

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2016

ČSOB LEASING
POJIŠŤOVACÍ MAKLÉŘ, S.R.O.



01 O společnosti	03
Vedení společnosti	05
Představení společnosti	06
02 Nejdůležitější události z roku 2016 a 2017	07
03 Nabídka pojistných produktů a služeb, partneři	10
Nabídka pojistných produktů a služeb pro zákazníky ČSOB Leasing	11
Nabídka dalších služeb	11
Partneři	13
04 Zpráva nezávislého auditora	14
05 Finanční výsledky	17
Rozvaha	18
Výkaz zisku a ztráty	20
Přehled o peněžních tocích	22
Přehled o změnách vlastního kapitálu	23
Příloha účetní závěrky	24
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	37
06 Kontaktní údaje	41

01

O SPOLEČNOSTI



01

O SPOLEČNOSTI

OBCHODNÍ FIRMA	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
SÍDLO	Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha 4
PRÁVNÍ FORMA	společnost s ručením omezeným
REGISTRACE	zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 100163
DEN ZÁPISU	17. 5. 2004
IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO	27151221
MATEŘSKÁ SPOLEČNOST	ČSOB Leasing, a.s., IČ: 63998980, Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
INTERNETOVÁ ADRESA	www.csoblpm.cz

Zápis v registru PZ a samostatných likvidátorů pojistných událostí u České národní banky (ČNB):

Pod číslem: 007657PA jako pojišťovací agent

Pod číslem: 005818PM jako pojišťovací makléř

01

O SPOLEČNOSTI

VEDENÍ SPOLEČNOSTI



Ing. Libor Bosák
předseda rady jednatelů



Ing. Josef Rosenkranz
místopředseda rady jednatelů



Ing. Pavel Prokš
člen rady jednatelů



Ing. Rudolf Kypta
člen rady jednatelů



Mgr. Petr Neuvirth
člen rady jednatelů



Bc. Jan Čížek
člen rady jednatelů

PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

- Společnost ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.¹⁾ zajišťuje komplexní služby při zprostředkování pojištění pro společnost ČSOB Leasing, a.s.²⁾ resp. její zákazníky. Poskytuje také související služby včetně pomoci při likvidaci pojistných událostí.
- ČSOB Leasing pojišťovací makléř **je stoprocentní dceřinou společností ČSOB Leasing.**
- Zabývá se zprostředkováním pojištění, zejména pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, havarijního a strojního pojištění, pojištění schopnosti splácet a dalších doplňkových pojištění k finančním produktům společnosti ČSOB Leasing. **Zajišťuje pojištění pro jimi financované předměty** – osobní a nákladní automobily, motocykly, stroje a zařízení (i jako součást nemovitosti), technologie, IT zařízení (hardware) a nestandardní předměty financování (vagóny, letadla, lodě), ať už jsou pořízeny s využitím finančního leasingu, úvěru, nebo operativního leasingu (včetně produktů full-service leasing, fleet management).
- ČSOB Leasing pojišťovací makléř zároveň nabízí zákazníkům ČSOB Leasing zprostředkování výhodného pojištění automobilů, strojů, zařízení a technologií, které nebyly pořízeny prostřednictvím jejich finančních produktů.
- Společnost nabízí svým klientům také tvorbu a správu komplexních pojistných programů, včetně řízení pojistných rizik a řešení pojistných událostí.
- ČSOB Leasing pojišťovací makléř spolupracuje ve všech oblastech pojištění se všemi významnými tuzemskými i zahraničními pojistiteli. Vysoká úroveň kvalitní spolupráce s pojistiteli umožňuje ČSOB Leasing pojišťovací makléř přenášet výhody plynoucí z těchto partnerství na své klienty.
- Od roku 2012 spolupracuje ČSOB Leasing pojišťovací makléř také **s vybranými pojišťovacími zprostředkovateli.**

¹⁾ dále jen ČSOB Leasing pojišťovací makléř nebo společnost

²⁾ dále jen ČSOB Leasing

02

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ
UDÁLOSTI ROKU
2016 A POČÁTKU
ROKU 2017



HLAVNÍ UDÁLOSTI ROKU 2016 A POČÁTKU 2017

Z výsledků České asociace pojišťoven (ČAP) za loňský rok vyplývá, že celkové předepsané pojistné za rok 2016 vzrostlo meziročně o 2,4 mld. Kč (na 118,5 mld. Kč), což odpovídá nárůstu o 2,1 %. Stejně jako v loňském roce drží pojistný trh neživotní pojištění, které posílilo o 4,5 %. Předepsané pojistné v tomto segmentu vzrostlo o 3,2 miliardy Kč z 71,6 mld. Kč v roce 2015 na 74,8 mld. Kč v roce 2016. Předepsané pojistné v oblasti povinného ručení stoupl v roce 2016 o 2,6 %, havarijní pojištění o 9,5 %.

