

Výroční zpráva



s Autoleasing, a.s.

2017

1. Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

hospodářský rok 2017 hodnotím pozitivně. Podařilo se nám dosáhnout výborných obchodních výsledků, udržet své postavení mezi TOP 5 leasingovými společnostmi na trhu a být největším poskytovatelem finančních služeb nezávislým na značce.

Díky nasazení našich zaměstnanců se nám podařilo pokračovat v započatém směru být pro naše obchodní partnery a klienty partnerem první volby, o čemž svědčí výborné výsledky v oblasti měření spokojenosti obchodních partnerů i koncových klientů.

V roce 2017 jsme také pokračovali v intenzivnější spolupráci s leasingovými společnostmi v rámci finanční skupiny Erste Bank, a to především v oblasti mapování příležitostí a hledání společných cest pro větší vytěžení obchodního potenciálu na středoevropském trhu. Nastartovali jsme užší spolupráci se sesterskou společností Erste Leasing, a.s., ve které jsme se zaměřili především na nastavení procesů směřujících k efektivnějšímu řízení leasingového obchodu a k jednotnému přístupu v obsluze zákazníků Regionálních komerčních center České spořitelny.

Nezapomněli jsme také na rozvoj našeho IT systému ve vztahu k produktovým a procesním vylepšením.

V roce 2017 jsme se snažili být partnerem první volby nejen pro naše obchodní partnery a klienty, ale také zaměstnance. Věnovali jsme tak pozornost nejen oblasti jejich rozvoje, ale také podpoře jejich spokojenosti.

Velmi si vážím všech obchodních partnerů, klientů a zaměstnanců, kteří přispěli k našim loňským výkonům a děkuji za jejich důvěru a přízeň.


Wilfried Elbs

Předseda představenstva

2. Základní údaje

Název společnosti:

s Autoleasing, a.s.

Sídlo:

Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4

IČ: 27089444

Akcionáři:

Česká spořitelna, a.s. – 500 000 000,- Kč (100 %)

Členové představenstva k 31. 12. 2017:

p. Wilfried Elbs, předseda

Ing. Tomáš Veverka, člen

Členové dozorčí rady k 31. 12. 2017:

Jan Seger, předseda

Roman Pařil, místopředseda

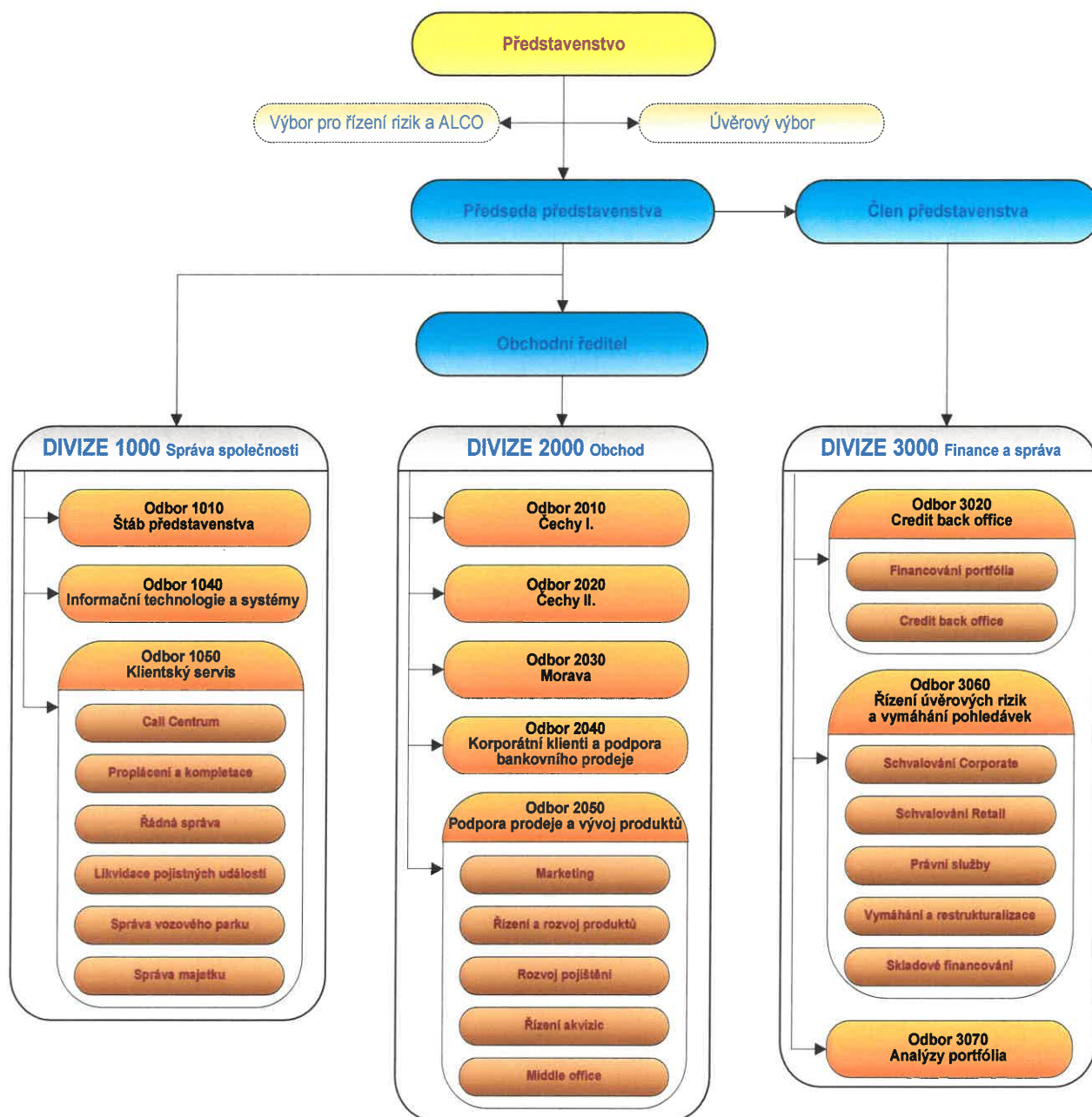
Petr Vacek, člen

Rozhodující předmět činnosti:

Poskytování leasingových služeb a spotřebitelských úvěrů, splátkový prodej.

3. Organizační struktura

Organizační struktura společnosti s Autoleasing, a.s.:



4. Zpráva o podnikatelské činnosti a stavu aktiv

4.1 Makroekonomický rámec společnosti

Finanční produkty byly v roce 2017 nabízeny v podmínkách ekonomického růstu. České hospodářství rostlo díky zahraniční poptávce a spotřebě domácností, došlo i k oživení investiční aktivity. Za těchto okolností se objem nebankovního financování v roce 2017 meziročně zvýšil.

Údaje o vývoji ekonomiky ČR relevantní pro nebankovní financování:

- meziroční růst HDP,
- meziroční růst průmyslové výroby,
- růst investic,
- meziroční reálný růst tržeb v maloobchodě,
- průměrná míra inflace za celý rok 2017 2,5 % (nejvyšší hodnota za posledních 5 let),
- míra nezaměstnanosti v prosinci na rekordně nízké úrovni 3,8 % (na konci r. 2016 5,2 %).

Zvýšil se podíl úvěrového financování na obchodech leasingových společností a rostl objem financování prostřednictvím factoringu. Stagnoval objem spotřebitelského financování při mírném snížení objemu poskytnutých spotřebitelských úvěrů a růstu spotřebitelského leasingu.

Nebankovní financování má významný podíl na financování podniků i domácností. Členské společnosti ČLFA poskytly v roce 2017 leasingem, factoringem, prostřednictvím úvěrů pro spotřebitele i pro podnikatele celkovou financovanou částku 163,28 mld. Kč (o 8,32 mld. Kč více než v r. 2016 – meziroční růst o 5,4 %). Z toho 132,09 mld. Kč bylo poskytnuto na financování movitých i nemovitých investic a financování provozu podnikatelských subjektů a 31,19 mld. Kč na financování zboží a služeb pro domácnosti. Silniční dopravní prostředky (převážně nové) byly financovány částkou 92,99 mld. Kč, z toho 63,39 mld. Kč bylo poskytnuto na pořízení osobních vozů včetně 49,92 mld. Kč na pořízení 120 440 nových osobních vozů (bylo tak financováno 44,3% počtu nových osobních vozů prvně registrovaných v ČR v r. 2017). Na financování strojů a zařízení bylo poskytnuto 27,94 mld. Kč. Celkem členské společnosti ČLFA uzavřely 678 120 nových leasingových a úvěrových obchodů. Na konci roku 2017 spravovaly 1 294 366 aktivních leasingových a úvěrových smluv. Pohledávky z běžících leasingových a úvěrových obchodů dosáhly na konci roku 2017 270,28 mld. Kč.

Členské společnosti ČLFA financovaly podnikatelským subjektům v roce 2017 prostřednictvím leasingu movité investice v souhrnu pořizovacích cen (bez DPH) ve výši 58,05 mld. (odhad celého trhu 59,85 mld. Kč) Celková financovaná částka (vstupní dluh) byla 55,60 mld. Kč. Podíl operativního leasingu včetně krátkodobých pronájmů na celkovém leasingu movitých investic

meziročně vzrostl na 62 %. Bylo uzavřeno 68 655 nových smluv o leasingu strojů, zařízení a dopravních prostředků pro podnikatele, z toho 14 893 smluv o finančním leasingu, 13 404 smluv o operativním leasingu, 37 215 smluv o full service leasingu a 3 143 smluv o krátkodobém pronájmu. Počet nově uzavřených leasingových smluv na financování podnikatelských investic se meziročně zvýšil o 5,5 %. Pohledávky z uzavřených smluv o leasingu movitých věcí pro podnikatele dosáhly na konci roku 2017 110,10 mld. Kč (proti 106,08 mld. Kč na konci r. 2016).

Úvěry a splátkové prodeje pro podnikatele poskytovalo v roce 2017 22 členských společností ČLFA. Byly poskytnuty úvěry v celkové výši 55,08 mld. Kč, což představuje meziroční zvýšení objemu úvěrů pro podnikatele o 12,4 % v případě vedoucích patnácti společností. Celkem bylo poskytnuto 80.232 úvěrů. Počet poskytnutých úvěrů se meziročně zvýšil o 8,2 %, průměrná výše poskytnutého úvěru byla 686 455,- Kč. Pohledávky z úvěrů na konci roku 2017 byly ve výši 104,83 mld. Kč.

Spotřebitelské úvěry poskytovalo v roce 2017 16 členských společností ČLFA. Celkem byly poskytnuty úvěry pro osobní potřebu ve výši 27,33 mld. Kč, což představuje meziroční snížení o 1 %. Meziročně se zvýšil objem spotřebitelských úvěrů na financování osobních aut o 6,9 % na 10,76 mld. Kč, jejich počet meziročně vzrostl o 2 390 na 58 025 úvěrů. Bylo uzavřeno celkem 512 981 smluv o spotřebitelských úvěrech (meziroční pokles o 15,6 %). Objem pohledávek z aktivních úvěrových smluv na konci roku 2017 byl 39,49 mld. Kč.

