



ČP Leasing, a.s. / Výroční zpráva 2000

**Společnost
ČP Leasing, a.s.,
poskytuje svým
klientům finanční
leasing automobilů
osobních, užitkových,
nákladních, a to jak
nových, tak ojetých,
a dále pak operativní
leasing automobilů
a leasing technologií
a výrobních celků.**



Obsah

1	Profil společnosti	3
2	Úvodní slovo předsedy představenstva	5
3	Složení vrcholových orgánů	6
4	Organizační schéma	8
5	Základní charakteristika společnosti	9
6	Zpráva představenstva	10
	Charakteristika makroekonomického vývoje a postavení společnosti na trhu	10
	Obchodní politika	11
	Investiční politika	12
	Finanční politika	13
	Personální politika	14
	Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření	15
	Výhled do roku 2001	15
7	Zpráva dozorčí rady	16
8	Zpráva auditora	17
9	Rozvaha	18
10	Výkaz zisků a ztrát	20
11	Přehled o peněžních tocích	21
12	Příloha účetní závěrky	22
13	Doplňující informace k výroční zprávě	29



Profil společnosti

1

Obchodní firma:	ČP Leasing, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Spálená 16/75, okres Praha, Česká republika
Pobočky:	Praha, Brno, Ostrava, Plzeň, Pardubice, Litoměřice, České Budějovice
Identifikační číslo:	25 13 98 86
Rejstříkový soud:	Městský soud v Praze, pracoviště Slezská 9, Praha 2 Oddíl B, vložka 4803
Datum vzniku:	Společnost vznikla dnem zápisu do obchodního rejstříku dne 27. června 1997
Datum a způsob založení:	Společnost byla založena v souladu s právním řádem České republiky za podmínek stanovených z. č. 513/1991 Sb. Obchodního zákoníku, a to bez výzvy k upisování akcií na základě zakladatelské listiny ze dne 15. května 1997.
Emise cenných papírů:	Společnost na základě rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ČP Leasing, a.s., ze dne 20. září 2000 vydala 2000 kusů dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 2 000 000 000 Kč za podmínek stanovených prospektem. K 31. 12. 2000 bylo upsáno 1450 ks a k 20. 4. 2001 bylo upsáno 2000 ks dluhopisů. Povolení k vydání dluhopisů a jejich veřejnému obchodování bylo uděleno Komisí pro cenné papíry dne 16. října 2000 pod č. j. 31/13558/2000. Dluhopisům byl přidělen ISIN CZ0003501223.

Předmět podnikání společnosti podle stanov:

- činnost ekonomických a organizačních poradců,
- pronájem věcí movitých a nemovitých (leasing),
- pronájem věcí movitých a nemovitých,
- leasing spojený s financováním,
- poskytování úvěrů z vlastních zdrojů.

Společnost ČP Leasing, a.s. (dále též „společnost“ nebo „ČP Leasing“) byla založena s cílem doplnit produktovou nabídku finanční skupiny České pojišťovny a.s. o leasingové služby. Společnost ČP Leasing, a.s., se v krátké době zařadila mezi přední české leasingové společnosti, a to především v oblasti leasingu dopravních prostředků, kde nabízí nejkomplexnější služby v oblasti dopravní techniky na českém trhu.

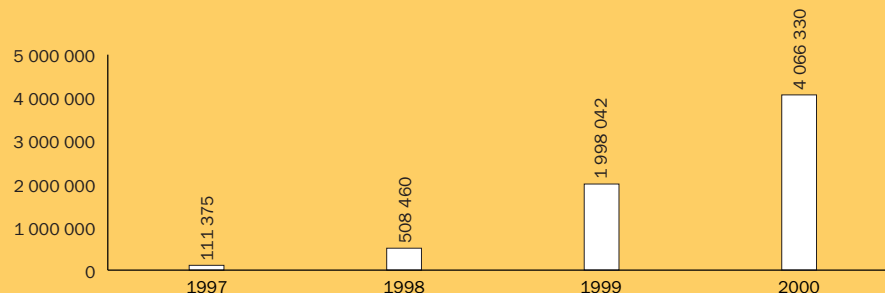
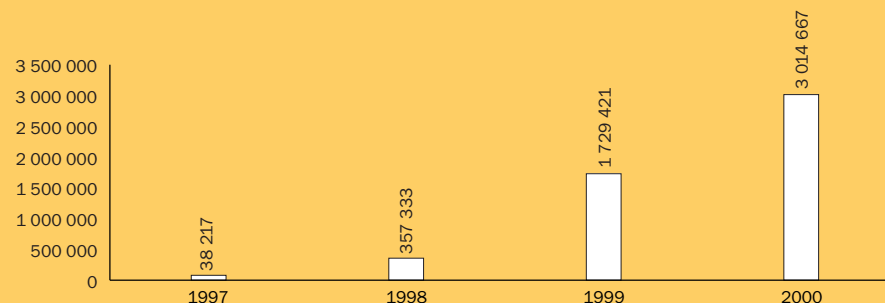
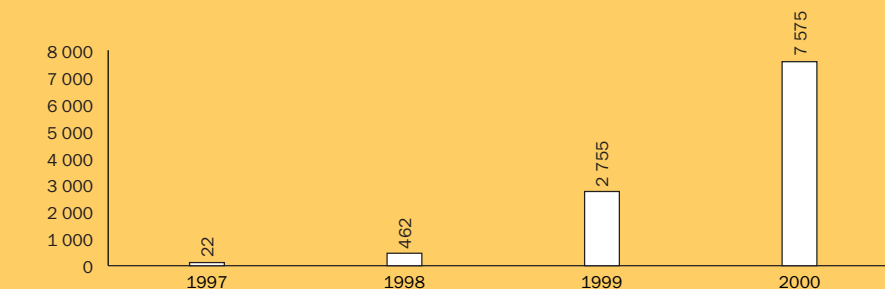
ČP Leasing, a.s., poskytuje svým klientům – fyzickým osobám podnikatelům, fyzickým osobám nepodnikatelům a samozřejmě právnickým osobám – finanční leasing automobilů osobních, užitkových, nákladních, a to jak nových, tak ojetých, a dále pak operativní leasing automobilů a leasing technologií a výrobních celků.

