování půjček, úvěrů a zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu.

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

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

V roce 2010 byly změněny stanovy ČSOBL tak, že valná hromada je způsobilá usnášení, jsou-li přítomni (ať už osobně nebo prostřednictvím zástupce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zastupovaného akcionáře) akcionáři, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 60 % základního kapitálu společnosti.

Společnost je součástí konsolidačního celku ČSOB.

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

Skupina od roku 2003 poskytuje pro jinou leasingovou společnost služby v oblasti back-office, které představují spoluovládané operace.

Členové statutárních orgánů konsolidující společnosti k 31. prosinci 2013:

Představenstvo		Od
Předseda:	Ing. Libor Bosák	1. května 2009
Místopředseda:	Ing. Josef Rosenkranz	1. listopadu 2010
Člen:	Ing. Rudolf Kypta	1. března 2011

Dozorčí rada		Od
Předseda:	Petr Hutla	1. ledna 2013
Člen:	Jiří Vévoda	1. ledna 2013
Člen:	Mgr. Petr Neuvirth	14. prosince 2010
Člen:	Ján Lučan	1. ledna 2013
Člen:	Ing. Jaroslav Krejčí	4. září 2006
Člen:	Jeroen Karel van Leeuwen	1. ledna 2013

V roce 2013 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

Představenstvo		Do
Člen:	Mgr. Ivana Vondráčková	4. prosince 2013

Dozorčí rada		Do
Předseda:	Danny De Raymaeker	31. prosince 2012
Místopředseda:	Herwig Huysmans	31. prosince 2012
Člen:	Ing. Petr Knapp	31. prosince 2012
Člen:	Lieven Coppejans	31. prosince 2012

Konsolidační celek (dále „celek“, „skupina“) tvoří konsolidující společnost a ty konsolidované společnosti skupiny, které byly zahrnuty do konsolidačního celku.

Struktura celku k 31. 12. 2013

Obchodní jméno	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. (ČSOBL PM)
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Cena pořízení podílu	2 000
Podíl v %	100
Základní kapitál	2 000
Vlastní kapitál	163 140
Zisk/(ztráta) běžného roku	160 940
Hospodářský výsledek minulých let	0
Aktiva celkem	173 327
Vnitřní hodnota podílu	163 140
Metoda konsolidace	Plná

Struktura celku k 31. 12. 2012

Obchodní jméno	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
Sídlo společnosti	Praha 4, Na Pankráci 60/310
Cena pořízení podílu	2 000
Podíl v %	100
Základní kapitál	2 000
Vlastní kapitál	163 262
Zisk/(ztráta) běžného roku	161 062
Hospodářský výsledek minulých let	0
Aktiva celkem	171 412
Vnitřní hodnota podílu	163 262
Metoda konsolidace	Plná

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Do konsolidačního celku jsou zahrnuty ovládané společnosti, v nichž má společnost podíl na uplatňovaných hlasovacích právech vyšší než 50 %, a společnosti pod podstatným vlivem, v nichž má společnost podíl na uplatňovaných hlasovacích právech vyšší než 20 %.

Účetní závěrka společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., (ČSOBL PM) k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 byla ověřena firmou Ernst & Young Audit, s.r.o., s výrokem bez výhrad.

Rozhodujícím subjektem konsolidačního celku je ČSOBL, která je současně konsolidující společností konsolidačního celku.

V následujícím textu se pojem „skupina“ používá pro konsolidační celek. Číselné údaje, kterými se doplňují informace konsolidované rozvahy a konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, jsou zpravidla uváděny z důvodu významnosti jako součty údajů společností, a nemusí být vždy součtem údajů všech společností konsolidačního celku.

02. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrky konsolidující společnosti a jednotlivých ovládaných a řízených společností vstupujících do konsolidačního celku byly připraveny podle zákona o účetnictví a podle postupů účtování pro podnikatele ve znění platném pro rok 2013 a 2012.

Příložená konsolidovaná účetní závěrka byla zpracována v souladu s prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, přímým systémem.

Zvolená metoda konsolidace se uplatňuje důsledně a trvale u účetních jednotek tvořících konsolidační celek.

Pro zpracování konsolidované účetní závěrky byla použita metoda plné konsolidace při zahrnutí ovládané společnosti.

Všechny účetní závěrky vstupující do konsolidace byly zpracovány k 31. 12. 2013.

Všechny subjekty konsolidačního celku používají stejné způsoby oceňování a vykazování majetku a závazků, a to plně v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a Českými účetními standardy.

Přijaté a vyplacené dividendy nebo podíly ze zisku, vzájemné pohledávky a závazky a vzájemné náklady a výnosy mezi konsolidovanými společnostmi byly vzájemně vyloučeny.

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

03. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které skupina používala při sestavení účetní závěrky za rok 2013 a 2012, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek (vlastní i určený k finančnímu nebo operativnímu pronájmu) se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let (od–do)
Software	3–8
Ocenitelná práva, patenty a licence	podle smlouvy

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč se odepisuje:

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

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

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

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

b) Dlouhodobý hmotný majetek

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

Odpisování

Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4–12
Dopravní prostředky	4–6
Inventář	6

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč se odepisuje:

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

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

Jestliže zůstatková hodnota odpisovaného majetku přesahuje jeho odhadovanou realizační hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře.

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

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

c) Finanční majetek

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

d) Spoluovládané operace

Skupina provádí spoluovládané operace pro jinou osobu, ve které skupina nemá majetkovou účast. Tyto spoluovládané operace představují služby v oblasti back-office pro jinou leasingovou společnost. Společnosti spolupracují na základě dohody Operating Agreement, která se týká spíše užití aktiva a jiných prostředků spoluvlastníků, než ustanovení obchodní společnosti, partnerského podniku nebo jiné právnické osoby, nebo finanční struktury, která je oddělená od spoluvlastníků samotných. Operating Agreement ustanovuje způsoby, kterými jsou výnosy z prodeje společného produktu a všechny vzniklé náklady rozděleny mezi spoluvlastníky. Pokud jde o podíl na spoluovládaných operacích, skupina zobrazí ve své konsolidované účetní závěrce náklady, které jí vznikají, a svůj podíl na výnosech, který vydělává z prodeje zboží a služeb ze společného podnikání.

e) Zásoby

Skupina účtuje o zásobách pouze v souvislosti s realizací zákaznického produktu Splátkový prodej, při příjmu vozidel do autobazaru a v případě, že společnost zabaví předmět financování ze zajišťovacího převodu práva.

