



Pojišťovací
makléř

Výroční zpráva
za rok 2018

Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace o společnosti	04
Vedení společnosti k datu 31. 12. 2018	05
Představení společnosti	06
02 Hlavní události roku 2018 a počátku roku 2019	07
03 Rozsah nabídky pojistných produktů a služeb	09
Rozsah nabídky pojistných produktů a služeb pro zákazníky ČSOB Leasing	10
Nabídka dalších služeb	11
Partneři	12
04 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	13
Společenská odpovědnost ČSOB Pojišťovací makléř v roce 2018	14
05 Zpráva nezávislého auditora	15
06 Finanční výsledky a zprávy	19
Rozvaha	20
Výkaz zisku a ztráty	23
Přehled o peněžních tocích	25
Přehled o změnách vlastního kapitálu	26
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	27
Zpráva o vztazích	40
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	43
07 Kontaktní údaje	44





01

O společnosti

Základní informace o společnosti

Obchodní firma

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Sídlo

Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4, Česká republika

Právní forma

společnost s ručením omezeným

Veřejný rejstřík

**zapsána v obchodním rejstříku, vedena u Městského soudu
v Praze, oddíl C, vložka 100163**

Den zápisu

17. 5. 2004

Identifikační číslo

27151221

Mateřská společnost

ČSOB Leasing, a. s.

Internetová adresa

www.csobpm.cz

Zápis v registru PZ a samostatných likvidátorů pojistných událostí u České národní banky (ČNB):
zapsán do registru pod číslem: 007657PA jako pojišťovací agent
zapsán do registru pod číslem: 005818PM jako pojišťovací makléř

Vedení společnosti k datu 31. 12. 2018

Ing. Pavel PROKOP / *předseda rady jednatelů*

Ing. Jindřich HORÁK / *člen rady jednatelů*

Ing. Pavel PROKŠ / *člen rady jednatelů*

Mgr. Petr NEUVIRTH / *člen rady jednatelů*

Ing. Jakub DOLEŽAL / *člen rady jednatelů*

Bc. Jan ČÍŽEK / *člen rady jednatelů*



Představení společnosti

ČSOB Pojišťovací makléř působí na trhu již od roku 2004 a od té doby se stala **přední makléřskou společností v České republice**¹⁾. Zajišťuje komplexní služby v rámci zprostředkování pojištění nejen pro mateřskou společnost ČSOB Leasing²⁾ a její zákazníky, ale také pro vlastní zákazníky, a to napříč celým zákaznickým spektrem. Je mimo jiné spoluautorem mezi zákazníky oblíbeného produktového konceptu **ČSOB Autopůjčka**, za který jeho mateřská společnost získala Zlatou korunu mezi finančními produkty. Poskytuje také služby v oblasti součinnosti při likvidaci pojistných událostí a další související služby.

ČSOB Pojišťovací makléř je **stoprocentní dceřinou společností ČSOB Leasing**.

Zabývá se konkrétně full range zprostředkováním neživotního pojištění, zejména havarijního a strojního pojištění, pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a dalších doplňkových pojištění, a to nejen k finančním produktům společnosti ČSOB Leasing. **Pečuje odborně o pojištění financovaných movitých věcí v rámci skupinových pojistných smluv ČSOB Leasing**, zejména pak automobilů, motocyklů, strojů a zařízení (i jako součást nemovitosti), technologií, IT zařízení (hardware) a nestandardních předmětů financování (vagony, letadla, lodě).

ČSOB Pojišťovací makléř dále zajišťuje pro své klienty komplexní pojištění průmyslu a podnikatelů, od pojištění majetku a odpovědnosti přes pojištění

strojů a vozidel až po pojištění kybernetických rizik, pohledávek či pojištění odpovědnosti statutárních orgánů. Nabízí také pojistné programy přímo na míru klientům, včetně řízení pojistných rizik a řešení pojistných událostí.

Společnost spolupracuje s významnými tuzemskými i zahraničními pojistiteli.

Vysoká úroveň kvalitní spolupráce s pojistiteli umožňuje společnosti ČSOB Pojišťovací makléř přenášet výhody plynoucí z těchto partnerství na své klienty.