ČP Leasing, a.s., jako dceřiná společnost České pojišťovny a.s. nabízí svým klientům za velmi výhodných obchodních podmínek také širokou škálu pojišťovacích produktů České pojišťovny a.s.

**Společnost ČP Leasing, a.s.,
byla založena s cílem doplnit
produktovou nabídku finanční
skupiny České pojišťovny a.s.
o leasingové služby.**

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY

	Jednotky	1997	1998	1999	2000
Celková aktiva	tis. Kč	111 375	508 460	1 998 042	4 066 344
Základní jmění	tis. Kč	100 000	100 000	200 000	200 000
Vlastní jmění	tis. Kč	93 407	58 771	97 450	62 519
Zisk / ztráta	tis. Kč	-6 593	-34 636	-61 321	-34 931
Podíl na trhu	%	0,06 %	0,53 %	2,15 %	3,39 %
Objem obchodů v pořizovacích cenách bez DPH	tis. Kč	38 217	357 333	1 729 421	3 014 667
Počet nových leasingových smluv	počet	22	462	2 755	7 575
Průměrný počet zaměstnanců	počet	32	46	76	115
Počet obchodních míst	počet	5	5	6	13

Celková aktiva
(v tis. Kč)

Objem obchodů
v pořizovacích cenách
bez DPH (v tis. Kč)

Počet nových
leasingových smluv


Společnost ČP Leasing, a.s., se v krátké době zařadila mezi přední české leasingové společnosti, a to především v oblasti leasingu dopravních prostředků, kde nabízí nejkomplexnější služby v oblasti dopravní techniky na českém trhu.

Úvodní slovo předsedy představenstva

2

Vážené kolegyně, kolegové, vážení obchodní partneři a přátelé,

jsm rád, že Vás mohu v souvislosti s předkládanou výroční zprávou za rok 2000 seznámit s výsledky naší společnosti, zhodnotit uplynulé období a krátce naznačit směr vývoje pro příští léta.

Rok 2000 byl významný nejen svým letopočtem, ale pro ČP Leasing, a.s., zejména potvrzením správnosti nastoupeného směru v minulých letech. O tom svědčí zejména prudký nárůst produkce v naší hlavní komoditě – leasingu dopravní techniky. Konečným obchodním výsledkem 3,015 mld. Kč (vyjádřeno v pořizovacích cenách bez DPH) obsadila naše společnost dle kritérií Asociace leasingových společností celkové deváté místo mezi všemi leasingovými subjekty působícími na českém trhu, čímž společnost ČP Leasing potvrdila svou pevnou pozici mezi nejvýznamnějšími hráči. Co mě však těší ještě více, je skutečnost, že jsme realizovali jeden z největších procentuálních meziročních nárůstů produkce na českém trhu vůbec, a to i přes poměrně tvrdou konkurenci, která v segmentu leasingu dopravní techniky panuje.

Toto vše je výsledkem správné koncepce, dobré práce týmu naší společnosti a v neposlední řadě také důvěry našich obchodních partnerů a nájemců. Obchodní výsledky jsou ovšem jednou stranou mince, druhou je otázka problémových případů. V této oblasti je potřeba vyzdvihnout skutečnost, že přes rostoucí objem produkce se nehorší kvalita portfolia, které ČP Leasing, a.s., vlastní.

Co stojí za dobrými výsledky uplynulého roku? Dá se říci, že ČP Leasing, a.s., disponuje prakticky komplexní nabídkou financování dopravní techniky. Kromě již „klasického“ finančního leasingu využívá stále více partnerů i produkt operativního leasingu, umožňující pronájem automobilů včetně dalších služeb. Významný podíl na naší produkci zaznamenal i leasing ojetých vozidel, kde spatřujeme další prostor na trhu i pro nejbližší léta.

Důležitou součástí našeho obchodního úspěchu je kvalitní obchodní síť, čítající 13 pracovišť rovnoměrně rozložených po území České republiky tak, aby byla opravdu blízko našim obchodním partnerům a jejich potřebám.

Pokud mám vyzdvihnout některého z partnerů, nemohu opomenout Českou pojišťovnu a.s. Tato pojišťovna nabízí našim klientům skutečně kvalitní pojistný produkt spojený s rozsáhlým servisem – a to je to, co klient žádá od moderní pojišťovny a konec konců i od leasingové společnosti.

Uplynulý rok byl pro naši společnost významný i v oblasti financování. Důkazem je emise veřejně obchodovatelných obligací v objemu 2,0 mld. Kč na sklonku minulého roku, která znamená další stabilizaci finančních zdrojů společnosti.

Rok 2001 by pro ČP Leasing, a.s., měl znamenat další upevnění pozice mezi nejvýznamnějšími leasingovými společnostmi, poměrně významný nárůst produkce a získání nových obchodních partnerů. Pro naše nájemce pak další zkvalitnění poskytovaných služeb, některé nové neokoukané produkty a zejména jistotu v naší síle a postavení na trhu.

Dovoluji si touto cestou všem spolupracovníkům, obchodním partnerům a nájemcům opravdu upřímně poděkovat a zároveň vyjádřit přesvědčení, že výsledky roku 2000 budou dobrým odrazovým můstkem pro další spolupráci a dynamický růst naší společnosti i v letech příštích.