V roce 2016 otevřelo ministerstvo financí veřejnou diskusi k návrhu nového zákona o distribuci pojištění, který má přenést novou směrnici EU IDD (Insurance Distribution Directive) do českého právního řádu. Dá se očekávat, že nový zákon projde legislativním procesem v roce 2017 a nabude účinnosti ještě před uplynutím tzv. transpoziční lhůty v roce 2018.

Společnost ČSOB Leasing pojišťovací makléř dosáhla za rok 2016 obratu zprostředkovaného pojistného ve výši 1,252 mld. Kč. Během roku 2016 se aktivně

podílela na přípravě a zajištění úspěšných marketingových prodejních kampaní a na podpoře produktů mateřské společnosti ČSOB Leasing. Např.: obchodní akce „ABM“ na vozidla s vysokou pořizovací cenou, obchodní akce na výstavě Země Živitelka, během oslav 70 let značky Zetor nebo v rámci zvláštního programu na financování a pojištění soukromých lékařských praxí s názvem Ordinance.

Společnost dále aktivně spolupracovala s mateřskou společností ČSOB Leasing na spuštění nových finančních programů, jako je nový speciální produkt **Opatrovník**, jehož záměrem je zajistit handicapovaným klientům ČSOB Leasing nejen výborné parametry finančního produktu a souvisejícího pojištění, ale také kvalitní služby k vozidlu a potřebnou podporu, které jim pomohou k lepší mobilitě. Dalším příkladem aktivní podpory jsou pojistné podmínky u operativního leasingu **Longevity**, který je připraven pro seniory, nebo zajištění atraktivních pojistných podmínek pro produkty **ELEKTROKredit** a **HYBRIDKredit** v rámci programu Čistá mobilita, kterým ČSOB Leasing

podporuje pořízení ekologicky šetrných vozidel a propaguje budoucnost vozidel na alternativní pohony.



Společnost pokračovala v nabídce exkluzivního rozsahu pojištění od ČSOB Pojišťovny v rámci podpory křížového prodeje produktu Autopůjčka ve spolupráci s ČSOB.

Na křížovém prodeji s ČSOB společnost aktivně spolupracovala také v oblasti pojištění klientů ČSOB – podnikatelů.

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2016 A POČÁTKU ROKU 2017

Společnost vyvíjí aktivity cílené na **zkvalitňování svých služeb** pro zákazníky. V oblasti agentské nabídky pojištění on-line například doplnila webový portál o nové funkce. Klienti ČSOB Leasing s končící smlouvou o financování si tak například mohou sjednat návazné pojištění přes internet. Klientům (svým i ČSOB Leasing) tak společnost dopřává pohodlnější služby dostupné odkudkoliv 24 hodin denně. Aktivity zaměřené na zvyšování kvality služeb a efektivity interních procesů, postupů a jejich standardizaci probíhají průběžně a budou pokračovat i následujícím roce.

Pro zájemce o financování nového i použitého auta či motocyklu společně s ČSOB Leasing připravila společnost na www.csobleasing.cz možnost orientační výhodné kalkulace autopojištění. **Orientační výši**

splátek včetně pojištění si tak zájemci mohou počítat z pohodlí domova či na svém mobilním zařízení kdykoliv a odkudkoliv.

S ČSOB Leasing spolupracovala společnost na přípravě inovativní služby **AUTOPILOT asistence**, která je od října 2016 automatickou součástí úvěrového i leasingového financování osobních i užitkových vozidel. Svými odbornými zkušenostmi pomohla zajistit kvalitní služby pro **permanentní mobilitu** nových klientů ČSOB Leasing. Služba AUTOPILOT platí nejen na území České republiky, ale i v dalších 42 evropských zemích a zajišťuje asistenční služby pro nepojízdná či neprovozuschopná vozidla. Klienti ČSOB Leasing mají možnost ji využít bez vazby na pojistnou událost, jednoduše dostanou-li se do potíží bez cizího zavinění.

Společnost i nadále úspěšně pokračovala v rozvoji spolupráce s tzv. podřízenými pojišťovacími zprostředkovateli z řad spolupracujících dealerů vozidel ČSOB Leasing. V roce 2016 zahájila spolupráci s dalšími novými partnery, aby dále rozšířila nabídku neleasingového pojištění u dealerů ČSOB Leasing v průběhu roku 2017.



03

NABÍDKA
POJISTNÝCH
PRODUKTŮ
A SLUŽEB



ROZSAH NABÍDKY POJISTNÝCH PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO ZÁKAZNÍKY ČSOB LEASING

ZÁKLADNÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

- havarijní pojištění;
- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla;
- strojní pojištění;
- pojištění schopnosti splácet.

