

Výroční zpráva 2013

Obsah

Poslání firmy	2
Úvodní slovo předsedkyně představenstva a generální ředitelky	3
Zpráva dozorčí rady	4
Profil společnosti	5
Základní údaje o společnosti	6
Organizační struktura společnosti	7
Zpráva o činnosti	10
Stav uzavřených smluv	11
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	13
Zpráva nezávislého auditora	14
Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2013	16
Výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu k 31. 12. 2013	20
Příloha účetní závěrky	22
Přehled propojených osob	42

Poslání firmy

My, pracovníci společnosti Erste Leasing, a.s., působící v oblasti finančních služeb pro podnikatelské subjekty, občany i obce, jsme odhodláni trvale poskytovat profesionální pomoc při financování jejich potřeb a záměrů. Vlastníkovi společnosti tím zajišťujeme přiměřené a bezpečné zhodnocení svěřeného kapitálu. Klientům nabízíme rychlý, vstřícný a individuální přístup s využitím nejmodernější techniky, týmové práce a kvalitního zázemí.

Úvodní slovo předsedkyně představenstva a generální ředitelky



Vážení klienti, vážení obchodní partneři, vážené kolegyně, vážení kolegové,

dovolte mi, abych Vám předložila výroční zprávu společnosti Erste Leasing, a.s., za rok 2013.

V roce 2013 byl trh ovlivněn doznívající ekonomickou recesí, a tak i nové obchody byly naplňovány v podmínkách omezené poptávky po nebankovním financování. I přes tyto dozvuky se členským společnostem sdruženým v ČLFA podařilo financovat prostřednictvím leasingu, úvěru a factoringu, investice v celkové výši 123,35 mld. Kč, což představuje nárůst o více než 5 mld. Kč oproti roku 2012.

Díky vysokému nasazení a cílevědomé práci všech našich kolegů se nám podařilo překročit cíle a plány, které jsme si stanovili na začátku roku 2013 a meziročně růst výrazně vyšším procentem, než byl růst trhu nebankovních produktů.

Rok 2013 se nesl v duchu naplňování strategických cílů stanovených na konci roku 2012. Primárním cílem byla orientace na dvě hlavní oblasti, kterými bylo financování zemědělské techniky a strojů a zařízení v jednotlivých odvětvích průmyslu. Celkový objem nového financování v těchto hlavních oblastech činil

Radmila Jakubová

předsedkyně představenstva

71,50 % veškerého nového financování roku 2013. Díky intenzivní spolupráci zejména s regionálními korporátními centry České spořitelny byl v obou oblastech zaznamenán nárůst financování a to o 15,20 % v zemědělské technice a výrazný nárůst jsme pak zaznamenali ve financování strojů a zařízení pro jednotlivá odvětví průmyslu, kde se objem nového financování zvedl o 38,94 % oproti roku 2012. Opět se nám podařilo obstát v silné konkurenci a umístit se na předních místech mezi společnostmi poskytujícími nebankovní financování na českém trhu. Velmi dobrým počinem je pak obhájení prvního místa ve financování zemědělských strojů a techniky v žebříčku společností sdružených v ČLFA.

V roce 2013 jsme uzavřeli 2 137 nových leasingových a úvěrových smluv. Ve srovnání s rokem 2012 byl tak zaznamenán nárůst v počtu nových smluv o 14,40 %. Celkový objem nového financování narostl na 2 733 mil. Kč, což představuje nárůst o 24,97 %. Jedná se o velice příznivou informaci, která poukazuje na silný budoucí růst společnosti a potvrzuje naši stabilní pozici na trhu.

Dalším strategickým cílem bylo přejmenování společnosti, jehož účelem byl přechod pod obchodní značku Erste, a stát se tak pevnou součástí týmu Erste Group, nejsilnější finanční skupiny ve střední Evropě a navázat tak na Erste Corporate Banking, tedy firemní bankovníctví České spořitelny.

Od 1. 9. 2013 vystupuje S MORAVA Leasing, a.s., pod novým názvem **Erste Leasing, a.s.** Se změnou jména pak přišly i změny ve vedení společnosti. Na postu generálního ředitele skončil Ing. Zdeněk Mrňa, který se po dlouholetém působení ve společnosti rozhodl odejít do důchodu a s ním skončil i člen představenstva Ing. Josef Holcr.

Do vedení byli nově jmenováni Radmila Jakubová, Ing. Karel Machytka, Ing. Václav Plášil, Ing. Jaromír Kohout, MBA a Ing. Michael Jehlička, MBA.

Jsem ráda, že Vám tímto mohu sdělit, že tato výroční zpráva představuje společnost Erste Leasing, a.s., jako společnost zdravou a připravenou k dalšímu růstu. Cíle, které jsme si na začátku roku 2013 stanovili, byly naplněny a je nám potěšením konstatovat, že i v nelehké situaci se nám podařilo meziročně zvýšit objem financování, a uspokojit řadu našich vážených klientů. Dovolte, abych jménem vedení společnosti Erste Leasing, a.s., poděkovala všem klientům, obchodním partnerům, našemu akcionáři a zaměstnancům za dosavadní spolupráci a důvěru, která v nás byla vložena.

Radmila Jakubová
předsedkyně představenstva a generální ředitelka

Zpráva dozorčí rady o jejím působení v roce 2013

Členové dozorčí rady k 31. 12. 2013

Ing. Petr Witowski – předseda
Mag. Reinhard Ortner
Ing. Radka Turková

Dozorčí rada byla na svých zasedáních pravidelně představenstvem a vedením společnosti informována o důležitých aktivitách společnosti Erste Leasing, a.s., výsledcích hospodaření, prosazování a dodržování cílů a strategií stanovených na začátku roku 2013. V loňském roce se konala celkem 4 řádná zasedání, na nichž byly pravidelně kontrolovány podnikatelské aktivity společnosti a vývoj hospodaření společnosti.

Dozorčí rada se na svých zasedáních rozhodla roční účetní závěrkou pověřit společnost Ernst & Young Audit, s.r.o.

Dozorčí rada na svém zasedání projednala roční účetní závěrku roku 2013. Při své kontrolní činnosti v průběhu roku ani při kontrole roční účetní závěrky neshledala dozorčí rada žádné nedostatky a v souladu s výrokem auditora doporučila přijmout a schválit roční účetní závěrku včetně návrhu představenstva na rozdělení zisku.

Dozorčí rada děkuje touto cestou vedení společnosti i všem zaměstnancům za jejich angažovanost a odvedenou práci v roce 2013.



Ing. Petr Witowski
předseda dozorčí rady

Profil společnosti

Erste Leasing, a.s., patří od roku 1991 k významným společnostem působících v oblasti poskytování financování pro podnikatelské i nepodnikatelské subjekty na území České republiky. Svou širokou sítí obchodních míst a svoji oblastní strukturou obsáhne celou republiku. Nabízí leasingové a úvěrové financování na nákup strojů a technologií, komunální a dopravní techniky. S širokou nabídkou svých produktů je připravena uspokojit i nejnáročnější klienty. Hlavními obory, kam směřuje největší objem financování, jsou zemědělství, služby soukromého sektoru a strojírenství.

Hlavním sektorem financování je zemědělství, kde Erste Leasing poskytuje největší část financování. Od roku 2010 se do popředí zájmu klientů dostalo financování formou obchodního úvěru, které je stále oblíbenější.

Dceřiná společnost S SERVIS, s.r.o., jako makléřská společnost zabezpečuje většinu pojištění financovaných strojů a zařízení nejen pro Erste Leasing, a.s., ale i pro S Slovensko, s.r.o. a daří se meziročně pojišťovat stále větší procento financovaného majetku.

Produkty Erste Leasing, a.s.

- **Finanční leasing**
- **Obchodní úvěr**
- **Financování s podporou PGRLF, SZIF, ČMZRB**
- **Operativní leasing**
- **Splátkový prodej**

Základní údaje o společnosti

Erste Leasing, a.s.

Člen České leasingové a finanční asociace
Sídlo: Znojmo, Horní náměstí 264/18, PSČ 669 02
IČO: 16325460
Datum vzniku: 2. května 1991

Vlastník:

Česká spořitelna, a.s.
Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 (100% vlastník)
Základní kapitál: 200 000 000 Kč

CENTRÁLA SPOLEČNOSTI:

Centrála Znojmo

Horní náměstí 264/18, 669 02 Znojmo
Tel.: 515 200 511, fax: 515 200 512
e-mail: info@ersteleasing.cz

OBCHODNÍ MÍSTA SPOLEČNOSTI k 31. 12. 2013:

SÍDLO A OBCHODNÍ MÍSTA OBLASTI ZNOJMO

Znojmo, Horní náměstí 264/18, PSČ 669 02
Tel.: 515 200 511, fax: 515 200 512
e-mail: info@ersteleasing.cz

SÍDLO A OBCHODNÍ MÍSTA OBLASTI MORAVA

Brno, Bidláky 837/20, PSČ 639 00
Tel.: 543 215 987, fax: 543 215 988
e-mail: brno@ersteleasing.cz