Ing. Miloš Stibor
předseda představenstva a generální ředitel



3

Složení vrcholových orgánů

Představenstvo

Ing. Miloš Stibor

předseda představenstva

r. č. 641202/0813, Lysice, Oulehla 546, okres Blansko

Narozen v roce 1964, v roce 1987 promoval na Vysokém učení technickém v Brně, obor ekonomika a řízení strojírenského průmyslu. V letech 1987 – 1991 pracoval v TOS Kuřim a v roce 1992 v 1. Brněnské strojírně. V letech 1992 – 1997 zastával pozici ředitele pobočky v Evrobance a.s. V ČP Leasing, a.s., pracuje od roku 1997 jako ředitel pobočky a člen představenstva, od listopadu 2000 je generálním ředitelem a předsedou představenstva.

Ing. Aleš Minx

místopředseda představenstva

r. č. 640325/0667, Praha 5 – Stodůlky, Pod Vlkem 121

Narozen v roce 1964, je absolventem Vysoké školy ekonomické, Fakulty výrobně-ekonomické. V letech 1987 – 1992 pracoval v podniku PAL a.s. jako vedoucí finančního odboru. V roce 1992 nastoupil do PPF a.s., kde zastává funkci finančního ředitele.

Ing. Ladislav Chvátal

člen představenstva

r. č. 631224/0539, Praha 9 – Letňany, Krausova 605

Narozen v roce 1963, je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, obor automatizované systémy řízení. Po studiu působil jako člen představenstva a ředitel pro personalistiku a správu v Avia Letňany, a.s. Od roku 1994 vykonával funkci ředitele pro marketing v PPF investiční společnosti, a.s. Od roku 1995 byl ředitelem společnosti PPF Capital Management a.s. a od roku 1999 je výkonným ředitelem PPF a.s.

Ing. Milan Houžvíc

člen představenstva

r. č. 641103/0318, Mělník, Studentská 2486

Narozen v roce 1964, je absolventem Vysoké školy zemědělské v Praze, obor fytotechnika. Od roku 1989 pracuje ve významných manažerských pozicích v České pojišťovně a.s. – ředitel pobočky, obchodní ředitel regionu, ředitel úseku pojištění motorových vozidel, nyní náměstek výkonného ředitele.

V roce 2000 došlo ke změně ve složení představenstva ČP Leasing, a.s. – odstoupení Ing. Petra Sedláčka z funkce předsedy představenstva, odvolání Ing. Milana Kroba, Ing. Martina Štěpánka a Ing. Miloše Stibora z funkce členů představenstva a zvolení nového, výše uvedeného představenstva.



Dozorčí rada

Ing. Karel Pražák

předseda dozorčí rady

r. č. 690403/1211, Praha 4, Otradovická 9

Narozen v roce 1969, je absolventem Vysoké školy zemědělské v Praze. V letech 1993 – 1994 působil jako úvěrový pracovník v Bance Bohemia, a.s. V letech 1994 – 1996 zastával pozici vedoucího úvěrového oddělení v Pragobance, a.s. Od roku 1996 pracuje v České pojišťovně a.s., a to nejdříve na pozici hlavního specialisty kapitálových obchodů a nyní na pozici ředitele úseku řízení strategických aktiv.

Ing. Miroslav Chlumský

člen dozorčí rady

r. č. 660101/0493, Praha 4, Zdiměřická 1452 (dříve Sládkovičova 1242)

Narozen v roce 1966, je absolventem ČVUT Praha, Fakulty strojní. V letech 1989 – 1991 pracoval v ÚVMV Praha v útvaru testování jakosti a implementace systémů řízení jakosti. V letech 1991 – 1994 pracoval v RW TUV na pozici konzultanta pro zavádění norem řady ISO 9000 a následně v letech 1994 – 1996 v Coopers & Lybrand jako konzultant poradenství pro řízení. V České pojišťovně a.s. pracuje od roku 1996 na pozici ředitele úseku strategického plánování. V současné době je zaměstnancem ČP Finanční servis, kde zastává pozici ředitele úseku strategického řízení.

Ing. Jaromír Štantejský

člen dozorčí rady

r. č. 700918/8648, Pardubice, Na Drážce 1564

Narozen v roce 1970, je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, obor finance. V letech 1993 – 1996 pracoval v Pragobance, a.s., jako vedoucí oddělení primárních emisí. Od roku 1997 pracuje v České pojišťovně a.s. na pozici ředitele úseku kontroly a administrace.

V roce 2000 nedošlo ke změně ve složení dozorčí rady ČP Leasing, a.s.

V roce 2000 byly společnosti ČP Leasing, a.s., vyplaceny odměny členům statutárních orgánů ve výši 596 tis. Kč a členům vedení 5 587 tis. Kč.

Vedoucí pracovníci jmenovaní statutárním orgánem

Ing. Miloš Stibor

Luděk Keltyčka

Ing. Martin Hýbl

Ing. Tomáš Pilc

Ing. Martin Beutl

Ing. Roman Pokorný

Generální ředitel

Obchodní ředitel

Finanční ředitel

Ředitel úseku řízení rizik

Ředitel úseku IT

Ředitel správního úseku

ČP Leasing, a.s., jako dceřiná společnost České pojišťovny a.s. nabízí svým klientům za velmi výhodných obchodních podmínek také širokou škálu pojišťovacích produktů České pojišťovny a.s.