V případě splátkového prodeje a autobazaru se předměty oceňují pořizovacími cenami (tj. cenou pořízení a všemi náklady souvisejícími s pořízením), v případě zabavení se oceňují znaleckým posudkem (nákladní automobily a stroje a zařízení) nebo odborným odhadem realizační hodnoty (osobní a užitkové automobily).

f) Pohledávky

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

Pohledávky ke společnostem zahrnutým do konsolidačního celku se vzájemně vylučují.

Skupina tvoří opravné položky k předčasně ukončovaným smlouvám na základě vlastní analýzy platební schopnosti zákazníků a dostupnosti zajištění předmětem leasingu, aby odhadla očekávanou ztrátu z leasingové smlouvy jako celku. Vzhledem k tomu, že doba mezi předčasným ukončením smlouvy a realizací zajištění je obvykle krátká, očekávané výnosy nejsou diskontovány.

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

g) Deriváty

Deriváty – měnové forwardy a úrokové swapy – se prvotně oceňují pořizovacími cenami. Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků. Deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro společnost záporná.

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění peněžních toků. Aby mohl být derivát klasifikován jako

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

zajišťovací, musí změny peněžních toků vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo zčásti kompenzovat změny peněžních toků plynoucích ze zajištěné položky a společnost musí zdokumentovat a prokázat existenci zajišťovacího vztahu a vysokou účinnost zajištění. V ostatních případech se jedná o deriváty k obchodování.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění peněžních toků, se účtují do vlastního kapitálu a v rozvaze se vykazují prostřednictvím oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do finančních nákladů, resp. výnosů.

Realizované transakce z derivátů se vykazují v rámci finančních nákladů a výnosů z přecenění derivátů.

h) Vlastní kapitál

Základní kapitál konsolidující společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny dary do nehmotného majetku od společnosti ČSOB v roce 2003.

Konsolidovaný zákonný rezervní fond obsahuje zákonný rezervní fond konsolidující a konsolidované společnosti.

Podle obchodního zákoníku konsolidující společnost vytváří rezervní fond ze zisku nebo z příplatků společníků nad hodnotu vkladů.

Konsolidující společnost vytváří v souladu s obchodním zákoníkem rezervní fond ze zisku (v roce, kdy poprvé dosáhla zisku –

tj. rok 2000 – ve výši 20 % čistého zisku, a v dalších letech ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu).

Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty. V rámci vlastního kapitálu skupiny je veden sociální fond, který slouží k hrazení výdajů souvisejících se sportovními a společenskými akcemi pořádanými pro zaměstnance skupiny. O přidělech do tohoto fondu rozhoduje akcionář skupiny při rozdělování hospodářského výsledku za uplynulé období. V souladu s účetní legislativou platnou v České republice nejsou přiděly do tohoto fondu zobrazeny v konsolidovaném výkazu zisku a ztrát, ale představují přesun v rámci vlastního kapitálu skupiny.

i) Cizí zdroje

Skupina vytváří rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

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

Závazky ke společnostem zahrnutým do konsolidačního celku se vzájemně vylučují.

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

j) Devizové operace

Majetek a závazky v cizí měně se přeceňují na české koruny čtvrtletním pevným kurzem stanoveným vždy pro období od

posledního dne předcházejícího čtvrtletí do předposledního dne následujícího čtvrtletí. Pevný kurz představuje denní kurz ČNB dne bezprostředně předcházejícího danému čtvrtletí. Denní kurz ČNB se používá pro faktury přijaté ze zahraničí, při měsíčních přepočtech stavu na běžných účtech, závazcích z úvěrů a stavu vlastních emitovaných směnek a k rozvahovému dni, kdy jsou všechny peněžité položky majetku a závazků pořízené v cizí měně oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty s výjimkou derivátů zajišťujících peněžní toky se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

k) Účtování nákladů a výnosů

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

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

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

Tržby z leasingu, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronájemného majetku jsou řazeny do provozního hospodářského výsledku, zatímco úrokové náklady na financování předmětů

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

leasingu jsou řazeny do nákladů finančních. V důsledku toho jak provozní, tak finanční hospodářský výsledek nezobrazují vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

Tržby za prodej zboží představují splátkový prodej a prodej zabavených předmětů ze splátkového prodeje a zákaznických úvěrů. K realizaci výnosů u splátkového prodeje dochází okamžitě k datu předání předmětu zákaznické smlouvy a pořizovací cena předmětu přechází do nákladů vynaložených na prodané zboží. V tomtéž okamžiku skupina tvoří daňově neuznatelnou rezervu ve výši marže ze splátkového prodeje, která se rozpouští na anuitní bázi. Zabavené předměty ze splátkového prodeje a zákaznického úvěru jsou oceněny odborným odhadem realizační hodnoty nebo znaleckým posudkem.

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

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

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

l) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazo-

vanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty se v budoucnu mohou od těchto odhadů odlišovat.

m) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá samostatně za jednotlivé společnosti skupiny za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Náklad na daň z příjmů v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty je součtem nákladů na daň z příjmů za konsolidující společnost a ostatní společnosti skupiny konsolidované plnou metodou.

Odložená daňová povinnost se počítá samostatně za jednotlivé společnosti skupiny a odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace. Konsolidovaná odložená daňová povinnost je součtem odložených daňových povinností za konsolidující společnost a ostatní společnosti skupiny konsolidované plnou metodou, přičemž tento součet je upraven o dopad přechodných rozdílů vyplývajících z transakcí mezi společnostmi v rámci skupiny.

n) Následné události

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

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



FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

04. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkových cenách celkem

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlouhodobý nehmotný majetek určený k pronájmu	0	7
Dlouhodobý nehmotný majetek pro vlastní potřebu celkem	165 602	121 471
Celkem	165 602	121 478

Dlouhodobý nehmotný majetek určený pro vlastní potřebu

	Zřizovací výdaje	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 31. prosinci 2011	509	199	201 759	35 517	237 984
Přírůstky	0	0	11 322	52 700	64 022
Úbytky	0	0	0	-11 322	-11 322
Zůstatek k 31. prosinci 2012	509	199	213 081	76 895	290 684
Přírůstky	0	0	60 146	71 095	131 241
Úbytky	0	0	0	-62 003	-62 003
Zůstatek k 31. prosinci 2013	509	199	273 227	85 987	359 922
Oprávk					
Zůstatek k 31. prosinci 2011	509	199	143 366	0	144 074
Přírůstky oprávek	0	0	25 139	0	25 107
Úbytky oprávek	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	509	199	168 505	0	169 213
Přírůstky oprávek	0	0	25 107	0	25 139

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	Zřizovací výdaje	Ocenitelná práva	Software	Nedokončené investice	Celkem
Úbytky opravek	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2013	509	199	193 612	0	194 320
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	0	0	58 393	35 517	93 910
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	0	0	44 576	76 895	121 471
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	0	0	79 615	85 987	165 602

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 v pořizovacích cenách 1 199 tis. Kč a 1 493 tis. Kč.

