



Pojišťovací
makléř

Výroční zpráva
za rok 2019

Obsah

01 O společnosti	03
Základní informace o společnosti	04
Vedení společnosti	05
Představení společnosti	06
02 Hlavní události roku 2019 a počátku roku 2020	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	13
04 Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti	14
Společenská odpovědnost ČSOB Pojišťovací makléř v roce 2019	11
05 Zpráva nezávislého auditora	16
06 Finanční výsledky a zprávy	20
Rozvaha	21
Výkaz zisku a ztráty	24
Přehled o peněžních tocích	26
Přehled o změnách vlastního kapitálu	27
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	30
Zpráva o vztazích	41
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, schéma	44
07 Kontaktní údaje	45





01

O společnosti

Základní informace o společnosti

<i>Obchodní firma</i>	ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.
<i>Sídlo</i>	Výmolova 353/3, Praha 5, PSČ 150 00, Česká republika
<i>Právní forma</i>	společnost s ručením omezeným
<i>Veřejný rejstřík</i>	zapsána v obchodním rejstříku, vedena u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 100163
<i>Den zápisu</i>	17. května 2004
<i>Identifikační číslo</i>	27151221
<i>Mateřská společnost</i>	ČSOB Leasing, a.s.
<i>Internetová adresa</i>	www.csobpm.cz

Vedení společnosti k datu 31. 12. 2019

Ing. PAVEL PROKOP /jednatel

Ing. PAVEL PROKŠ /jednatel

Ing. JAKUB DOLEŽAL /jednatel



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 Leasing 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 opakovaně 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 likvidace pojistných událostí.

Společnost spolupracuje se všemi významnými tuzemskými pojistiteli. Dále pak spolupracuje s řadou zahraničních pojistitelů a zajišťitelů.

Vysoká úroveň kvalitní spolupráce s pojistiteli umožňuje 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



02

Hlavní události roku 2019 a počátku roku 2020

Hlavní události roku 2019 a počátku roku 2020

ZMĚNA SÍDLA SPOLEČNOSTI

Stejně jako u mateřské společnost ČSOB Leasing došlo ke změně sídla společnosti ČSOB Pojišťovací makléř do nově vybudovaného moderního kampusu ČSOB v pražských Radlicích, který je tvořen dvěma moderními budovami NHQ (North Headquarters) a SHQ (South Headquarters). Budova NHQ obdržela certifikát LEED Gold a SHQ získala nejvyšší možnou úroveň certifikace LEED Platinum. (Certifikace LEED poskytuje ověření, že jsou dodrženy požadavky v klíčových oblastech zdraví lidí a životního prostředí, jako jsou udržitelná výstavba budovy, úspory vody, energetická efektivnost, výběr vhodných materiálů a kvalita vnitřního prostředí.)

SEGMENTOVANÉ POJIŠTĚNÍ

ČSOB Pojišťovací makléř ve spolupráci s mateřskou ČSOB Leasing designoval a uvedl na trh nový způsob výpočtu pojištění, jako **první mezi leasingovými společnostmi na trhu**. Jedná se o stanovení cenotvorby pojištění do rámcových pojistných smluv (tzv. segmentované pojištění). U vybraných spolupracujících pojišťitelů se nově u komodity osobních a užitkových vozů přechází ze systému off-line sazebníkových cen na tzv. on-line (webová služba pojišťovny) segmentované ceny pojištění personifikované dle adresných údajů klienta. Díky tomu je klientům nabídnuta taková **cena pojištění, která zohledňuje nejen předmět financování, ale i škodní historii a celkový rizikový profil klienta**. Zároveň jsou

klientovi automaticky přiznány bonusy za bezeškodní průběh bez nutnosti jejich dokládání (pojišťovna se na ně prostřednictvím on-line dotazu doptá ČKP – Česká kancelář pojistitelů).

POJIŠTĚNÍ DEFEND

Od října 2019 nabízí ČSOB Leasing s odbornou pomocí ČSOB Pojišťovací makléř produkt pojištění záruky od pojišťitele Fortegra Europe Insurance Company Limited zastoupeného společností Defend Insurance. Toto pojištění je určeno primárně na podporu přímého prodeje **vozidel ČSOB Leasing z plochy Autocentra** ČSOB Leasing a zvyšuje atraktivitu prodáváných ojetých vozidel pro koncového zákazníka, a to formou benefitu v podobě rozšířeného pojistného krytí. Pojištění prodloužené záruky poskytuje klientům Autocentra ČSOBL kupujícím ojetá vozidla vyšší míru jistoty pro případ vzniku odpovědnosti za případné vady.