4

Organizační schéma

k 27. 4. 2001

Generální ředitel
Miloš Stibor

Oddělení controllingu

Radek Čtvrtlík

Oddělení právní

Petr Franěk

**Oddělení provozně
personální**

Eva Szántová

Obchodní úsek

Luděk Keltyčka

Finanční úsek

Martin Hýbl

Úsek řízení rizik

Tomáš Pilc

Správní úsek

Roman Pokorný

**Úsek informačních
technologií**

Martin Beutl

**Odbor klíčových
zákazníků**

Marek Píchal

**Odbor finančního
řízení**

Leoš Sypták

Odbor schvalování

Martina Králová

**Odbor standardní
správy**

Ludmila Hlavínová

**Odbor informačních
technologií**

Josef Nádraský

Odbor tvorby produktů

Radomil Zahradka

Odbor účtárny

Milena Česeneková

Odbor analýz

Kamil Tvaroh

**Odbor nestandardní
správy**

Jan Barek

**Odbor řízení
obchodní sítě**

Robert Šlík

Odbor pohledávek

Jaroslav Vondrák

Pobočka

Praha

Pobočka

Pízeň

Expozitura
Karlovy Vary

Pobočka

Litoměřice

Expozitura
Liberec

Pobočka

Brno

Expozitura Zlín
Expozitura Jihlava

Pobočka

Pardubice

Expozitura
Hradec Králové

Pobočka

Ostrava

Expozitura
Olomouc

Pobočka

České Budějovice

Základní charakteristika společnosti

5

ČP Leasing, a.s., s datem založení 15. května 1997 a složeným základním jměním 200 mil. Kč se stala za dobu svého krátkého působení na leasingovém trhu úspěšnou společností s komplexní nabídkou kvalitních leasingových služeb a kvalitních pojistných produktů České pojišťovny a.s.

Během roku 2000 tato dynamicky se rozvíjející společnost získala silnou pozici zejména v oblasti finančního a operativního leasingu dopravní techniky. ČP Leasing, a.s., nabízí svým klientům finanční i operativní leasing nových i ojetých osobních vozidel, užitkových vozidel, nákladních i speciálních vozidel, autobusů, tahačů, přívěsů a návěsů tuzemské i zahraniční výroby. ČP Leasing, a.s., poskytuje leasing dopravní techniky fyzickým osobám nepodnikatelům i podnikajícím fyzickým osobám a samozřejmě i právníkům osobám.

Během celého roku nabízela v této oblasti svým klientům jak širokou škálu plošných produktů a obchodních akcí, tak i na míru šitých produktů a obchodních akcí. ČP Leasing, a.s., chce být i v roce 2001 společností, která je schopna přicházet na trh s novými projekty a novými službami a touto cestou si chce udržet dynamiku růstu objemu obchodů. Klíčovými zákazníkům nabízí ČP Leasing, a.s., komplexní financování vozidel a vozového parku a neuzavírá se žádné formě spolupráce.

Mimo finančního leasingu dopravní techniky nabízí společnost ČP Leasing, a.s., jako univerzální leasingová společnost od začátku svého založení i leasing technologií a investičních celků.

ČP Leasing, a.s., nabízí své služby prostřednictvím odboru klíčových zákazníků centrály, své regionální pobočkové sítě a široké sítě prodejců svých služeb, která pokrývá celou Českou republiku. V roce 2001 ČP Leasing, a.s., dokončí projekt E-Portál a rozšíří své distribuční kanály o možnost uzavření leasingové smlouvy prostřednictvím internetu.

ČP Leasing, a.s., se svými obchodními partnery rozvíjí dlouhodobé, vzájemně výhodné obchodní vztahy, založené na společném obchodním zájmu, vzájemném respektu a úctě. Cílem ČP Leasing, a.s., je poskytnout svým partnerům kvalitní služby na vysoké profesionální úrovni.

Strategickým směrem rozvoje společnosti zůstává i v roce 2001 provázání služeb společností ve skupině České pojišťovny a.s. tak, aby náš partner mohl pro sebe prostřednictvím spolupráce s ČP Leasing, a.s., automaticky získat za nejvýhodnějších podmínek všechny finanční a poradenské služby, které ČP Leasing, a.s., Česká pojišťovna a.s. a dceřiné společnosti České pojišťovny a.s. svým klientům poskytují.

ČP Leasing, a.s., je členem Asociace leasingových společností.



Charakteristika makroekonomického vývoje a postavení společnosti na trhu

V uplynulém roce došlo po třech letech k obnovení ekonomického růstu, když reálný růst HDP činil 3,1 %. Růst byl provázen poklesem nezaměstnanosti z 9,4 % na 8,8 %, poklidným vývojem inflace (růst spotřebitelských cen činil 4 %) a rovněž relativní stabilitou úrokových sazeb. Hospodářské oživení se příznivě promítlo do obnovení růstu investic po poklesech v letech 1998 – 1999. Výsledkem působení těchto faktorů byl v roce 2000 i pozitivní vývoj českého leasingového trhu.

Vývoj leasingu v ČR (v mil. Kč)	1996	1997	1998	1999	2000
Technologie, stroje a zařízení	7 337	11 062	10 167	13 219	14 354
Počítače a kancelářská technika	2 293	2 478	1 905	1 954	1 984
Osobní automobily	25 223	31 018	29 858	36 904	41 161
Nákladní a užitková vozidla	9 172	13 956	14 929	18 805	23 734
Letadla, lodě, lokomotivy	229	411	317	343	413
Nemovitosti	388	1 226	4 366	5 610	4 395
Ostatní	1 605	4 160	6 352	2 757	2 848
Celkem leasing	46 247	64 311	67 894	79 591	88 889

Zdroj: Asociace leasingových společností

V roce 2000 byly v ČR proleasovány předměty v pořizovací ceně 88,9 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst ve výši 12 %. Z toho leasing movitých věcí činil 84,5 mld. Kč, při 14% meziročním nárůstu. Naproti tomu leasing nemovitostí znamenal překvapivě pokles o 22 % na 4,4 mld. Kč a zaostává tak stále za očekáváním a za úrovní obvyklou v západní Evropě. Podíl leasingu na financování investic do nemovitostí je v ČR nadále nevýznamný, zatímco u movitých věcí dosáhl v loňském roce opět solidních 30 %. Dále vzrostl význam operativního leasingu, když dosáhl 3,5% podílu na celkových leasingových operacích.