U spotřebitelského leasingu došlo k meziročnímu růstu objemu i počtu nových smluv. V roce 2017 byly do spotřebitelského leasingu a krátkodobých pronájmů předány movité věci v souhrnu pořizovacích cen (bez DPH) ve výši 3,87 mld. Kč. Objem spotřebitelského leasingu se zohledněním krátkodobých pronájmů meziročně vzrostl o 15,5 %. Celková financovaná částka (vstupní dluh) byla 3,86 mld. Kč. Podíl finančního leasingu na celkovém spotřebitelském leasingu movitých věcí byl 2,1 %, podíl operativního leasingu 70,4 %, podíl full service leasingu 21,3 %, podíl krátkodobých pronájmů 6,2 %. Bylo uzavřeno 12 623 nových smluv o spotřebitelském leasingu a krátkodobých pronájmech. Na konci roku 2017 probíhaly spotřebitelské leasingy na základě aktivních 16 630 smluv uzavřených členskými společnostmi ČLFA. Pohledávky z uzavřených smluv o spotřebitelském leasingu dosáhly na konci roku 2017 2,37 mld. Kč.

4.2 Zpráva o hospodaření společnosti

Společnost s Autoleasing, a.s. vykázala v roce 2017 zisk ve výši 120 mil., v roce 2016 byl vykázán zisk ve výši 125 mil.

Vývoj základních ekonomických ukazatelů je uveden v následující tabulce.

Tabulka č. 1: Vývoj základních ekonomických ukazatelů v mil. Kč

	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Aktiva celkem	11 273	10 035	9 174	8 559	8 352	8 432	8 459	9 230
Dlouhodobý majetek	6 426	5 903	5 250	4 930	4 853	4 961	5 166	6 089
Výnosy celkem	1 497	1 470	1 514	1 658	2 036	2 573	3 004	4 212
Výsledek hospodaření před zdaněním	153	164	179	172	176	144	74	26
Výsledek hospodaření za účetní období	120	125	138	130	128	101	44	20
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	110	115	111	110	108	106	109	108

4.3 Zpráva o obchodní činnosti společnosti

Počínaje datem 1. října roku 2004 společnost s Autoleasing, a.s. zahájila aktivní obchodní činnost. Hlavním zaměřením společnosti je zajištění kvalitních služeb při poskytování úvěrů a leasingu ve spolupráci s obchodními partnery, dodavateli předmětů leasingu a obchodními zástupci.

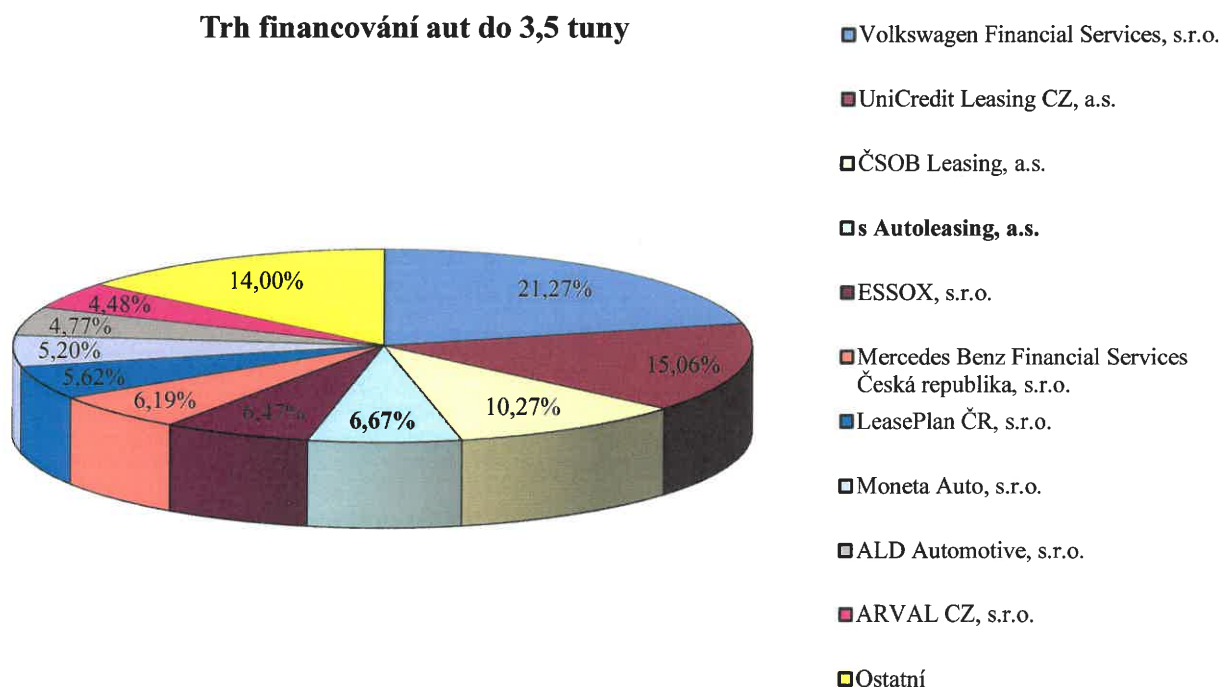
Celková výše vstupního dluhu všech financovaných komodit a u všech finančních produktů financovaných členy České leasingové a finanční asociace na domácím trhu v roce 2017 dosáhla 135,21 miliard korun, přičemž společnost s Autoleasing, a. s. se na něm podílela 4,87 miliardami korun, což představuje 3,6 % tržního podílu. Dosažený obchodní výsledek v roce 2017 pro společnost znamenal deváté místo na trhu movitých věcí.

Tabulka č. 1: Konkurence na trhu nebankovních finančních produktů za rok 2017 společnosti s Autoleasing, a. s.

Společnost	Vstupní dluh v mil. Kč	v %
Volkswagen Financial Services, s.r.o.	15 147,92	21,27%
UniCredit Leasing CZ, a.s.	10 725,38	15,06%
ČSOB Leasing, a.s.	7 318,33	10,27%
s Autoleasing, a.s.	4 747,83	6,67%
ESSOX, s.r.o.	4 610,41	6,47%
Mercedes Benz Financial Services Česká republika, s.r.o.	4 407,71	6,19%
LeasePlan ČR, s.r.o.	3 999,51	5,62%
Moneta Auto, s.r.o.	3 704,48	5,20%
ALD Automotive, s.r.o.	3 395,98	4,77%
ARVAL CZ, s.r.o.	3 188,01	4,48%
Ostatní	9 981,50	14,00%
Trh	71 227,06	100,00%

Poznámka: Pořadí členských společností ČLFA podle vstupního dluhu v souhrnu všech produktů sloužících k financování osobních a užitkových vozidel (do 3,5 tuny) a motocyklů.

Graf č. 1: Konkurence na trhu nebankovních finančních produktů na auta za rok 2017 společnosti s Autoleasing, a. s.



4.4 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost neprovádí žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

4.5 Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

Činnost společnosti není takového charakteru a zaměření, který by způsoboval nějak zvláštní vliv na životní prostředí. Z tohoto důvodu Společnost nevyvíjí v této oblasti žádné speciální aktivity.

4.6 Informace o organizačních složkách v zahraničí

Společnost v uvedeném období neměla organizační složku v zahraničí.

4.7 Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2017 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.

5. Záměry pro další období

Rozvoj obchodu, udržení tržního podílu a konkurenceschopnosti jsou primárními oblastmi, na které bude směřována naše pozornost také v dalším hospodářském roce, v roce 2018. Chceme pokračovat v započatém směru být pro naše partnery a klienty důvěryhodným, vstřícným a spolehlivým partnerem.

Budeme pokračovat v hledání cest pro zvýšení spolupráce a vytěžení obchodních příležitostí v rámci finanční skupiny Erste Bank a v užším propojení se sesterskou společností Erste Leasing, a.s., abychom vzájemnou synergií a společným procesním řízením využili v maximální možné míře potenciál na tuzemském leasingovém trhu.

V roce 2018 se budeme soustředit také na rozvoj v oblasti IT, abychom mohli rychleji a efektivněji reagovat na požadavky trhu při zachování minimálně stejné úrovně automatizace, ale za použití modernějších technologií a digitálních služeb.

Čekají nás také systémové a procesní úpravy, které vyplynou ze zákonných požadavků a budou se týkat zejména ochrany osobních údajů našich klientů.

V roce 2018 se zaměříme na prohlubování kvalifikace našich zaměstnanců zavedením cíleného a systematického vzdělávání.

Nezapomeneme také na podporu klientské a dealerské spokojenosti. Budeme i nadále pracovat na produktových a procesních inovacích, abychom také v roce 2018 byli jejich partnerem první volby.



Předseda představenstva

6. Obchodní místa

Produkty společnosti s Autoleasing, a.s. jsou distribuovány v rámci sítě obchodních partnerů. Přímý kontakt na společnost:

s Autoleasing, a.s.

Budějovická 1912/64b

140 00 Praha 4 – centrála

Telefon: 956 785 111

Fax: 224 646 111

E-mail: info@sautoleasing.cz

Internet: www.sautoleasing.cz

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti s Autoleasing, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti s Autoleasing, a.s., se sídlem Budějovická 1912/64b, Praha („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2017 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 2017, její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. prosince 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno 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 představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.



Akcionář společnosti s Autoleasing, a.s.
Zpráva nezávislého auditora

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, 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 přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu 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.

23. března 2018

zastoupená partnerem

Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK 2017

Název společnosti: s Autoleasing, a.s.
Sídlo: Budějovická 1912/64b, Krč, 140 00 Praha 4
Právní forma: akciová společnost
IČ: 27 08 94 44

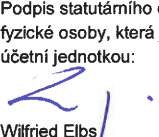


ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Běžné účetní období			Minulé úč. období 2016
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	12 382 671	-1 109 764	11 272 907	10 034 586
A.	POHLEDAVKY ZA UPSANY ZAKLADNI KAPITAL				
B.	DLOUHODOBY MAJETEK	7 353 246	-927 625	6 425 621	5 902 676
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	162 784	-131 876	30 908	31 183
B. I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
2.	Ocenitelná práva	162 784	-131 876	30 908	31 183
1.	Software	143 948	-116 916	27 032	27 921
2.	Ostatní ocenitelná práva	18 836	-14 960	3 876	3 262
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 611 488	-783 673	827 815	929 517
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	1 611 488	-783 673	827 815	928 839
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	5 578 974	-12 076	5 566 898	4 941 976
B. III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	121 725		121 725	86 051
6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	5 457 249	-12 076	5 445 173	4 855 925
C.	OBEŽNA AKTIVA	4 148 016	-182 139	3 965 877	3 277 845
C. I.	Zásoby	4 330	-4 330	0	181
3.	Výrobky a zboží	4 330	-4 330		181
2.	Zboží	4 330	-4 330	0	181
C. II.	Pohledávky	4 109 082	-177 809	3 931 273	3 244 778
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	78 090	0	78 090	65 560
4.	Odložená daňová pohledávka	78 090		78 090	65 560
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	4 030 992	-177 809	3 853 183	3 179 218
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	2 616 137	-130 701	2 485 436	
4.	Pohledávky - ostatní	1 414 855	-47 108	1 367 747	934 448
4.3.	Stát - daňové pohledávky	2 924	0	2 924	1 177
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2 232	0	2 232	5 496
4.5.	Dohadné účty aktivní	18 781	0	18 781	12 880
4.6.	Jiné pohledávky	1 390 918	-47 108	1 343 810	914 895
C. IV.	Peněžní prostředky	34 604	0	34 604	32 886
1.	Peněžní prostředky v pokladně	198	0	198	212
2.	Peněžní prostředky na účtech	34 406	0	34 406	32 674
D. I.	Časové rozlišení aktiv	881 409	0	881 409	854 065
D. I. 1.	Náklady příštích období	850 826	0	850 826	812 139
3.	Příjmy příštích období	30 583	0	30 583	41 926