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ

- pojištění skel;
- úrazové pojištění přepravovaných osob ve vozidle;
- pojištění zavazadel;
- pojištění asistenčních služeb;
- pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla;
- pojištění právní ochrany;
- pojištění rozdílu mezi obecnou cenou vozidla a účetní zůstatkovou hodnotou (pro dopravní techniku);
- pojištění rozdílu mezi obecnou cenou a novou cenou (pro dopravní techniku);
- pojištění přepravy;
- montážní pojištění u strojů a zařízení;
- pojištění přepravovaného nákladu.

LIKVIDACE POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ

Společnost zajišťuje také likvidaci pojistných událostí svých klientů. Se spolupracujícími pojišťovnami má v této oblasti nastaveny standardy, které výrazně urychlují řešení pojistných událostí. Standardy se týkají mimo jiné stanovení závazných termínů pro prohlídku vozidel technikem pojišťovny, termínů pro poskytnutí pojistného plnění, stanovení ceny vraku a dalších.

ZAJIŠTĚNÍ POJIŠTĚNÍ PO SKONČENÍ SMLOUVY
O FINANCOVÁNÍ (LEASING, ÚVĚR)

ČSOB Leasing pojišťovací makléř nabízí zákazníkům ČSOB Leasing možnost zajištění pojištění i po ukončení jejich smlouvy o financování se zachováním výhodných pojistných sazeb, jaké měl zákazník v průběhu smlouvy. Tato služba je pro zákazníky ČSOB Leasing bezplatná a umožňuje kontinuální pojištění.

NABÍDKA DALŠÍCH SLUŽEB

ČSOB Leasing pojišťovací makléř nabízí podnikatelským a nepodnikatelským subjektům komplexní služby. Klientům zajišťuje i individuální pojistné programy. Pojistné programy jsou realizovány na míru klientovi, tak, aby poskytovaly celkovou pojistnou ochranu. Služby zahrnují vstupní analýzu rizik, realizaci pojistného programu, správu pojistných smluv a likvidaci pojistných událostí. Předmětem pojistných programů může být ochrana klienta proti rizikům vyplývajícím z majetku, techniky, z různých forem odpovědnosti, vč. pojištění hodnoty zdraví a života. V rámci poskytovaných služeb klade ČSOB Leasing pojišťovací makléř velký důraz na přímý kontakt s klientem.

SLUŽBA INDIVIDUÁLNÍHO POJISTNÉHO PROGRAMU ZAHNRUJE:

Risk management

- analýza a ohodnocení rizika včetně auditu pojistných smluv;
- zpracování rizikové zprávy;
- návrh pojistného programu.

Realizace pojistného programu

- výběrové řízení na pojistitele;
- umístění rizika na českém i zahraničním pojistném/zajistném trhu.

Správa pojištění

- administrace pojistných smluv;
- vyúčtování pojistného;
- návrhy na doplnění a zlepšení stávajícího pojistného programu;
- zpracování dodatků a obnov pojistných smluv.

Likvidace pojistných událostí

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. poskytuje svým klientům v rámci pojištění průmyslu a podnikatelů komplexní služby také v oblasti likvidace pojistných událostí. Řeší všechny druhy pojistných událostí, od škod na vozidlech či majetku po škody z odpovědnostního pojištění. Při likvidaci pojistných událostí především **hájí zájmy zákazníka, preferuje individuální přístup** a dohlíží na hladký a rychlý průběh likvidace.

- odborná pomoc při likvidaci škod;
- zastupování klienta při jednání s pojišťovnami a hájení jeho zájmů, aby nedocházelo ke krácení pojistného plnění vinou neznalosti apod.;
- hlášení škod, zabezpečení prohlídky, shromáždění podkladů;
- zajištění včasné výplaty plnění nebo zálohy na toto plnění;
- evidence pojistných událostí.

Konzultační činnost v oblasti pojištění a pojišťovnictví

- monitoring pojistného trhu;
- návrhy na změny pojistného programu s ohledem na změny pojistného trhu, ekonomického prostředí atd.

Komplexní nabídka pojistných produktů

- pojištění majetku a přerušení provozu;
- pojištění stavební a montážní činnosti;
- pojištění odpovědnosti za škody včetně odpovědnosti za výrobek;
- pojištění odpovědnosti členů statutárních orgánů (D&O);
- pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli;
- pojištění flotil motorových vozidel;
- pojištění dopravy;
- pojištění nákladu;
- zemědělské pojištění (plodin a zvířat);
- pojištění leteckých rizik a lodí;
- pojištění garanční a úvěrové;
- pojištění pro případ zrušení kulturní nebo sportovní akce;
- pojištění dočasné a trvalé tělesné nezpůsobilosti;
- úrazové pojištění;
- skupinové životní pojištění;
- penzijní připojištění;
- zaměstnanecké programy.