STROJ B

Od 1. 7. 2019 byla ve spolupráci s Českou pojišťovnou rozšířena produktová nabídka ČSOB Leasing pro komoditu stroje a zařízení. Nový produkt STROJ B je možné sjednat v rozsah allrisk s výjimkou škod vzniklých v důsledku vnitřních elektrických a mechanických poruch. Produkt je vhodný zejména pro **pojištění starších strojů**, které jsou na trhu těžce pojiřitelné v rozsahu allrisk

nebo u předmětů, u kterých nehrozí škody na vnitřních součástech, jako např. regály, kontejnery apod.

ČSOB Pojišťovací makléř dosáhl za rok 2019 obrátu zprostředkovaného pojistného ve výši 1,306 mld. Kč.

Společnost se i během roku 2019 aktivně podílela na přípravě a zajištění **úspěšných marketingových prodejních kampaní ČSOB Leasingu** s komplexní nabídkou pojištění pro spotřebitele i podnikatele, SME programů zaměřených na podporu zemědělské techniky, vybavení ordinací 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 společnost uvedla na trh on-line nástroj pro snadné sjednání pojištění zákazníkům po ukončení financování společností ČSOB Leasing. Cílem je umožnit klientům komunikovat se společností napříč všemi kanály, a to podle jejich komunikačních preferencí. Dalším významným milníkem je uvedení nové podoby **webových stránek společnosti** postavené na nové digitální platformě v moderním designu, a to vše při výrazném zvýšení webové bezpečnosti.



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 ráfků a pneumatik
- 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 a klientů ČSOB Leasing. 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, ÚVĚŘ)

ČSOB Pojišťovací makléř nabízí zákazníkům ČSOB Leasing možnost zajištění pojištění i po ukončení jejich smlouvy o financování u ČSOB Leasing 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 např. majetkové pojištění (pojištění domácnosti, občanské odpovědnosti apod.).

ČSOB Pojišťovací makléř nabízí podnikatelským i nepodnikatelským subjektům komplexní služby v oblasti řízení rizik a pojištění.

Klientům zajišťuje individuální pojistné programy. Pojistné programy jsou realizovány na míru klientovi tak, aby poskytovaly optimální 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 vlastnictví majetku a 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/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 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 POJIŠTOVNICTVÍ

- 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;
- stavebně montážní pojištění;
- pojištění strojů a elektroniky;
- pojištění kybernetických rizik;
- pojištění odpovědnosti za újmu 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 dopravce;
- 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;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- Generali Česká 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;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.;
- Direct pojišťovna, a. s.;
- ERV pojišťovna, a.s.;
- EULER HERMES SA, organizační složka;
- Generali Česká pojišťovna a. s.;
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.;
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- Servisní pojišťovna, a. s.;
- Slavia Pojišťovna, a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.



04

Aktivity v oblasti společenské odpovědnosti



Společenská odpovědnost ČSOB Pojišťovací makléř v roce 2019

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. Zaměstnanci se svou činností zaměřili na podporu zdraví a životního prostředí. I v roce 2019 se zaměstnanci ČSOB Pojišťovací makléř dvakrát zapojili do charitativního pečení a podpořili tak organizaci „Dejme dětem šanci“ a „Dětský domov Nechanice“. Celkový výtěžek z charitativních pečení pro neziskové organizace činil 30 715 Kč. Společně s charitativním pečením probíhal prodej předmětů pro Českou asociaci paraplegiků CZEPA a Dejme dětem šanci. V roce 2019 byla znovu realizována věcná sbírka vyřazeného oblečení pro Českou asociaci paraplegiků (Hvězdný bazar). V prosinci také proběhl prodej výrobků Hvězdného bazaru. 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 2019 takto podpořil Linku bezpečí. V roce 2019 jsme v oblasti péče

o životní prostředí zavedli zvýhodněné pojištění u produktu ELEKTROKREDIT pro financování elektromobilů.

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 2019 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 sportovní-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 anebo pomoc v preventivní rovině předcházet psychosomatickým onemocněním a negativním dopadům stresu.