Uherské Hradiště, Dvořákova 1210, PSČ 686 01

Tel.: 572 540 530, fax: 572 540 535
e-mail: uhradiste@ersteleasing.cz

Nový Jičín, Kostelní 10, PSČ 741 01

Tel.: 556 720 520, fax: 556 720 521
e-mail: njicin@ersteleasing.cz

Olomouc, Fibichova 2, PSČ 779 00

Tel.: 585 237 308, fax: 585 237 309
e-mail: olomouc@ersteleasing.cz

Svitavy, Průmyslová 1, PSČ 568 29

Tel.: 603 235 865
e-mail: svitavy@ersteleasing.cz

SÍDLO A OBCHODNÍ MÍSTA OBLASTI ČECHY I

Jihlava, Čajkovského 37, PSČ 586 01

Tel.: 567 320 761, fax: 567 320 762
e-mail: jihlava@ersteleasing.cz

Jindřichův Hradec, Nádražní 249/II., PSČ 377 01

Tel.: 384 362 424, fax: 384 362 425
e-mail: jhradec@ersteleasing.cz

Příbram, Pražská 29, PSČ 261 01

Tel.: 318 633 807, fax: 318 633 808
e-mail: pribram@ersteleasing.cz

Plzeň, Slovanská třída 23, PSČ 326 00

Tel.: 377 220 922, fax: 377 220 923
e-mail: plzen@ersteleasing.cz

České Budějovice, Kanovnická 5/376, PSČ 370 01

Tel.: 386 360 485, fax: 386 360 486
e-mail: cbudejovice@ersteleasing.cz

SÍDLO A OBCHODNÍ MÍSTA OBLASTI ČECHY II

Hradec Králové, Československé armády 329, PSČ 500 03

Tel.: 495 510 621, fax: 495 510 622
e-mail: hkralove@ersteleasing.cz

Praha, Poláčkova 2/1976, PSČ 140 00

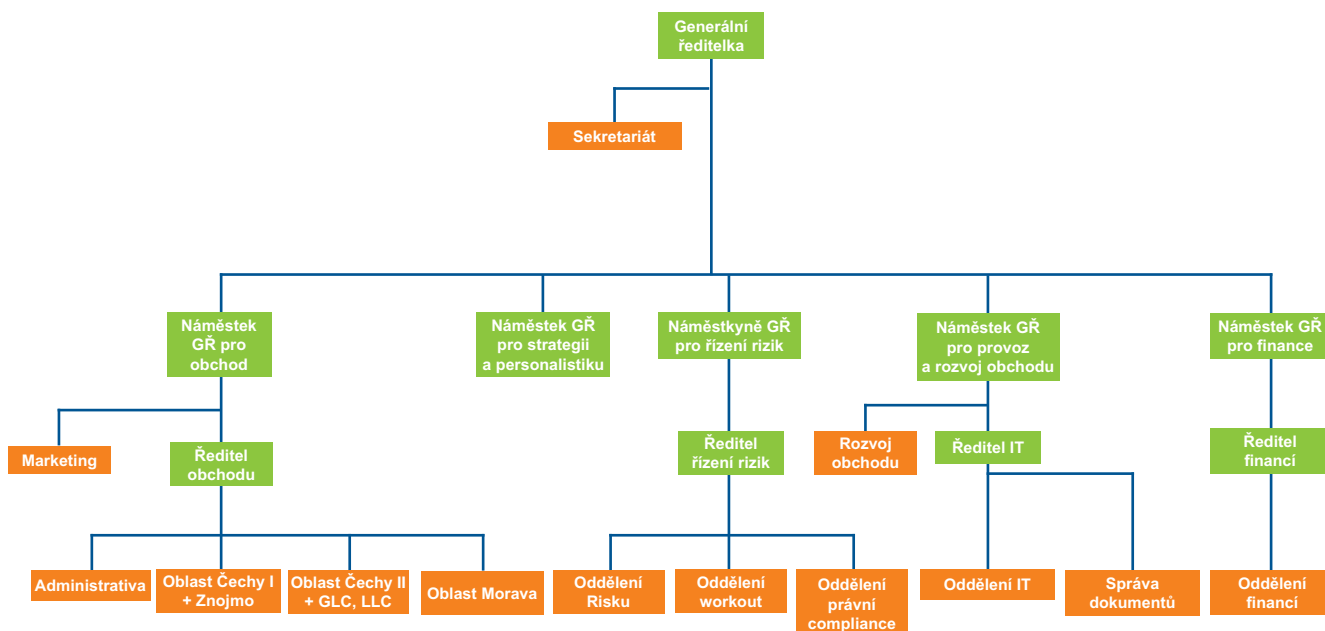
Tel.: 724 356 697
e-mail: praha@ersteleasing.cz

Ústí nad Labem, Mírové náměstí 2, PSČ 400 58

Tel.: 724 978 125
e-mail: usti@ersteleasing.cz

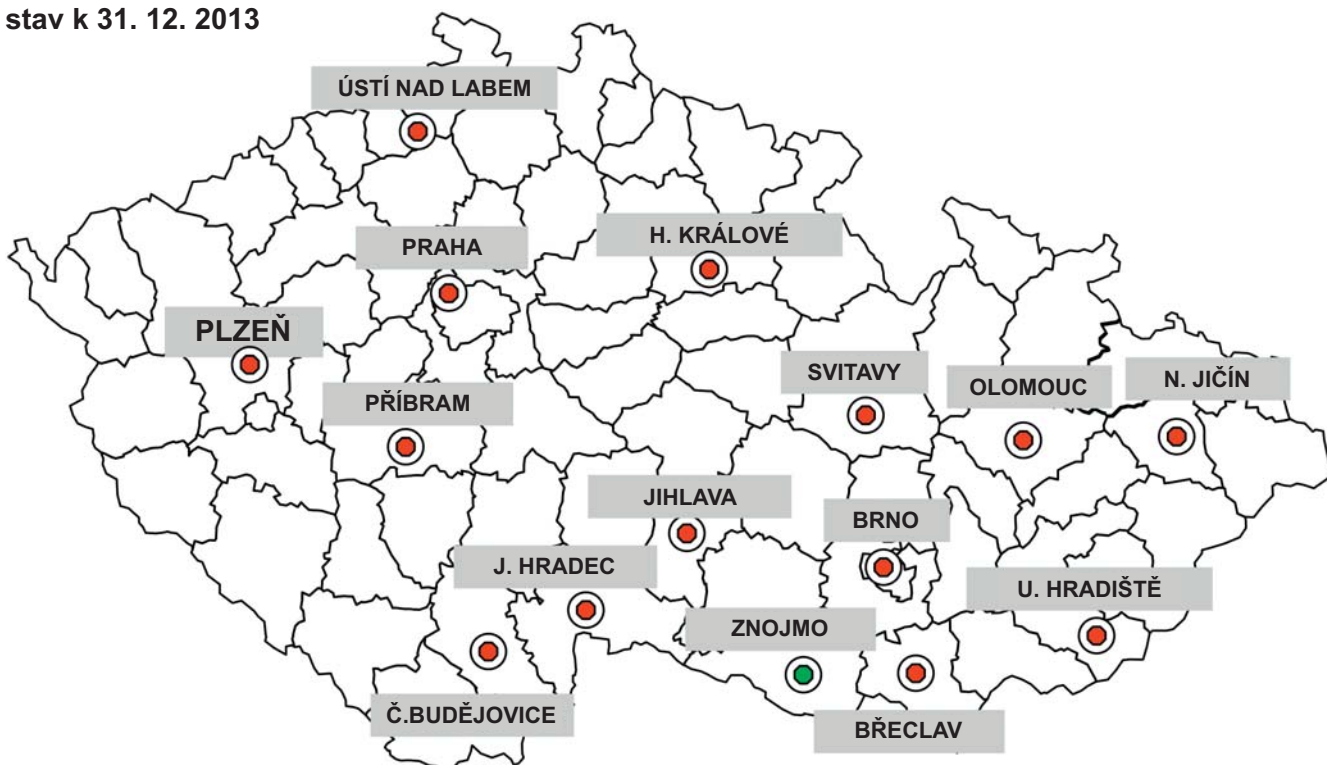
Organizační struktura společnosti

stav k 31. 12. 2013



Pobočky Erste Leasing, a.s.

stav k 31. 12. 2013



Orgány společnosti, akcionář a auditor

stav k 31. 12. 2013

PŘEDSTAVENSTVO

Radmila Jakobová – předsedkyně představenstva
Ing. Karel Machytka – místopředseda představenstva
Ing. Václav Plášil – člen představenstva
Ing. Michael Jehlička, MBA – člen představenstva
Ing. Jaromír Kohout, MBA – člen představenstva

V průběhu roku 2013 došlo ke změnám v představenstvu společnosti. K 31. 5. 2013 odstoupil předseda představenstva pan Ing. Zdeněk Mrňa. Předsedkyní představenstva byla jmenována paní Radmila Jakobová.

K 13. 8. 2013 odstoupil místopředseda představenstva pan Ing. Václav Plášil a nově byl místopředsedou představenstva jmenován pan Ing. Karel Machytka. Ke stejnému datu odstoupil člen představenstva pan Ing. Josef Holcr a nově byli za členy představenstva jmenováni pan Ing. Václav Plášil, pan Ing. Michael Jehlička, MBA a pan Ing. Jaromír Kohout, MBA.

DOZORČÍ RADA k 31. 12. 2013

Ing. Petr Witowski – předseda
Mag. Reinhard Ortner
Ing. Radka Turková

K 31. 12. 2013 odstoupili členové dozorčí rady Mag. Alois Bartlhuber, Mgr. Jana Čechová a Karel Besednjak.

AKCIONÁŘ

100 % Česká spořitelna, a.s. – Česká republika

AUDITOR

Ernst & Young Audit, s.r.o.

PERSONÁLNÍ OBSAZENÍ

stav k 31. 12. 2013

GENERÁLNÍ ŘEDITELKA

Radmila Jakubová

PROKURA

Ing. Jan Balík

Ing. Aleš Cejpek

SEKRETARIÁT

Martina Vodáková

ÚSEK OBCHODNÍ

Ing. Karel Machytka – náměstek generální ředitelky
pro obchod

Oblast MORAVA

Tomáš Petřkovský – ředitel oblasti

- BRNO
- BŘECLAV
- UHERSKÉ HRADIŠTĚ
- OLOMOUC
- SVITAVY

Oblast ČECHY I

Ladislav Suchan – ředitel oblasti

- JIHLAVA
- JINDŘICHŮV HRADEC
- HRADEC KRÁLOVÉ
- PŘÍBRAM
- ČESKÉ BUDĚJOVICE
- PLZEŇ

Oblast ČECHY II + LLC, GLC

Mgr. Ing. Petra Švábová – ředitelka oblasti

- HRADEC KRÁLOVÉ
- PRAHA
- ÚSTÍ NAD LABEM

ÚSEK EKONOMICKÝ

Ing. Aleš Cejpek – náměstek generální ředitelky
pro finance

Karel Besednjak – finanční ředitel

ÚSEK ŘÍZENÍ RIZIK

Dana Jagošová – náměstek generální ředitelky
pro risk management

Ing. Jan Balík – ředitel úseku správy

PROVOZ A ROZVOJ OBCHODU

Ing. Michael Jehlička, MBA – náměstek generální
ředitelky pro provoz a rozvoj obchodu

Ing. Petr Dvořák – ředitel IT

ÚSEK PRO STRATEGII A PERSONALISTIKU

Ing. Jaromír Kohout, MBA – náměstek generální
ředitelky pro strategický rozvoj a personalistiku

Zpráva o činnosti

Konkurenční prostředí

I přes pokračující doznívání ekonomické recese se společností sdruženým v ČLFA podařilo profinancovat o 5,13 mld. Kč více než v roce 2012 a posílily tak svoji významnou úlohu při poskytování financování pro podnikatelské subjekty, ale i pro spotřebitele. Na financování podnikatelských subjektů poskytly celkem 87,47 mld. Kč, na financování zboží a služeb pro domácnosti 35,88 mld. Kč. Pokračuje trend v oblíbenosti nebankovních úvěrů, u nichž došlo ke zvýšení poskytnutého objemu ve výši 8,6 % u 15 vedoucích společností.