Od roku 2012 spolupracuje ČSOB Pojišťovací makléř také **s vybranými pojišťovacími zprostředkovateli**.

¹⁾ dále jen ČSOB Pojišťovací makléř nebo společnost

²⁾ dále jen ČSOB Leasing



02

Hlavní události roku 2018 a počátku roku 2019

Hlavní události roku 2018 a počátku roku 2019

ČSOB Pojišťovací makléř ve spolupráci s mateřskou ČSOB Leasing designoval začátkem roku 2018 **nový unikátní finanční produkt Truck Půjčka s komplexním pojištěním a službami**, který se stal vhodným řešením pro ty české dopravce, kteří zvažují nákup nového tahače či návěsu. Vhodným propojením financování, pojištění a souvisejících služeb (např. zajištění péče o posádku v případě nepojízdnosti kamionu) vznikl inovativní program určený malým a středním českým dopravcům a přeprávcům. Dopravci mají možnost výběru z několika variant Truck Půjčky, a to vždy podle své preference, např. zda kladou důraz na kvalitní komplexní pojištění a služby související s provozem vozidel nebo hledají ideální finanční řešení z pohledu nákladovosti nebo vhodnou kombinaci. Genetickou vlastností nové Truck Půjčky je svoboda volby zákazníka. **Integrovanou součástí Truck Půjčky je pojištění KOMPLEX od ČSOB Pojišťovny, program sestavený experty ČSOB Pojišťovací makléř**, který v sobě mimo jiné zahrnuje atraktivní povinné ručení s vysokými limity, komplexní allrisk havarijní pojištění, a navíc např. asistenční službu v ceně, která dokáže pro řidiče zajistit veškeré úkony počínaje opravou na místě nehody, vyproštěním a odtahem či přeložením nákladu včetně přípojného vozidla až po služby spojené s ubytováním a dopravou posádky v případě, kdy se vozidlo stane nepojízdným. Dále také pojištění okenních skel s vysokým limitem a pro těžkou dopravní techniku unikátní pojištění GAP, které pokrývá případný rozdíl mezi pojistným plněním z havarijního pojištění a pořizovací novou cenou vozidla včetně spoluúčasti.

V jarních měsících byly do procesů společnosti implementovány důležité povinnosti dle nařízení EU, pro které se vžil zkratka GDPR (Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů). Tyto povinnosti s dopady napříč celou společností dokázala společnost v zákonném termínu řádně implementovat do produktů, procesů, do SW, do vzorové smluvní dokumentace a hlavně do každodenního chování.

S účinností od 1. října 2018 došlo ke změně obchodního jména společnosti ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o. Od výše uvedeného data vystupuje společnost pod jménem **ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.** Uvedená změna názvu souvisí s větším zaměřením odborné činnosti společnosti ve skupině ČSOB na korporátní klienty a klienty v segmentu větších a středních podnikatelů, a to v roli skupinového pojišťovacího makléře. Jednotná identita značek ČSOB a ČSOB Pojišťovací makléř zvyšuje povědomí o existenci této společnosti ve skupině ČSOB a o rozsahu jejich služeb. Ty zahrnují i provedení vstupní analýzy rizik, realizaci pojistného programu, správu pojistných smluv a likvidaci pojistných událostí.

ČSOB Pojišťovací makléř dosáhl za rok 2018 obratu **zprostředkovaného pojistného ve výši 1,297 mld. Kč**, což představuje meziroční nárůst +6 %.

Společnost se i během roku 2018 aktivně podílela na přípravě a zajištění úspěšných marketingových prodejních

kampaní ČSOB Leasing s komplexní nabídkou pojištění pro spotřebitele i podnikatele, SME programů zaměřených na dopravce a kamionové přepravce, programů zaměřených na podporu zemědělské techniky a programů pro korporátní klienty.

Společnost aktivně spolupracovala v rámci **cross-sell aktivit skupiny ČSOB** v oblasti zprostředkování pojištění CORP, SME a RET klientům ČSOB, včetně úspěšné realizace mezinárodního pojistného programu řízeného z ČR.

V reakci na vnější výzvy v podobě **trendu digitalizace služeb** na pojistném trhu se společnost soustředila na vývoj on-line nástrojů pro snadné sjednání pojištění po ukončení financování společností ČSOB Leasing. Cílem bylo umožnit klientům komunikovat se společností napříč všemi kanály, a to podle jejich komunikačních preferencí.