Komoditní struktura leasingu je již několik let poměrně stabilní. Základním trendem je trvalý vzestup významu nákladních a užitkových vozidel. Leasing nákladních a užitkových vozidel dosáhl v roce 2000 28 % leasingu všech movitých věcí, zatímco v roce 1996 tento podíl činil pouze 20 %. Podíl leasingu osobních aut se pohybuje okolo jedné poloviny a leasingu strojů a zařízení okolo jedné šestiny celkového objemu leasingu movitostí. V rámci leasingu osobních aut roste význam leasingu ojetých vozů.

Vývoj objemu obchodů ČP Leasing, a.s.(v mil. Kč)	1997	1998	1999	2000
Technologie, stroje a zařízení	32	74	308	72
Dopravní technika	6	267	1 354	2 904
Osobní automobily	6	116	804	1 983
Nákladní a užitková vozidla	–	151	384	921
Letadla, lodě, lokomotivy	–	–	166	–
Nemovitosti	–	–	–	39
Ostatní	–	–	–	–
Celkem	38	341	1 662	3 011

ČP Leasing, a.s., proleasovala v roce 2000 předměty v pořizovací hodnotě více než 3 mld. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o téměř 82 %. Takřka celá produkce připadá na leasing movitých věcí. Pokud jde o komoditní strukturu leasingu, byl dále posílen význam leasingu automobilů v souladu s přednostním zaměřením ČP Leasing, a.s., na leasing dopravní techniky. ČP Leasing, a.s., předala v roce 2000 do leasingového užívání osobní automobily v pořizovací ceně 1,98 mld. Kč, tzn., že osobní automobily činily téměř dvě třetiny proleasovaných movitých věcí. Pro srovnání: v roce 1999 to byla necelá polovina. Stále významnější roli hraje leasing ojetých osobních automobilů (21 % celkové proleasované sumy, zatímco za celý leasingový trh jejich podíl činí něco přes 8 %). Leasing nákladních a užitkových automobilů představoval 31 % leasingu movitých věcí a činil 926 mil. Kč. Méně důležitou úlohu potom hraje leasing strojů a zařízení. Další tendenci v roce 2000 bylo posílení úlohy operativního leasingu, jehož podíl vzrostl z 3,3 % v roce 1999 na 4 % v loňském roce. Jeho podíl na loňské produkci ČP Leasing, a.s., je tak o něco vyšší než je tomu u celého leasingového trhu (3,5 %). Objem operativního leasingu v roce 2000 činil 118 mil. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o 120 %.

Dynamika růstu celkového portfolia	Jednotky	1997	1998	1999	2000
Celkem leasingový trh	mil. Kč	64 311	67 894	79 591	88 889
Celkem ČP Leasing, a.s.	mil. Kč	38	357	1 729	3 015
Podíl ČP Leasing, a.s., na trhu	%	0,06	0,53	2,17	3,39
Růst trhu celkem	%	139	106	117	112
Růst ČP Leasing, a.s.	%	–	939	484	174

ČP Leasing, a.s., v roce 2000 pokračovala v dynamice růstu objemu obchodů, která výrazně převyšovala dynamiku růstu trhu a dokázala zvýšit svůj tržní podíl z 0,06 % v roce 1997 na 3,4 % v roce 2000. Dynamika v růstu objemu obchodů je zvláště zřetelná v oblasti leasingu dopravní techniky, kde byl nárůst objemu obchodu více než dvojnásobný ve srovnání s konkurencí.

Dynamika růstu leasingu dopravní techniky	Jednotky	1997	1998	1999	2000
Autoleasing – trh celkem	mil. Kč	44 974	44 787	55 708	64 895
Autoleasing – ČP Leasing, a.s.	mil. Kč	2	259	1 233	2 902
Podíl ČP Leasing, a.s., na trhu	%	0,004	0,58	2,21	4,47
Růst trhu celkem	%	131	100	124	116
Růst ČP Leasing, a.s.	%	–	12 943	476	235

Rok 2000 byl ve znamení pokračování trendu koncentrace na českém leasingovém trhu, když pět největších společností dosáhlo 57 % tržního podílu (v roce 1999 to bylo 51 %). Stejně rozdělení leasingového trhu, kdy TOP5 ovládá více než 50 % trhu, je obvyklé ve většině vyspělých zemí Evropy.

Společnost se vzhledem k předmětu svého podnikání pohybuje v plně konkurenčním prostředí. Společnost nemá v rámci svého předmětu podnikání dominantní či jinak zvýhodňující postavení na daném relevantním trhu. Na druhé straně nemá ani žádné konkurenční znevýhodnění. ČP Leasing, a.s., obsadila ve srovnání nejúspěšnějších leasingových společností 9. místo a potvrdila tak svoji příslušnost k nejvýznamnějším hráčům českého leasingového trhu.

Společnost	Nové smlouvy k 31. 12. 2000	Pořadí k 31. 12. 2000	Nové smlouvy za rok 1999	Pořadí k 31. 12. 1999
CAC Leasing	13 695	1.	11 871	1.
OB Leasing	11 981	2.	8 141	3.
ŠKOFIN	11 415	3.	10 110	2.
GE Capital Leasing	7 469	4.	6 610	4.
Corfina	4 304	5.	3 673	5.
VB Leasing CZ	4 015	6.	2 493	9.
Mercedes-Benz Leasing	3 716	7.	2 560	8.
Deutsche Financial Services CR	3 298	8.	3 062	6.
ČP Leasing	3 015	9.	1 662	12.
BA Creditanstalt Leasing Real Estate	2 818	10.	2 632	7.
Český Leasing	1 958	11.	1 556	13.
GMAC	1 529	12.	1 549	14.
Raiffeisen-Leasing	1 392	13.	n/a	–
S-Morava	1 357	14.	n/a	–
IPB Leasing	1 327	15.	2 226	10.