PARTNEŘI

SPOLUPRACUJÍCÍ POJIŠŤOVNY:

Leasingová oblast pojištění

- Allianz pojišťovna, a. s.;
- BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- Česká pojišťovna a.s.;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- Generali Pojišťovna a. s.;
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- Servisní pojišťovna, a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.

Oblast pojištění mimo financování

- AIG Europe Limited, organizační složka;
- Allianz pojišťovna, a. s.;
- Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro ČR;
- AXA pojišťovna a.s.;
- BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.;
- Colonnade Insurance S.A., organizační složka;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- Česká pojišťovna a.s.;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.;
- Direct pojišťovna, a. s.;
- ERV pojišťovna, a.s.;
- Generali Pojišťovna a. s.;
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.;
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- Pojišťovna VZP, a.s.;
- Servisní pojišťovna, a. s.;
- Slavia Pojišťovna, a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.





Zpráva nezávislého auditora

společníkovi společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o., se sídlem Na Pankráči 60/310, Praha 4 („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2016, finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Společník společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
Zpráva nezávislého auditora

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

27. března 2017

Přiměřenost Leasing Audit, s.r.o.

Zastoupená partnerem

Marek Richter

Ing. Marek Richter
statutární auditor, ev. č. 1800

05

FINANČNÍ
VÝSLEDKY
A ZPRÁVY



ROZVAHA – AKTIVA

ROZVAHA (TIS. KČ)						
OZNAČ.		AKTIVA	31. 12. 2016			31. 12. 2015
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a		b	1	2	3	4
AKTIVA CELKEM			201 138	-1 168	199 970	164 656
B.		Dlouhodobý majetek	1 168	-1 168	0	36
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 168	-1 168	0	36
B.	I.	2.	Ocenitelná práva	-1 168	0	36
B.	I.	2.	1.	Software	0	36
C.		Oběžná aktiva	199 745	0	199 745	164 409
C.	II.	Pohledávky	127 225	0	127 225	110 456
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky	994	0	994
C.	II.	1.	4.	Odložená daňová pohledávka	994	1 088
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky	126 231	0	109 368
C.	II.	2.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	3 434	3 123
C.	II.	2.	2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	60 000	50 000
C.	II.	2.	4.	Pohledávky – ostatní	62 797	56 245
C.	II.	2.	4.	3.	Stát – daňové pohledávky	283
C.	II.	2.	4.	5.	Dohadné účty aktivní	62 459
C.	II.	2.	4.	6.	Jiné pohledávky	55
C.	IV.	Peněžní prostředky	72 520	0	72 520	53 953
C.	IV.	1.	Peněžní prostředky v pokladně	188	0	188
C.	IV.	2.	Peněžní prostředky na účtech	72 332	0	53 754
D.		Časové rozlišení aktiv	225	0	225	211
D.	1.	Náklady příštích období	144	0	144	142
D.	3.	Příjmy příštích období	81	0	81	69

ROZVAHA – PASIVA

ROZVAHA (TIS. KČ)							
OZNAČ.		PASIVA		31. 12. 2016	31. 12. 2015		
a		b		5	6		
		PASIVA CELKEM		199 970	164 656		
A.		Vlastní kapitál		182 846	151 173		
A.	I.	Základní kapitál		2 000	2 000		
A.	I.	1.	Základní kapitál	2 000	2 000		
A.	III.	Fondy ze zisku		200	200		
A.	III.	1.	Ostatní rezervní fondy	200	200		
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období		180 646	148 973		
B.	+ C.	Cizí zdroje		17 124	13 483		
B.		Rezervy		4 713	0		
B.	2.	Rezerva na daň z příjmů		4 713	0		
C.		Závazky		12 411	13 483		
C.	II.	Krátkodobé závazky		12 411	13 483		
C.	II.	4.	Závazky z obchodních vztahů	3 267	4 150		
C.	II.	8.	Závazky ostatní	9 144	9 333		
C.	II.	8.	3. Závazky k zaměstnancům	1 251	1 084		
C.	II.	8.	4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	686	734		
C.	II.	8.	5. Stát – daňové závazky a dotace	268	289		
C.	II.	8.	6. Dohadné účty pasivní	6 939	7 226		

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (TIS. KČ)				
OZNAČ.		TEXT	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2016	2015
a		b	1	2
I.		Tržby za prodej výrobků a služeb	272 904	235 698
A.		Výkonová spotřeba	14 891	15 867
A.	2.	Spotřeba materiálu a energie	285	480
A.	3.	Služby	14 606	15 387
D.		Osobní náklady	33 256	34 755
D.	1.	Mzdové náklady	24 517	25 539
D.	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	8 739	9 216
D.	2.	1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 855	8 266
D.	2.	2. Ostatní náklady	884	950
E.		Úpravy hodnot v provozní oblasti	36	145
E.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	36	145
E.	1.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	36	145
III.		Ostatní provozní výnosy	31	1 060
III.	3.	Jiné provozní výnosy	31	1 060