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2016
	PASIVA CELKEM	11 272 907	10 034 586
A.	VLASTNÍ KAPITÁL	2 123 056	2 020 692
A. I.	Základní kapitál	500 000	500 000
A. I. 1.	Základní kapitál	500 000	500 000
A. II.	Ažio a kapitálové fondy	1 497 321	1 515 209
A. II. 1.	Ažio	256 000	256 000
2.	Kapitálové fondy	1 241 321	1 259 209
1.	Ostatní kapitálové fondy	1 256 900	1 256 900
2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	-15 579	2 309
A. III.	Fondy ze zisku	37 429	31 165
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	37 429	31 165
2.	Statutární a ostatní fondy		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	-31 946	-150 972
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	-31 946	-150 972
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	120 252	125 290
B. + C.	CIZÍ ZDROJE	9 016 996	7 844 131
B. I.	Rezervy	5 711	12 408
4.	Ostatní rezervy	5 711	12 408
C.	Závazky	9 011 285	7 831 723
C. I.	Dlouhodobé závazky	5 688 063	4 466 090
2.	Závazky k úvěrovým institucím	5 688 063	4 466 090
C. II.	Krátkodobé závazky	3 323 222	3 365 633
2.	Závazky k úvěrovým institucím	3 147 036	3 159 530
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	60 031	60 762
4.	Závazky z obchodních vztahů	1 807	14 953
8.	Závazky - ostatní	114 348	130 388
3.	Závazky k zaměstnancům	5 207	4 983
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 513	2 500
5.	Stát - daňové závazky a dotace	1 185	1 142
6.	Dohadné účty pasivní	97 679	114 749
7.	Jiné závazky	7 764	7 014
D. I.	Časové rozlišení pasiv	132 855	169 763
D. I. 1.	Výdaje příštích období	7 369	6 767
2.	Výnosy příštích období	125 486	162 996

Sestaveno dne: 23.3.2018	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
	 Wilfried Elbs	 Ing. Tomáš Veverka	 Ing. Tomáš Veverka

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

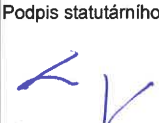

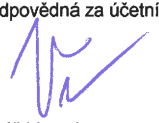
		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období 2016
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	438 252	513 687
II.	Tržby za prodej zboží	2 318	5 631
A.	Výkonová spotřeba	480 917	458 495
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	12 972	9 359
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	4 080	5 399
A.3.	Služby	463 865	443 737
D.	Osobní náklady	113 440	117 423
D.1.	Mzdové náklady	82 769	85 168
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	30 671	32 255
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	25 937	26 693
D.2.2.	Ostatní náklady	4 734	5 562
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	292 510	314 759
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	320 535	332 986
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	299 799	353 995
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	20 736	-21 009
E.2.	Úpravy hodnot zásob	-3 727	5 866
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-24 298	-24 093
III.	Ostatní provozní výnosy	337 861	278 976
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	220 539	133 577
III.3.	Jiné provozní výnosy	117 322	145 399
F.	Ostatní provozní náklady	349 658	329 938
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	246 175	150 900
F.3.	Dané a poplatky	1 672	1 798
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-6 696	-417
F.5.	Jiné provozní náklady	108 507	177 657
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-458 094	-422 321
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	8 325	0
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	8 325	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	684 564	670 402
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	684 564	670 402
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	83 229	81 706
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	80 844	79 656
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	2 385	2 050
VII.	Ostatní finanční výnosy	25 214	1 392
K.	Ostatní finanční náklady	23 535	3 797
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	611 339	586 291
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	153 245	163 970
L.	Daň z příjmu	32 993	38 680
L.1.	Daň z příjmu splatná	41 939	41 502
L.2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	-8 946	-2 822
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	120 252	125 290
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	120 252	125 290
*	Čistý obrát za účetní období	1 496 534	1 470 088

Sestaveno dne: 23.3.2018	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
	 Wilfried Elbs	 Ing. Tomáš Veverka	 Ing. Tomáš Veverka

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

k 31. prosinci 2016 a 2015

		Stav v běžném období	Stav v minulém období 2016
Peněžní toky z provozní činnosti			
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	153 245	163 970
A. 1.	Upravy o nepeněžní operace	-197 189	-98 009
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	384 173	508 403
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek	-7 291	-39 235
A. 1. 3.	Změna stavu rezerv	-6 697	-416
A. 1. 5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	33 961	17 323
A. 1. 6.	Úrokové náklady a výnosy	-601 335	-588 696
A. 1. 7.	Ostatní nepeněžní operace (např. přecenění na reálnou hodnotu do HV, přijaté dividendy)	0	4 612
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	-43 944	65 961
A. 2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-796 738	-982 979
A. 2. 1.	Změna stavu zásob	3 908	-5 844
A. 2. 2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-286 232	-868 172
A. 2. 3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	-447 172	-67 598
A. 2. 4.	Změna stavu obchodních závazků	-13 146	11 183
A. 2. 5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	-54 096	-52 548
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-840 682	-917 018
A. 3. 1.	Placené úroky	-82 812	-81 561
A. 3. 2.	Přijaté úroky	689 905	681 738
A. 4. 1.	Zaplacená daň z příjmů	-45 990	-43 405
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-279 579	-360 246
Peněžní toky z investiční činnosti			
B. 1. 1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-1 122 508	-554 539
B. 2. 1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	212 214	133 577
B ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-910 294	-420 962
Peněžní toky z finanční činnosti			
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	1 209 479	574 456
C. 2. 3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-17 888	200 000
C ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 191 591	774 456
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	1 718	-6 752
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	32 886	39 638
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	34 604	32 886

Sestaveno dne: 23.03.2018	Podpis statutárního orgánu:  Wilfried Elbs	Osoba odpovědná za účetnictví:  Ing. Tomáš Veverka	Osoba odpovědná za účetní závěrku:  Ing. Tomáš Veverka
------------------------------	---	---	---

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	(údaje v tis. Kč)							
	Základní kapitál	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy	Příspěvek do zákonného rezervního fondu	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku	Neuhrazená ziráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
K 31. prosinci 2015	500 000	256 000	1 056 900	24 261	-2 302	-282 137	138 068	1 690 790
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	0	0	131 165	-131 165	0
Oceňovací rozdíly z přecenění investic	0	0	0	1	4 611	0	0	4 612
Příspěvek do zákonného rezervního fondu	0	0	0	6 903	0	0	-6 903	0
Navýšení ostatních kapitálových fondů	0	0	200 000	0	0	0	0	200 000
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	0	125 290	125 290
K 31. prosinci 2016	500 000	256 000	1 256 900	31 165	2 309	-150 972	125 290	2 020 692
Rozdělení výsledku hospodaření	0	0	0	0	0	119 026	-119 026	0
Oceňovací rozdíly z přecenění investic	0	0	0	0	-17 888	0	0	-17 888
Příspěvek do zákonného rezervního fondu	0	0	0	6 264	0	0	-6 264	0
Navýšení ostatních kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření za běžné období	0	0	0	0	0	0	120 252	120 252
K 31. prosinci 2017	500 000	256 000	1 256 900	37 429	-15 579	-31 946	120 252	2 123 056

OBSAH

1	OBECNÉ ÚDAJE	5
1.1	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	5
1.2	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÁKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	5
1.3	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	6
1.4	IDENTIFIKACE SKUPINY	6
1.5	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA K 31. 12. 2017	6
2	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY.....	7
3	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	8
3.1	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	8
3.2	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	9
3.2.1	<i>Majetkové podíly v ovládaných osobách.....</i>	<i>10</i>
3.3	POHLEDÁVKY	10
3.4	ZÁSoby	10
3.5	VLASTNÍ KAPITÁL.....	10
3.6	ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ.....	11
3.7	PŘIJATÉ ÚVĚRY.....	11
3.8	REZERVY	11
3.9	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	11
3.10	DANĚ.....	11
3.10.1	<i>Daňové odpisy dlouhodobého majetku</i>	<i>11</i>
3.10.2	<i>Splatná daň</i>	<i>12</i>
3.10.3	<i>Odložená daň.....</i>	<i>12</i>
3.11	VÝPŮJČNÍ NÁKLADY.....	12
3.12	VÝNOSY	12
3.13	NÁKLADY	12
3.14	POUŽITÍ ODHADŮ.....	13
3.15	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	13
4	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	14
4.1	DLOUHODOBÝ MAJETEK.....	14
4.1.1	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek.....</i>	<i>14</i>
4.1.2	<i>Dlouhodobý hmotný majetek.....</i>	<i>15</i>
4.1.3	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>17</i>
4.2	ZÁSoby	18
4.2.1	<i>Zboží</i>	<i>18</i>
4.3	DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY	19
4.4	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	19
4.4.1	<i>Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů.....</i>	<i>19</i>
4.4.2	<i>Přehled opravných položek ke krátkodobým pohledávkám</i>	<i>19</i>
4.4.3	<i>Krátkodobé pohledávky včetně pohledávek k podnikům ve skupině</i>	<i>20</i>
4.5	OSTATNÍ POHLEDÁVKY.....	20
4.5.1	<i>Daňové pohledávky a krátkodobé poskytnuté zálohy.....</i>	<i>20</i>
4.5.2	<i>Dohadné účty aktivní</i>	<i>20</i>
4.5.3	<i>Jiné pohledávky.....</i>	<i>20</i>
4.6	PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY	20
4.7	ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV	21
4.8	ODLOŽENÁ DAŇ	21
4.9	VLASTNÍ KAPITÁL.....	21
4.9.1	<i>Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků</i>	<i>21</i>
4.10	REZERVY	21
4.11	BANKOVNÍ ÚVĚRY A VÝPOMOCI	22
4.11.1	<i>Bankovní úvěry</i>	<i>22</i>
4.12	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY.....	22
4.12.1	<i>Krátkodobé přijaté zálohy.....</i>	<i>22</i>
4.12.2	<i>Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů.....</i>	<i>23</i>
4.12.3	<i>Ostatní krátkodobé závazky</i>	<i>23</i>
4.13	VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	23
4.14	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ.....	24

4.14.1	Struktura leasingového portfolia	24
4.15	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
4.15.1	Výnosy realizované se spřízněnými subjekty.....	25
4.15.2	Náklady realizované se spřízněnými subjekty.....	25
4.16	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY.....	25
4.17	SLUŽBY	26
4.18	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ.....	26
4.18.1	Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění.....	26
4.19	PŘEHLED ZMĚN OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM	27
4.20	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	27
4.21	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	27
4.22	VÝNOSY Z OSTATNÍHO DLOUHODOBÉHO FINANČNÍHO MAJETKU	27
4.23	VÝNOSOVÉ ÚROKY	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
4.24	NÁKLADOVÉ ÚROKY.....	28
4.25	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	28
4.26	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY.....	28
4.27	DAŇ Z PŘÍJMU ZA BĚŽNOU ČINNOST	28
5	MAJETEK A ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ.....	28
6	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	29
7	NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI.....	30

1 OBECNÉ ÚDAJE

1.1 Založení a charakteristika společnosti

Společnost s Autoleasing, a.s. (dále jen „společnost“ nebo „SAL“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 15. 8. 2003 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze dne 6. 10. 2003. Hlavní oblastí podnikání společnosti je poskytování leasingových služeb včetně prodeje na splátky a poskytování spotřebitelských úvěrů. Tyto činnosti představují 100 % výnosů společnosti a jsou realizovány v České republice.