V posledních dvou kvartálech roku 2018 proběhla další intenzivní komplexní implementace důležité legislativní změny do života a procesů společnosti, a to zajištění naplnění podmínek a povinností dle nového zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění, který nahradil předchozí systémový zákon č. 38/2004 Sb., o zprostředkování pojištění. S účinností od 1. 12. 2018 začala v ČR platit zcela nová pravidla pro zprostředkování a nabízení pojištění, která byla do českého právního řádu transponována ve vazbě na novou evropskou direktivu v této oblasti (tzv. direktiva IDD). Tato významná legislativní změna promění postupně český pojistný trh a toto se naplno projeví v roce 2019 a v dalších letech.



03

Rozsah nabídky 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

DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ

- Pojištění skel
- Úrazové pojištění osob přepravovaných 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 i likvidaci pojistných událostí svých klientů. Se spolupracujícími pojišťovnami má nastaveny standardy pro likvidaci pojistných událostí, 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 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. Nad rámec této potřeby nabízí v rámci této služby také možnost sjednání jiných druhů pojištění, jako je např. majetkové pojištění (pojištění domácnosti, občanské odpovědnosti apod.).



ČSOB Pojišťovací makléř nabízí podnikatelským i nepodnikatelským subjektům komplexní služby zprostředkování neživotního pojištění na míru.

Klientům zajišťuje individuální pojistné programy. Pojistné programy jsou realizovány na míru klientovi, tak aby poskytovaly celkovou pojistnou ochranu. Služby zahrnují provedení vstupní analýzy 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 včetně pojištění hodnoty zdraví a života. V rámci poskytovaných služeb klade velký důraz na přímý kontakt s klientem.

TYTO SLUŽBY ZAHRNÚJÍ NAPŘÍKLAD

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/zajištěném 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 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. Součástí služby je mimo jiné:

- odborná pomoc při likvidaci škod;
- zastupování klienta při jednání s pojišťovnami a hájení jeho zájmů, tak aby nedocházelo ke krácení pojistného plnění z titulu neznalosti apod.;
- hlášení škod, zabezpečení prohlídky, shromažďování 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 stavebně montážní činnosti;
- pojištění strojů a elektroniky;
- pojištění kybernetických rizik;
- pojištění odpovědnosti za škody včetně odpovědnosti za výrobek;
- pojištění odpovědnosti členů statutárních orgánů (D&O);
- pojištění pohledávek;
- 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;
- zaměstnanecké programy.

SPOLUPRACUJÍCÍ POJIŠŤOVNY

PARTNEŘI, POJISTITELÉ, PRO POJIŠTĚNÍ
PŘEDMĚTŮ FINANCOVÁNÍ

- Allianz 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.

PARTNEŘI, POJISTITELÉ, PRO POJIŠTĚNÍ
PŘEDMĚTŮ BEZ FINANCOVÁNÍ

- Allianz pojišťovna, a. s.;
- Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku;
- 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.;
- ERV pojišťovna, a.s.;
- EULER HERMES SA, organizační složka;
- 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.;
- Direct pojišťovna, a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.



04

Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti

Společenská odpovědnost ČSOB Pojišťovací makléř v roce 2018

Od roku 2013 se zaměstnanci ČSOB Pojišťovací makléř mohou věnovat **jeden den v roce** dobrovolné činnosti ve prospěch vybrané neziskové organizace. Každoročně se programu **Pomáháme společně účastní většina zaměstnanců**. V roce 2018 se zúčastnilo 29 zaměstnanců a svou činností podpořili čtyři neziskové organizace.

V roce 2018 se zaměstnanci ČSOB Pojišťovací makléř dvakrát zapojili do **charitativního pečení**, a podpořili tak několik neziskových organizací. Celkový výtěžek z charitativních pečení pro neziskové organizace činil 20 320 Kč a byl poskytnut **Dětskému centru Ostrůvek** a společnosti **Alzheimer nadační fond**. Společně s charitativním pečením probíhal **prodej předmětů**, díky kterému jsme pro **Farní charitu Starý Knín – dílnu Rukama Nohama** utržili 7 143 Kč a pro **Českou asociaci paraplegiků CZEPA** 3 173 Kč.