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (TIS. KČ) – pokračování				
OZNAČ.		TEXT	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2016	2015
a		b	1	2
F.		Ostatní provozní náklady	2 166	2 087
F.	3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	1 545	1 709
F.	5.	Jiné provozní náklady	621	378
*		Provozní výsledek hospodaření (+/-)	222 586	183 904
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy	436	436
VI.	1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	380	389
VI.	2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	56	47
K.		Ostatní finanční náklady	24	33
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	412	403
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	222 998	184 307
L.		Daň z příjmů	42 352	35 334
L.	1.	Daň z příjmů splatná	42 258	35 429
L.	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	94	-95
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	180 646	148 973
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	180 646	148 973
Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.			273 371	237 194

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2016 (TIS. KČ)		
	PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI	2016
	Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním	222 998
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:	
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	36
A.1.5	Vyúčtované výnosové úroky	-436
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	222 598
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-10 247
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-1 072
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	211 279
A.4	Úroky přijaté	436
A.5	Zaplacená daň z příjmů	- 34 175
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	177 540
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI	2016
B.3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-10 000
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-10 000

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2016 (TIS. KČ) – pokračování		
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		2016
C.2.6	Vyplacené podíly na zisku	-148 973
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-148 973
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		18 567
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku		53 953
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku		72 520

V roce 2016 sestavuje společnost poprvé přehled o peněžních tocích. V souladu s českými účetními předpisy využila možnosti neuvádět v přehledu srovnatelné údaje.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2016 (TIS. KČ)				
	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FOND	NEROZDĚLENÝ ZISK	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2015	2 000	200	139 640	141 840
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-139 640	-139 640
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	148 973	148 973
Zůstatek k 31. prosinci 2015	2 000	200	148 973	151 173
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-148 973	-148 973
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	180 646	180 646
Zůstatek k 31. 12. 2016	2 000	200	180 646	182 846

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. (dále jen „společnost“) je společnost s ručením omezeným, která vznikla dne 17. května 2004 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, složka 100163 a sídlí na adrese Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha 4, Česká republika, identifikační číslo 271 51 221. Hlavním předmětem její činnosti jsou aktivity pojišťovacího zprostředkovatele.

Mateřskou společností společnosti je ČSOB Leasing, a.s. (dále jen „ČSOBL“), jejíž podíl na základním kapitálu činí 100 %, a mateřskou společností celé skupiny je Československá obchodní banka, a. s. Konečnou mateřskou společností je KBC Group N.V., sídlící v Belgii.

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2016:

RADA JEDNATELŮ		OD
Předseda	Ing. Libor Bosák	27. února 2015
Místopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	5. března 2014
Člen:	Mgr. Petr Neuvirth	1. ledna 2011
Člen:	Ing. Pavel Prokš	27. února 2015
Člen	Ing. Rudolf Kypka	5. března 2014
Člen	Bc. Jan Čížek	6. února 2015

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti dne 11. března 2014.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky, a to v historických cenách.

Na základě požadavků novely zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky platné od 1. ledna 2016 došlo ke změně vykazování položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty. Pro zajištění srovnatelnosti těchto položek s minulým účetním obdobím byly položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty za rok 2015 reklasifikovány v souladu s Českým účetním standardem pro podnikatele č. 024 „Srovnatelné období za účetní období započaté v roce 2016“.

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky, jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisy

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

PŘEDPOKLÁDANÁ ŽIVOTNOST JE STANOVENA TAKTO:

	POČET LET
Software	3

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

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

b) Finanční majetek

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

c) Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

d) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku.

Podle zakladatelské listiny společnost vytváří rezervní fond ze zisku.

Společnost vytvořila rezervní fond v prvním roce, kdy dosáhla zisku, do stanovené maximální výše 5 % základního kapitálu a v následujícím roce dotvořila ze zisku zbývajících 5 % základního kapitálu do celkové

výše 10 %. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

e) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

f) Operativní pronájem

Společnost má pronajaté osobní automobily na operativní pronájem od ČSOBL a účtuje o nich tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů. Splátky nájemného hrazené předem se časově rozlišují.

g) 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.

Provize z pojištění jsou zaúčtovány po poskytnutí služeb v okamžiku, kdy je jejich výši možno spolehlivě stanovit.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku a vykazují se v netto výši.

h) Použití odhadů

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

i) 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.).