Dlouhodobý nehmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Finanční leasing	Finanční leasing drobný DNM	Operativní leasing	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	461	624	0	1 085
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	-411	-620	0	-1 031
Zůstatek k 31. prosinci 2012	50	4	0	54
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	-50	-4	0	-54
Zůstatek k 31. prosinci 2013	0	0	0	0
Oprávký				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	362	527	0	889
Přírůstky opravek	92	97	0	189
Úbytky opravek	-411	-620	0	-1 031
Zůstatek k 31. prosinci 2012	43	4	0	47
Přírůstky opravek	7	1	0	8

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	Finanční leasing	Finanční leasing drobný DNM	Operativní leasing	Celkem
Úbytky oprávek	-50	-5	0	-55
Zůstatek k 31. prosinci 2013	0	0	0	0
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	99	97	0	196
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	7	0	0	7
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	0	0	0	0

Společnost nepronajímá na leasing samostatný nehmotný majetek. Údaje uvedené v tabulce se vztahují k nehmotnému majetku, který byl na jedné zákaznické smlouvě pronajat společně s hmotným majetkem.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkových cenách celkem

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu	105 272	96 357
Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	11 625 153	11 078 215
Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu	77 448	95 124
Celkem	11 807 873	11 269 696

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý hmotný majetek určený pro vlastní potřebu

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Dopravní prostředky	Ostatní	Nedokončené hmotné investice	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 31. prosinci 2011	70 653	57 123	75 769	5 421	1 631	210 597
Přírůstky	0	1 032	22 135	0	21 192	44 359
Úbytky	0	-435	-30 766	0	-22 713	-53 914
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	70 653	57 720	67 138	5 421	110	201 042
Přírůstky	0	11 209	10 575	0	25 821	47 787
Úbytky	0	-7 274	-13 980	0	-21 017	-42 271
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1 985	0	0	1 985
Zůstatek k 31. prosinci 2013	70 653	61 655	65 900	5 421	4 914	208 543
Oprávký						
Zůstatek k 31. prosinci 2011	12 721	45 295	51 276	4 020	0	113 312
Přírůstky opravek	1 992	6 212	13 601	318	0	22 123
Úbytky	0	-435	-30 768	0	0	-31 203
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	14 713	51 072	34 109	4 338	0	104 232
Přírůstky opravek	1 991	4 834	11 164	318	0	18 307
Úbytky	0	-7 274	-13 979	0	0	-21 253
Přeúčtování z/do pronajímaného majetku	0	0	1 985	0	0	1 985
Zůstatek k 31. prosinci 2013	16 704	48 632	33 279	4 656	0	103 271
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	57 932	11 828	24 493	1 401	1 631	97 285
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	55 940	6 648	33 029	1 083	110	96 357
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	53 949	13 023	32 621	765	4 914	105 272

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Budovy a pozemky	Stroje a zařízení	Osobní auta	Užitková auta	Operativní leasing	Inventář	Nedokončené hmotné investice	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena									
Zůstatek k 31. prosinci 2011	76 083	9 279 506	3 094 804	10 712 837	4 181 549	740	18 024	100 912	27 464 455
Přírůstky	0	1 353 825	248 266	1 336 687	1 076 756	0	4 125 057	345 464	8 486 055
Úbytky	-23 820	-1 803 474	-733 503	-2 069 701	-1 020 864	0	-4 121 642	-432 563	-10 205 567
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	-29 503	-19 830	49 333	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2012	52 263	8 829 857	2 580 064	9 959 993	4 286 774	740	21 439	13 813	25 744 943
Přírůstky	0	1 285 474	291 206	1 652 700	1 589 066	0	4 976 299	891 525	10 686 270
Úbytky	0	-3 089 612	-1 179 896	-4 388 652	-1 098 022	-740	-4 851 373	-538 115	-15 146 410
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	-20 313	0	0	18 327	0	0	0	-1 986
Zůstatek k 31. prosinci 2013	52 263	7 005 406	1 691 374	7 224 041	4 796 145	0	146 365	367 223	21 282 817
Oprávky a opravné položky									
Zůstatek k 31. prosinci 2011	58 408	5 076 329	1 910 404	6 271 602	1 542 509	494	0	23 203	14 882 949
Přírůstky opravek	7 275	1 730 233	633 373	2 115 510	1 068 346	148	0	0	5 554 885
Úbytky	-23 820	-1 803 474	-753 228	-2 083 855	-1 020 864	0	0	0	-5 685 241
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	0	-9 778	-5 676	15 454	0	0	0	0
Opravné položky	0	-23 151	-1 642	-18 397	-26 331	0	0	-15 891	-85 412
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41 863	4 979 937	1 779 129	6 279 184	1 579 114	642	0	7 312	14 667 181
Přírůstky opravek	5 324	1 493 180	465 965	1 745 732	1 120 397	98	0	0	4 830 696
Úbytky	0	-3 097 177	-1 179 896	-4 388 652	-1 098 022	-740	0	0	-9 764 487
Přeúčtování do/z vlastního majetku	0	-12 748	0	0	10 763	0	0	0	-1 985
Opravné položky	0	-28 331	-3 596	-16 343	-24 735	0	0	-736	-73 741
Zůstatek k 31. prosinci 2013	47 187	3 334 861	1 061 602	3 619 921	1 587 517	0	0	6 576	9 657 664
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	17 675	4 203 177	1 184 400	4 441 235	2 639 040	246	18 024	77 709	12 581 506
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	10 400	3 849 919	800 935	3 680 809	2 707 660	98	21 439	6 501	11 078 215
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	5 076	3 670 545	629 772	3 604 120	3 208 628	0	146 365	360 647	11 625 153

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

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dlouhodobý drobný hmotný majetek určený k finančnímu a operativnímu pronájmu