V roce 2018 byla znovu realizována věcná **sbírka vyřazeného oblečení pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar)**. V prosinci také proběhl **prodej výrobků Hvězdného bazaru**, díky kterému se podařilo vybrat **částku 4 366 Kč**. Od roku 2013 ČSOB Pojišťovací makléř udržuje **partnerství s Asociací integrovaných sportů**.

ČSOB Pojišťovací makléř individuálně podporuje neziskové organizace tím, že poskytuje havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla neziskovým společnostem, které ČSOB Leasing podpořil nákupem či odprodejem osobních automobilů. V roce 2018 podpořil finanční částkou 7 538 Kč **Linku bezpečí** a pomohl sjednat výhodné pojištění vozu pro **příspěvkovou organizaci MOMENT ČR**.

Od roku 2015 se ČSOB Pojišťovací makléř působením propagační akce **Daruj krev, daruješ zdraví!** snaží podpořit pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a inspirovat nové. Jsme rádi, že mezi zaměstnanci ČSOB Pojišťovací makléř máme letité dárce krve.

I v roce 2018 ČSOB Pojišťovací makléř podpořil několik neziskových organizací během sportovních akcí. Zaměstnanci se zapojili do Nočního běhu pro Světlušku, a podpořili tak **Nadační fond Českého rozhlasu Světluška**. Na podzim se zapojili do sportovně-charitativní akce Teribear hýbe Prahou, a tím pomohli **Nadačnímu fondu Terezy Maxové**.

ČSOB Pojišťovací makléř podporuje rovné pracovní příležitosti, má zájem o zdraví a životní spokojenost

zaměstnanců, nabízí jak možnost práce z domova, pokud to charakter práce dovoluje, tak i v individuálních případech různé formy kratších úvazků. Svým zaměstnancům nabízí také trénink v oblasti work-life balance a nebo pomoc v preventivní rovině předcházet psychosomatickým onemocněním a negativním dopadům stresu.

ČSOB POJIŠŤOVACÍ MAKLÉŘ PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM ČTYŘI ORGANIZACE.

Mezi neziskové organizace patří:

- Diakonie ČCE – středisko Praha, pracoviště Zvonek ;
- Galerie hlavního města Prahy ;
- Dětské centrum při FTN – Kojenecký ústav ;
- Nemocnice Milosrdných sester sv. Karla Boromejského v Praze.





05

Zpráva nezávislého auditora



Zpráva nezávislého auditora

společníkovi společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o., se sídlem Na Pankráci 60/310, Praha 4 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2018 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 2018, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2018 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 doplňné 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.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hořádova 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 Hlázovská 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 407805021, zapsaná v obchodním rejstříku, vložena v Městském soudním v Praze, číslo C. vložka 3027 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Zpráva nezávislého auditora

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.

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 podvodů 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 důležitých informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.



Zpráva nezávislého auditora

Naši povinností 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.

22. března 2019

PricewaterhouseCoopers Audit s.r.o.
zastoupená partnerem

Marek Richter

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Tato zpráva je určena společníkovi společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.



06

Finanční výsledky a zprávy

ROZVAHA (TIS. KČ)						
			31. 12. 18		31. 12. 17	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	198 312	-1 169	197 143	188 235
B.	Stálá aktiva	003	1 236	-1 169	67	67
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	1 236	-1 169	67	67
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	1 169	-1 169	0	0
B. I. 2. 1.	Software	007	1 169	-1 169	0	0
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	67	0	67	67
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	67	0	67	67
C.	Oběžná aktiva	037	197 076	0	197 076	188 168
C. II.	Pohledávky	046	123 433	0	123 433	112 700
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	733	0	733	990
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	733	0	733	990
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	122 428	0	122 428	111 584
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	3 598	0	3 598	3 568
C. II. 2. 2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	059	35 000	0	35 000	40 000
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	83 830	0	83 830	68 016
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	5 164	0	5 164	2 724
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	5	0	5	0
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	78 411	0	78 411	65 237
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	250	0	250	55