Ekonomické prostředí

- hrubý domácí produkt zaznamenal pokles o 0,9 %
- průměrná roční míra inflace klesla na 1,4 %
- nezaměstnanost meziročně vzrostla na 9,9 %

Obchodní výsledky

V roce 2013 uzavřel Erste Leasing, a.s., celkem 2 137 nových leasingových a úvěrových smluv. V meziročním porovnání byl zaznamenán nárůst v počtu nových smluv o 14,40 %. Celkově bylo dosaženo objemu nového financování ve výši 2 733 mil. Kč, což představuje nárůst v celkovém objemu financování o 24,97 %. Průměrná výše financování na jednu smlouvu činí 1 278 tis. Kč. Na konci roku 2013 bylo evidováno 6 395 aktivních smluv. Dle strategických cílů pro rok 2013 byl zaznamenán nárůst objemu nového financování v oblasti zemědělské výroby o více než 150 mil. Kč.

Ekonomické výsledky

Celkové tržby společnosti dosáhly 733 mil. Kč a zaznamenaly tak očekávaný a plánovaný pokles oproti roku 2012. Bilanční suma společnosti činí 5 586 mil. Kč.

Vlastní jmění společnosti činí 359 mil. Kč. Bylo dosaženo provozního hospodářského výsledku ve výši – 87,5 mil. Kč, finanční hospodářský výsledek byl ve výši 156,6 mil. Kč. Zisk před zdaněním byl vykázán v rekordní výši 69,1 mil. Kč. Celkový hospodářský výsledek činí 48,2 mil. Kč po zdanění.

Personální politika

Společnost Erste Leasing, a.s., na konci roku 2013 zaměstnávala 64 aktivních zaměstnanců. V oblasti péče o zaměstnance se pokračovalo v osvědčeném systému externího vzdělávání v rámci jazykových i odborných kurzů v kombinaci s řadou sociálních výhod

a kulturních vyžití. Naším zaměstnancům je poskytován prostor pro inovace a návrhy na zlepšení pracovních procesů a pracovního prostředí.

Veřejně prospěšné aktivity

I v roce 2013 se Erste Leasing, a.s., podílel na podpoře několika významných kulturních, sociálních či sportovních akcí nejen v Jiho-moravském kraji, ale na celém území republiky.

Mezi nejvýznamnější podporované akce lze zahrnout partnerství při pořádání Znojemského hudebního festivalu, který se řadí mezi největší festivaly vážné hudby na území České republiky. Tak jako v minulém roce se pak společnost podílela na partnerství při pořádání koncertního turné houslového mistra Pavla Šporcla. Již více než 15 let je Erste Leasing partnerem Dětského centra ve Znojmě, kde se díky této podpoře podařilo zafinancovat již několik projektů a přispět ke šťastnějšímu a spokojenějšímu životu dětí z centra.

Významnou roli hraje i podpora sportu, především pak hokejového klubu HC ORLI ZNOJMO, který již třetím rokem hraje mezinárodní hokejovou ligu EBEL, a fotbalistů 1. SC Znojmo působících v nejvyšší české fotbalové lize.

Podpora pak směřuje i do řady dalších projektů jako je například podpora postižených dětí ve školách či podpora preventivních akcí pro děti ve spolupráci s Červeným křížem či s Policií ČR.

Společenská odpovědnost

Erste Leasing, a.s., jako jedna z nejvýznamnějších firem v regionu dlouhodobě přispívá k vytváření prostředí pro zajištění dobré životní úrovně, bezpečnosti a ochrany zdraví občanů regionu. Rovněž tak se podílí na zdokonalování kvality života, včetně rozvoje vzdělanosti a kulturního rozvoje společnosti.

Cíle roku 2014

- Plnění přijaté Obchodní strategie na financování zemědělské techniky a strojů a zařízení v oblasti strojírenství a dalších průmyslových odvětví
- Dodržení stanovených ostatních administrativních nákladů včetně jejich povolování a sledování
- Udržení pozice na předních místech žebříčku ČLFA
- Zintenzivnění spolupráce s regionálními korporátními centry České spořitelny a úsekem velkých korporátních klientů České spořitelny
- Propagace značky Erste Leasing

Stav uzavřených smluv v roce 2013

(Objem pořizovacích cen bez DPH předmětů, na které bylo poskytnuto financování)

Portfolio typů smluv – nové smlouvy

	v ks	v %
Leasing věci movité	304	14,3
Obchodní úvěr	1 768	82,7
Splátkový prodej	32	1,5
Operativní leasing	33	1,5
Celkem	2 137	100,0

Portfolio financovaných předmětů k 31. 12. 2013 – nové smlouvy

	v mil. Kč	v %
Zemědělské stroje a technologie	1 668	61,0
Zemědělská půda	201	7,4
Motorová vozidla	193	7,1
Stroje a technologie	444	16,2
Ostatní	227	8,3
Celkem	2 733	100,0

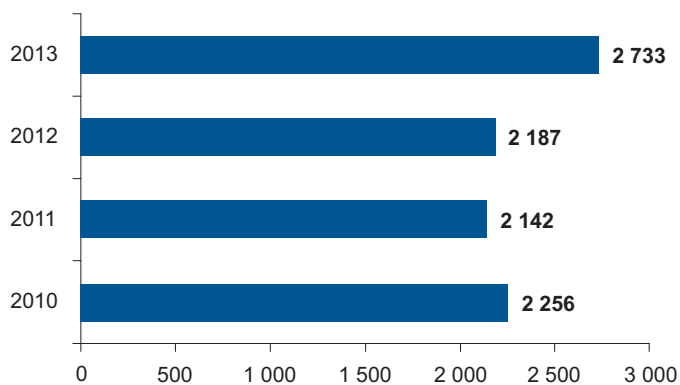
Objem všech nově financovaných movitých a nemovitých předmětů v letech 2011–2013

	v mil. Kč	počet LS
2011	2 142	1 768
2012	2 187	1 868
2013	2 733	2 137

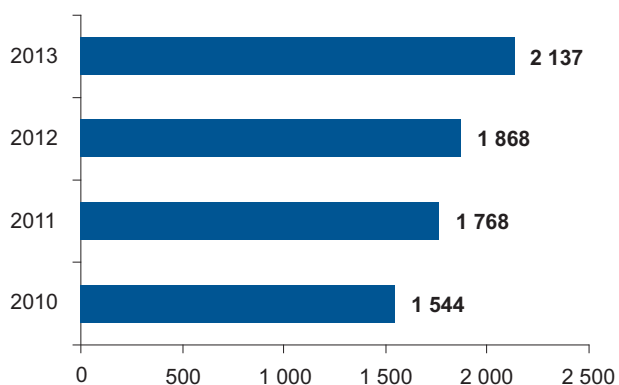
Stav uzavřených smluv v roce 2013

(Objem pořizovacích cen bez DPH předmětů, na které bylo poskytnuto financování)

Objem financování v PC v mil. Kč



Počet nové uzavřených smluv



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

dle § 66a, odst. 9 ObchZ k 31. 12. 2013

Společnost Erste Leasing, a.s., je součástí podnikatelského seskupení, ve kterém jsou uzavřeny vzájemné smlouvy mezi propojenými osobami viz – příloha účetní závěrky strana 40–41. Ve všech vzájemných vztazích mezi společností Erste Leasing, a.s. a uvedenými společnostmi nedošlo k žádnému znevýhodnění, nedošlo k žádné újmě, protože všechny smlouvy byly realizovány v rámci běžného, obvyklého obchodního styku.

Datum vytvoření výroční zprávy: 30. 7. 2014

Radmila Jakubová

předsedkyně představenstva a generální ředitelka

Ing. Karel Machytka

místopředseda představenstva

Ing. Václav Plášil

člen představenstva

Ing. Michael Jehlička, MBA

člen představenstva

Ing. Jaromír Kohout, MBA

člen představenstva

Zpráva nezávislého auditora



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Erste Leasing, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Erste Leasing, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2013, ke které jsme 14. března 2014 vydali výrok následujícího znění:

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

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

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

Zpráva nezávislého auditora



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

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

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

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

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

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

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

Roman Hauptfleisch
Roman Hauptfleisch
auditor, oprávnění č. 2009

30. července 2014
Praha, Česká republika

Rozvaha v plném rozsahu

k 31. 12. 2013

Rozvaha (v tis. Kč)		Běžné účetní období			Minulé účetní období 2012
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA CELKEM		7 245 442	-1 659 036	5 586 406	5 207 811
A.	POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL	0		0	0
B.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	2 430 849	-1 354 502	1 076 347	1 266 177
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	23 186	-20 822	2 364	4 250
B. I. 1	Zřizovací výdaje	0	0	0	0
B. I. 2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	0	0	0	0
B. I. 3	Software	23 186	-20 822	2 364	4 250
B. I. 4	Ocenitelná práva	0	0	0	0
B. I. 5	Goodwill	0	0	0	0
B. I. 6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B. I. 7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B. I. 8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	2 403 763	-1 333 680	1 070 083	1 258 027
B. II. 1	Pozemky	28 556	0	28 556	32 642
B. II. 2	Stavby	311 483	-218 440	93 043	141 507
B. II. 3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	2 046 168	-1 115 240	930 928	1 083 818
B. II. 4	Pěstitelské celky trvalých porostů	0	0	0	0
B. II. 5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	0	0	0	0
B. II. 6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	60	0	60	60
B. II. 7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	16 435	0	16 435	0
B. II. 8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	1 061	0	1 061	0
B. II. 9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	3 900	0	3 900	3 900
B. III. 1	Podíly – ovládaná osoba	3 900	0	3 900	3 900
B. III. 2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	0	0	0	0
B. III. 3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	0	0	0	0
B. III. 4	Půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	0	0	0	0
B. III. 5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
B. III. 6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
B. III. 7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.	OBĚŽNÁ AKTIVA	4 772 725	-304 534	4 468 191	3 897 611
C. I.	Zásoby	449	0	449	162
C. I. 1	Materiál	449	0	449	162
C. I. 2	Nedokončená výroba a polotovary	0	0	0	0