Společnost má základní kapitál k 31. 12. 2017 ve výši 500 milionů Kč. Jediným akcionářem se 100% podílem na základním kapitálu společnosti je Česká spořitelna, a. s.

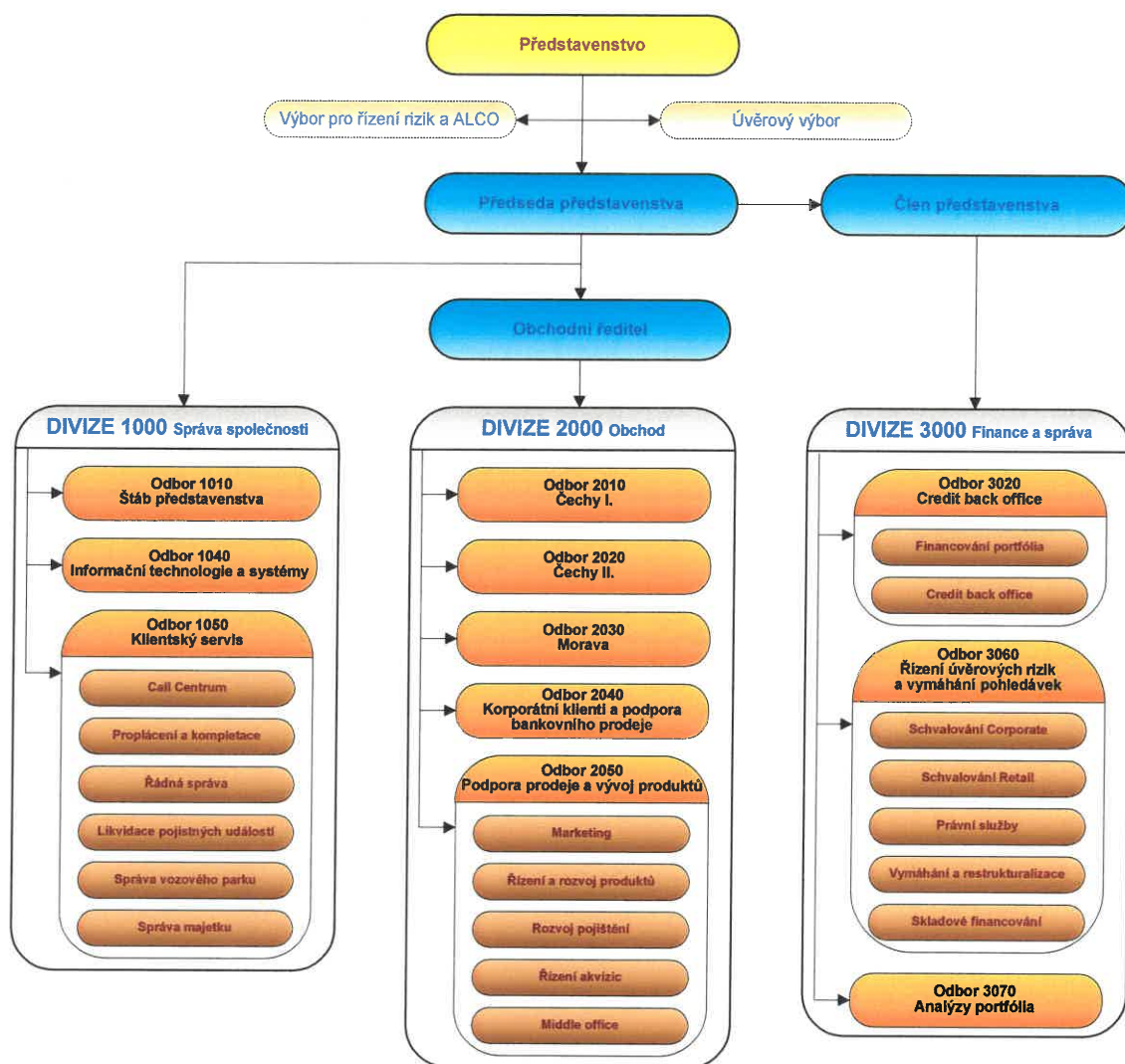
Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu s mateřskou společností.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31. 12. 2017 v souladu s českými účetními předpisy a je nekonsolidovaná. Konsolidovaná účetní závěrka dle mezinárodních účetních standardů za nejvyšší skupinu ve skupině Erste Bank (Finanční skupina České spořitelny), jejíž je společnost součástí, je připravována mateřskou společností Česká spořitelna, a. s. a je na stránkách České spořitelny zveřejněna. Konsolidovanou účetní závěrku za celou nejširší skupinu Erste Group Bank vyhotovuje a zveřejňuje na svých webových stránkách Erste Group Bank AG, sídlící v Rakousku.

1.2 Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze byly zaznamenány v roce 2017 změny ve složení statutárního orgánu společnosti - viz bod 1.5.

1.3 Organizační struktura společnosti



Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

1.4 Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny a konsolidačního celku České spořitelny, a. s.

1.5 Představenstvo a dozorčí rada k 31. 12. 2017

	Funkce	Jméno
Představenstvo	předseda	Wilfried Reinhard Elbs
	člen	Ing. Tomáš Veverka
Dozorčí rada	předseda	Jan Seger
	místopředseda	Roman Pařil
	člen	Petr Vacek

Dne 5. 1. 2017 došlo k zániku funkce místopředsedy představenstva Tomáše Veverky.

Dne 21. 5. 2017 došlo k zániku funkce předsedy dozorčí rady Jana Jeřábka.

Dne 30. 7. 2017 došlo k zániku funkce místopředsedy dozorčí rady Radky Turkové.

Dne 30. 7. 2017 došlo k zániku členství Petra Kapouna v dozorčí radě.

Dne 14. 7. 2017 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen Jan Seger.

Dne 1. 8. 2017 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen Petr Vacek a Roman Pařil.

Dne 13. 10. 2017 byl do funkce předsedy dozorčí rady jmenován Jan Seger.

Dne 13. 10. 2017 byl do funkce místopředsedy dozorčí rady jmenován Roman Pařil.

2 ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

V roce 2017 došlo k opravě vykazování výnosů z poplatků za zpracování úvěrových smluv z řádku tržby z prodeje výrobků a služeb na řádek ostatní výnosové úroky. Pro zabezpečení porovnatelnosti byly tyto položky překlasifikovány i za rok 2016.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (tis. Kč), pokud není uvedeno jinak.

3 PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

3.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který má hmotnou podstatu, jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek se samostatným technicko-ekonomickým určením, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovacími cenami, které zahrnují cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady (montáž, dopravu, apod.).

Majetek nabytý na základě realizace zajišťovacího převodu práva z úvěrových smluv je zaevidován do dlouhodobého hmotného majetku v hodnotě nesplacených pohledávek za klientem.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého hmotného nebo nehmotného majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč, technické zhodnocení a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

Účetní odpisy

Majetek užívaný společností

Majetek je odepisován lineární metodou po dobu jeho předpokládané životnosti.

Umělecká díla bez ohledu na výši ocenění a nedokončené investice se neodepisují.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie majetku	Doba odpisování v letech
Přístroje, stroje a ostatní zařízení	4 - 12
Dopravní prostředky	4
Inventář	4 - 6
Software, licence a ostatní nehmotný majetek	4

Zahájení odpisování

U vlastního dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku zahájení odpisování proběhne v měsíci následujícím po jeho uvedení do užívání.

U předmětů leasingu – movitých věcí je zahájeno odpisování v měsíci následujícím po fyzickém uvedení předmětu leasingu do užívání nájemcem na základě předaného protokolu o uvedení do provozu.

Způsob tvorby opravných položek u pronajatého majetku a pohledávek

Opravné položky na ztráty z dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou tvořeny a aktualizovány na základě inventury mimořádně ukončených smluv jako rozdíl mezi zůstatkovou cenou majetku a jeho tržní cenou. Opravná položka je tvořena v plné výši předpokládaného rozdílu sníženého o zajištění případu.

Opravná položka na ztráty na pronajatém dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku u aktivních smluv je stanovena z výše angažovanosti, na níž se aplikuje procento vycházející z počtu dnů po splatnosti nejstarší pohledávky na dané leasingové smlouvě.

Posouzení znehodnocení a tvorba opravné položky je založeno na statistickém modelu. Tento statistický model stanoví pro každou pohledávku konkrétní koeficient oprávkování, jehož výše je závislá na ČNB kategorii, době vymáhání a průběhu vymáhání.

Pro rozdělení takto vypočtené opravné položky z důvodu vykazování na opravnou položku k majetku a opravnou položku k pohledávkám se vychází z analýzy celého portfolia dle jednotlivých komodit z titulu podílu opravných položek u mimořádně ukončených případů, které se tvoří odděleně k majetku (viz výše) a k pohledávkám (viz bod 3.3.).

Opravná položka k zálohám na dlouhodobý hmotný majetek je tvořena na základě analýzy subjektu, kterému byla záloha poskytnuta.

3.2 Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí zejména půjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok a dále majtkové účasti.

Zápůjčky a úvěry - ostatní představují jistinu z poskytnutých spotřebitelských úvěrů fyzickým osobám nepodnikatelům, fyzickým osobám podnikatelům nebo právníckým osobám.

Za dlouhodobý finanční majetek se považuje jen ta část jistiny, která je splatná po 1 roku od data účetní závěrky.

3.2.1 Majetkové podíly v ovládaných osobách

Majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

K datu pořízení cenných papírů a majetkových účastí je tento dlouhodobý finanční majetek společností klasifikován dle povahy jako podíly v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční toky a provozní procesy může společnost řídit s cílem získat přínosy z jejich činnosti, jsou klasifikovány jako Podíly v ovládaných osobách.

K datu účetní závěrky je ocenění podílů v ovládaných osobách následující:

- majetkové účasti v ovládaných osobách jsou oceněny metodou ekvivalence,
- hodnota majetkové účasti oceněné při pořízení pořizovací cenou je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v ovládané a řízené osobě.

3.3 Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Pohledávky jsou tvořeny souhrnem neuhrazených leasingových splátek a sumou pohledávek ze splátkového prodeje a poskytnutých spotřebitelských úvěrů.

Způsob tvorby opravných položek u pronajatého majetku a pohledávek (viz bod 3.1).

Opravné položky k pohledávkám z penalizace jsou tvořeny na celou účetní hodnotu těchto pohledávek.

3.4 Zásoby

Zabavené předměty z titulu ručení u skladového financování jsou oceněny reprodukční pořizovací cenou a jsou účtovány jako zboží.

3.5 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu.