Rozvaha – aktiva – pokračování

ROZVAHA (TIS. KČ)									
					31. 12. 18			31. 12. 17	
OZNAČ.			AKTIVA		ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a			b		c	1	2	3	4
C.	II.	3.	Časové rozlišení aktiv		068	272	0	272	126
C.	II.	3.	1.	Náklady příštích období	069	109	0	109	53
C.	II.	3.	3.	Příjmy příštích období	071	163	0	163	73
C.	IV.			Peněžní prostředky	075	73 643	0	73 643	75 468
C.	IV.	1.	Peněžní prostředky v pokladně		076	155	0	155	174
C.	IV.	2.	Peněžní prostředky na účtech		077	73 488	0	73 488	75 294

Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (TIS. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA			ŘÁD.	
a	b			c	
				5	6
	PASIVA CELKEM			082	197 143
A.	Vlastní kapitál			083	184 212
A. I.	Základní kapitál			084	2 000
A. I. 1.	Základní kapitál			085	2 000
A. III.	Fondy ze zisku			096	200
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy			097	200
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)			102	182 012
B. + C.	Cizí zdroje			104	12 931
C.	Závazky			110	12 931
C. II.	Krátkodobé závazky			126	12 931
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů			132	3 244
C. II. 8.	Závazky ostatní			136	9 687
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům			139	1 447
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění			140	799
C. II. 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace			141	308
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní			142	7 133

Výkaz zisků a ztráty

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2018	2017
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	286 859	265 770
A.	Výkonová spotřeba	03	21 788	13 783
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	421	330
A. 3.	Služby	06	21 367	13 453
D.	Osobní náklady	09	37 805	36 290
D. 1.	Mzdové náklady	10	27 514	26 385
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	10 291	9 905
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	8 935	8 626
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	1 356	1 279
III.	Ostatní provozní výnosy	20	225	18
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	225	18
F.	Ostatní provozní náklady	24	3 096	2 273
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	2 457	1 688
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	639	585
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	224 395	213 442

Výkaz zisků a ztráty – pokračování

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2018	2017
a	b	c	1	2
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	845	497
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	794	449
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	51	48
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	1	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	26	32
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	820	465
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	225 215	213 907
L.	Daň z příjmů	50	43 203	41 368
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	42 946	41 364
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	257	4
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	182 012	172 539
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	182 012	172 539
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	287 930	266 285

Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2018 (TIS. KČ)		2018	2017
Peněžní toky z provozní činnosti			
	Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním	225 215	213 908
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:	-845	-497
A.1.5	Vyúčtované výnosové úroky	-845	-497
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	224 370	213 411
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-14 226	-1 663
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-13 661	-2 748
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-565	1 085
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	210 144	211 748
A.4	Úroky přijaté	471	283
A.5	Zaplacená daň z příjmů	-45 275	-48 584
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	165 340	163 447
Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	0	-67
B.3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám*	-125 000	-140 000
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-125 000	-140 067
Peněžní toky z finanční činnosti			
C.2.	Změna stavu vlastního kapitálu	-42 165	-20 432
C.2.6	Vyplacené podíly na zisku*	-42 165	-20 432
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-42 165	-20 432
	Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-1 825	2 948
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	75 468	72 520
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	73 643	75 468

* Část úvěrů, které byly poskytnuty mateřské společnosti ČSOBL, v celkové výši 130 374 tis. Kč byly započteny s vyplacenou dividendou (viz poznámka 6).

Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2018 (TIS. KČ)				
	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FOND	NEROZDĚLENÝ ZISK	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2017	2 000	200	180 646	182 846
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-180 646	-180 646
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	172 539	172 539
Zůstatek k 31. prosinci 2017	2 000	200	172 539	174 739
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-172 539	-172 539
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	182 012	182 012
Zůstatek k 31. 12. 2018	2 000	200	182 012	184 212

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. (dále jen „společnost“, dříve ČSOB Leasing Pojišťovací makléř, s.r.o.) 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.