Rozvaha v plném rozsahu

k 31. 12. 2013

C. I. 3	Výrobky	0	0	0	0
C. I. 4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	0	0	0	0
C. I. 5	Zboží	0	0	0	0
C. I. 6	Poskytnuté zálohy na zásoby	0	0	0	0
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	3 064 351	-83 497	2 980 854	2 575 904
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	3 061 942	-83 497	2 978 445	2 572 016
C. II. 2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0
C. II. 3	Pohledávky – podstatný vliv	0	0	0	0
C. II. 4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	0	0	0	0
C. II. 5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	0			0
C. II. 6	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)	0		0	0
C. II. 7	Jiné pohledávky	2 409	0	2 409	3 888
C. II. 8	Odložená daňová pohledávka	0		0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky	1 654 534	-221 037	1 433 497	1 230 612
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	1 603 689	-193 154	1 410 535	1 204 391
C. III. 2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	692	-692	0	0
C. III. 3	Pohledávky – podstatný vliv	0	0	0	0
C. III. 4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	0	0	0	0
C. III. 5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	0	0	0	0
C. III. 6	Stát – daňové pohledávky	6	0	6	4
C. III. 7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	706	0	706	881
C. III. 8	Dohadné účty aktivní (nevyfakturované výnosy)	1 500	0	1 500	1 500
C. III. 9	Jiné pohledávky	47 941	-27 191	20 750	23 836
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	53 391	0	53 391	90 933
C. IV. 1	Peníze	73		73	137
C. IV. 2	Účty v bankách	28 318		28 318	90 796
C. IV. 3	Krátkodobé cenné papíry a podíly	25 000	0	25 000	0
C. IV. 4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
D.	OSTATNÍ AKTIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	41 868	0	41 868	44 023
D. I.	Časové rozlišení	41 868	0	41 868	44 023
D. I. 1	Náklady příštích období	28 895		28 895	30 156
D. I. 2	Komplexní náklady příštích období	0		0	0
D. I. 3	Příjmy příštích období	12 973		12 973	13 867

Rozvaha v plném rozsahu

k 31. 12. 2013

Rozvaha (v tis. Kč)	Stav v běžném účetním období 31. 12. 2013	Stav v minulém účetním období 31. 12. 2012
PASIVA CELKEM	5 586 406	5 207 811
A. VLASTNÍ KAPITÁL	359 090	310 950
A. I. Základní kapitál	200 000	200 000
A. I. 1 Základní kapitál	200 000	200 000
A. I. 2 Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	0	0
A. I. 3 Změny základního kapitálu	0	0
A. II. Kapitálové fondy	0	0
A. II. 1 Emisní ážio	0	0
A. II. 2 Ostatní kapitálové fondy	0	0
A. II. 3 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	0
A. II. 4 Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	0	0
A. II. 5 Rozdíly z přeměn společností	0	0
A. II. 6 Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	0	0
A. III. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	12 750	10 622
A. III. 1 Zákonný rezervní fond	6 965	5 319
A. III. 2 Statutární a ostatní fondy	5 785	5 303
A. IV. Výsledek hospodaření minulých let	98 182	67 409
A. IV. 1 Nerozdělený zisk minulých let	98 182	67 409
A. IV. 2 Neuhrazená ztráta minulých let	0	0
A. IV. 3 Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	
A. V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	48 158	32 919
B. CIZÍ ZDROJE	4 997 135	4 591 763
B. I. Rezervy	86 944	45 424
B. I. 1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů	0	0
B. I. 2 Rezerva na důchody a podobné závazky	0	0
B. I. 3 Rezerva na daň z příjmů	0	0
B. I. 4 Ostatní rezervy	86 944	45 424
B. II. Dlouhodobé závazky	22 173	48 005
B. II. 1 Závazky z obchodních vztahů	0	0
B. II. 2 Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
B. II. 3 Závazky – podstatný vliv	0	0
B. II. 4 Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	0	0
B. II. 5 Dlouhodobé přijaté zálohy	7 538	10 101
B. II. 6 Vydané dluhopisy	0	0
B. II. 7 Dlouhodobé směnky k úhradě	0	0
B. II. 8 Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)	0	0
B. II. 9 Jiné závazky	0	0

Rozvaha v plném rozsahu

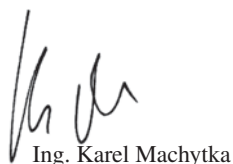
k 31. 12. 2013

B. II. 10	Odložený daňový závazek	14 635	37 904
B. III.	Krátkodobé závazky	90 568	73 822
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů	4 833	13 880
B. III. 2	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
B. III. 3	Závazky – podstatný vliv	0	0
B. III. 4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	0	0
B. III. 5	Závazky k zaměstnancům	2 678	2 964
B. III. 6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 590	1 604
B. III. 7	Stát – daňové závazky a dotace	34 301	19 737
B. III. 8	Krátkodobé přijaté zálohy	45 475	32 629
B. III. 9	Vydané dluhopisy	0	0
B. III. 10	Dohadné účty pasivní (nevyfakturované dodávky)	1 691	2 525
B. III. 11	Jiné závazky	0	483
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	4 797 450	4 424 512
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	2 399 801	937 557
B. IV. 2	Krátkodobé bankovní úvěry	2 397 649	3 486 955
B. IV. 3	Krátkodobé finanční výpomoci	0	0
C.	OSTATNÍ PASIVA – PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	230 181	305 098
C. I.	Časové rozlišení	230 181	305 098
C. I. 1	Výdaje příštích období	3 434	3 576
C. I. 2	Výnosy příštích období	226 747	301 522

Sestaveno dne 14. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:


Radmila Jakubová


Ing. Karel Machytka

Výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu

k 31. 12. 2013

Výkaz zisků a ztrát (v tis. Kč)		Stav v běžném účetním období 31. 12. 2013	Stav v minulém účetním období 31. 12. 2012
I.	1 Tržby za prodej zboží	15 538	5 800
A.	2 Náklady vynaložené na prodané zboží	15 215	5 800
	+ Obchodní marže	323	0
II.	Výkony	606 552	748 043
II.	1 Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	606 552	748 043
B.	Výkonová spotřeba	36 636	39 709
B.	1 Spotřeba materiálu a energie	3 840	4 018
B.	2 Služby	32 796	35 691
	+ Přidaná hodnota	570 239	708 334
C.	Osobní náklady	55 145	47 639
C.	1 Mzdové náklady	39 201	34 424
C.	2 Odměny členům orgánů společnosti a družstva	1 425	937
C.	3 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	13 269	11 528
C.	4 Sociální náklady	1 250	750
D.	1 Daně a poplatky	8 520	5 888
E.	1 Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	518 198	637 625
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	110 959	150 927
III.	1 Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	110 959	150 927
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	102 355	147 575
F.	1 Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	102 355	147 575
G.	1 Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	87 899	72 217
IV.	2 Ostatní provozní výnosy	25 542	77 040
H.	1 Ostatní provozní náklady	22 110	97 626
	* Provozní výsledek hospodaření	-87 487	-72 269
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	2 047	1 500
	2 Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	2 047	1 500
IX.	1 Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	845	1 580
L.	2 Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	1 841	5 958
X.	1 Výnosové úroky	223 616	227 367
N.	2 Nákladové úroky	61 502	84 342
XI.	1 Ostatní finanční výnosy	20 188	14 278
O.	2 Ostatní finanční náklady	26 757	22 579

Výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu

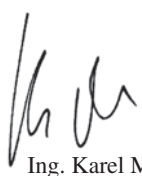
k 31. 12. 2013

*	Finanční výsledek hospodaření	156 596	131 846
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	20 951	26 658
Q. 1	- splatná	44 220	19 245
Q. 2	- odložená	-23 269	7 413
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	48 158	32 919
S. 1	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	48 158	32 919
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	69 109	59 577

Sestaveno dne 14. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:


Radmila Jakubová


Ing. Karel Machytka

Příloha účetní závěrky

k 31. prosinci 2013

1. Popis společnosti

Firma:	Erste Leasing, a.s. (dále jen „společnost“)
IČ:	16 32 54 60
Založení / Vznik:	Zakladatelská listina podepsána dne 17. dubna 1991, zápis do obchodního rejstříku povolen dne 2. května 1991
Sídlo:	Znojmo, Horní náměstí 264/18
Právní forma:	Akciová společnost
Spisová značka:	Oddíl B, vložka 3745 obchodního rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně
Účetní období:	1. leden až 31. prosinec
Předmět podnikání:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona – poskytování leasingových služeb včetně prodeje na splátky a poskytování spotřebitelských úvěrů
100% vlastník	Česká spořitelna, a.s.

Mateřskou společností společnosti je Česká spořitelna, a.s., která je součástí skupiny Erste Group Bank AG.

Do 31. 8. 2013 se společnost jmenovala S MORAVA Leasing, a.s. Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti. Společnost je 100% mateřskou společností společnosti S SERVIS, s.r.o. a příložená účetní závěrka je připravena jako samostatná. Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

Členové orgánů společnosti k 31. prosinci 2013:

Představenstvo	
Předseda:	Radmila Jakubová
Místopředseda:	Ing. Karel Machytka
Člen:	Ing. Václav Plášil
Člen:	Ing. Michael Jehlička, MBA
Člen:	Ing. Jaromír Kohout, MBA

K 31. 5. 2013 odstoupil předseda představenstva pan Ing. Zdeněk Mrňa. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 7. 6. 2013. Předsedkyní představenstva byla jmenována paní Radmila Jakubová. Tato změna byla do obchodního rejstříku zapsána 13. 8. 2013.