Zdroj: Asociace leasingových společností

V roce 2000 se na trhu leasingu automobilů objevilo nesčetné množství nabídek leasingových produktů, obsahujících různě kombinované výhody. Dodatečné benefity, jako například několik let havarijního pojištění či povinného ručení zdarma, se u leasingu nových vozidel staly standardem. Nosnými produkty, kterými na tuto situaci reagovala ČP Leasing, a.s., byly produkty 4P (3 roky havarijního pojištění a 1 rok povinného ručení zdarma, či 2 roky havarijního pojištění a 2 roky povinného ručení zdarma) a Podzim 2000 v různých variantách.

Obchodní politika

Zhodnocení úspěšnosti roku 2000

Společnost ČP Leasing, a.s., přišla na český leasingový trh automobilů téměř poslední. Tuto nevýhodu ale dokázala brzy přeměnit ve výhodu tím, že její nabídka produktů a služeb vždy vychází z poznání požadavků klientů. Díky tomu se ČP Leasing, a.s., brzy dostala mezi přední české leasingové společnosti s objemem pořízených leasingů v cenách bez DPH v roce 2000 ve výši 3,015 mld. Kč, což činí nárůst o celých 74 % předchozího roku, který byl považován za velice úspěšný. Díky těmto výsledkům byl úspěšně překročen i vytyčený obchodní plán, ke spokojenosti všech zaměstnanců i majitelů. V porovnání měsíční lednové a prosincové produkce došlo k nárůstu ze 100 mil. Kč na 311 mil. Kč s celkovým počtem 10 750 uzavřených leasingových smluv k datu 31. 12. 2000.

Dnes ČP Leasing, a.s., nabízí nejkompaktnější služby v oblasti dopravní techniky na českém trhu. Poskytuje leasing nových i ojetých osobních, užitkových i nákladních automobilů, autobusů, a dalších dopravních strojů. A to pro fyzické i právnické osoby formou finančního či operativního leasingu. Produkty a služby jsou v tomto segmentu trhu prakticky zkompletované a nyní společnost usiluje o jejich další zkvalitňování a zdokonalování. ČP Leasing, a.s., v roce 2000 realizovala pravděpodobně nejvyšší meziroční procentuální nárůst objemu leasingových obchodů na českém trhu.

Distribuční kanály služeb ČP Leasing, a.s.

ČP Leasing, a.s., v roce 2000 uskutečnila zásadní změny, a to ve zkvalitňování obchodní sítě i v personální oblasti. Pobočky společnosti byly v šesti městech ČR, bez vymezené regionální působnosti. Bylo víceméně jedno kde, kdo a jak obchod uskuteční. Změna filozofie spočívala ve skutečnosti, že se jednoznačně vymezila jejich teritoriální působnost. Nebylo to samoúčelné. Nyní přesně víme, kdo má na starosti jednotlivé obchodní partnery a v jaké oblasti. Tím není ve vlastní síti poboček vytvářeno konkurenční prostředí. Pobočky mají v dané oblasti přiřazeny jednotlivé obchodní partnery (prodejce, nájemce), takže i v případě pochval nebo stížností je zřejmé, kdo je za výsledek zodpovědný. Takto je možné skutečně identicky přiřazovat výsledky, úspěchy i neúspěchy, víme, kdo za nimi stojí.

Druhá cesta k zákazníkům je v přístupu ke klíčovým nájemcům. V průběhu roku vznikl tým manažerů, který se chová zákaznický a vytypované skupině firemních klientů nabízí kompletní financování vozidel. Neuzavírá se žádné možnosti. Záleží na klientovi, zda si bude přát úvěr, finanční nebo operativní leasing i to, jaké služby si nadefinuje. Manažer musí být připraven vytvořit produkt na míru a vyjít vstříc. Z těchto manažerů vychováváme skutečné specialisty, kteří mohou sami rozhodovat a jsou kompetentní navrhnout na místě podmínky.

Nejpodstatnější je však stále využití lidského potenciálu. Díky systému plánování a propracovanému reportingu víme, kde aktivně prodáváme, kde není i kde je potenciální klient. Dokážeme procentuálně vyjadřovat možnosti v daném regionu, a také podle toho jsou stanovovány manažerům cíle. Strategické plány jsou tvořeny s horizontem tří let. Roční plán je koncipován v detailnějším pohledu na jednotlivé výsledky, aktivity a kompetence, je rozpracovaný na jednotlivé manažery s měsíční vyhodnocovací periodou. Plán je tvořen podle síly oblasti, aby vystihl její identitu, nikoli paušálně. Z toho také vychází systém odměňování.

Produktová nabídka

Cílem společnosti je „plošný individualismus“. Rozumí se tím snaha skutečně přizpůsobit nabídku poptávce, přání trhu. Dnes jsou na něm produkty, které se chtějí zalíbit všem. Nikdo neumí detailně diferencovat, dále je přizpůsobovat konkrétním požadavkům. Samozřejmě, je nutné mít plošný produkt, definovanou aktuální nabídku, bez níž není identita společnosti. Ale tento plošný produkt je třeba vždy spojovat s individuálními přístupy k jednotlivým prodejcům.