ČSOB POJIŠŤOVACÍ MAKLÉŘ PODPOŘIL SVÝMI AKTIVITAMI CELKEM ČTYŘI ORGANIZACE:

Mezi neziskové organizace patří:

- Nemocnice Milosrdných sester sv. Karla Boromejského v Praze
- Psychiatrická nemocnice Bohnice
- Urologická klinika VFN Praha
- 01/14 ZO ČSOP "Natura, quo vadis?"

V PRAZE DNE 27. BŘEZNA 2020

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Za jednatele

ING. PAVEL PROKŮŠ / JEDNATEL

ING. PAVEL PROKOP / JEDNATEL



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 Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 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 2019, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audít 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 dohodkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kódexem pro auditory a účetní odborníky, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Společnosti nezávislí a splníme 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 rozporu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace jeví 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, jíž 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.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hřebčova 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 Hřebčova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40165521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností s Komorou auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Zpráva nezávislého auditora

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 obdržení ostatních informací žádná významná věcná nesprávnost 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 použít 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 vzniknout v důsledku podvodu nebo chyby 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, navrhout 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 navrhout 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 událostí 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.

**Zpráva nezávislého auditora**

Naši povinnost 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 2020

PricewaterhouseCoopers Kuditel, s.r.o.

zastoupená partnerem

Harald 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. 2019		31. 12. 2018	
OZNAČ.	AKTIVA	ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	001	208 912	-1 247	207 665	197 143
B.	Stálá aktiva	003	1 364	-1 247	117	67
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	1 364	-1 247	117	67
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	1 364	-1 247	117	0
B. I. 2. 1.	Software	007	1 364	-1 247	117	0
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	67
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	0	0	0	67
C.	Oběžná aktiva	037	207 548	0	207 548	197 076
C. II.	Pohledávky	046	136 336	0	136 336	123 433
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	959	0	959	733
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	959	0	959	733
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	135 025	0	135 025	122 428
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	3 762	0	3 762	3 598
C. II. 2. 2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	45 000	0	45 000	35 000
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	86 263	0	86 263	83 830
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky	064	2 430	0	2 430	5 164
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	237	0	237	5
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	78 665	0	78 665	78 411
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	4 931	0	4 931	250

Rozvaha – aktiva / pokračování

ROZVAHA (TIS. KČ)									
					31. 12. 2019			31. 12. 2018	
OZNAČ.			AKTIVA		ŘÁD.	BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
a			b		c	1	2	3	4
C.	II.	3.	Časové rozlišení aktiv		068	352	0	352	272
C.	II.	3.	1.	Náklady příštích období	069	171	0	171	109
C.	II.	3.	3.	Příjmy příštích období	071	181	0	181	163
C.	IV.			Peněžní prostředky	075	71 212	0	71 212	73 643
C.	IV.	1.	Peněžní prostředky v pokladně		076	129	0	129	155
C.	IV.	2.	Peněžní prostředky na účtech		077	71 083	0	71 083	73 488

Rozvaha – pasiva

ROZVAHA (TIS. KČ)					
OZNAČ.	PASIVA			ŘÁD.	
a	b			c	
				5	6
	PASIVA CELKEM			082	207 665
A.	Vlastní kapitál			083	192 402
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	190 202
B. + C.	Cizí zdroje			104	15 263
C.	Závazky			110	15 263
C. II.	Krátkodobé závazky			126	15 263
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů			132	4 717
C. II. 8.	Závazky ostatní			136	10 546
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům			139	1 362
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění			140	835
C. II. 8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace			141	314
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní			142	8 035

Výkaz zisků a ztráty

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY (TIS. KČ)				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2019	2018
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej výrobků a služeb	01	300 206	286 859
A.	Výkonová spotřeba	03	23 316	21 788
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	366	421
A. 3.	Služby	06	22 950	21 367
D.	Osobní náklady	09	42 172	37 805
D. 1.	Mzdové náklady	10	30 442	27 514
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	11 730	10 291
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	10 081	8 935
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	1 649	1 356
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	78	0
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	78	0
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	78	0
III.	Ostatní provozní výnosy	20	12	225
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	12	225
F.	Ostatní provozní náklady	24	950	3 096
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	445	2 457
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	505	639
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	233 702	224 395
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	1 628	845
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	1 576	794
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	52	51
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	1
X.	Ostatní finanční náklady	47	30	26
**	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	1 598	820
***	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	235 300	225 215