K 13. 8. 2013 bylo do obchodního rejstříku zapsáno odstoupení místopředsedy představenstva pana Ing. Václava Plášíla a jmenování pana Ing. Karla Machytky místopředsedou představenstva.

K 13. 8. 2013 bylo dále do obchodního rejstříku zaznamenáno odstoupení pana Ing. Josefa Holcra, člena představenstva, a jmenování pana Ing. Václava Plášíla, pana Ing. Michaela Jehličky, MBA a pana Ing. Jaromíra Kohouta, MBA členy představenstva.

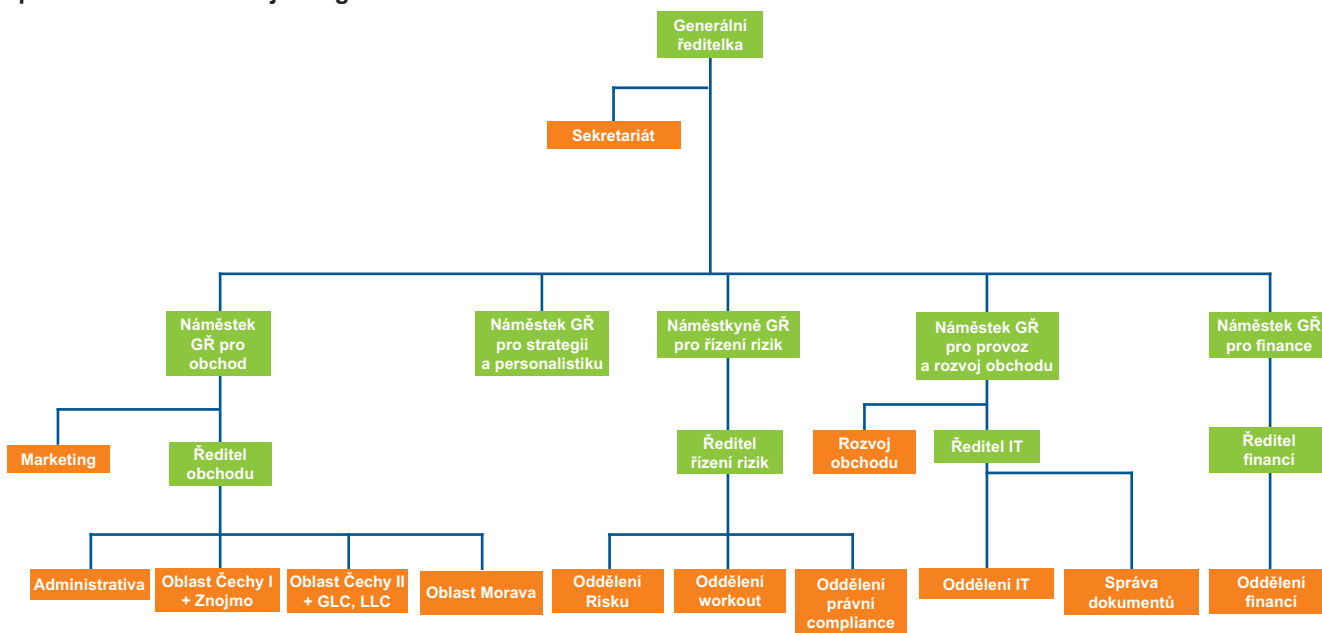
Prokura	
Prokurista:	Ing. Aleš Cejpek
Prokurista:	Ing. Jan Balík

V průběhu roku 2013 nedošlo ke změnám v prokurě.

Dozorčí rada	
Předseda:	Ing. Petr Witowski
Člen:	Mag. Reinhard Ortner
Člen:	Ing. Radka Turková

K 31. 12. 2013 odstoupili členové dozorčí rady Mag. Alois Barthhuber, Mgr. Jana Čechová a Karel Besednjak. Tato změna byla do obchodního rejstříku zapsána dne 26. 2. 2014.

Společnost má následující organizační strukturu:



2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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.

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

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

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

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60 tis. Kč v roce 2013 a 2012 je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován do nákladů do období, ve kterém byl pořízen.

Odpisy

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

Počet let (od–do)	
Software	3–10

b) Dlouhodobý hmotný majetek k vlastnímu použití

Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek nad 10 tis. Kč v roce 2013 a 2012 se odepisuje po dobu ekonomické životnosti.

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 10 tis. Kč je účtován do nákladů do období, ve kterém byl pořízen.

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

Odpisování

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

	Počet let (od–do)
Stavby	30–45
Výpočetní technika	3–4
Dopravní prostředky	4–5
Nábytek	6–15
Drobný majetek	2

c) Dlouhodobý hmotný majetek pronajatý formou leasingu

Společnost odepisuje účetně i daňově majetek pronajatý formou finančního leasingu rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy, a to následující měsíc po předání předmětu leasingu. V případě, že na konci smlouvy následuje odkup předmětu, odepisuje se účetně do této hodnoty. V případě předčasného ukončení leasingové smlouvy se změnil způsob daňového odepisování na metodu zrychleného odepisování stanovenou zákonem o dani z příjmů.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisků a ztrát.

U majetku z předčasně ukončených leasingových smluv se tvoří individuální opravné položky na základě kvalifikovaného odhadu ztráty z prodeje předmětu, a to jako rozdíl mezi zůstatkovou cenou majetku a jeho tržní cenou.

Společnost kromě individuálních opravných položek k majetku a pohledávkám z předčasně ukončených smluv vytváří i portfoliové a individuální opravné položky k aktivním smlouvám. Pro výpočet procenta opravné položky se vychází z analýzy celého portfolia ztrát na leasovaném dlouhodobém hmotném majetku a angažovanosti. Tyto opravné položky se tvoří odděleně k dlouhodobému hmotnému majetku a k pohledávkám.

d) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech, dlužné cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti.

Krátkodobé cenné papíry a podíly zahrnují pořízené směnky v pořizovací hodnotě.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti, které se oceňují pořizovací cenou.

e) Pohledávky

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

Pohledávky jsou vykazovány ve své jmenovité hodnotě a to podle jejich doby splatnosti jako krátkodobé nebo dlouhodobé.

V průběhu roku 2013 společnost změnila metodiku výpočtu opravných položek k pohledávkám a leasovanému majetku. Hlavním důvodem bylo zpřesnění zobrazení realizační hodnoty pohledávek u jednotlivých kategorií pohledávek. Pro výpočet procenta portfoliové opravné položky k aktivním kontraktům se vychází z pravděpodobnosti ztrátovosti jednotlivých kontraktů. Individuální opravné položky se k aktivním kontraktům tvoří výjimečně na základě opodstatněných důvodů. K pohledávkám z předčasně ukončených smluv se opravné položky tvoří jako rozdíl mezi hodnotou pohledávky a kvalifikovaným odhadem výše jejího zajištění. Rovněž se zohledňuje doba po splatnosti pohledávek. Opravné položky se tvoří odděleně k dlouhodobému hmotnému majetku a k pohledávkám.

K 31. 12. 2012 se u pohledávek z předčasně ukončených smluv tvořily individuální opravné položky jako rozdíl mezi hodnotou pohledávky a kvalifikovaným odhadem výše jejího zajištění. Kromě individuálních opravných položek k majetku a pohledávkám z předčasně ukončených smluv společnost vytvářela i portfoliové a individuální opravné položky k aktivním smlouvám. Pro výpočet procenta opravné položky se vycházelo z analýzy celého portfolia ztrát na leasovaném dlouhodobém hmotném majetku a angažovanosti. Tyto opravné položky se tvořily odděleně k dlouhodobému hmotnému majetku a k pohledávkám.

f) Deriváty

Deriváty se prvotně oceňují pořizovacími cenami. V příložené rozvaze jsou deriváty vykazovány jako součást jiných krátkodobých/dlouhodobých pohledávek, resp. závazků.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do finančních nákladů, resp. výnosů.

g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny z rozdělení hospodářského výsledku.

Podle obchodního zákoníku společnost vytváří rezervní fond ze zisku.

Akciová společnost je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé dosáhne zisku, ve výši 20 % čistého zisku, ne však více než 10 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

Akciová společnost dále vytváří ostatní fondy dle rozhodnutí valné hromady o rozdělení zisku.

h) Cizí zdroje

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

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

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

i) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

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

j) 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.

k) Účtování výnosů a nákladů

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

Společnost účtuje přijaté nájemné ze smluv o finančním a operativním pronájmu rovnoměrně, a to po dobu nájemní smlouvy od měsíce následujícího po jejím uzavření. Po stejné období i odepisuje pronajímáný dlouhodobý majetek.

Rozdíly mezi rovnoměrně vykazovanými výnosy z nájemného z leasingu a z přijatých splátek jsou zachyceny ve výnosech příštích období.

O výnosech z předčasně ukončených smluv společnost účtuje v momentě vzniku pohledávky dle všeobecných smluvních podmínek.

Případné provize dodavatelům společnost rovněž rozlišuje po dobu nájemní smlouvy. Doposud nepromítnuté provize do nákladů společnost sleduje v rámci nákladů příštích období.

K zaúčtování úroků u obchodních úvěrů dojde při předpisu konkrétní částky. Na konci období 2013 a 2012 je v příjmech příštích období, resp. dohadných účtech aktivních vykázán úrok odpovídající období od předpisu poslední splátky do rozvahového dne.