Valná hromada může rozhodnout o zřízení rezervního fondu ze zisku a o přidělu čistého zisku (jeho části) vykázaného v řádné účetní závěrce do tohoto rezervního fondu. Rezervní fond ze zisku může být použit k úhradě ztráty společnosti či k jinému účelu schválenému valnou hromadou.

3.6 Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodního styku jsou zaúčtovány v jmenovité hodnotě.

3.7 Přijaté úvěry

Úvěry jsou vykazovány v zůstatkové nominální hodnotě. Úroky z úvěrů jsou časově rozlišovány a účtovány do výsledku hospodaření za účetní období, s nímž věcně a časově souvisí.

Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data účetní závěrky.

3.8 Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích závazků nebo výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak zpravidla není jistá částka nebo datum, k němuž vzniknou.

3.9 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem České národní banky stanoveným ke dni uskutečnění účetního případu.

Finanční majetek, krátkodobá aktiva a závazky v cizí měně jsou k datu účetní závěrky přepočteny dle platného kurzu vyhlášeného Českou národní bankou k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů běžného období.

3.10 Daně

3.10.1 Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Předměty finančního pronájmu u smluv podepsaných od 1. 1. 2008 jsou odpisovány dle § 31, popř. § 30a (smlouvy uzavřené v období 20. 7. 2009 – 30. 6. 2010) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění, neboť tento postup vhodně rozkládá odpisy po dobu leasingu.

3.10.2 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku.

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z výsledku hospodaření běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty daně zaplacené v zahraničí.

Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

3.10.3 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu.

Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výkazu zisku a ztráty s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a kdy je také související odložená daň zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázaný v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

3.11 Výpůjční náklady

Výpůjční náklady z úvěrů přímo související s pořízením, výstavbou nebo výrobou dlouhodobého majetku, jsou přímo zahrnovány do nákladů.

3.12 Výnosy

Výnosy se člení na provozní a finanční.

Výnosy, které se týkají budoucích období, se časově rozlišují:

- úroky z poskytnutých úvěrů jsou rozlišovány anuitně po dobu účinnosti úvěrové smlouvy a jsou účtovány vždy k poslednímu dni v měsíci,
- poplatky za zpracování smluv jsou rozlišovány rovnoměrně po dobu účinnosti smlouvy a jsou účtovány vždy k poslednímu dni v měsíci, ostatní výnosy jsou účtovány zásadně do období, s nimž časově a věcně souvisejí.

3.13 Náklady

Náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nimž věcně i časově souvisejí.

Náklady na provize dealerům se časově rovnoměrně rozlišují po dobu trvání smlouvy.

3.14 Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku (zejména pohledávek a hmotného 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.

3.15 Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl sestaven nepřímou metodou. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti.

4 DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1 Dlouhodobý majetek

4.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Ocenitelná práva	16 394	936	0	17 330	1 506	0	18 836
Software	128 549	9 128	0	137 677	6 271	0	143 948
Celkem	144 943	10 064	0	155 007	7 777	0	162 784

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Ocenitelná práva	-13 220	-848	0	-14 068	-892	0	-14 960
Software	-103 061	-6 695	0	-109 756	-7 160	0	-116 916
Celkem	-116 281	-7 543	0	-123 824	-8 052	0	-131 876

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Ocenitelná práva	3 174	3 262	3 876
Software	25 488	27 921	27 032
Celkem ZC včetně OP	28 662	31 183	30 908

Veškerý nehmotný majetek je užíván společností.

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku.

(údaje v tis. Kč)

	2016	2017
Celkem	7 543	8 052

4.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

4.1.2.1 Dlouhodobý hmotný majetek vlastní

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	32 279	13 074	-4 392	40 961	5 231	-12	34 179
- <i>Stroje a zařízení</i>	17 690	6 600	-742	23 548	1 286	-4 258	20 576
- <i>Dopravní prostředky</i>	14 589	6 474	-3 650	17 413	3 945	-7 755	13 603
Jiný DHM	27	0	0	27	0	-27	0
Nedokončený DHM	551	651	-551	651	0	-651	0
Celkem	32 857	13 725	-4 943	41 639	5 231	-12 691	34 179

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	-22 701	-3 983	3 351	-23 333	-4 537	9 704	-18 166
- <i>Stroje a zařízení</i>	-16 345	-919	741	-16 523	-1 895	4 258	-14 160
- <i>Dopravní prostředky</i>	-6 356	-3 064	2 610	-6 810	-2 642	5 446	-4 006
Celkem	-22 701	-3 983	3 351	-23 333	-4 537	9 704	-18 166

*Přírůstky a úbytky opravek zahrnují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zůstatkovou cenu prodaného dlouhodobého majetku, popř. hodnotu majetku zničeného.

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	9 578	17 628	16 013
- <i>Stroje a zařízení</i>	1 345	7 025	6 416
- <i>Dopravní prostředky</i>	8 233	10 603	9 597
Jiný DHM	27	27	0
Nedokončený DHM	551	651	0
Celkem ZC včetně OP	10 156	18 306	16 013

Účetní závěrka za rok 2017

4.1.2.2 Dlouhodobý hmotný majetek pronajatý formou leasingu a zabavený majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	2 092 834	492 600	-706 691	1 878 743	483 897	-785 331	1 577 309
- Stroje a zařízení	558 611	0	-161 334	397 277	2 560	-254 481	145 356
- Dopravní prostředky	1 490 247	394 737	-436 880	1 448 104	358 777	-436 259	1 370 622
- Inventář	5 126	0	0	5 126	0	0	5 126
- Zabavený majetek z klientských úvěrů	38 850	97 863	-108 477	28 236	122 560	-94 591	56 205
Nedokončený DHM	0	394 737	-394 737	0	361 259	-361 259	0
Zálohy na DHM	0	2 107	-2 107	0	0	0	0
Celkem	2 092 834	889 444	-1 103 535	1 878 743	845 156	1 146 590	1 577 309

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	-1 095 016	-552 688	706 962	-940 742	-562 491	785 252	-717 981
- Stroje a zařízení	-401 668	-85 869	161 334	-326 203	-46 770	254 481	-118 492
- Dopravní prostředky	-690 133	-357 569	436 880	-610 822	-420 628	436 180	-595 270
- Inventář	-3 215	-502	0	-3 717	-502	0	-4 219
- Zabavený majetek z klientských úvěrů	0	-108 748	108 748	0	-94 591	94 591	0
Celkem	-1 095 016	-552 688	706 962	-940 742	562 491	785 252	-717 981

*Přírůstky a úbytky opravek zahrnují jak přírůstky a úbytky opravek, tak zůstatkovou cenu prodaného dlouhodobého majetku popř. hodnotu majetku zničeného.

Opravné položky

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
OP k samostat mov. Věcem	-47 797	-64 269	85 276	-26 790	-86 194	65 458	-47 526
- OP k DHM – aktiv. Smlouvy	-12 797	-698	8 914	-4 581	-5 090	1 793	-7 878
- OP k DHM – mimořádně ukončené smlouvy	-3 522	-45	1 426	-2 141	-2 277	3 648	-770
OP k zabavenému majetku z klientských úvěrů	-31 478	-63 526	74 936	-20 068	-78 827	60 017	-38 878
Celkem	-47 797	-64 269	85 276	-26 790	-86 194	65 458	-47 526

Účetní závěrka za rok 2017

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31. 12. 2015	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Samostatné movité věci	950 021	911 211	811 802
- <i>Stroje a zařízení</i>	156 943	71 074	26 864
- <i>Dopravní prostředky</i>	783 795	830 560	766 704
- <i>Inventář</i>	1 911	1 409	907
- <i>Zabavený majetek z klientských úvěrů</i>	7 372	8 168	17 327
Celkem ZC včetně OP	950 021	911 211	811 802

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Celkem	346 452	291 747

4.1.3 Dlouhodobý finanční majetek

Podíly v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2017 vlastní 100% majetkový podíl ve společnosti DINESIA a. s. (dříve Leasing České spořitelny, a. s.). Podíl ve společnosti DINESIA a. s. byl nabyt v roce 2008 od České spořitelny, a. s. na smluvním základě.

K 31. 12. 2017 společnost vlastní 100% majetkový podíl ve společnosti s Autoleasing SK, s. r. o. Tento majetkový podíl vznikl založením dceřiné společnosti v roce 2012. V roce 2016 i 2017 společnost zvýšila základní kapitál ve společnosti s Autoleasing SK, s. r. o.

2017

Podíly v ovládaných a řízených osobách	(údaje v tis. Kč)			
	Stav k 1. 1. 2017	Přírůstky	Přecenění majetkové účasti	Stav k 31. 12. 2017
DINESIA a. s.	39 108	0	-18 858	20 250
s Autoleasing SK, s. r. o.	46 943	57 145	-2 613	101 475
Celkem	86 051	57 145	-21 471	121 725

2016

Podíly v ovládaných a řízených osobách	(údaje v tis. Kč)			
	Stav k 1. 1. 2016	Přírůstky	Přecenění majetkové účasti	Stav k 31. 12. 2016
DINESIA a. s.	34 892	0	4 216	39 108
s Autoleasing SK, s. r. o.	10 608	35 139	1 196	46 943
Celkem	45 500	35 139	5 412	86 051

Pořizovací cena

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Vlastnický podíl	Hlasovací práva	Vlastní kapitál	Výsledek hospodaření	(údaje v tis. Kč)	
							Příjem z dividend za rok	Ocenění k 31. 12. 2017
DINESIA a. s.	Střelničná 8/1680, Praha 8	2 105	100 %	100 %	20 250	-10 499	0	20 250
s Autoleasing SK, s. r. o.	Vajnorská 100/A, Bratislava	40 538	100 %	100 %	101 475	2 494	0	101 475
Celkem		42 643			121 725	-8 005	0	121 725

*Údaje za rok 2017 vycházejí z neauditovaných finančních výkazů.

Účetní závěrka za rok 2017

Jiný dlouhodobý finanční majetek

Brutto hodnota

	Stav k 31. 12. 2015	Změna stavu úvěrů	Stav k 31. 12. 2016	Změna stavu úvěrů	(údaje v tis. Kč) Stav k 31. 12. 2017
Poskytnuté úvěry – Fyzická osoba nepodnikatel	1 401 835	197 907	1 599 742	206 968	1 806 710
Poskytnuté úvěry – Fyzická osoba podnikatel / Právnícká osoba	2 827 032	439 791	3 266 823	383 716	3 650 539
Celkem	4 228 867	637 698	4 866 565	590 684	5 457 249

Opravné položky

	Stav k 31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	(údaje v tis. Kč) Stav k 31. 12. 2017
Opravná položka k jistině – Fyzická osoba nepodnikatel	-2 876	-4 283	4 486	-2 673	-6 543	6 483	-2 733
Opravná položka k jistině – Fyzická osoba podnikatel / Právnícká osoba	-9 613	-24 928	26 574	-7 967	-30 256	28 880	-9 343
Celkem	-12 489	-29 211	31 060	-10 640	-36 799	35 363	-12 076

Čistá hodnota

	Čistá hodnota k 31. 12. 2016	Čistá hodnota k 31. 12. 2017
Poskytnuté úvěry – Fyzická osoba nepodnikatel	1 597 069	1 803 977
Poskytnuté úvěry – Fyzická osoba podnikatel / Právnícká osoba	3 258 856	3 641 196
Celkem	4 855 925	5 445 173

4.2 Zásoby

4.2.1 Zboží

Pořizovací cena

	Stav k 31. 12. 2016	(údaje v tis. Kč) Stav k 31. 12. 2017
Zabavený majetek ze skladového financování	8 238	4 330
Celkem	8 238	4 330

Opravné položky

	Stav k 31. 12. 2016	(údaje v tis. Kč) Stav k 31. 12. 2017
OP - Zabavený majetek ze skladového financování	-8 057	-4 330
Celkem	-8 057	-4 330

4.3 Dlouhodobé pohledávky

Společnost nemá dlouhodobé pohledávky (tj. splatné po 1 roce od data účetní závěrky).