Výkaz zisků a ztráty / pokračování

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY				
OZNAČ.	TEXT	ŘÁD.	SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			2019	2018
a	b	c	1	2
L.	Daň z příjmů	50	45 098	43 203
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	45 324	42 946
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-226	257
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	190 202	182 012
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	190 202	182 012
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	301 846	287 930

Přehled o peněžních tocích

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH K 31. PROSINCI 2019 (TIS. KČ)			2019	2018
Peněžní toky z provozní činnosti				
Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním			235 300	225 215
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:	-1 550	-845
A.	1.	1. Odpisy stálých aktiv a pohledávek	78	0
A.	1.	5. Vyúčtované výnosové úroky	-1 628	-845
A	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	233 750	224 370
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-2 896	-14 226
A.	2.	1. Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-5 228	-13 661
A.	2.	2. Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	2 332	-565
A	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	230 854	210 144
A.	4.	Úroky přijaté	796	471
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů	-42 773	-45 275
A	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	188 877	165 340
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-128	0
B.	3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-155 000	-125 000
B	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-155 128	-125 000
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	-36 180	-42 165
C.	2.	6. Vyplacené podíly na zisku	-36 180	-42 165
C	***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-36 180	-42 165
Čisté snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			-2 431	-1 825
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku			73 643	75 468
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku			71 212	73 643

* Část úvěrů, které byly poskytnuty mateřské společnosti ČSOBL, v celkové výši 145 832 tis. Kč byly započteny s vyplacenou dividendou (viz poznámka 6).

Přehled o změnách vlastního kapitálu

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2019 (TIS. KČ)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FOND	NEROZDĚLENÝ ZISK	CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2018	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. prosinci 2018	2 000	200	182 012	184 212
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-182 012	-182 012
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	190 202	190 202
Zůstatek k 31. 12. 2019	2 000	200	190 202	192 402

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ČSOB 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 Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, 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“), jehož 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 2019:

STATUTÁRNÍ ORGÁN		OD
Jednatel	Ing. Pavel Prokop	1. června 2019
Jednatel	Ing. Pavel Prokš	1. června 2019
Jednatel	Ing. Jakub Doležal	1. června 2019

V roce 2019 byly v obchodním rejstříku zapsány následující změny členů statutárních orgánů:

STATUTÁRNÍ ORGÁN		OD
Jednatel	Ing. Pavel Prokop	1. června 2019
Jednatel	Ing. Pavel Prokš	1. června 2019
Jednatel	Ing. Jakub Doležal	1. června 2019

RADA JEDNATELŮ		DO
Člen:	Mgr. Petr Neuvirth	1. června 2019
Člen:	Bc. Jan Čížek	1. června 2019
Člen:	Ing. Jindřich Horák	1. června 2019

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 je sestavena v historických cenách.

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

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.

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 poskytl 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. 2018	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2018	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2019
Software	1 169	0	0	1 169	195	0	1 364
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	67	0	0	67	128	- 195	0
Celkem	1 236	0	0	1 236	323	- 195	1 364

OPRAVKY							
	1. 1. 2018	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2018	PŘÍRŮSTKY	VYŘAZENÍ	31. 12. 2019
Software	1 169	0	0	1 169	78	0	1 247
Celkem	1 169	0	0	1 169	78	0	1 247
Zůstatková hodnota	67	0	0	67	0	0	117

5. POHLEDÁVKY

POHLEDÁVKY	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky z obchodního styku včetně krátkodobých poskytnutých záloh	3 999	3 603
Pohledávky k podnikům ve skupině (pozn. 13)	45 000	35 000
Stát – daňové pohledávky	2 430	5 164
Dohadné účty aktivní a jiné pohledávky	83 596	78 661
Krátkodobé pohledávky	135 025	122 428
Odložená daň	959	733
Dlouhodobé pohledávky	959	733

Společnost neeviduje k 31. 12. 2019 ani k 31. 12. 2018 pohledávky po splatnosti.

Společnost nemá pohledávky kryté podle zástavního práva.

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 45 912 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 46 235 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 43 628 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 41 400 tis. Kč).

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

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 2019.