Společnost vytváří rezervu na budoucí závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

j) Přehled o peněžních tocích

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

k) 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.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

POŘIZOVACÍ CENA							
	1. 1. 2015	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2015	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2016
Zřizovací výdaje	509	0	0	509	0	-509	0
Software	1 168	0	0	1 168	0	0	1 168
Celkem	1 677	0	0	1 677	0	-509	1 168

OPRÁVKY							
	1. 1. 2015	ODPISY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2015	ODPISY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2016
Zřizovací výdaje	509	0	0	509	0	-509	0
Software	987	145	0	1 132	36	0	1 168
Celkem	1 496	145	0	1 641	36	-509	1 168
Zůstatková hodnota	181	0	0	36	0	0	0

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky z obchodního styku včetně krátkodobých poskytnutých záloh	3 434	3 123
Pohledávky k podnikům ve skupině (pozn. 13)	60 000	50 000
Stát – daňové pohledávky	283	3 547
Dohadné účty aktivní a jiné pohledávky	62 514	52 698
Krátkodobé pohledávky	126 231	109 368
Odložená daň	994	1 088
Dlouhodobé pohledávky	994	1 088

Společnost neeviduje k 31. 12. 2016 ani k 31. 12. 2015 pohledávky po splatnosti.
Společnost nemá pohledávky kryté podle zástavního práva.
Dohadné účty aktivní zahrnují především provize za zprostředkování pojištění.
Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v poznámce 13.

6. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se skládá z plně splaceného podílu ČSOBL, jediného společníka, s nominální hodnotou 2 000 tis. Kč.

Rezervní fond je vytvořen do výše 10 % základního kapitálu a nebude dále navyšován.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení zisku za rok 2016.

V roce 2016 a 2015 nedošlo k žádným změnám účtů vlastního kapitálu.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 22. června 2016 a 24. června 2015 bylo schváleno převedení zisku za rok 2015 a 2014 do nerozděleného zisku minulých let. Valná hromada společnosti konaná dne 22. června 2016 a 24. června 2015 dále rozhodla o způsobu výplaty podílu na zisku. Výplata podílu na zisku za roky 2014 a 2015 byla provedena formou zápočtu s úvěry poskytnutými mateřské společnosti ČSOBL a doplatkem na běžný účet společnosti ČSOBL. Zisk za rok 2016 bude převeden do nerozděleného zisku minulých let.

Společnost Československá obchodní banka, a. s., se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57, Praha 5 sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejúžší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Tuto konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle Československé obchodní banky, a. s.

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

7. REZERVY

Společnost tvoří pouze rezervu na splatnou daň z příjmů.

REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	
Zůstatek k 1. 1. 2015	0
Tvorba rezerv	34 997
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-34 997
Zůstatek k 31. 12. 2015	0
Tvorba rezerv (poznámka 9)	42 577
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-37 864
Zůstatek k 31. 12. 2016	4 713

Rezerva na daň z příjmů k 31. prosinci 2016 představuje očekávaný daňový náklad ve výši 42 577 tis. Kč snížený o zaplacené zálohy ve výši 37 864 tis. Kč. K 31. prosinci 2015 převýšily zaplacené zálohy ve výši 38 367 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2015 ve výši 34 997 tis. Kč o částku 3 370 tis. Kč. Tato částka byla vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

8. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost neměla k 31. 12. 2016 ani k 31. 12. 2015 závazky po lhůtě splatnosti.

Společnost nemá krátkodobé závazky, k nimž by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky z obchodních vztahů	3 267	4 150
Závazky k zaměstnancům	1 251	1 084
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	686	734
Stát – daňové závazky	268	289
Dohadné účty pasivní	6 939	7 226
Závazky celkem	12 411	13 483

Společnost eviduje k 31. 12. 2016 splatné závazky ve výši 686 tis. Kč z titulu pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení. Dohadné účty pasivní zahrnují především dohadné položky na bonusy a outsourcing služeb back-office. Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v poznámce 13.

9. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ		
	2016	2015
Zisk před zdaněním	222 998	184 307
Nezdanitelné výnosy	0	-1 802
Neodečitatelné náklady	1 095	1 689
Zdanitelný příjem	224 093	184 194
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	42 578	34 997
Úprava daně minulých let	-320	432
Splatná daň	42 258	35 429

10. LEASING

LEASING			
Popis	Termíny/Podmínky	Pořizovací cena u majitele	
		2016	2015
Osobní automobily	OL na 48–60 měs.	4 737	3 980

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015 odloženou daňovou pohledávku ve výši 994 tis. Kč a 1 088 tis. Kč z titulu mzdových bonusů a souvisejícího nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění.

Společnost má najatý dlouhodobý majetek, o kterém se neúčtuje na rozvahových účtech (poznámka 3f). Jedná se o majetek najatý společností formou operativního pronájmu k 31. 12. 2016 a 31. 12. 2015.