	Finanční leasing – stroje	Finanční leasing – inventář	Operativní leasing – stroje	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	48 342	1 464	132 593	182 399
Přírůstky	7 908	0	43 061	50 969
Úbytky	-14 718	0	-44 619	-59 337
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41 532	1 464	131 035	174 031
Přírůstky	8 797	0	23 181	31 978
Úbytky	-12 829	-1 464	-29 866	-44 159
Zůstatek k 31. prosinci 2013	37 500	0	124 350	161 850
Oprávký				
Zůstatek k 31. prosinci 2011	27 236	942	57 119	85 297
Přírůstek opravek	9 887	293	42 767	52 947
Úbytky	-14 718	0	-44 619	-59 337
Zůstatek k 31. prosinci 2012	22 405	1 235	55 267	78 907
Přírůstek opravek	10 433	229	38 992	49 654
Úbytky	-12 829	-1 464	-29 866	-44 159
Zůstatek k 31. prosinci 2013	20 009	0	64 393	84 402
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2011	21 106	522	75 474	97 102
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2012	19 127	229	75 768	95 124
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2013	17 491	0	59 957	77 448

Souhrnná výše drobného hmotného majetku (určeného pro vlastní potřebu) neuvedeného v rozvaze činila k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 v pořizovacích cenách 49 208 tis. Kč a 50 271 tis. Kč.

Skupina upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 6). Majetek není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

05. POHLEDÁVKY

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hrubá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	15 981 473	15 068 574
– dlouhodobé	6 429 297	5 312 281
– krátkodobé	9 552 176	9 756 293
Opravná položka	-2 594 599	-2 938 667
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů včetně poskytnutých záloh	13 386 874	12 129 907
Ostatní pohledávky	214 584	167 324
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky celkem	13 601 458	12 297 231

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2013 a 2012 vytvořeny opravné položky na základě věkové struktury pohledávek a předchozích zkušeností se splácením těchto pohledávek (viz bod 6).

Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy

	31. 12. 2013	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2012
	Krátkodobé	Dlouhodobé	Krátkodobé	Dlouhodobé
Pohledávky z finančního leasingu	1 617 156	0	1 957 825	0
Pohledávky z operativního leasingu	198 664	0	180 295	0
Pohledávky ze splátkového prodeje	16 480	0	37 056	0
Pohledávky ze zákaznického úvěru	5 846 737	6 428 097	5 584 523	5 309 186
Obchodní půjčky dodavatelům	1 115 270	1 200	1 086 803	2 869
Odkup pohledávek	485 875	0	585 629	0
Ostatní pohledávky z obchodních vztahů	271 994	0	324 162	226
Pohledávky z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy celkem	9 552 176	6 429 297	9 756 293	5 312 281
Pohledávky z obchodního styku a poskytnuté zálohy celkem	15 981 473		15 068 574	
Opravné položky	-2 594 599		-2 938 667	
Čistá hodnota pohledávek z obchodních vztahů a poskytnuté zálohy	13 386 874		12 129 907	

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů a poskytnutých záloh

Po splatnosti	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Do 30 dnů	121 669	167 146
31–60 dnů	37 623	71 504
61–90 dnů	24 028	25 519
91–184 dnů	54 735	58 036
185–365 dnů	99 063	138 233
Od 1 roku do 5 let	1 768 762	2 210 994
Nad 5 let	609 059	568 738
Celkem po splatnosti	2 714 939	3 240 170
Do splatnosti	13 266 534	11 828 404
Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky z obch. styku a poskytnuté zálohy celkem	15 981 473	15 068 574

Pohledávky ze zákaznických úvěrů uzavřených od března 2011 jsou od počátku běhu smlouvy zajištěny pomocí zajišťovacího převodu vlastnického práva.

Ostatní pohledávky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Stát – daňové pohledávky	124 862	92 723
Dohadné účty aktivní	84 829	68 836
Jiné pohledávky	2 704	5 765
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem	212 395	167 324
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (viz bod 14)	2 189	0
Ostatní dlouhodobé pohledávky celkem	2 189	0
Ostatní pohledávky celkem	214 584	167 324

Skupina z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v konkurzním řízení atd. odepsala do nákladů v roce 2013 a 2012 pohledávky ve výši 482 287 tis. Kč a 541 172 tis. Kč. Dohadné účty aktivní zahrnují především výnosy z předčasně ukončených zákaznických smluv a výnosy ze spoluovládaných operací a dále provize za zprostředkování pojištění. Pohledávky za spřízněnými osobami (viz bod 19).

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

06. OPRAVNÉ POLOŽKY

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

Změny na účtech opravných položek

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2011	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2012	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2013
dlouhodobému majetku	232 901	66 430	-135 951	163 380	11 486	-84 491	90 375
zálohám na dl. majetek	23 203	5 845	-21 736	7 312	9 552	-10 288	6 576
pohledávkám – zákonné	1 312 207	370 194	-296 379	1 386 022	153 028	-290 009	1 249 041
pohledávkám – ostatní	2 026 017	120 109	-593 481	1 552 645	22 856	-229 943	1 345 558
Opravné položky celkem	3 594 328	562 578	-1 047 547	3 109 359	196 922	-614 731	2 691 550

Součástí opravné položky k dlouhodobému majetku je opravná položka k devizovému finančnímu leasingu, která vyjadřuje snížení hodnoty z důvodu poklesu devizového kurzu od data vystavení splátkového kalendáře. Výše této opravné položky k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012 činí 0 tis. Kč a 11 510 tis. Kč. Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách a jsou daňově uznatelné.

07. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost má otevřené kontokorentní účty u ČSOB (v CZK, EUR a USD), které jí umožňují čerpat úvěr do výše 400 000 tis. Kč. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činil záporný zůstatek 278 693 tis. Kč a 229 342 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 12).

08. OSTATNÍ AKTIVA

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

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

09. VLASTNÍ KAPITÁL SKUPINY A KONSOLIDUJÍCÍ SPOLEČNOSTI

Základní kapitál konsolidující společnosti se skládá z 305 kusů akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 10 000 tis. Kč.