V roce 2019 a 2018 nedošlo k žádným změnám účtů vlastního kapitálu:

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 18. června 2019 a 20. června 2018 bylo schváleno převedení zisku za rok 2018 a 2017 do nerozděleného zisku minulých let a způsob výplaty

podílu na zisku. Výplata podílu na zisku za roky 2018 a 2017 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 nejvyšší 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 1.1.2018	0
Tvorba rezerv	41 401
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-41 401
Zůstatek k 31. 12. 2018	0
Tvorba rezerv (poznámka 12)	43 628
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-43 628
Zůstatek k 31. 12. 2019	0

K 31. prosinci 2019 převýšily zaplacené zálohy ve výši 45 912 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2019 ve výši 43 628 tis. Kč o částku 2 284 tis. Kč. Tato částka je vykazána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

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 4 835 tis. Kč. Tato částka je vykazána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

8. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

ZÁVAZKY PO LHŮTĚ SPLATNOSTI	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1 až 30 dnů	133	0
31 až 90 dnů	148	0
181 až 365 dnů	100	0

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

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky z obchodních vztahů	4 717	3 244
Závazky k zaměstnancům	1 362	1 447
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	835	799
Stát – daňové závazky	314	308
Dohadné účty pasivní	8 035	7 133
Závazky celkem	15 263	12 931

Společnost eviduje k 31. 12. 2019 splatné závazky ve výši 835 tis. Kč z titulu pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení.

Dohadné účty pasivní zahrnují především dohadné položky na bonusy a outsourcing služeb back office.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. prosinci 2019.

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. 2019 a 31. 12. 2018:

LEASING			
POPIS	TERMÍNY/PODMÍNKY	POŘIZOVACÍ CENA U MAJITELE 2019	POŘIZOVACÍ CENA U MAJITELE 2018
Osobní automobily	OL na 24-60 měs.	5 222	4 779
BUDOUCÍ SMLUVNÍ ZÁVAZKY Z OPERATIVNÍCH LEASINGŮ LZE ROZDĚLIT NÁSLEDOVNĚ:			
SPLATNOST		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Splatné do 1 roku		1 165	747
Splatné v období 1 – 5 let		1 312	1 080
Smluvní závazky z operativních leasingů celkem		2 477	1 827

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

10. VÝNOSY A NÁKLADY

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI:	2019	2018
Výnosy za zprostředkování pojištění	300 206	286 839
Výnosy za poskytování služeb	0	20
Výnosy ostatní	12	225
Výnosy celkem	300 218	287 084

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Převážná část výnosů společnosti za rok 2019 je soustředěna na 7 hlavních obchodních partnerů v pojišťovacím odvětví. Dohadné položky k 31. prosinci 2019 a výnosy za zprostředkování pojištění za rok 2019 zahrnují i dohad na objemové a obdobné provize od pojišťoven, které nejsou spřízněnými stranami společnosti, ve výši 9 197 tis. Kč (v roce 2018 28 052 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 2019 ani 2018 realizovány.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

11. OSOBNÍ NÁKLADY

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ:	2019		2018	
	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ	CELKOVÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	Z TOHO ČLENOVÉ ŘÍDÍCÍCH ORGÁNŮ
Průměrný počet zaměstnanců	37	2,4	39	3
Mzdy	30 442	3 733	27 514	5 784
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 081	1 415	8 935	1 629
Sociální náklady	1 649	0	1 356	0
Osobní náklady celkem	42 172	5 148	37 805	7 413

V roce 2019 a 2018 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	2019	2018
Zisk před zdaněním	235 300	225 215
Nezdanitelné výnosy	-8 636	-8 728
Neodečitatelné náklady	2 957	1 411
Zdanitelný příjem	229 621	217 898
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	43 628	41 401
Úprava daně minulých let	1 696	1 545
Splatná daň	45 324	42 946

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2019 a 31. 12. 2018 odloženou daňovou pohledávku ve výši 959 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. 2019	31. 12. 2018
POHLEDÁVKY		
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - obch. pohl. a dohadné účty aktivní	50 206	32 001
ČSOB Leasing, a.s. - pohledávky z obchodního styku	4 676	0
ČSOB Leasing, a.s. – poskytnutý úvěr	45 000	35 000
ČSOB Leasing, a.s. - úrok z krátkodobého úvěru	181	164
Pohledávky celkem	100 063	67 165
ZÁVAZKY		
ČSOB Leasing, a.s. - závazky z obchodního styku a dohadné účty pasivní	100	34
Československá obchodní banka, a. s. – závazky z obchodního styku	40	14
Závazky celkem	140	48