4.4 Krátkodobé pohledávky

4.4.1 Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

Pohledávky z obchodních vztahů představují souhrn pohledávek z leasingových splátek, pohledávek ze splátkového prodeje a pohledávek z úvěrových smluv.

			(údaje v tis. Kč)	
			Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Pohledávky ze splátkového prodeje			13 004	10 827
Pohledávky z leasingových splátek			10 333	9 867
Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů			2 358 946	2 595 218
Pohledávky ostatní			579	225
Pohledávky celkem			2 382 862	2 616 137

									(údaje v tis. Kč)	
Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem		
			0 – 90 dní	91 - 180 dní	181 – 360 dní	1 – 2 roky	2 a více let			
2017	Brutto	2 470 215	34 760	13 938	30 605	25 910	40 709	2 616 137		
	Opravné položky							-130 701		
	Netto							2 485 436		
2016	Brutto	2 221 622	45 959	24 414	33 976	15 715	41 176	2 382 862		
	Opravné položky							-138 092		
	Netto							2 244 770		

4.4.2 Přehled opravných položek ke krátkodobým pohledávkám

								(údaje v tis. Kč)
	Stav k 1. 1. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017	
OP k pohledávkám - aktivní smlouvy	-6 271	-13 248	14 703	-4 816	-17 239	16 411	-5 644	
OP k pohledávkám - mimořádně ukončené smlouvy	-101 578	-127 666	150 345	-78 899	-125 970	132 240	-72 629	
OP k pohledávkám - penalizace	-1 285	-619	973	-931	-581	874	-638	
OP k pohledávkám - smluvní pokuty	-10	0	5	-5	0	5	0	
OP k pohledávkám - konkurz	-19 593	-15 679	9 215	-26 057	-10 093	8 687	-27 463	
OP k pohledávkám ze smluv. pokut a úr. z prodlení	-8 626	-8 690	11 371	-5 945	-5 325	6 917	-4 353	
OP k pohledávkám - smluvní pokuty - úvěry	-30 160	-17 629	26 350	-21 439	-14 286	15 751	-19 974	
Celkem OP k pohledávkám	-167 523	-183 531	212 962	-138 092	-173 494	180 885	-130 701	
OP k pohledávkám - skladové financování	-58 267	-89 117	81 931	-65 453	-99 338	117 683	-47 108	
OP k pohledávkám celkem	-225 790	-272 648	294 893	-203 545	-272 832	298 568	-177 809	

4.4.3 Krátkodobé pohledávky včetně pohledávek k podnikům ve skupině

Název společnosti	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
<i>Česká spořitelna, a. s.</i>	2 342	1 068
<i>Reico investiční společnost České spořitelny, a. s.</i>	14	0
<i>ČS do domu, a.s.</i>	3	0
Celkem krátkodobé pohledávky k podnikům ve skupině	2 359	1 068
Pohledávky mimo skupinu	3 380 404	4 029 924
Krátkodobé pohledávky celkem (brutto)	3 382 763	4 030 992

4.5 Ostatní pohledávky

4.5.1 Daňové pohledávky a krátkodobé poskytnuté zálohy

V daňových pohledávkách eviduje společnost pohledávky z titulu daně z příjmů a daně z přidané hodnoty.

Poskytnuté zálohy obsahují zejména položky související s technickou správou budov a zálohy placené dodavatelům z obchodní činnosti.

4.5.2 Dohadné účty aktivní

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Provize z pojištění	5 372	7 073
Ostatní	332	937
Výnosový úrok z půjček dealerům	7 176	10 771
Dohadné účty aktivní celkem	12 880	18 781

4.5.3 Jiné pohledávky

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Krátkodobý úvěr poskytnutý dodavatelům - brutto	980 337	1 390 918
Opravné položky k úvěru	-65 453	-47 108
Krátkodobý úvěr poskytnutý dodavatelům - netto	914 884	1 343 810
Ostatní jiné pohledávky	11	0
Jiné pohledávky celkem	914 895	1 343 810

Jiné pohledávky představují krátkodobé poskytnuté úvěry dodavatelům předmětů leasingu.

4.6 Peněžní prostředky

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Ceniny	212	198
Běžné účty	32 674	34 406
Peněžní prostředky celkem	32 886	34 604

4.7 Časové rozlišení aktiv

Na účtech časového rozlišení jsou zaúčtovány dodávky služeb, které byly vyfakturovány v běžném účetním období a určitou částí zasahují do následujícího účetního období. Zúčtování těchto nákladů se provede v období, s nímž věcně a časově souvisejí.

Náklady příštích období představují časové rozlišení provizí za zprostředkování obchodních případů. Náklady na provize jsou rovnoměrně časově rozlišeny po dobu trvání leasingové a úvěrové smlouvy.

Příjmy příštích období zahrnují zejména nevyfakturované výnosy z leasingu a úroky z poskytnutých úvěrů a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

4.8 Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

Odložená daň z titulu	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Zůstatková cena dlouhodobého majetku	53 750	60 677
Opravné položky k majetku	6 621	9 853
Dlouhodobý finanční majetek	-7 031	-3 447
Opravné položky k pohledávkám	9 622	8 229
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	2 598	2 778
Celkem	65 560	78 090

Nárůst v odložené daňové pohledávce v roce 2017 ve výši 12 530 tis. Kč (2016: 2 021 tis. Kč) byl zaúčtován ve výši -3 584 tis. Kč. (2016: 801 tis. Kč) do vlastního kapitálu a ve výši -8 946 tis. Kč (2016: -2 822) jako daň z příjmů.

4.9 Vlastní kapitál

Dne 31. 5. 2017 bylo rozhodnuto valnou hromadou o rozdělení zisku za rok 2016 (viz Přehled o změnách vlastního kapitálu). V souladu se stanovami společnost převedla část zisku do rezervního fondu.

Společnost předpokládá, že zisk roku 2017 použije na úhradu zbylé části ztráty minulých let a zůstatek ponechá v nerozděleném zisku.

4.9.1 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

Majetková účast společnosti	(údaje v tis. Kč)	
	Přecenění k 31. 12. 2016	Přecenění k 31. 12. 2017
DINESIA a. s.	37 003	18 145
s Autoleasing SK, s. r. o.	-27 663	-30 277
Odložená daň z oceňovacích rozdílů	-7 031	-3 447
Přecenění celkem	2 309	-15 579

4.10 Rezervy

V roce 2017 a 2016 společnost použila část rezervy na soudní spory. Ke konci roku 2017

je její stav 5 711 tis. Kč (v roce 2016: 12 408 tis. Kč).

4.11 Bankovní úvěry a výpomoci

4.11.1 Bankovní úvěry

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Bankovní úvěry dlouhodobé	4 466 090	5 688 063
Krátkodobé bankovní úvěry	3 159 530	3 147 036
Bankovní úvěry celkem	7 625 620	8 835 099

2017

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Zůstatek k 31. 12. 2017	Forma zajištění	Měna
Česká spořitelna, a.s.	8 489 867	bez zajištění	CZK
Česká spořitelna, a.s.	260 190	bez zajištění	EUR
Raiffeisenbank a.s.	85 042	bankovní záruka	CZK
	8 835 099		

2016

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Zůstatek k 31. 12. 2016	Forma zajištění	Měna
Česká spořitelna, a.s.	6 852 231	bez zajištění	CZK
Česká spořitelna, a.s.	228 255	bez zajištění	EUR
Uni Credit bank, a.s.	400 000	bankovní záruka	CZK
Raiffeisenbank a.s.	145 134	bankovní záruka	CZK
	7 625 620		

Splátkový kalendář bankovních úvěrů k 31. 12. 2017

(údaje v tis. Kč)

Banka / Věřitel	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Česká spořitelna, a.s.	3 061 995	2 375 015	1 665 833	978 655	464 765	153 839	49 955
Raiffeisenbank, a.s.	85 042						
Celkem	3 147 037	2 375 015	1 665 833	978 655	464 765	153 839	49 955

Část úvěrů splatná do 31. 12. 2017 je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce krátkodobé bankovní úvěry.

Společnost na základě již uzavřených rámcových úvěrových smluv s bankami předpokládá v budoucnu průběžné přefinancování krátkodobé složky úvěrů novými zdroji na krátkodobé či střednědobé bázi. S ohledem na skutečnost, že všechny úvěrové linky od cizích bank jsou garantovány mateřskou společností, tak zde není riziko ukončení jednotlivých úvěrových tranší bez adekvátní náhrady. Řízení finančních toků společnosti probíhá na pravidelné krátkodobé a střednědobé bázi ve spolupráci s mateřskou bankou.

4.12 Krátkodobé závazky

4.12.1 Krátkodobé přijaté zálohy

Krátkodobé přijaté zálohy v celkové výši 60 031 tis. Kč (2016: 60 762 tis. Kč) tvoří zejména přijaté úhrady před splatností pohledávky.

4.12.2 Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů

Kategorie do splatnosti	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů	14 953	1 807

Společnost neeviduje závazky po splatnosti.

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů jsou tvořeny závazky k dodavatelům.

4.12.3 Ostatní krátkodobé závazky

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Závazky k zaměstnancům	4 983	5 207
Sociální pojištění	2 500	2 513
Stát - daňové závazky	1 142	1 185
Dohadné účty pasivní	114 749	97 679
- nevyfakturované dodávky	93 141	77 079
- ostatní	21 608	20 600
Jiné závazky	7 014	7 764
Ostatní krátkodobé závazky celkem	130 388	114 348

Přehled rozdělení krátkodobých závazků z pohledu spřízněných stran je uveden v následující tabulce.

Název společnosti	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Česká spořitelna, a. s. - úroky z úvěru	6 030	7 348
Česká spořitelna, a. s. - participace na riziku	3 685	3 685
Celkem krátkodobé závazky k podnikům ve skupině	9 715	11 033

Jiné závazky představují přijaté garance od České spořitelny, a.s. z titulu participace na riziku vyplývajícího z uzavřených obchodních případů, které budou započteny s pohledávkami vůči klientům z předčasně ukončených smluv v momentě konečného vyrovnání s klientem.