BUDOUCÍ SMLUVNÍ ZÁVAZKY Z OPERATIVNÍCH LEASINGŮ LZE ROZDĚLIT NÁSLEDOVNĚ:		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Splatnost		
Splatné do 1 roku	1 100	1 351
Splatné v období 1–5 let	1 428	2 528
Smluvní závazky z operativních leasingů celkem	2 528	3 879

11. VÝNOSY A NÁKLADY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI		
	2016	2015
Výnosy za zprostředkování pojištění	272 904	228 414
Výnosy za poskytování služeb	0	7 284
Výnosy z poskytování služeb celkem	272 904	235 698

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Převážná část výnosů společnosti za rok 2016 je soustředěna na 7 hlavních obchodních partnerů v pojišťovacím odvětví.

Vzhledem ke komplexnosti smluvních podmínek byly do 31. prosince 2015 objemové a obdobné provize od pojišťoven, které nebyly spřízněnými stranami

společnosti, vykázány jako výnos běžného období pouze za předpokladu, že byl nárok na jejich výplatu k datu sestavení účetní závěrky potvrzen protistranou. Dohadné položky k 31. prosinci 2016 a výnosy za zprostředkování pojištění za rok 2016 zahrnují i dohad na objemové a obdobné provize od pojišťoven, které nejsou spřízněnými stranami společnosti, ve výši 24 326 tis. Kč, jejichž nárok nebyl protistranou potvr-

zen, ale jejichž pravděpodobnou výši lze s ohledem na smluvní podmínky odhadnout.

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

Náklady či výnosy mimořádné co do objemu nebo povahy nebyly v roce 2016 ani 2015 realizovány.

12. OSOBNÍ NÁKLADY

	2016		2015	
	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ
Průměrný počet zaměstnanců	34	2	34	2
Mzdy	24 517	4 825	25 539	5 910
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 855	1 117	8 266	1 513
Sociální náklady	884	0	950	0
Osobní náklady celkem	33 256	5 942	34 755	7 423

V roce 2016 a 2015 neobdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů žádné odměny. Vedení společnosti zahrnuje jednatele, který je v zaměstnaneckém poměru. Jednateli společnosti je k dispozici služební vozidlo pořízené na na operativní leasing.

13. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

Společnost využívá v rámci běžné obchodní činnosti služeb spřízněných osob. Vzájemné transakce v roce 2016 a 2015 jsou popsány v následující tabulce. Společnost naopak v rámci své obchodní činnosti nabízí služby spřízněným osobám, pro společnost ČSOBL poskytuje mimo jiné úvěry.

VZÁJEMNÉ TRANSAKCE		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
POHLEDÁVKY		
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – obch. pohl. a dohadné účty aktivní	23 124	40 473
ČSOB Leasing, a.s. – poskytnutý úvěr	60 000	50 000
Pohledávky celkem	83 124	90 473
ZÁVAZKY		
ČSOB Leasing, a.s. – závazky z obchodního styku a dohadné účty pasivní	82	839
Závazky celkem	82	839

VZÁJEMNÉ TRANSAKCE		
	2016	2015
NÁKLADY		
ČSOB Leasing, a.s.	7 832	8 869
Československá obchodní banka, a. s.	0	68
První certifikační autorita, a.s.	0	1
Náklady celkem	7 832	8 938
VÝNOSY		
ČSOB Leasing, a.s.	380	7 251
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	99 709	106 445
Československá obchodní banka, a. s.	0	1
Výnosy celkem	100 089	113 697

Pohledávky a závazky z obchodního styku vznikly za podmínek obvyklých při běžných obchodních transakcích.
Úvěry poskytnuté společnosti ČSOBL jsou úročeny tržní úrokovou sazbou.

**14. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY
PO ROZVAHOVÉM DNI**

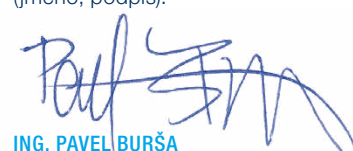
Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

SESTAVENO DNE: 27. BŘEZNA 2017

Podpis statutárního orgánu
účetní jednotky:


ING. RUDOLF KYPTA

Osoba odpovědná za účetnictví
(jméno, podpis):


ING. PAVEL PROKŠ
ING. PAVEL BURŠA

Osoba odpovědná za účetní závěrku
(jméno, podpis):


ING. PAVEL BURŠA

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

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

ZPRÁVA JEDNATELŮ SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING POJIŠŤOVACÍ
MAKLÉŘ, S.R.O., O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00 Praha 4, identifikační číslo 27151221, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 100163 (dále jen „společnost“).

2. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

Jediným společníkem společnosti je společnost ČSOB Leasing, a.s. se sídlem Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4.

Jediným akcionářem společnosti ČSOB Leasing, a.s. je Československá obchodní banka, a. s., jejímž jediným akcionářem je KBC Bank NV.

Jediným akcionářem společnosti KBC Bank NV je společnost KBC Group NV, která je konečnou ovládající osobou společnosti.

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

ČSOB Leasing, a.s. je univerzální leasingovou společností, která je součástí finanční skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je součástí finanční skupiny KBC Group.