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	31. 12. 2019	31. 12. 2018
NÁKLADY		
ČSOB Leasing, a.s.	11 860	12 843
Československá obchodní banka, a. s.	1 464	198
První certifikační autorita, a. s.	2	0
Radlice Rozvojová, a.s.	972	0
Náklady celkem	14 298	13 041
VÝNOSY		
ČSOB Leasing, a.s.	1 669	813
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	139 941	114 792
Československá obchodní banka, a. s.	52	52
Výnosy celkem	141 662	115 657

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

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není

možné učinit odhad dopadu na společnost. Dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naši pozici a výsledky zahrneme do odhadů opravných položek a rezerv v roce 2020.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

Sestaveno dne: 27. 3. 2020

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní závěrku:


Ing. Pavel Prokop
Ing. Pavel Prokš
Mgr. Róbert Keller
Mgr. Róbert Keller

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

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 5, PSČ 150 00, Výmolova 353/3, 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 5, PSČ 150 00, Výmolova 353/3.

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

Jediným akcionářem společnosti KBC Bank N.V. je společnost KBC Group N.V. 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 N.V. 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.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí	Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3 150 00 Praha 5	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.

Zpráva o vztazích

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 spočívalo 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 spočívalo 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 18. června 2019 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2018 tak, že zisk (dividenda) ve výši 182 012 tis. Kč byl vyplacen jedinému společníkovi. Dividenda byla před výplatou započtena na úvěr poskytnutý ČSOB Leasing, a.s. ve výši 145 832 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 2019 do 31. prosince 2019.

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 2020
ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.
Za jednatele



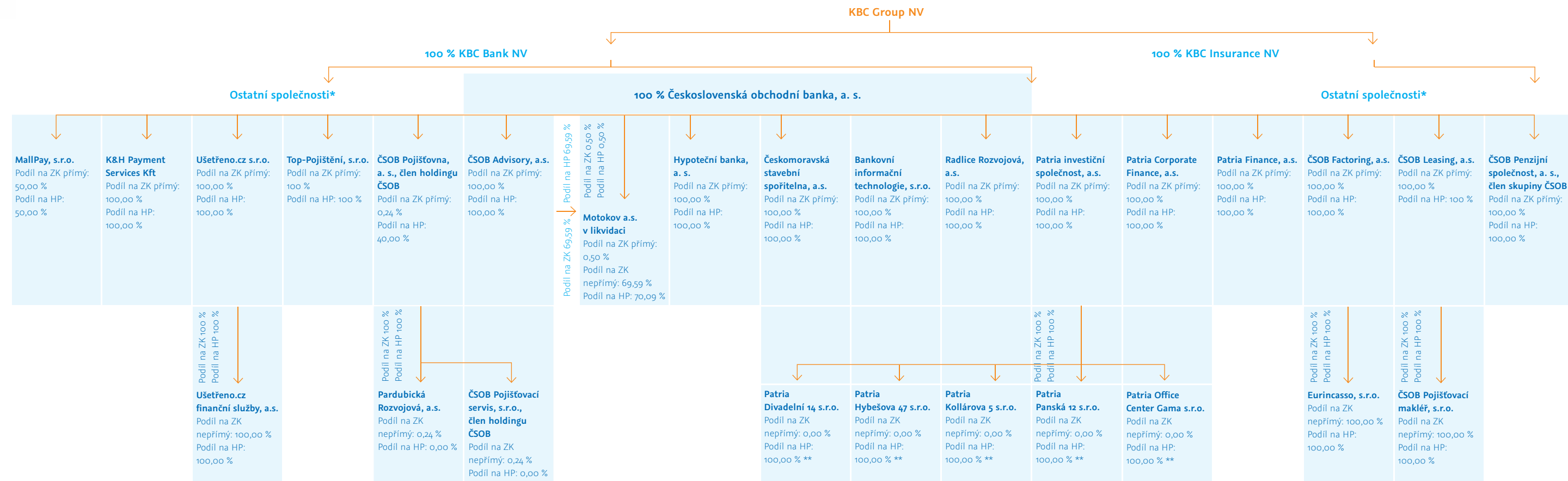
ING. PAVEL PROKŠ / JEDNATEL



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 2019)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámciích 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.

** na účet podílníků fondů kvalifikovaných investorů

ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva



07

Kontaktní údaje

Kontaktní údaje

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Výmolova 353/3, Radlice,

150 00, Praha 5

tel.: +420 230 029 111

e-mail: info@csobpm.cz

datová schránka: hygxnff

www.csobpm.cz