Společnost účtuje o výnosu a nákladu na splátkový prodej jednorázově k datu uzavření smlouvy.

l) Daň z příjmů

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

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

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 zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky 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 závazky a pohledávky jsou vzájemně započítávány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

m) Následné události

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

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

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	24 690	0	-1 718	214	23 186
Celkem 2013	24 690	0	-1 718	214	23 186
Celkem 2012	24 690	0	0	0	24 690

OPRÁVKY	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Konečný zůstatek
Software	-20 440	-2 100	1 718	-20 822
Celkem 2013	-20 440	-2 100	1 718	-20 822
Celkem 2012	-18 397	-2 043	0	-20 440

ZŮSTATKOVÁ CENA	Stav k 1. 1.	Stav k 31. 12.
Software	4 250	2 364
Celkem 2013	4 250	2 364
Celkem 2012	6 293	4 250

Největší hodnotu nehmotného majetku představuje informační systém SAP.

b) Dlouhodobý hmotný majetek vlastní (v tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Stavby	38 275	0	0	38 275
Stroje, přístroje a zařízení	17 289	1 611	-3 555	15 345
Dopravní prostředky	5 413	1 321	-1 190	5 544
Inventář	12 991	0	-240	12 751
Umělecká díla	60	0	0	60
Celkem 2013	74 028	2 932	-4 985	71 975
Celkem 2012	74 369	3 783	-4 124	74 028

OPRÁVKY	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Stavby	-23 126	-2 983	0	-26 109
Stroje, přístroje a zařízení	-13 767	-1 770	3 555	-11 982
Dopravní prostředky	-3 553	-795	1 190	-3 158
Inventář	-12 788	-149	240	-12 697
Umělecká díla	0	0	0	0
Celkem 2013	-53 234	-5 697	4 985	-53 946
Celkem 2012	-51 403	-5 954	4 123	-53 234

ZŮSTATKOVÁ CENA	Stav k 1. 1.	Stav k 31. 12.
Stavby	15 149	12 166
Stroje, přístroje a zařízení	3 522	3 363
Dopravní prostředky	1 860	2 386
Inventář	203	54
Umělecká díla	60	60
Celkem 2013	20 794	18 029
Celkem 2012	22 966	20 794

c) Dlouhodobý hmotný majetek pronajatý formou leasingu (v tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Leasing nemovitostí – stavby	401 679	9 519	-137 990	273 208
Leasing nemovitostí – pozemky	32 642	0	-4 086	28 556
Finanční leasing	2 716 512	387 151	-1 118 364	1 985 299
Operativní leasing	34 540	18 926	-29 885	23 581
Zabavený majetek – ZPVP	6 801	4 786	-7 939	3 648
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	434 813	-418 378	16 435
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	527 389*	-526 328*	1 061
Celkem 2013	3 192 174	1 382 584	-2 242 970	2 331 788
Celkem 2012	3 544 399	761 080	-1 113 305	3 192 174

* Obraty zahrnují DPH.

OPRÁVKY	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, likvidace	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky
Leasing nemovitostí – stavby	-275 321	-29 648	-17 866	137 990	-184 845	-7 486
Leasing nemovitostí – pozemky	0	0	0	0	0	0
Finanční leasing	-1 627 939	-474 915	-58 147	1 118 364	-1 042 637	-37 021
Operativní leasing	-12 052	-5 838	-17 405	29 885	-5 410	-210
Zabavený majetek – ZPVP	0	0	0	0	0	-2 125
Celkem 2013	-1 915 312	-510 401	-93 418	1 286 239	-1 232 892	-46 842
Celkem 2012	-1 904 885	-629 628	-136 172	755 373	-1 915 312	-39 629

ZŮSTATKOVÁ CENA	Stav k 1. 1.	Stav k 31. 12.
Leasing nemovitostí – stavby	113 346	80 877
Leasing nemovitostí – pozemky	32 642	28 556
Finanční leasing	1 063 411	903 516
Operativní leasing	21 033	17 961
Zabavený majetek – ZPVP	6 801	3 648
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	16 435
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	1 061
Celkem 2013	1 237 233	1 052 054
Celkem 2012	1 599 482	1 237 233

Společnost upravila ocenění dlouhodobého hmotného majetku vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky na vrub nákladů (viz bod 7).

d) Dlouhodobý finanční majetek (v tis. Kč)**Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku**

	Stav k 31. 12. 2011	Úbytky	Přecenění	Stav k 31. 12. 2012	Úbytky	Přecenění	Stav k 31. 12. 2013
Podíly v ovládaných společnostech	3 900	0	0	3 900	0	0	3 900
Celkem	3 900	0	0	3 900	0	0	3 900

Ovládaná společnost k 31. 12. 2013 (v tis. Kč)

Název společnosti	S SERVIS, s.r.o.
Sídlo společnosti	Horní náměstí 3561/14, Znojmo
Podíl v %	100
Pořizovací cena podílu	3 900
Aktiva celkem	9 282
Vlastní kapitál	6 507
Základní kapitál a kapit. fondy	3 000
Fondy ze zisku	420
Nerozdělený zisk minulých let	100
Zisk běžného roku	2 987
Výplata dividend	2 047

Výsledky za rok 2013 za tuto společnost vycházejí z neauditovaných údajů. Společnost se domnívá, že se již nebudou významně měnit.

Ovládaná společnost k 31. 12. 2012 (v tis. Kč)

Název společnosti	S SERVIS, s.r.o.
Sídlo společnosti	Horní náměstí 3561/14, Znojmo
Podíl v %	100
Pořizovací cena podílu	3 900
Aktiva celkem	8 026
Vlastní kapitál	5 566
Základní kapitál a kapit. fondy	3 000
Fondy ze zisku	420
Nerozdělený zisk minulých let	100
Zisk běžného roku	2 046
Výplata dividend	1 500

Výsledky za rok 2012 za tuto společnost vycházejí z auditorem ověřených údajů.

5. ZÁSoby

K 31. 12. 2013 a 2012 společnost na zásobách vykazuje propagační předměty ve výši 449 tis. Kč, resp. 162 tis. Kč.

6. POHLEDÁVKY**Dlouhodobé pohledávky (v tis. Kč)**

Pohledávky	Stav k 31. 12. 2012	Opravné položky	Stav k 31. 12. 2013	Opravné položky
Z obchodních vztahů	2 667 741	-95 725	3 061 942	-83 497
Jiné pohledávky	3 888	0	2 409	0
Celkem	2 671 629	-95 725	3 064 351	-83 497

Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů jsou tvořeny pohledávkami z obchodních úvěrů, u nichž je splatnost více než 1 rok od data účetní závěrky.

Společnost vytvořila v roce 2013 opravnou položku k pohledávkám z aktivních dlouhodobých úvěrových smluv ve výši 83 497 tis. Kč a v roce 2012 ve výši 95 725 tis. Kč.

Jiné pohledávky jsou tvořeny reálnou hodnotou úrokových CAPů ve výši 2 409 tis. Kč v roce 2013 a 3 888 tis. Kč v roce 2012 (viz bod 16).

Dlouhodobé pohledávky – propojené osoby (v tis. Kč)

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2013
Erste Bank AG	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	116
Česká spořitelna, a.s.	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	1 555
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	738

Dlouhodobé pohledávky – propojené osoby (v tis. Kč)

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2012
Erste Bank AG	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	115
Česká spořitelna, a.s.	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	3 396
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Jiné pohledávky – reálná hodnota úrokových CAPů	377

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč)

Položka rozvahy	Netto hodnota k 31. 12. 2012	Netto hodnota k 31. 12. 2013
Pohledávky z obchodních vztahů	1 204 391	1 410 535
Stát – daňové pohledávky	4	6
Krátkodobé poskytnuté zálohy	881	706
Dohadné účty aktivní	1 500	1 500
Jiné pohledávky	23 836	20 750
Celkem	1 230 612	1 433 497

V roce 2013 a 2012 představují pohledávky z obchodních vztahů především souhrn krátkodobých pohledávek z leasingových splátek, pohledávek ze splátkového prodeje a pohledávek z úvěrových smluv.

Pohledávky z nájemného podle smluv o finančním nebo operativním pronájmu jsou jistěny minimálně vlastnickými právy k pronajímanému předmětu. Podle uvážení se společnost zajišťuje dalšími instrumenty (biankosměnka, zástavní právo, smlouva o zpětném odkupu atd.).

V případě obchodních úvěrů a splátkových prodejů je nejobvyklejším zajišťovacím předmětem zástavní právo a smlouva o zabezpečovacím převodu vlastnického práva („ZPVP“).

Pohledávky vůči státu tvoří zaplacené zálohy na daň z příjmů snížené o odhad daně z příjmů za rok 2013 (viz bod 17). V roce 2013 společnost vykázala závazek ve výši 32 946 tis. Kč.

Jiné pohledávky představují zejména pohledávky u předčasně ukončených smluv z titulu ušlých zisků, ztráty z prodeje a nevrácených předmětů.

Rozbor krátkodobých pohledávek z obchodního vztahu (v tis. Kč)

Pohledávky	Do splatnosti	0–90 dní	91–180 dní	181–360 dní	Nad 360 dní	Opravné položky
Pohledávky z obchodních vztahů	1 433 797	46 717	8 637	7 296	107 242	-193 154
Pohledávky – ovládající a řídící osoba	0	0	0	0	692	-692
Stát – daňové pohledávky	6	0	0	0	0	0
Krátkodobé poskytnuté zálohy	706	0	0	0	0	0
Dohadné účty aktivní	1 500	0	0	0	0	0
Jiné pohledávky	5 013	867	501	214	41 346	-27 191
Celkem 2013	1 441 022	47 584	9 138	7 510	149 280	-221 037
Celkem 2012	1 181 924	62 659	17 132	26 338	112 252	-169 693

Krátkodobé pohledávky – propojené osoby (v tis. Kč)

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2013
Česká spořitelna, a.s.	Krátkodobé poskytnuté zálohy – zálohy na energie související s nájmem	37
S SERVIS, s.r.o.	Správa inf. systému	12

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2012
Česká spořitelna, a.s.	Správa inf. systému	12

7. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky k 31. 12. (v tis. Kč)

Opravné položky k:	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
dlouhodobému majetku	39 629	46 842
pohledávkám - zákonné	67 053	68 852
pohledávkám - ostatní	197 729	235 683
Celkem	304 411	351 377

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

8. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Rozbor krátkodobého finančního majetku (v tis. Kč)

Položka rozvahy	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Peníze	137	73
Účty v bankách	90 796	28 318
Krátkodobé cenné papíry a podíly	0	25 000
Celkem	90 933	53 391

Peněžní prostředky na bankovních účtech jsou deponovány v CZK a EUR.