Ostatní kapitálové fondy se skládají z darovaného majetku od ČSOB z roku 2003. Rozdíly z přecenění majetku a závazků se skládají z přecenění zajišťovacích derivátů na reálnou hodnotu. Změny oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků představují změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V roce 2013 a 2012 došlo k následujícím změnám účtů vlastního kapitálu skupiny

	Zůstatek k 31. 12. 2011	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2012	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2013
Počet akcií	305	0	0	305	0	0	305
Základní kapitál	3 050 000	0	0	3 050 000	0	0	3 050 000
Ostatní kapitálové fondy	1 063	0	0	1 063	0	0	1 063
Emisní ážio	2 072 421	0	-1 500 000	572 421	0	0	572 421
Rozdíly z přecenění majetku a závazků	-174 393	62 019	0	-112 374	61 446	-79 998	-130 926
Zákonný rezervní fond	610 200	0	0	610 200	0	0	610 200
Ostatní fondy	4 527	0	-1 919	2 608	0	-1 647	961

Ostatní fondy ze zisku (sociální fond) jsou určeny k výdajům na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, výdajům na nápoje na pracovišti apod. Od roku 2012 nedochází k přidělu peněžních prostředků do sociálního fondu. Výdaje na společenské akce pro zaměstnance, úhradu kuponů MHD, výdaje na nápoje na pracovišti apod. jsou od roku 2012 účtovány do nákladů.

Společnost dále na základě rozhodnutí valné hromady ze dne 5. prosince 2012 vyplatila ze svých kapitálových fondů (účet emisního ážia) ve prospěch akcionáře částku ve výši 1 500 000 tis. Kč.

Na základě rozhodnutí valných hromad konsolidující společnosti konaných dne 9. května 2013 a 16. května 2012 bylo schváleno převedení zisku za rok 2012 a 2011 do nerozděleného zisku minulých let konsolidující společnosti. Valná hromada konsolidující společnosti konaná dne 9. května 2013 a 16. května 2012 dále rozhodla vyplatit dividendu z nerozděleného zisku konsolidující společnosti v celkové výši 773 868 tis. Kč a 684 839 tis. Kč.

Zisk roku 2011	684 839	Zisk roku 2012	773 868
Příděl do:		Příděl do:	
rezervního fondu	0	rezervního fondu	0
ostatních fondů	0	ostatních fondů	0
Převod do nerozděleného zisku	684 839	Převod do nerozděleného zisku	773 868
Výplaty dividend a podíly na zisku	-684 839	Výplaty dividend a podíly na zisku	-773 868
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2012	0	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2013	0

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

10. REZERVY

Změny na účtech rezerv

	Rezerva na splátkový prodej	Rezerva na daň z příjmů	Rezervy na soudní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2011	28	0	6 679	0	6 707
Tvorba rezerv	0	36 895	4 334	0	41 229
Použití/rozpuštění rezerv	-28	0	-3 295	0	-3 323
Záloha na daň z příjmů – započtená oproti rezervě		-36 895			-36 895
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2012	0	0	7 718	0	7 718
Tvorba rezerv	0	145 754	3 987	637	150 378
Použití/rozpuštění rezerv	0	0	-2 779	0	-2 779
Záloha na daň z příjmů – započtená oproti rezervě	0	-37 884	0	0	-37 884
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2013	0	107 870	8 926	637	117 433

V průběhu roku vytvořila skupina rezervu na daň z příjmů, která k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činí 145 754 tis. Kč a 36 895 tis. Kč a je vykazována kompenzovaně se zálohou na daň z příjmů.

Skupina netvoří zákonné rezervy. Ostatní rezervy jsou vytvořeny na základě časové souvislosti za účelem pokrytí závazků a výdajů, u nichž je znám účel a je pravděpodobné, že nastanou.

Rezerva na splátkový prodej je vytvořena, aby snižovala výnos běžného období, který věcně a časově souvisí s budoucími obdobími. Výnos, který se při splátkovém prodeji realizuje okamžitě, je pomocí tohoto nástroje rozlišen do období, kdy společnosti vznikají související úrokové náklady na financování předmětů pro splátkový prodej.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

11. ZÁVAZKY

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky z obchodních vztahů a přijaté zálohy	401 941	385 231
Ostatní závazky	942 251	976 670
Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem	1 344 192	1 361 901

Závazky z obchodních vztahů

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Splátky finančního leasingu přijaté do splatnosti	93 353	101 518
Přijaté zálohy na finanční leasing	1 101	767
Přijaté zálohy na operativní leasing	0	0
Závazky z obchodních vztahů	290 882	263 716
Ostatní závazky z obchodních vztahů	16 605	19 230
Závazky z obchodních vztahů celkem	401 941	385 231

Ostatní závazky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky vůči ČSOB	0	0
Dlouhodobě přijaté zálohy	396	639
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (viz bod 14)	73 746	137 225
Odložený daňový závazek (viz bod 15)	633 833	626 780
Dlouhodobé závazky celkem	707 975	764 644
Závazky k zaměstnancům	15 997	15 946
Sociální a zdravotní pojištění	8 238	7 394
Stát – daňové závazky	3 965	5 629

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dohadné účty pasivní	191 202	137 530
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (viz bod 14)	13 495	43 704
Jiné závazky – ostatní	1 379	1 823
Krátkodobé ostatní závazky celkem	234 276	212 026
Ostatní závazky celkem	942 251	976 670

Dlouhodobé zálohy k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 byly přijaty jako kauce na zajištění pohledávek ze zákaznických smluv. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 měla skupina krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti v částce 63 017 tis. Kč a 50 662 tis. Kč. Skupina nemá závazky, ke kterým by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele. Dohadné účty pasivní zahrnují především odhad výše nevyfakturovaných pojistných nákladů pojištění majetku určeného k finančnímu a operativnímu pronájmu. Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 19).