Společnost byla ke dni 1. října 2018 přejmenována na ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

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 2018:

RADA JEDNATELŮ		OD
Předseda	Ing. Pavel Prokop	12. dubna 2018
Člen	Mgr. Petr Neuvirth	1. ledna 2011
Člen	Ing. Pavel Prokš	27. února 2015
Člen	Ing. Jakub Doležal	1. září 2017
Člen	Bc. Jan Čížek	6. února 2015
Člen	Ing. Jindřich Horák	18. července 2018

V roce 2018 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

RADA JEDNATELŮ		DO
Předseda	Ing. Libor Bosák	12. dubna 2018
Místopředseda	Ing. Josef Rosenkranz	12. dubna 2018

Společnost se změnou své společenské smlouvy podříkla 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 je sestavena v historických cenách.

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

Na základě požadavků novely vyhlášky č. 500/2002 Sb., platné od 1. ledna 2018 došlo ke změně vykazování některých položek rozvahy. Pro zajištění srovnatelnosti těchto položek s minulým účetním obdobím byly upraveny související srovnatelné údaje.

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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 jeho zůstatková 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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) CIZÍ ZDROJE

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

j) 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

POŘIZOVACÍ CENA							
	1. 1. 2017	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2017	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2018
Software	1 169	0	0	1 169	0	0	1 169
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	67	0	67	0	0	67
Celkem	1 169	67	0	1 236	0	0	1 236

OPRÁVKY							
	1. 1. 2017	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2017	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2018
Software	1 169	0	0	1 169	0	0	1 169
Celkem	1 169	0	0	1 169	0	0	1 169
Zůstatková hodnota	0	0	0	67	0	0	67

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pohledávky z obchodního styku včetně krátkodobých poskytnutých záloh	3 603	3 568
Pohledávky k podnikům ve skupině (pozn. 13)	35 000	40 000
Stát – daňové pohledávky	5 164	2 724
Dohadné účty aktivní a jiné pohledávky	78 661	65 292
Krátkodobé pohledávky	122 428	111 584
Odložená daň	733	990
Dlouhodobé pohledávky	733	990

Společnost neeviduje k 31. 12. 2018 ani k 31. 12. 2017 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 2018.

V roce 2018 a 2017 nedošlo k žádným změnám účtů vlastního kapitálu:

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 20. června 2018 a 21. června 2017 bylo schváleno převedení zisku za rok 2017 a 2016 do

nerozděleného zisku minulých let a způsob výplaty podílu na zisku. Výplata podílu na zisku za roky 2017 a 2016 byla provedena formou zápočtu s úvěry poskytnutými mateřské společnosti ČSOBL a doplatkem na běžný účet společnosti ČSOBL.

Společnost Československá obchodní banka, a. s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57, Praha 5 sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

7. REZERVY

Společnost tvoří pouze rezervu na splatnou daň z příjmů.

REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	
Zůstatek k 1.1.2017	4 713
Tvorba rezerv	40 329
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-40 329
Zúčtování rezerv	-4 713
Zůstatek k 31. 12. 2017	0
Tvorba rezerv (poznámka 9)	41 401
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-41 401
Zúčtování rezerv	0
Zůstatek k 31. 12. 2018	0

K 31. prosinci 2018 převýšily zaplacené zálohy ve výši 46 235 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2018 ve výši 41 401 tis. Kč o částku 4 834 tis. Kč. Tato částka je vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

K 31. prosinci 2017 převýšily zaplacené zálohy ve výši 42 835 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2017 ve výši 40 329 tis. Kč o částku 2 506 tis. Kč. Tato částka je vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

8. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Společnost neměla k 31. 12. 2018 ani k 31. 12. 2017 závazky po lhůtě splatnosti.

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

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky z obchodních vztahů	3 244	4 396
Závazky k zaměstnancům	1 447	1 477
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	799	799
Stát – daňové závazky	308	319
Dohadné účty pasivní	7 133	6 505
Závazky celkem	12 931	13 496

Společnost eviduje k 31. 12. 2018 splatné závazky ve výši 799 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

9. LEASING

Společnost má najatý dlouhodobý majetek, o kterém se neúčtuje na rozvahových účtech (poznámka 3e).