4.13 Výnosy příštích období

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Leasingové splátky	110 997	93 140
Poplatek za uzavření smluv	51 679	32 346
Splátkový prodej	320	0
Výnosy příštích období celkem	162 996	125 486

4.14 Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Prodané předměty úvěru (tržby za prodej zboží)	5 631	2 318
Tržby za prodej zboží celkem	5 631	2 318
<i>Finanční leasing</i>	320 387	239 712
<i>Operativní leasing</i>	75 120	85 198
<i>Ostatní</i>	16 137	12 660
Leasing celkem (tržby za prodej vlastních výrobků a služeb)	411 644	337 750
<i>Provize za zprostředkování pojištění</i>	31 108	42 027
<i>Výnosy z poplatků za uzavření a zpracování úvěrových smluv</i>	40 334	28 978
<i>Výnosy z ostatních poplatků</i>	27 507	25 619
<i>Ostatní výnosy</i>	3 094	4 058
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb celkem	513 687	438 252
Tržby za prodej zboží, vlastních výrobků a služeb celkem	519 318	440 570

Veškeré výnosy z běžné činnosti realizovala společnost na českém trhu.

4.14.1 Struktura leasingového portfolia

Komodita	Podíl na portfoliu v % 2016	Podíl na portfoliu v % 2017
Osobní vozy	64,53	71,07
Užitkové vozy	8,56	10,08
Nákladní vozy	7,09	6,95
Návěsy a přívěsy	3,72	2,39
Tahače	4,35	2,74
Autobusy	3,00	2,69
Manipulační technika	0,06	0
Lodní a železniční technika	0,72	0,62
Dopravní technika celkem	92,03	96,54
Strojní zařízení	3,38	0,67
Stroje pro potravinářský průmysl	0,29	0
Zařízení interiérů a služeb	1,98	1,44
Ostatní účelové stroje	1,41	0,56
Stavební stroje a technika	0,27	0
Energetické stroje	0,49	0,41
Ostatní stroje a technika	0,15	0,38
Stroje, přístroje a zařízení celkem	7,97	3,46
Celkem zůstatkové hodnoty bez opravných položek	100,00	100,00

4.15 Transakce se spřízněnými osobami

4.15.1 Výnosy realizované se spřízněnými subjekty

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	2016	2017
Česká spořitelna, a.s.	mateřská společnost	8 959	1 108
Stavební spořitelna, a.s.	sesterská společnost	147	181
REICO investiční společnost České spořitelny, a.s.	sesterská společnost	184	21
Procurement Services CZ, s.r.o.	ostatní propojená osoba	153	222
s Autoleasing SK, s.r.o.	dceřina společnost	1 553	1 581
ČS do domu, a.s.	sesterská společnost	1 242	0
Erste Leasing, a.s.	sesterská společnost	7	13
Factoring České spořitelny, a.s.	sesterská společnost	12	21
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	ostatní propojená osoba	72	48
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	sesterská společnost	15	0
Erste Grantika advisory, a.s.	sesterská společnost	172	41
Věrnostní program iBOD, a.s.	sesterská společnost	164	161
s IT Solutions CZ, s.r.o.	ostatní propojená osoba	33	0
Global Payments Europe, s.r.o.	ostatní propojená osoba	0	1 232
Celkem		12 713	4 629

4.15.2 Náklady realizované se spřízněnými subjekty

2017

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní náklady	Finanční náklady	Celkem
Česká spořitelna, a. s.	mateřská společnost	20 701	37	82 148	102 886
Erste Leasing, a. s.	sesterská společnost	1	0	0	1
Procurement Services CZ, s. r. o.	ostatní propojená osoba	469	373	0	842
Erste Group Bank AG	ostatní propojená osoba	2 673	0	0	2 673
Celkem		23 844	410	82 148	106 402

2016

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní náklady	Finanční náklady	Celkem
Česká spořitelna, a. s.	mateřská společnost	24 804	144	80 974	105 922
Erste Leasing, a. s.	sesterská společnost	791	0	0	791
s Autoleasing SK, s. r. o.	dceřina společnost	0	52	0	52
Erste Group Bank AG	ostatní propojená osoba	473	0	0	473
Procurement Services CZ, s. r. o.	ostatní propojená osoba	120	40	0	160
Celkem		26 188	236	80 974	107 398

4.16 Spotřebované nákupy

(údaje v tis. Kč)

	2016	2017
Spotřeba materiálu	3 458	2 193
Spotřeba energie a paliv	1 941	1 887
Spotřeba materiálu a energie celkem	5 399	4 080

4.17 Služby

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Marketing	27 892	28 574
Odměna statutárnímu auditorovi	2 274	1 643
Právní a poradenské služby	19	2 023
Služby spojené s mimořádným ukončením smluv	12 173	9 801
Úplata za odborné služby smlouvy	13 666	15 140
Školení	1 068	1 065
Telefon, fax, poštovné	2 356	2 190
Opravy a udržování	1 348	584
Cestovné	644	542
Outsourcing	3 883	4 084
Provize obchodním partnerům	329 689	352 152
Nájemné	8 030	6 662
Ostatní služby související s leasingem	16 872	14 026
Ostatní	23 823	25 379
Celkem	443 737	463 865

4.18 Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a výše osobních nákladů za rok 2017 a 2016 je následující:

2017

	(údaje v tis. Kč)					
	Počet	Mzdové náklady	Odměny členům orgánů	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	101	57 993	0	19 966	4 296	82 255
Vedení společnosti	9	16 612	8 164	5 971	438	31 185
Celkem	110	74 605	8 164	25 937	4 734	113 440

2016

	(údaje v tis. Kč)					
	Počet	Mzdové náklady	Odměny členům orgánů	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	105	58 184	0	20 070	5 098	83 352
Vedení společnosti	10	16 857	10 127	6 623	464	34 071
Celkem	115	75 041	10 127	26 693	5 562	117 423

Pod pojmem vedení společnosti se rozumí představenstvo a vedoucí pracovníci společnosti.

4.18.1 Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

Členové představenstva obdrželi půjčky a odměny nad rámec základního platu:

	(údaje v tis. Kč)
	2017
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	38
Osobní vozy / jiné movité a nemovité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	808
Ostatní plnění (zvýšení daňového základu – soukromé pohonné hmoty)	205
Celkem	1 051

Účetní závěrka za rok 2017

	(údaje v tis. Kč)
	2016
Příspěvky na životní a důchodové pojištění	57
Osobní vozy / jiné movité a nemovité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	893
Ostatní plnění (zvýšení daňového základu – soukromé pohonné hmoty)	280
Celkem	1 230

4.19 Přehled změn opravných položek k pohledávkám

	(údaje v tis. Kč)						
	Stav k 1. 1. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017
OP k leasingovému majetku	-16 319	-743	10 342	-6 720	-7 369	5 441	-8 648
OP k pohledávkám z obchodních vztahů	-167 523	-183 531	212 962	-138 092	-173 494	180 885	-130 701
OP k jiným pohledávkám	-58 267	-89 117	81 931	-65 453	-99 338	117 683	-47 108
OP k úvěrům	-12 489	-29 211	31 060	-10 640	-36 799	35 363	-12 076
OP k zabavenému majetku	-31 478	-63 526	74 936	-20 068	-78 827	60 017	-38 878
OP ke zboží	-2 191	-11 176	5 310	-8 057	-6 588	10 315	-4 330
Celkem	-288 267	-377 304	416 541	-249 030	-402 415	409 704	-241 741

4.20 Ostatní provozní výnosy

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	133 577	220 539
Jiné provozní výnosy: z toho	145 399	117 322
<i>Smluvní pokuty a úroky z prodlení</i>	28 546	21 203
<i>Náhrady škod</i>	102 707	84 060
<i>Přefakturace a výnosy z pojistného</i>	3 856	3 567
<i>Výnos z postoupených a odepsaných pohledávek</i>	5 819	4 588
<i>Ostatní výnosy mimo leasing</i>	4 471	3 904
Ostatní provozní výnosy celkem	278 976	337 861

4.21 Ostatní provozní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	150 900	246 175
Daně a poplatky	1 798	1 672
Rezervy z provozní oblasti	-417	-6 696
Jiné provozní náklady: z toho	177 657	108 507
<i>Ostatní provozní náklady</i>	12 275	14 936
<i>Náklady na postoupené pohledávky</i>	94 665	52 970
<i>Odpis pohledávek</i>	5 474	4 575
<i>Náklady na pojistné</i>	5 155	4 609
<i>Manka a škody v provozní oblasti</i>	60 088	31 417
Ostatní provozní náklady celkem	329 938	349 658

4.22 Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Výnosy z podílů na zisku (DINESIA,a.s.)	0	8 325
Celkem	0	8 325

4.23 Výnosové úroky

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Marže splátkový prodej	1 449	319
Úroky z poskytnutých úvěrů fyz. osobám (nepodnikatelům)	299 224	308 143
Úroky z poskytnutých úvěrů fyz. osobám (podnikatelům) a PO	347 177	352 748
Úroky od jiných dlužníků	22 552	23 354
Celkem	670 402	684 564

4.24 Nákladové úroky

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Úroky z úvěrů	80 926	82 518
Úroky z kontokorentů	780	711
Celkem	81 706	83 229

4.25 Ostatní finanční výnosy

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Kurzové zisky	1 030	24 753
Ostatní	362	461
Celkem	1 392	25 214

4.26 Ostatní finanční náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2017
Bankovní poplatky	2 748	3 031
Kurzové ztráty	1 049	20 504
Celkem	3 797	23 535

4.27 Daň z příjmu za běžnou činnost

Celková výše daně za rok může být porovnána s hospodářským výsledkem dle výkazu zisku a ztráty následovně:

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31. 12. 2016	Stav k 31. 12. 2017
Zisk před zdaněním	163 970	153 245
Daňově neuznatelné položky	154 010	251 878
Daňově odpočitatelné položky	-99 334	-188 903
Daňový základ	218 646	216 220
Snížení daň. základu – dary	0	0
Upravený základ daně	218 646	216 220
Daň při lokální sazbě daně z příjmů 19% (2016: 19 %)	41 543	41 082
Doměrek/vratka předchozích let	-41	857
Daň splatná	41 502	41 939
Daň odložená	-2 822	-8 946
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost	38 680	32 993

5 MAJETEK A ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

K 31. 12. 2017 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost a který není zohledněný v rezervách.

Společnost nemá k datu účetní závěrky budoucí závazky z titulu investičních výdajů plynoucích z uzavřených smluv.

6 PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH





Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto:

	31. 12. 2016	+ / - 2017	(údaje v tis. Kč) 31. 12. 2017
Účty v bankách	32 674	1732	34 406
Ceniny	212	-14	198
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	32 886	1 718	34 604

Peněžní toky z investičních a finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

7 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

Sestaveno dne: 23. 3. 2018	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:  Wilfried Elbs předseda představenstva  Ing. Tomáš Veverka člen představenstva	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):  Ing. Tomáš Veverka	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):  Ing. Tomáš Veverka
---	--	---	---

s Autoleasing, a. s.

s Autoleasing, a. s.