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	11 426 638	8 654 469
Dlouhodobé úvěry	7 001 252	6 580 210
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	890 000
Bankovní úvěry a výpomoci	18 427 890	16 124 679

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a finančním výpomocím za rok 2013 a 2012 činily 258 823 tis. Kč a 277 302 tis. Kč. Skupina nezahrnuje úroky z úvěrů do pořizovací ceny majetku.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rozčlenění na krátkodobé a dlouhodobé položky

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kontokorentní úvěry	278 693	229 343
Krátkodobé úvěry	1 886 604	741 853
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	9 261 341	7 683 274
Krátkodobé bankovní úvěry a kontokorentní úvěry	11 426 638	8 654 469
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 1 rok a méně než 5 let	6 545 742	6 166 300
Dlouhodobé úvěry – se splatností více než 5 let	455 510	413 910
Dlouhodobé bankovní úvěry	7 001 252	6 580 210
Krátkodobé finanční výpomoci (emitované krátkodobé směnky)	0	890 000

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

Bankovní úvěry a krátkodobé finanční výpomoci

	Měna	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB	Kč a EUR	17 935 990	14 742 779
Evropská investiční banka	Kč	491 900	491 900
Směnky	Kč	0	890 000

Průměrná úroková sazba z výše zmíněných bankovních úvěrů a finančních výpomocí se pohybovala v roce 2013 v rozmezí 0,59 %–1,53 % (v roce 2012 v rozmezí 1,22 %–1,93 %). Procentní sazba úroků byla stanovena jako vážený průměr se zohledněním výše úvěru, doby, po kterou byl úvěr čerpán, a výše úrokové sazby v příslušném roce. Úvěrové zdroje čerpané od Evropské investiční banky (EIB) jsou podmíněné použitím prostředků na dohodnuté účely, které jsou specifikovány ve smlouvě (jedná se o finančně zvýhodněné zdroje z prostředků EU, které lze použít pro spolufinancování produktů pro SME – střední a malé podniky a které jsou podmíněny splněním podmínek investičního charakteru). Jedná se o jeden úvěr, který je zajištěn smlouvou (Guarantee Agreement) mezi EIB a KBC Bank N.V.

13. OSTATNÍ PASIVA

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

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

14. DERIVÁTY

Skupina má uzavřené smlouvy o derivátech, které dále člení na deriváty určené k obchodování a deriváty zajišťovací. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 skupina přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích (viz bod 5 a 11).

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených derivátů určených k obchodování k 31. 12.

(tis. Kč)	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Smluvní/Nominální		Reálná hodnota	Smluvní/Nominální		Reálná hodnota
	Kladná	Záporná		Kladná	Záporná	
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy						
– se splatností méně než rok	0	0	0	234 902	0	-2 061
– se splatností více než rok	69 653	0	-6 130	158 040	0	-11 800
Deriváty určené k obchodování celkem	69 653	0	-6 130	392 942	0	-13 861

V následující tabulce je uveden přehled nominálních částek a kladných a záporných reálných hodnot otevřených zajišťovacích derivátů k 31. 12.

(tis. Kč)	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Úrokové swapy (zajišť. úr. míru)						
– se splatností méně než rok	811 088	0	-13 495	1 933 328	0	-41 643
– se splatností více než rok	5 865 088	2 189	-67 616	4 273 691	0	-125 425
Deriváty zajišťovací celkem	6 676 176	2 189	-81 111	6 207 019	0	-167 068

Deriváty zajišťovací zahrnují deriváty zajišťující peněžní toky, které byly uzavřeny za účelem řízení úrokového rizika aktiv a závazků a splňují kritéria pro zajišťovací účetnictví.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2013	2012
Zisk před zdaněním	584 220	943 929
Nezdanitelné výnosy	-57 288	-159 087
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	206 729	460 730
Rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami vyřazeného majetku	456 344	419 557
Neodečitatelné náklady	17 146	-278 779
Tvorba opravných položek	-280 828	-558 784
Tvorba rezerv	1 845	1 011
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, odpis pohledávek, manka a škody)	296 129	278 994
Zdanitelný příjem	1 207 151	1 386 350
Daňová ztráta minulých let	-440 025	-1 192 166
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	145 754	36 895
Úprava daně minulých let	606	1 150
Splatná daň	146 360	38 045

Z celkového daňového nákladu v roce 2013 a 2012 činí podíl společnosti ČSOBL PM 38 490 tis. Kč a 38 045 tis. Kč.

Zdanitelný příjem ve výši 1 207 151 tis. Kč představuje zdanitelný příjem konsolidující společnosti ve výši 1 007 762 Kč a zdanitelný příjem ČSOBL PM ve výši 199 389 tis. Kč. Konsolidující společnost vyčerpala v roce 2013 daňovou ztrátu vzniklou v roce 2008 (daňová ztráta vzniklá v roce 2007 byla již vyčerpána v předchozích letech).

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Skupina vyčíslila odloženou daň následovně

	2013		2012	
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	-723 089	0	-839 233
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám a k majetku	62 937	0	91 837	0
Oceňovací rozdíly z derivátů k zajištění	11 626	0	26 040	0
Rezerva na splátkový prodej	0	0	0	0
Bonusy a SZ pojištění	14 693	0	8 367	0
Daňová ztráta z minulých let	0	0	86 209	0
Celkem	89 256	-723 089	212 453	-839 233
Netto		-633 833		-626 780

Skupina vypočetla odloženou daň na základě přechodných rozdílů mezi zůstatkovými cenami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Skupina zaúčtovala k 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 odložený daňový závazek ve výši 633 833 tis. Kč a 626 780 tis. Kč.

16. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost neeviduje k 31. 12. 2013 žádný majetek nebo závazky, které by nebyly vykázané v rozvaze.

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

17. VÝNOSY

Rozpis výnosů skupiny z běžné činnosti

	2013	2012
Výnosy ze splátkového prodeje a prodeje ojetých automobilů	31 963	29 191
Tržby za prodej zboží	31 963	29 191
Výnosy z finančního a operativního pronájmu	5 429 160	6 334 115
Výnosy za zprostředkování pojištění	236 908	232 063
Poplatky za splátkový prodej a zákaznické úvěry	7 901	9 385
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 673 969	6 575 563
Tržby z prodeje majetku z předčasně ukončených leasingových smluv	679 767	675 713
Tržby z prodeje majetku řádně ukončených leasingových smluv finančního pronájmu	26 028	28 195
Tržby z prodeje majetku určeného pro vlastní potřebu	4 476	8 102
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	710 271	712 010
Smluvní pokuty, úroky z prodlení a ostatní provozní výnosy	25 663	46 473
Ostatní výnosy ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti	642 244	688 327
Výnosy z předčasně ukončených smluv	218 609	267 298
Výnosy z prodeje pohledávek	88 133	58 317
Ostatní provozní výnosy	974 649	1 060 415
Úroky z bankovních účtů	171	387
Smluvní úroky z úvěrů pro dodavatele	32 147	39 687
Úroky ze zákaznických úvěrů	731 446	784 366
Výnosové úroky	763 764	824 440
Kurzové zisky	219 312	251 852
Výnosy z přecenění derivátů	2 594	13 484
Ostatní finanční výnosy	221 906	265 336

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Skupina má všechny výnosy z tuzemska. Skupina od roku 2003 poskytuje pro jinou leasingovou společnost služby v oblasti back-office, které představují spoluovládané operace. Odměna za tyto služby je závislá na provozních výsledcích společnosti, pro kterou jsou tyto služby poskytovány, a v roce 2013 a 2012 představovala čistý výnos ve výši 36 112 tis. Kč a 28 697 tis. Kč, který je zahrnut v ostatních provozních výnosech ze smluvní a zprostředkovatelské činnosti.