Pokud jde o komodity, ČP Leasing, a.s., se zaměřuje na nové osobní a užitkové automobily, které tvoří celých 55 % dosažených objemů. Nově rozvíjí leasing ojetých osobních a užitkových vozů s trvale rostoucím trendem a s celkovým zastoupením v portfoliu 24 %, snaží se získat co největší část trhu. Cílem je prosadit se kvalitním produktem také v leasingu nákladních automobilů, které tvoří 21 % z celkových objemů. Hlavní výhodou kalkulací ČP Leasingu, a.s., je přehlednost a srozumitelnost, veškeré benefity, pojištění a další jsou součástí splátek. Zákazník nemá s přehledností celkové kalkulace problém, platí měsíčně jednu splátku a ví přesně, co obsahuje. Výhoda je, že může ČP Leasing, a.s., klientům nabízet nejlepší produkty České pojišťovny a.s. Součástí leasingu je sdružené havarijní pojištění České pojišťovny a.s., o jehož kvalitě svědčí, že je využívají také další leasingové společnosti u nás. To určitě pomáhá, stejně jako široká servisní síť České pojišťovny a.s., protože rychlá a jednoduchá likvidace pojistných událostí je nesmírně důležitá pro všechny partnery a klienty. V tomto směru je Česká pojišťovna a.s. nejen nám, ale také jakýmkoli jiným svým partnerům výraznou oporou. Má dobrý produkt, pružnou a rychlou likvidaci. A to trh a všichni motoristé žádají.

Investiční politika

V oblasti finančních investic provedla společnost vklady do základního jmění své dceřiné společnosti. V roce 1999 založením společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o., vkladem ve výši 100 tis. Kč a navýšením vkladu na 1 000 000 Kč v roce 2000. Tato změna je zapsána do příslušného obchodního rejstříku.

V minulých letech společnost provedla významné investice do investičního majetku. Mezi ty nejdůležitější, které byly provedeny v roce 1997, patří zejména pořízení informačního systému finančního leasingu MARK IV. V následujících dvou letech byly prováděny rozšíření a modernizace síťových systémů v budově centrály v Praze. Investice do hmotného a nehmotného investičního majetku činily za léta 1998 a 1999 celkem 26,5 mil. Kč.

Hlavními položkami investic v roce 2000 byly investice do SW a HW, a to konkrétně platby za vývoj nového SW pro e-commerce od společnosti UNICORN a modernizaci systémové platformy leasingového informačního systému a modernizace systémového SW pracovních stanic. Dále došlo k modernizaci počítačové sítě a k investicím do HW, SW v novém místě centrály v Praze. Výše investic do investičního majetku v roce 2000 dosáhla objemu 20 mil. Kč. V dalších letech se počítá s investicemi v rozsahu předchozích let. Průběžně bude docházet k údržbě a modernizaci stávajících informačních technologií.

ČP Leasing, a.s., je výlučným vlastníkem pozemků, staveb a zařízení bývalého areálu Pivovaru Most v pořizovací ceně 40,1 mil. Kč, který je na základě Leasingové smlouvy č. 204027 ze dne 12. 7. 2000 pronajat společnosti Reklamní agentura Aa, s.r.o.

Finanční politika

Správa pohledávek v roce 2000

Cílem správy pohledávek v roce 2000 bylo především zvládnutí plánovaného vysokého nárůstu počtu spravovaných leasingových smluv a zkvalitnění správy celého jejich portfolia. Aby bylo možné tento náročný cíl splnit, musela být přijata celá řada zásadních opatření, z nichž je třeba zmínit především vyčlenění správy pohledávek z leasingových smluv, mimořádně ukončených na základě neplnění smluvních podmínek ze strany leasingových nájemců do nově zřízeného úseku řízení rizik, a personální posílení správního úseku. Mohu konstatovat, že cíle stanovené pro rok 2000 se nám v zásadě podařilo splnit. Pro rok 2001 je našim základním cílem pokračovat v nastoupeném trendu vytvoření vysoce kvalitního klientského servisu.

Správa vlastních uzavřených leasingových smluv

V průběhu roku 2000 došlo ke zlepšení organizace práce, racionalizaci informačního toku, zautomatizování řady činností, které správa poskytuje a zkvalitnění součinnosti správního úseku s ostatními organizačními útvary společnosti, včetně spolupráce s makléřem společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o., při řešení pojistných událostí a zajišťování změn v pojištění v průběhu života leasingové smlouvy.

V roce 2000 byl v ČP Leasing, a.s., zaveden nový proces řešení reklamací, který nám umožňuje nejen pružnou reakci na případnou individuální stížnost klienta, ale především nám poskytuje důležité informace pro zkvalitnění všech procesů a činností ve správě.

Protože v roce 2000 končily první leasingové smlouvy, uzavřené při vzniku společnosti, byl zaveden ve správním úseku standardizovaný proces řádného ukončování leasingových smluv, který v budoucnu umožní zvládnout jejich zvýšený počet, získat zpětnou informaci o spokojenosti našich klientů s našimi službami a nabídnout dobrým klientům zajímavou bonifikaci v případě, že se rozhodnou pokračovat ve spolupráci s naší společností.

V roce 2001 byl nově nastaven proces telefonického upomínání neuhrazených leasingových splátek, což vedlo k podstatnému snížení těchto pohledávek na začátku smluvního vztahu – z tzv. „prvních“ splátek. Vzhledem k nárůstu počtu leasingových smluv došlo ke zvýšení sumy pohledávek z titulu nezaplacení leasingových splátek, ale v procentním objemu díky kvalitní a důsledné práci již zvýšení neproběhlo.