Majetek najatý společností formou operativního pronájmu k 31. 12. 2018 a 31. 12. 2017:

LEASING			
POPIS	TERMÍNY/PODMÍNKY	POŘIZOVACÍ CENA U MAJITELE 2018	POŘIZOVACÍ CENA U MAJITELE 2017
Osobní automobily	OL na 48–60 měs.	4 779	4 407
BUDOUCÍ SMLUVNÍ ZÁVAZKY Z OPERATIVNÍCH LEASINGŮ LZE ROZDĚLIT NÁSLEDOVNĚ:		31. 12. 2018	31. 12. 2017
Splatné do 1 roku		747	1 204
Splatné v období 1 – 5 let		1 080	1 753
Smluvní závazky z operativních leasingů celkem		1 827	2 957

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

10. VÝNOSY A NÁKLADY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2018	2017
Výnosy za zprostředkování pojištění	286 839	261 454
Výnosy za poskytování služeb	20	4 316
Výnosy ostatní	225	18
Výnosy celkem	287 084	265 788

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Převážná část výnosů společnosti za rok 2018 je soustředěna na 8 hlavních obchodních partnerů v pojišťovacím odvětví.

Dohadné položky k 31. prosinci 2018 a výnosy za zprostředkování pojištění za rok 2018 zahrnují i dohad na objemové a obdobné provize od pojišťoven, které nejsou spřízněnými stranami společnosti, ve výši 28 052 tis. Kč (v roce 2017 25 464 tis. Kč), jejichž nárok nebyl protistranou potvrzen, 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 svým objemem nebo povahou nebyly v roce 2018 ani 2017 realizovány.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

11. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ:	2018		2017	
	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ
Průměrný počet zaměstnanců	39	3	35	3
Mzdy	27 514	5 784	26 385	6 161
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8 935	1 629	8 626	1 603
Sociální náklady	1 356	0	1 279	0
Osobní náklady celkem	37 805	7 413	36 290	7 764

V roce 2018 a 2017 neobdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů žádné odměny z titulu výkonu funkce. Vedení společnosti zahrnuje jednatele, kteří jsou v zaměstnaneckém poměru společnosti. Jednatelům společnosti jsou k dispozici služební vozidla. Vozidla jsou na operativní leasing.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

12. DAŇ Z PŘÍJMŮ

DAŇ Z PŘÍJMŮ	2018	2017
Zisk před zdaněním	225 215	213 908
Nezdanitelné výnosy	-8 728	-3 450
Neodečitatelné náklady	1 411	1 799
Zdanitelný příjem	217 898	212 257
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	41 401	40 329
Úprava daně minulých let	1 545	1 035
Splatná daň	42 946	41 364

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2017 a 31. 12. 2018 odloženou daňovou pohledávku ve výši 990 tis. Kč a 733 tis. Kč z titulu
mzdových bonusů a souvisejícího nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

13. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti. Vzájemné transakce jsou popsány v následující tabulce. Společnost rovněž poskytuje služby spřízněným osobám v rámci své obchodní činnosti a společnosti ČSOBL poskytuje úvěry.

INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	31. 12. 2018	31. 12. 2017
POHLEDÁVKY		
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – obch. pohl. a dohadné účty aktivní	32 001	25 627
ČSOB Leasing, a.s. – pohledávky z obchodního styku	0	10
ČSOB Leasing, a.s. – poskytnutý úvěr	35 000	40 000
ČSOB Leasing, a.s. – úrok z krátkodobého úvěru	164	73
Pohledávky celkem	67 165	65 710
ZÁVAZKY		
ČSOB Leasing, a.s. – závazky z obchodního styku a dohadné účty pasivní	34	0
Československá obchodní banka, a.s. – závazky z obchodního styku	14	19
Závazky celkem	48	19

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	2018	2017
NÁKLADY		
ČSOB Leasing, a.s.	12 843	5 512
Československá obchodní banka, a.s.	198	53
Náklady celkem	13 041	5 565
VÝNOSY		
ČSOB Leasing, a.s.	813	469
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	114 792	103 080
Československá obchodní banka, a.s.	52	0
Výnosy celkem	115 657	103 549

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

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 2018.

SESTAVENO DNE: 22. 3. 2019

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. Pavel Prokop



Ing. Pavel Prokš

Osoba odpovědná za účetnictví:



Mgr. Róbert Keller

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Mgr. Róbert Keller

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

Zpráva o vztazích

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

1. OVLÁDANÁ OSOBA

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Praha 4, PSČ 140 00, Na Pankráci 60/310, identifikační číslo 27151221, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 100163 (dále jen „Společnost“, do 30. 9. 2018 ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.).