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

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na www.kbc.com. Společnost má vztahy především s následujícími propojenými osobami:

OBCHODNÍ JMÉNO	ADRESA SÍDLA SPOLEČNOSTI	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Leasing, a.s.	Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 532 18 Pardubice- Zelené předměstí	Česká republika

4. ÚLOHA OVLÁDAJÍCÍ OSOBY, ZPŮSOB
A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

ČSOB Leasing, a.s. ovládá společnost prostřednictvím rozhodování jediného společníka ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech společnosti, zejména na pozici jednatelů. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu, finančního a obchodního řízení a plnění obezřetnostních předpisů stanovených finančním institucím legislativou.

5. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ÚČETNÍM OBDOBÍ NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

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

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

Společnost měla v účetním období uzavřeny smluvní vztahy s propojenými osobami v těchto oblastech:

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

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

OSTATNÍ VZTAHY

Smlouvy o úvěru

Společnost uzavřela v účetním období s ovládající osobou smlouvy o úvěru, resp. ovládaná osoba poskytla v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích, jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivní finanční řízení společnosti. Výše uvedené úvěrové smlouvy vznikly v souvislosti s běžnými transakcemi a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu přijetí těchto úvěrů společnosti nevznikla žádná újma.

Platební styk

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy, jejichž předmětem jsou služby spojené s vedením běžných či termínovaných účtů, služby elektronického bankovníctví, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté společností spočívá v platbě poplatků. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a jejich plněním nevznikla společnosti žádná újma.

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 nájmu vozidel (operativní leasing se službami), resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnutá propojenými osobami spočívala v smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a jejich plněním nevznikla společnosti žádná újma.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci v oblasti zaměstnaneckých benefitů.

Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – back office

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

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

ČSOB Leasing, a.s. jako jediný akcionář rozhodl dne 22. června 2016 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2015 tak, že zisk (dividenda) ve výši 148 973 tis. Kč byl vyplacen akcionáři.

7. POSOUZENÍ VZNIKU ÚJMY OVLÁDANÉ OSOBY

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

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

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

Společnost poskytuje především služby zprostředkování pojištění ve skupině, a to zejména ovládající osobě.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, faktoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016.

10. ZÁVĚR

Jednatelé společnosti konstatují, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy jednatelé postupovali s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOB.

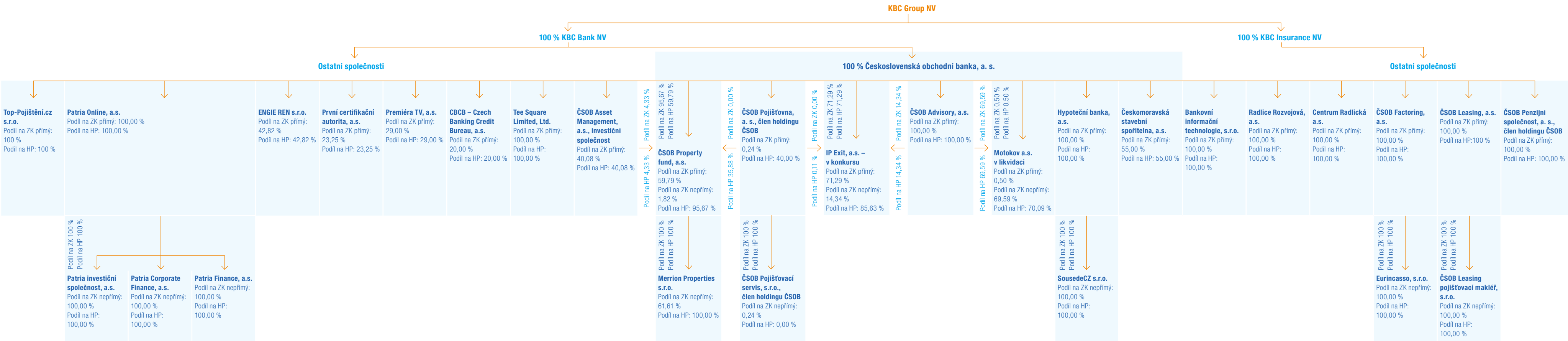
V PRAZE DNE 27. BŘEZNA 2017

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.
Za jednatele

PAVEL PROKŮŠ
jednatel

RUDOLF KYPTA
jednatel

PŘEHLED SPOLEČNOSTÍ SKUPINY KBC A SKUPINY ČSOB (K 31. PROSINCI 2016)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB. Jediným akcionářem společnosti KBC Bank a společnosti KBC Insurance je společnost KBC Group. ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.
ZK: základní kapitál (vklad) HP: hlasovací práva

06

KONTAKTNÍ
ÚDAJE



ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.

Na Pankráci 60/310
140 00 Praha 4

tel.: +420 222 012 283

fax: +420 222 012 431

e-mail: info@csoblpm.cz

datová schránka: hygxnff