Krátkodobý finanční majetek – propojené osoby (v tis. Kč)

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2013
Česká spořitelna, a.s.	Účty v bankách	11 927
Česká spořitelna, a.s.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	25 000
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Účty v bankách	3

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2012
Česká spořitelna, a.s.	Účty v bankách	69 497
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Účty v bankách	4

Společnost má otevřený kontokorentní účet u České spořitelny, a.s., který jí umožňuje čerpat úvěr do výše 50 000 tis. Kč. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činil zůstatek 0 tis. Kč.

9. OSTATNÍ AKTIVA**Časové rozlišení (v tis. Kč)**

Položka rozvahy	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Náklady příštích období	30 156	28 895
Příjmy příštích období	13 867	12 973
Celkem	44 023	41 868

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2013
Erste Bank AG	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP	697
Česká spořitelna, a.s.	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP, ručení	6 459
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP	3 797

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2012
Erste Bank AG	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP	935
Česká spořitelna, a.s.	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP, ručení	9 880
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Náklady příštích období – prémie za úrokový CAP	4 964

Náklady příštích období zahrnují především prémii za uzavřené derivátové operace typu úrokového CAPu a provize dodavatelům a jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Příjmy příštích období zahrnují především časově rozlišené úroky z poskytnutých úvěrů (tzv. finanční službu).

10. VLASTNÍ KAPITÁL

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2011	Zvýšení	Snížení	Stav k 31. 12. 2012	Zvýšení	Snížení	Stav k 31. 12. 2013
Počet akcií	10			10			10
Základní kapitál	200 000	0	0	200 000	0	0	200 000
Rozdíly z přecenění ma- jetku a závazků	0	0	0	0	0	0	0
Zákonný rezervní fond	3 902	1 417	0	5 319	1 646	0	6 965
Ostatní fondy	5 159	500	-356	5 303	500	-18	5 785
Výsledek hospodaření minulých let	40 992	26 417	0	67 409	30 773	0	98 182
Hospodářský výsledek běžného účetního období	28 333	32 919	-28 333	32 919	48 158	-32 919	48 158
Celkem	278 386	61 253	-28 689	310 950	81 077	-32 937	359 090

Základní kapitál společnosti se skládá z 10 kmenových listinných akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 1 akcie 20 mil. Kč.

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny k financování sociálních a kulturních programů pro zaměstnance a případných ztrát.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných dne 26. června 2013 a 29. června 2012 bylo schváleno níže uvedené rozdělení zisku za 2012 a 2011.

Rozdělení hospodářského výsledku (v tis. Kč)

	Zisk roku 2011	Zisk roku 2012
Příděl ze zisku do rezervního fondu	1 417	1 646
Příděl ze zisku do sociálního fondu	500	500
Nerozdělený zisk minulého období	26 417	30 773
Celkem	28 333	32 919

V roce 2013 a 2012 nebyla vyplacena žádná dividenda z hospodářského výsledku roku 2012 a 2011 mateřské společnosti.

11. REZERVY

Změny na účtech rezerv (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2011	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Stav k 31. 12. 2012	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Stav k 31. 12. 2013
Ostatní	19 814	32 896	-7 286	45 424	44 475	-2 955	86 944
Celkem	19 814	32 896	-7 286	45 424	44 475	-2 955	86 944

Ostatní rezervy jsou vytvořeny na obchodní rizika, především na dopady soudních sporů.

12. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Položka rozvahy	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Dlouhodobé přijaté zálohy	10 101	7 538
Odložený daňový závazek	37 904	14 635
Celkem	48 005	22 173

Dlouhodobé zálohy společnost přijala v souvislosti s poskytovaným finančním leasingem. Na této pozici je vykázána ta část záloh, která bude oproti předepsaným splátkám zúčtována ne dříve než po jednom roce od data účetní závěrky.

Rozbor dlouhodobých závazků dle data splatnosti (v tis. Kč)

Skupina	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Od 1 do 5 let do splatnosti	44 544	21 140
Nad 5 let do splatnosti	3 461	1 033
Celkem	48 005	22 173

13. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

Položka rozvahy	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Závazky z obchodních vztahů	13 880	4 833
Závazky k zaměstnancům	2 964	2 678
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 604	1 590
Stát – daňové závazky a dotace	19 737	34 301
Přijaté zálohy	32 629	45 475
Vydané dluhopisy	0	0
Dohadné účty pasivní	2 525	1 691
Jiné závazky	483	0
Celkem	73 822	90 568

Závazky z obchodních vztahů jsou především závazky vůči dodavatelům předmětů leasingu u aktuálně uzavíraných leasingových smluv.

Závazky vůči státu představují především závazky z titulu daně z příjmů.

Krátkodobé přijaté zálohy vyplývají převážně z uzavřených smluv na obchodní úvěr nebo finanční leasing.

Dohadné položky pasivní dále zahrnují především závazky z titulu režijních nákladů, jejichž částka nebyla k 31. 12. 2013, resp. 31. 12. 2012 přesně známa.

Společnost uzavřela úrokový swap pro zajištění úrokové míry. V souladu s účetními předpisy se o tomto derivátu rozhodla účtovat jako o derivátu k obchodování. K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 činí reálná hodnota swapu v účetnictví 0 tis. Kč a 483 tis. Kč.

Krátkodobé závazky – propojené osoby (v tis. Kč)

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2013
Česká spořitelna, a.s.	Dohadné účty pasivní – nevyúčtovaný nákladový úrok	2 792

Název společnosti	Popis	Stav k 31. 12. 2012
Česká spořitelna, a.s.	Dohadné účty pasivní – nevyúčtovaný nákladový úrok	2 099

Rozbor krátkodobých závazků dle data splatnosti (v tis. Kč)

Skupina	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Závazky před datem splatnosti	6 929	422
Po splatnosti do 6 měsíců	5 211	2 671
Po splatnosti od 6 do 12 měsíců	1 300	0
Po splatnosti nad 12 měsíců	440	1 740
Celkem	13 880	4 833

14. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI**Bankovní úvěry (v tis. Kč)**

Banka	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Bankovní úvěry dlouhodobé	937 557	2 399 801
Bankovní úvěry krátkodobé	3 486 955	2 397 649
Celkem	4 424 512	4 797 450

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2013 činily 57 263 tis. Kč a v roce 2012 činily 77 195 tis. Kč.

Rozbor bankovních úvěrů dle bankovních ústavů (v tis. Kč)

Banka	Měna	Forma zajištění	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Komerční banka, a.s.	CZK	bankovní záruka	85 000	200 000
Česká spořitelna, a.s.	CZK		1 548 532	3 609 912
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	CZK	bankovní záruka	630 000	379 860
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	CZK	bankovní záruka	600 000	0
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	EUR	bankovní záruka	175 980	150 838
Raiffeisenbank, a.s.	CZK	bankovní záruka	500 000	456 840
Oberbank AG pobočka Česká republika	CZK		885 000	0
Celkem			4 424 512	4 797 450

Splátkový kalendář bankovních úvěrů k 31. 12. 2013

Banka	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Komerční banka, a.s.	200 000	0	0	0	0	0	0
Česká spořitelna, a.s.	1 210 111	751 403	644 942	469 886	401 517	90 036	42 017
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	379 860	0	0	0	0	0	0
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	150 838	0	0	0	0	0	0
Raiffeisenbank, a.s.	456 840	0	0	0	0	0	0
Celkem	2 397 649	751 403	644 942	469 886	401 517	90 036	42 017

Část úvěrů splatná v roce 2014 je vykázána v položce krátkodobé bankovní úvěry.

Společnost má s mateřskou bankou a ostatními uvedenými bankovními domy podepsané úvěrové linky, které v budoucnu využije k refinancování úvěrů splatných v roce 2014. Česká spořitelna, a.s., garantuje úvěry od nespřízněných bank bankovní garancí.

15. OSTATNÍ PASIVA

Položka rozvahy	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Výdaje příštích období	3 576	3 434
Výnosy příštích období	301 522	226 747
Celkem	305 098	230 181

Výdaje příštích období zahrnují převážně časové rozlišení úroků z přijatých úvěrů a jsou účtovány do nákladů běžného roku.

Za výnosy příštích období prezentuje společnost podíl první navýšené splátky (akontace) připadající na následující období.

16. DERIVÁTY

V roce 2013 a 2012 se společnost zajišťovala proti úrokovému riziku prostřednictvím úrokových CAPů vázaných na konkrétní uzavřené smlouvy souvisejících s financováním. V souladu s účetními předpisy se o těchto derivátech společnost rozhodla účtovat jako o derivátech k obchodování.

K 31. 12. 2013 a 31. 12. 2012 společnost přecenila deriváty na reálnou hodnotu a kladné, resp. záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v jiných pohledávkách, resp. v jiných závazcích.

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

	Stav k 31. 12. 2012			Stav k 31. 12. 2013		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty – CAP	1 187 180	3 888	0	1 180 338	2 409	0
Swapy	20 000	0	-483	0	0	0

17. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Na základě předběžné kalkulace společnost vyčíslila daň následovně:

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Zisk před zdaněním	59 577	69 109
Nezdanitelné výnosy	-8 461	-3 418
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-38 532	109 588
Rozdíl mezi účetní a zůstatkovou cenou vyřazeného majetku	-22 403	-30 915
<i>Neodečitatelné náklady</i>	105 157	89 951
Tvorba opravných položek	48 857	44 405
Tvorba rezerv	25 610	41 520
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody, daňově neuznatelné úrokové náklady)	30 690	4 026
Zdanitelný příjem	95 338	234 315
Položky snižující základ daně	383	280
Základ daně	94 955	234 035
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň	18 042	44 467
Úprava daně minulých let	1 203	-247
Celkový náklad splatné daně z příjmu právnických osob	19 245	44 220

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně:

	Stav k 31. 12. 2012		Stav k 31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Položky odložené daně				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	-332 065	0	-253 653
OP k pohledávkám	49 637	0	46 715	0
OP k dlouhodobému majetku	39 629	0	44 717	0
Rezervy	45 424	0	86 944	0
Nezaplacené výnosové smluvní pokuty a úroky z prodlení	0	-2 119	0	-1 751
Celkem základ odložené daně	134 690	-334 184	178 376	-255 404
Netto		-199 494		-77 028
Sazba daně		19%		19%
Odložený daňový závazek		-37 904		-14 635

18. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost Erste Bank AG v souvislosti se změnou majitele společnosti z Weinviertler Sparkasse AG na Českou spořitelnu, a.s., vydala záruku na ztráty z uzavřených smluv na finanční pronájem, operativní pronájem, splátkový prodej a obchodní úvěr. Tato záruka garantuje novému majiteli částečné vyrovnání ztrát vzniklých po 31. 12. 2010 ve srovnání s účetní hodnotou vyjádřenou v této účetní závěrce.