18. OSOBNÍ NÁKLADY

Počet zaměstnanců, členů vedení a řídicích orgánů

	2013	2012
Průměrný počet zaměstnanců		
Počet členů vedení	35	38
Počet zaměstnanců	323	338
Celkem	358	376
Počet členů statutárních orgánů		
Počet členů představenstva	3	4
Počet členů dozorčí rady	6	6

Rozpis osobních nákladů

	2013	2012
Mzdové náklady vedení	57 685	90 951
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	226 162	198 809
Sociální a zdravotní pojištění vedení	16 635	18 295
Sociální a zdravotní pojištění ostatních zaměstnanců	77 670	68 903
Sociální náklady	11 860	11 726
Odměny členům vedení	1 068	1 068
Osobní náklady celkem	391 080	389 752

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

19. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

V roce 2013 a 2012 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky a zálohy a nevlastní žádné akcie společností skupiny. Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily v celkové pořizovací ceně 17 808 tis. Kč k 31. 12. 2013 (20 727 tis. Kč k 31. 12. 2012) a odpovídající účetní zůstatkové hodnotě 10 241 tis. Kč (11 292 tis. Kč k 31. 12. 2012) rovněž k soukromým účelům.

Současní a minulí členové představenstva a dozorčí rady mají se společností uzavřeny k 31. 12. 2013 čtyři zákaznické smlouvy, hodnota budoucích splátek členů představenstva a dozorčí rady činí 569 tis. Kč a 260 tis. Kč (k 31. 12. 2012 osm zákaznických smluv se členy představenstva a dozorčí rady s hodnotou budoucích splátek 1 352 tis. Kč a 403 tis. Kč).

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Společnost zároveň běžně prodává služby spřízněným osobám. V roce 2013 a 2012 dosáhl objem nákupů a prodejů

Náklady	2013	2012
ČSOB – úroky z poskytnutých úvěrů	251 687	251 425
ČSOB – nákladové úroky z dluhopisů a směnec	0	2 494
ČSOB – náklady z přecenění derivátů	88 769	155 585
ČSOB – nájemné a ostatní služby k nájmu, telefony, ostatní náklady	43 645	39 993
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné náklady	347 435	381 193
ČSOB Leasing SR – ostatní náklady	6	0
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	1 530	1 533
ČSOB – fleet management	12 593	13 028
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management	51	188
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	2 964	2 997
KBC Global Services N.V.	3 173	6 229
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – IT služby	49 331	40 654
KBC Lease N.V. – ostatní náklady	0	69
KBC Lease Holding N.V.	341	969
KBC Group N.V.	3 992	0
Patria Online, a.s. – služby	31	44
První certifikační autorita, a.s.	2	1
Náklady celkem	805 550	896 402

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Výnosy	2013	2012
ČSOB – provize za zprostředkování, přefakturace	373	242
ČSOB – fleet management	59 934	56 644
ČSOB – úroky z bankovních účtů	171	166
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – provize za pojištění a pojistná plnění	149 162	138 588
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – fleet management	7 431	6 214
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka – nájemné a převod ICT	2 342	2 157
KBC Global Services N.V. – fleet management	39	114
KBC Group N.V.	65	0
ČSOB Factoring, a.s. – fleet management	741	546
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. – operativní leasing	13 298	10 558
Hypoteční banka, a.s. – fleet management	8 414	5 535
Výnosy celkem	241 970	220 764

Přehled pohledávek a závazků se spřízněnými osobami

Aktiva	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pohledávky z o. s. a dohadné položky na poj. plnění	42 345	37 234
ČSOB – poskytnuté zálohy na služby spojené s nájmem	790	795
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 14)	2 189	0
ČSOB pohledávky z o. s.	10 803	11 358
KBC Global Services N.V.	0	1 242
ČSOB Factoring, a.s. – pohledávky z o. s.	39	46
Českomoravská stavební spořitelna a.s. – pohledávky z o. s.	1 273	718
Hypoteční banka, a.s. – pohledávky z o. s.	1 412	1 741
Aktiva celkem	58 851	53 134

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Pasiva	31. 12. 2013	31. 12. 2012
ČSOB – úvěry (včetně kontokorentních)	17 935 990	14 742 779
ČSOB – vydané směnky	0	268 000
ČSOB – reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 6 a 15)	87 241	180 929
KBC Lease N.V.	0	68
KBC Lease Holding N.V.	62	256
KBC Global Services N.V.	372	501
KBC Global Services Czech Branch, organizační složka	7 501	5 893
KBC Group N.V.	299	0
ČSOB – ostatní	4 388	2 332
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – pojistné	32 389	36 950
Pasiva celkem	18 068 242	15 237 708

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

20. VÝZNAMNÉ POLOŽKY ZISKŮ A ZTRÁT

Ostatní provozní náklady představují zejména náklady na pojištění předmětů financování.
Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedené v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti ČSOB, a.s.

21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Do dne sestavení účetní závěrky došlo k následujícím změnám v dozorčí radě konsolidující společnosti

	Dozorčí rada	Do
Člen:	Mgr. Petr Neuvirth	31. prosince 2013
Člen:	Ing. Jaroslav Krejčí	31. prosince 2013

FINANČNÍ ČÁST / PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

	Dozorčí rada	Od
Člen:	Oldřich Bartoň	1. ledna 2014
Do dne sestavení účetní závěrky došlo k následujícím změnám ve statutárních orgánech konsolidované společnosti		
	Jednatelé	Od
Jednatel:	Ing. Rudolf Kypta	5. března 2014
Jednatel:	Ing. Josef Rosenkranz	5. března 2014

Po datu, k němuž je účetní závěrka sestavována, nenastaly žádné další významné události.

22. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 9)

SESTAVENO DNE: 21. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Rudolf Kypta



Ing. Libor Bosák

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):



Ing. Monika Nepovimová

Osoba odpovědná za konsolidaci
(jméno, podpis):



Ing. Monika Nepovimová

FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Leasing, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami podle ustanovení ustanovení § 66a zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ObZ)

01. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing, a.s.
Praha 4, PSČ 140 00, Na Pankráci 310/60,
IČO: 63998980,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem
v Praze, oddíl B., vložka 3491
(dále jen Společnost)

02. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

Přímo ovládající osoba:

Československá obchodní banka, a.s.,
se sídlem Praha 5, Radlická 333/150,
identifikační číslo: 00001350,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem
v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46

Konečná ovládající osoba:

KBC Group N.V.
Belgie, 1080 Brusel, Havenlaan 2

03. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a ObZ za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013.

04. VZTAHY MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Společnost měla v účetním období s propojenými osobami vztahy v následujících oblastech:

4.1. Základní obchodní aktivity Společnosti

4.1.1 Operativní leasing

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

4.1.2 Fleet management

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy na správu vozového parku a smlouvy související se smlouvami na správu vozového parku (např. o správě osobních údajů, o zprostředkování prodeje vozidel, o úpravě právních vztahů) a v souvislosti s nimi poskytla propojeným osobám plnění, resp. v účetním období poskytla Společnost propojeným osobám plnění na základě smluv uzavřených v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými osobami spočívalo v platbách za dohodnuté služby spojené s provozem vozidel. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2. Ostatní vztahy

4.2.1 Pojistné smlouvy

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

podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.2 Platební styk

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

4.2.3 Úvěry, směnky a dluhopisy, záruky

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o úvěru, o zabezpečení směnečného programu a obstarání směnky, o přijetí záruk, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívalo ve splátkách úroků a jistin úvěrů, poplatků a provizí za umístění směnky, poplatků za administraci dluhopisů, poplatků za záruky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.4 Smlouvy o nájmu a pronájmu

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o nájmu a podnájmu nebytových prostor, parkovacích míst a movitých věcí nebo jejich souborů, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté propojenými

FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

osobami spočívala ve smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.5 Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv o spolupráci vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.6 Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o spolupráci, jejichž předmětem byla spolupráce v oblasti zprostředkování prodeje produktů, poradenské činnosti, vyhledávání příležitostí či podpory prodeje produktů, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Dále v souvislosti se smlouvami o spolupráci ČSOB uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o zpracování osobních údajů, smlouvy o předávání dat, smlouvy o vzájemných právech a povinnostech, resp. v účet-

ním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v předávání informací a zajištění mlčenlivosti. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.7 Smlouvy o poskytování služeb IT

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o poskytování služeb v oblasti informačních technologií, spočívající zejména v nájmu nebo výpůjčce HW či SW, poskytnutí licencí k SW, údržbě SW a poskytování služeb v oblasti IT a informačního systému, resp. poskytly propojené osoby v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Na základě rozhodnutí o outsourcování všech ICT služeb byly práva a závazky z některých těchto smluv převedeny z ČSOB na KBC Global Services Czech Branche (KBC GS CZ). Stávající zaměstnanecké smlouvy pracovníků ICT služeb Společnosti byly převedeny na KBC GS CZ. Smluvním partnerem pro externí dodávky ICT produktů a služeb zůstává nadále Společnost. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě za poskytnuté služby či licence a poskytnutí HW či SW. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

4.2.8 Ostatní smlouvy

Smlouvy uzavřené s propojenými osobami v účetním období nejsou.



FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Protiplnění na základě smluv s propojenými osobami uzavřených v minulých účetních obdobích

Název smlouvy	Protiplnění	Propojená osoba	Újma
Smlouva o spolupráci pro zajišťování tel. služeb ČSOB Leasing, a.s., v klientském centru ČSOB	smluvní poplatky	ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci při poskytování informací o společnosti v Call centru ČSOB (včetně dodatků)	smluvní poplatky	ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o odkoupení vozidel (ojetých)	smluvní provize	ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci při provádění telemarketingových akcí	smluvní cena	ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb ručního mytí vozidel	služba	ČSOB	nevznikla
Smlouva o outsourcingu služeb (včetně dodatků)	smluvní cena	ČSOBL poj. makléř, s.r.o.	nevznikla
Smlouva o zastoupení v pojištění a při souvisejících činnostech	odměna	ČSOBL poj. makléř, s.r.o.	nevznikla
Smlouva o spolupráci (penz. přípoj. zaměst.) – včetně dodatků	služba	ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s.	nevznikla
Intragroup Service Frame Agreement (ISFA)	platba za služby	KBC Lease Holding N.V.	nevznikla
Subagreement ISFA – Business architecture, Process management, Application management	platba za služby	KBC Lease Holding N.V.	nevznikla

4.3. Jiné právní úkony

Název právního úkonu	Propojená osoba, která úkon učinila	Propojená osoba, v jejímž zájmu byl učiněn právní úkon
Rozhodnutí jediného akcionáře o rozdělení zisku	ČSOB, a.s.	ČSOB Leasing, a.s.

Kromě výše uvedených vztahů došlo mezi propojenými osobami k poskytnutí veřejně dostupných informací, popř. informací na základě zákona k plnění zákonem stanovených povinností.

FINANČNÍ ČÁST / ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

05. ZÁVĚR

Představenstvo Společnosti konstatuje, že vynaložilo péči řádného hospodáře ke zjištění okruhu propojených osob pro účely této zprávy, a to zejména tím, že se dotázalo osoby ovládající Společnost na okruh osob, které jsou touto osobou ovládány.

Představenstvo Společnosti vyslovuje názor, že peněžitá plnění, resp. protiplnění, která byla poskytnuta na základě výše popsaných vztahů mezi propojenými osobami, nezpůsobila Společnosti žádnou újmu.

Představenstvo Společnosti vyčíslilo významné pohledávky, závazky a transakce s propojenými společnostmi. Příslušné zůstatky jsou uvedeny v bodě 19 Přílohy účetní závěrky.

V Praze dne 21. 3. 2014

ČSOB Leasing, a.s.

Představenstvo



Ing. Libor Bosák,
*předseda představenstva
a generální ředitel ČSOB Leasing, a.s.*



Ing. Rudolf Kypta,
*člen představenstva
a výkonný ředitel ČSOB Leasing, a.s.*

KONTAKTNÍ ÚDAJE

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4

tel.: 222 012 111

fax: 271 128 027

infolinka: 800 150 150

e-mail: info@csobleasing.cz

www.csobleasing.cz