2. OVLÁDAJÍCÍ OSOBA

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

Jediným společníkem 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 universální 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		
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 právními předpisy.

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

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu 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 z titulu plnění těchto smluv 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 z titulu plnění těchto smluv 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 z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

SMLOUVY O SPOLUPRÁCI – ZAMĚSTNANECKÉ BENEFITY

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. 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 jsou např. spolupráce při řízení rizika, 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 20. června 2018 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2017 tak, že zisk (dividenda) ve výši 172 539 tis. Kč byl vyplacen akcionáři. Dividenda byla před výplatou započtena na úvěr poskytnutý ČSOB Leasing, a.s. ve výši 130 000 tis. Kč.

Zpráva o vztazích

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

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

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

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB pomáhá posílit společnou pozici na

trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

9. ÚČETNÍ OBDOBÍ

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018.

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 22. BŘEZNA 2019

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Za jednatele:



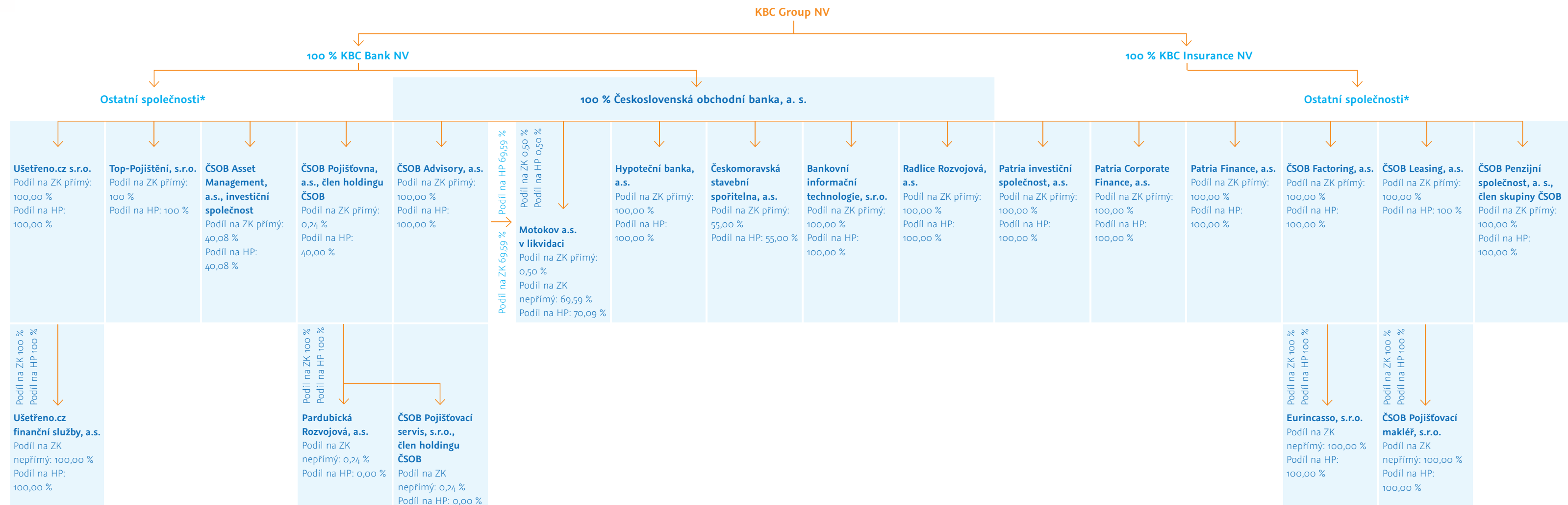
ING. PAVEL PROKŮŠ / JEDNATEL



ING. PAVEL PROKOP / JEDNATEL

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami / schéma

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou (k 31. prosinci 2018)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

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

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

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

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

ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva



07

Kontaktní údaje

Kontaktní údaje

ČSOB POJIŠŤOVACÍ MAKLÉŘ, S.R.O.

tel.: +420 222 012 283
e-mail: info@csobpm.cz
datová schránka: hygxnff

www.csobpm.cz