19. NÁKLADY A VÝNOSY

19.1. Tržby a náklady ze zboží (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Výnosy	5 800	15 538
Náklady	-5 800	-15 215
Rozdíl celkem	0	323

Do tržeb a nákladů za zboží se účtuje splátkový prodej.

19.2. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Tržby z nájemného ze smluv na finanční nebo operativní leasing	732 389	593 811
Související tržby s nájemními smlouvami na finanční nebo operativní leasing	14 502	11 862
Přefakturace nákladů	1 152	879
Celkem	748 043	606 552

Souvisejícími tržbami jsou inkasované poplatky za uzavření smlouvy, provize a dopady předčasně ukončených smluv.

19.3. Spotřeba materiálu a energie (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Provoz kanceláře – spotřeba materiálu	1 008	1 196
Energie	1 330	1 159
Ostatní	1 680	1 485
Celkem	4 018	3 840

19.4. Služby (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Přímé náklady na leasingové a úvěrové smlouvy	8 932	8 607
Nájemné	5 640	5 427
Provoz kanceláře	9 371	7 914
Poradenství (právní, daňové, účetní atd.)	4 340	4 596
Ostatní	7 408	6 252
Celkem	35 691	32 796

Přímými náklady na leasingové a úvěrové smlouvy jsou především náklady na předčasná ukončení smluv (ocenění předmětu, náklady na jeho zabavení, náklady na správu pohledávek apod.).

Odměna statutárnímu auditorovi je zveřejněna v konsolidované účetní závěrce mateřské společnosti.

19.5. Osobní náklady (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012		Stav k 31. 12. 2013	
	Počet zaměstnanců	Náklad	Počet zaměstnanců	Náklad
Zaměstnanci – mzdové náklady	61	34 424	64	39 201
z toho řídicí pracovníci – mzdové náklady	15	12 986	9	8 931
Statutární orgány – odměny	3	937	5	1 425
Dozorčí orgány – odměny	6	0	6	0
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	0	11 528	0	13 269
Sociální náklady	0	750	0	1 250
Celkem	70	47 639	75	55 145

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

V roce 2013 a 2012 obdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů odměny v celkové výši 1 425 tis. Kč a 937 tis. Kč.

19.6. Daně a poplatky (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Náklad	5 888	8 520
Celkem	5 888	8 520

Jedná se především o daň z převodu nemovitostí a daně z nemovitostí.

19.7. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Odpisy pronajatého majetku	629 718	510 401
Odpisy vlastního majetku	7 907	7 797
Rozdíl celkem	637 625	518 198

19.8. Výnosy a náklady z prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Výnosy	150 927	110 959
Náklady	-147 575	-102 355
Rozdíl celkem	3 352	8 604

Analýza ztráty/zisku z prodeje v roce 2013	Výnosy	Náklady	Rozdíl
Pronajímaný majetek z řádně ukončených smluv	19 413	-19 993	-580
Pronajímaný majetek z předčasně ukončených smluv	91 289	-82 363	8 926
Prodej vlastního majetku	256	0	256
Rozdíl celkem	110 958	-102 356	8 602

19.9. Ostatní provozní výnosy (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Ostatní provozní výnosy	77 040	25 542
Celkem	77 040	25 542

Ostatními provozními výnosy jsou především přijatá pojistná plnění za škody na pronajímaných předmětech, sankce předepisované klientům za nedodržení smluvních podmínek, ušlý zisk, ztráta z prodeje předmětů a výnosy z prodeje pohledávek.

19.10. Ostatní provozní náklady (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	72 217	87 899
Ostatní provozní náklady	97 626	22 110
Celkem	169 843	110 009

Vedle rezerv na obchodní rizika, především na dopady soudních sporů, společnost tvořila především opravné položky k pohledávkám a majetku.

Ostatními provozními náklady jsou především škody na předmětech leasingu a z postoupení pohledávek.

19.11. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Dividendy	1 500	2 047
Úrokový výnos z dluhopisů držaných do splatnosti	0	0
Celkem	1 500	2 047

19.12. Ostatní finanční výnosy (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	1 580	845
Výnosové úroky	227 367	223 616
Ostatní finanční výnosy	14 278	20 188
Celkem	243 225	244 649

Ostatní finanční výnosy v roce 2013 a 2012 jsou tvořeny kurzovými zisky.

19.13. Ostatní finanční náklady (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Nákladové úroky	84 342	61 502
Ostatní finanční náklady včetně přecenění derivátů	28 537	28 598
Celkem	112 879	90 100

Nákladové úroky zahrnují především úroky z úvěrů.

Ostatní finanční náklady jsou tvořeny především kurzovými ztrátami, bankovními poplatky, zárukami mateřské společnosti za úvěry od nepříznivých osob a přeceněním úrokových derivátů.

19.14. Daň z příjmů za běžnou činnost (v tis. Kč)

	Stav k 31. 12. 2012	Stav k 31. 12. 2013
Daň z příjmů za běžnou činnost - splatná	19 245	44 220
Daň z příjmů za běžnou činnost - odložená	7 413	-23 269
Daň z příjmů za běžnou činnost	26 658	20 951

Splatná daň z příjmů byla stanovena na základě kvalifikovaného odhadu. Vzhledem k tomu, že se nepředpokládají významné změny do podání daňového přiznání, účtovala společnost o tomto odhadu jako o definitivní daňové povinnosti.

19.15. Transakce se spřízněnými osobami**Náklady realizované se spřízněnými subjekty 2013**

Název společnosti	Vztah ke společnosti	Finanční náklady	Ostatní náklady	Služby	Celkový součet
S SERVIS, s.r.o.	dceřiná společnost	0	0	0	0
Erste Bank AG	nepřímo ovládající společnost	237	0	0	237
S Slovensko, s.r.o.	nepřímo ovládající společnost	0	0	0	0
Česká spořitelna, a.s.	mateřská společnost	51 490	14	773	52 277
Slovenská sporitelňa, a.s.	nepřímo ovládající společnost	1 168	0	0	1 168
Celkem		52 895	14	773	53 682

Náklady realizované se spřízněnými subjekty 2012

Název společnosti	Vztah ke společnosti	Finanční náklady	Ostatní náklady	Služby	Celkový součet
S SERVIS, s.r.o.	dceřiná společnost	0	0	677	677
Erste Bank AG	nepřímo ovládající společnost	2 565	0	0	2 565
S Slovensko, s.r.o.	nepřímo ovládající společnost	0	0	0	0
Česká spořitelna, a.s.	mateřská společnost	42 900	59	1 042	44 001
Slovenská sporitelňa, a.s.	nepřímo ovládající společnost	3 263	0	0	3 263
Celkem		48 728	59	1 719	50 506

Výnosy realizované se spřízněnými subjekty 2013

Název společnosti	Vztah ke společnosti	Finanční výnosy	Ostatní výnosy	Služby	Celkový součet
S SERVIS, s.r.o.	dceřiná společnost	2 047	0	2 026	4 073
Erste Bank AG	nepřímo ovládající společnost	3 752	0	0	3 752
S Slovensko, s.r.o.	nepřímo ovládající společnost	0	2 818	221	3 039
Česká spořitelna, a.s.	mateřská společnost	486	0	0	486
Slovenská sporiteľňa, a.s.	nepřímo ovládající společnost	361	0	0	361
Celkem		6 646	2 818	2 247	11 711

Výnosy realizované se spřízněnými subjekty 2012

Název společnosti	Vztah ke společnosti	Finanční výnosy	Ostatní výnosy	Služby	Celkový součet
S SERVIS, s.r.o.	dceřiná společnost	0	4 407	2 149	6 556
Erste Bank AG	nepřímo ovládající společnost	0	0	0	0
S Slovensko, s.r.o.	nepřímo ovládající společnost	0	0	2 711	2 711
Česká spořitelna, a.s.	mateřská společnost	1 620	0	3	1 623
Slovenská sporiteľňa, a.s.	nepřímo ovládající společnost	0	0	0	0
Celkem		1 620	4 407	4 863	10 890

20. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (VIZ BOD 10)**21. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI**

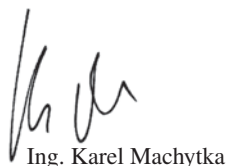
Změny zapsané do obchodního rejstříku v roce 2014 jsou uvedené v bodě 1.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2013.

Sestaveno dne: 14. 3. 2014

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:


Radmila Jakubová


Ing. Karel Machytka

Přehled propojených osob

Přehled osob, jejichž vztahy jsou popisovány

Erste Group Bank AG, (ERSTE)

se sídlem Vídeň, Graben 21, Rakousko

Vztah ke společnosti: nepřímá ovládací osoba

Weinviertler Sparkasse AG, (WVSPK)

se sídlem Hollabrunn, Hauptplatz 10, Rakousko

Vztah ke společnosti: přímo ovládací osoba

Česká spořitelna, a.s., (CSAS)

se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62,

PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82

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

Slovenská sporiteľňa, a.s., (SLSP)

se sídlem Bratislava, Tomášikova 48,

PSČ 832 37, IČ: 00 15 16 53

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

S SERVIS, s.r.o., (SSV)

se sídlem Znojmo, Horní náměstí 3561/14,

PSČ 669 02, IČ: 26 30 72 01

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

S Slovensko, spol. s r.o., (SSL)

se sídlem Bratislava, Tomášikova 17,

PSČ 821 02, IČ: 35 81 24 19

Vztah ke společnosti: společnost přímo ovládaná Weinviertler Sparkasse AG (sesterská společnost)