**Zpráva o vztazích
mezi propojenými osobami
podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o
obchodních korporacích**

za účetní období 2017

23. 3. 2018

Zpráva o vztazích

Společnost s Autoleasing, a. s., se sídlem Praha 4, Budějovická 1912/64B, PSČ 140 00, IČ 27 08 94 44, zapsaná v obchodním rejstříku, oddíl B, vložka 8912, vedeném Městským soudem v Praze (dále jen „zpracovatel“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládajícími osobami a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění, za účetní období 1. 1. 2017 až 31. 12. 2017 (dále jen „účetní období“). Mezi zpracovatelem a níže uvedenými osobami byly v tomto účetním období v platnosti níže uvedené smlouvy a byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření:

A. PŘEHLED OSOB, JEJICHŽ VZTAHY JSOU POPISOVÁNY (VIZ BODY B., C. NÍŽE)

Erste Group Bank AG

- Erste Group Shared Services (EGSS), s. r. o.
- ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft m. b. H.
- Procurement Services GmbH.
- Procurement Services CZ, s. r. o.
- EGB Ceps Beteiligungen GmbH
- EGB Ceps Holding GmbH
- Česká spořitelna, a. s.
- DINESIA a. s.
- Erste Leasing, a. s.
- REICO investiční společnost České spořitelny, a. s.
- s Autoleasing SK, s. r. o
- Česká spořitelna-penzijní společnost, a. s.
- brokerjet České spořitelny, a. s.
- Erste Grantika Advisory, a. s.
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
- Věrnostní program iBod, a. s.

B. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Erste Group Bank AG, se sídlem Vídeň, Am Belvedere 1, A-1100, Rakousko

Vztah ke společnosti: nepřímo ovládající osoba

EGB Ceps Beteiligungen GmbH, se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko

EGB Ceps Holding GmbH, se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko

Česká spořitelna, a. s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ 45 24 47 82

Vztah ke společnosti: přímo ovládající osoba

Popis vztahů – viz příloha č. 1

s Autoleasing, a. s.

C. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

DINESIA a. s. se sídlem Praha 8, Střelničná 8/1680, PSČ 182 00, IČ 63 99 95 79

Vztah ke společnosti: společnost přímo ovládaná zpracovatelem (dceřiná společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 2

s Autoleasing SK, s. r. o. se sídlem Tomášikova 48, Bratislava, 842 24, IČ 46 806 491

Vztah ke společnosti: společnost přímo ovládaná zpracovatelem (dceřiná společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 3

**Erste Leasing, a. s. se sídlem Znojmo, Horní náměstí 264/18, PSČ 669 02
IČ 163 25 460**

Vztah ke společnosti: společnost přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

**Erste Group Shared Services (EGSS), s. r. o. se sídlem Hodonín, Národní třída 44, PSČ 695 01
IČ 292 16 061**

Vztah ke společnosti: ostatní propojená osoba

Popis vztahů – viz příloha č. 4

**REICO investiční společnost České spořitelny, a. s. se sídlem Praha 4, Antala Staška 2027/79,
PSČ 140 00, IČ 27 56 71 17**

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

ÖCI-Unternehmensbeteiligungsgesellschaft. m. b. H., se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko

Vztah ke společnosti: společnost přímo ovládaná mateřskou společností České spořitelny, a. s. Erste Group Bank AG

Popis vztahů – viz příloha č. 4

**Procurement Services CZ, s. r. o., se sídlem Praha 4 Krč, Budějovická 1912/64b, PSČ 14000,
IČ 27 63 16 21**

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Procurement Services GmbH

Popis vztahů – viz příloha č. 4

Procurement Services GmbH sídlem Vídeň, Brehmstrasse 12, Rakousko

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná společností Erste Group Bank AG

Popis vztahů – viz příloha č. 4

Erste Grantika Advisory, a. s. sídlem Jánská 448/10, Brno-město, 602 00 Brno

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

s Autoleasing, a. s.

Česká spořitelna - penzijní společnost, a. s. sídlem Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

Věrnostní program iBod, a. s. sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. sídlem Vinohradská 1632/180, 130 11 Praha 3

Vztah ke společnosti: propojená osoba přímo ovládaná Českou spořitelnou (sesterská společnost)

Popis vztahů – viz příloha č. 4

D. Jiné právní úkony

Zpracovatel v účetním období nepřijal ani neuskutečnil žádné jiné právní úkony nebo jednání v zájmu nebo na popud propojených osob týkající se majetku, který by přesahoval 10 % vlastního kapitálu zpracovatele zjištěného podle poslední účetní závěrky.

E. Ostatní faktická opatření

s Autoleasing spolupracuje v rámci skupiny Erste Group Bank na skupinových projektech. Spoluprací na těchto skupinových projektech nevznikla zpracovateli žádná újma. S ohledem na úzká propojení jak v oblasti poskytování úvěrů, tak ostatních outsourcovaných činností zpracovatel vyhodnotil vztahy mezi propojenými osobami jako výhodné pro s Autoleasing, a.s. a s nízkým rizikem.

Závěr

S ohledem na námi přezkoumané vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2017 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

s Autoleasing, a. s.

Příloha č. 1 ke zprávě o vztazích

POPIS VZTAHŮ k České spořitelně, a. s.

Poskytnutá plnění ze smluv, uzavřených v minulých účetních obdobích:

Název	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Smlouvy operativního leasingu vč. navazujících smluv	Česká spořitelna, a. s.	2012	Operativní leasing dopravní techniky	Nevznikla

Přijatá plnění ze smluv, uzavřených v minulých účetních obdobích:

Název	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Smlouvy o běžném účtu	Česká spořitelna, a. s.	2004	Vedení běžných účtu	Nevznikla
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb	Česká spořitelna, a. s.	2013	Outsourcing vybraných činností	Nevznikla
Smlouva o obchodní spolupráci	Česká spořitelna, a. s.	2006	Provize	Nevznikla
Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky	Česká spořitelna, a. s.	2006	Bankovní záruky za poskytnuté bankovní úvěry	Nevznikla
Rámcová mandátní smlouva o správě portfolia pohledávek	Česká spořitelna, a. s.	2006	Správa portfolia pohledávek	Nevznikla
Smlouva o spolupráci při zajištění zdrojů financování	Česká spořitelna, a. s.	2007	Patronátní prohlášení	Nevznikla
Smlouva o obchodní spolupráci	Česká spořitelna, a. s.	2006	Participace na riziku	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince č. 1048/04/LCD	Česká spořitelna, a. s.	2004	Poskytnutí úvěru	Nevznikla
Smlouva o úvěrové lince č. 839/09/LCD	Česká spořitelna, a. s.	2009	Poskytnutí úvěru	Nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Česká spořitelna, a. s.	2012	Nájem nebytových prostor Brno Jánská	Nevznikla

s Autoleasing, a. s.

Název	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Smlouva o vzájemné výměně informací prostřednictvím speciálního přístupu do aplikace KLIENT	Česká spořitelna, a. s.	2009	Využívání aplikace KLIENT	Nevznikla
Smlouva o nájmu prostor sloužících podnikání	Česká spořitelna, a.s.	2014	Nájem nebytových prostor Praha 4, Antala Staška	Nevznikla
Smlouva o poskytování IT služeb	Česká spořitelna, a.s.	2014	Poskytnutí HW a SW infrastruktury	Nevznikla
Rámcová příkazní smlouva týkající se portfolia pohledávek	Česká spořitelna, a.s.	2014	Správa portfolia pohledávek	Nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	Česká spořitelna, a.s.	2013 - 2015	Pronájem bezpečnostní schránky	
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Česká spořitelna, a. s.	2014	Podnájem nebytových prostor Praha 4, Budějovická, Trianon 13B	Nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Česká spořitelna, a. s.	2016	Nájem nebytových prostor Praha 4, Budějovická 1912/64b	Nevznikla

Souhrn transakcí s Českou spořitelnou, a. s. k rozvahovému dni v tis. Kč:

Pohledávky	34 625
Závazky	8 765 223
Jiné závazky	3 685
Náklady	102 886
Výnosy	1 108

Jiné závazky představují především přijaté garance od České spořitelny z titulu participace na riziku vyplývajícím z uzavřených obchodních případů, které budou započteny s pohledávkami vůči klientům z předčasně ukončených smluv v momentě konečného vyrovnání s klientem.

Zpracovatel nevyplatil v účetním období žádné dividendy, podíly na zisku či podíly na vlastním kapitálu.

Příloha č. 2 ke zprávě o vztazích

POPIS VZTAHŮ k DINESII a. s.

Majetková účast

Zpracovatel je jediným akcionářem společnosti DINESIA a. s. Základní kapitál společnosti DINESIA a. s. je 30 000 tis. Kč. Zpracovatel vykázal čistou hodnotu této majetkové účasti ve výši 20 250 tis. Kč.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 28.11.2017 bylo rozhodnuto o vyplacení zálohy na zisku ve výši 8 325 tis. Kč

Souhrn transakcí se společností DINESIA, a.s. k rozvahovému dni v tis. Kč:

Výnosy	8 325
Náklady	0

Příloha č. 3 ke zprávě o vztazích

POPIS VZTAHŮ k s Autoleasing SK, s. r. o.

Majetková účast

Zpracovatel je jediným akcionářem společnosti s Autoleasing SK, s. r. o. Základní kapitál společnosti s Autoleasing SK, s. r. o. byl na základě Rozhodnutí jediného akcionáře v roce 2017 navýšen na celkovou sumu 127 700 tis. Kč. Zpracovatel vykázal čistou hodnotu této majetkové účasti ve výši 101 475 tis. Kč.

Poskytnutá plnění ze smluv, uzavřených v minulém účetním období:

Název	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Komisionářská smlouva	s Autoleasing SK, s. r. o.	2012	Zajištění nákupu hardwaru, softwaru a movitého majetku (automobily, IT technika)	Nevznikla
Smlouva o poskytování odborných služeb	s Autoleasing SK, s. r. o.	2012	Poskytování odborných služeb	Nevznikla

Souhrn transakcí se společností s Autoleasing SK, s. r. o. k rozvahovému dni v tis. Kč:

Výnosy	1 581
Náklady	0

Příloha č. 4 ke zprávě o vztazích**POPIS VZTAHŮ k ostatním propojeným osobám****Poskytnutá plnění ze smluv, uzavřených v minulých účetních obdobích:**

Název	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Smlouva operativního leasingu vč. navazujících smluv	REICO investiční společnost České spořitelny, a. s..	2011	Operativní leasing dopravní techniky	Nevznikla
Smlouva operativního leasingu vč. navazujících smluv	Procurement Service CZ, s.r.o.	2016	Operativní leasing dopravní techniky	Nevznikla
Smlouva operativního leasingu vč. navazujících smluv	Stavební spořitelna, a. s.	2015	Operativní leasing dopravní techniky	Nevznikla
Leasingové smlouvy	Stavební spořitelna, a. s.	2014	Leasing dopravní techniky	Nevznikla
Smlouva operativního leasingu vč. navazujících smluv	Věrnostní program iBod, a. s.	2015	Operativní leasing dopravní techniky	Nevznikla
Úvěrové smlouvy	Erste Grantika advisory, a.s.	2015 - 2016	Smlouva o úvěru	Nevznikla

Přijatá plnění ze smluv, uzavřených v minulých účetních obdobích:

Název smlouvy	Smluvní strana	Rok uzavření	Popis plnění	Případná újma
Nákup majetku	Procurement Services CZ, s. r. o.	2014	Nákup majetku	Nevznikla
Nákup majetku	Procurement Services AT	2014	Nákup majetku	Nevznikla

Souhrn transakcí s ostatními propojenými osobami k rozvahovému dni v tis. Kč:

Pohledávky	0
Závazky	545
Náklady	3 516
Výnosy	1 940

Tato zpráva byla projednána odsouhlasena představenstvem společnosti dne 23. 3. 2018



Wilfried Elbs
předseda představenstva



Ing. Tomáš Veverka
člen představenstva