Správa portfolií leasingových společností na základě mandátních smluv

Stejně jako v minulém roce probíhala i v roce 2000 úplatná správa portfolií jiných leasingových společností, jejímž obsahem je vedení účetnictví jednotlivých společností, vedení obchodní agendy, správa majetku a pohledávek včetně jejich vymáhání. V roce 2000 ČP Leasing, a.s., dosáhla plánovaných výsledků, přičemž nejvýznamnější objem výnosů byl u těchto společností: PM-Leasing a.s., PRAGOSIL a.s. a ECS - leasing, a.s.

Celkové výnosy z této činnosti činily v roce 2000 8 802 tis. Kč.

	PM-Leasing a.s.	ECS - leasing, a.s.	PRAGOSIL a.s.	Spravované společnosti celkem
Počet smluv	80	21	14	115
Pořizovací cena bez DPH (tis. Kč)	365 377	75 772	235 086	676 235
Budoucí pohledávky z leasingových smluv (tis. Kč)	29 932	18 462	34	48 428

Správa pohledávek společnosti Česká finanční, s.r.o.

Správa pohledávek společnosti Česká finanční, s.r.o., byla pro společnost ČP Leasing, a.s., zajímavá i v roce 2000, kdy pracovníci správního úseku spravovali část portfolia pohledávek společnosti Česká finanční, s.r.o. Na základě smlouvy měla ČP Leasing, a.s., na starost pohledávky hlavně za jinými leasingovými společnostmi. V roce 2000 ČP Leasing, a.s., dosáhla plánovaných výsledků.

Výnosy jsou opět tvořeny jak paušální měsíční odměnou, tak odměnou za inkaso pohledávek. Celkové výnosy za rok 2000 byly ve výši 2 049 tis. Kč.

Přestože správa pohledávek je oboustranně výhodná, rozhodla se ČP Leasing, a.s., plně koncentrovat veškeré své kapacity na vlastní předmět činnosti, kterým je uzavírání a správa vlastních leasingových smluv. Proto představenstvo společnosti v prosinci 2000 rozhodlo o ukončení všech mandátních smluv na správu „cizích“ pohledávek. Tu na základě dohody převede naše společnost na společnost CM-CREDIT a.s., která se ve skupině České pojišťovny a.s. specializuje na správu pohledávek, a smlouva s Českou finanční, s.r.o., nebude prodloužena.

Pohledávky po splatnosti

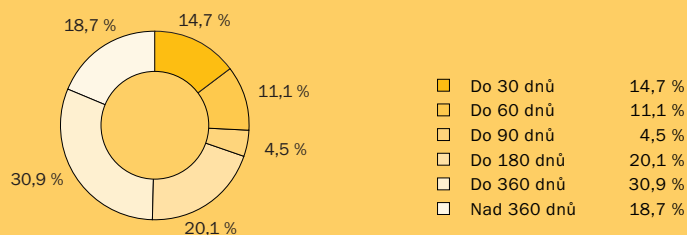
Společnost evidovala k 31. 12. 2000 pohledávky po splatnosti z leasingových smluv ve výši 100 680 tis. Kč. Jedná se o pohledávky z řádných leasingových splátek živých leasingových smluv ve výši 37 488 tis. Kč a pohledávky z mimořádně ukončených leasingových smluv ve výši 63 192 tis. Kč. Pohledávky z mimořádně ukončených leasingových smluv jsou tvořeny především dlužnými leasingovými splátkami do data výpovědi leasingové smlouvy a současnou hodnotou budoucích leasingových splátek, vyčíslenou dle interní metodiky společnosti. K těmto pohledávkám byly vytvořeny účetní opravné položky ve výši 64 177 tis. Kč.

V průběhu roku 2000 se pozitivně projevily přijaté změny v procesu schvalování, kdy v důsledku prudkého nárůstu počtu leasingových smluv a objemu uzavřených obchodů sice došlo ke zvýšení sumy pohledávek po lhůtě splatnosti, ale v procentním vyjádření to znamenalo snížení procentního podílu pohledávek po lhůtě splatnosti. Pohledávky z mimořádně ukončených leasingových smluv budou z velké části uhrazeny prodejem předmětů leasingů.

Pohledávky po lhůtě splatnosti (v tis. Kč)	z živých leasingových smluv	z mimořádně ukončených leasingových smluv	z ostatní běžné činnosti	Celkem
Do 30 dnů	15 303	1 215	202	16 720
Do 60 dnů	770	4 668	7 234	12 672
Do 90 dnů	3 592	–	1 497	5 089
Do 180 dnů	6 970	12 272	3 692	22 934
Do 360 dnů	10 131	24 607	429	35 167
Nad 360 dnů	722	20 430	121	21 273
Celkem	37 488	63 192	13 175	113 855

Ostatní pohledávky po lhůtě splatnosti k 31. 12. 2000 činily 13 175 tis. Kč a představují především dlužné úroky z předfinancování dodavatelů předmětů leasingu a vystavených provozních faktur. Opravná položka k pohledávkám z titulu poskytnutých půjček a úvěrů po splatnosti byla vytvořena ve výši 2 369 tis. Kč.

Rozložení dlužných splátek podle časového kritéria (v %)



Personální politika

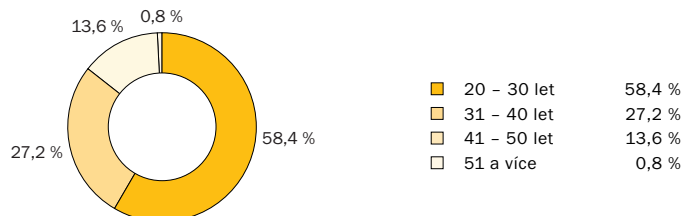
V oblasti lidských zdrojů se ČP Leasing, a.s., zaměřuje především na profesionální rozvoj a vzdělávání všech svých zaměstnanců, důraz je kladen na zvyšování jejich schopností a dovedností prostřednictvím celé škály kurzů a školení, kterých se zaměstnanci ČP Leasing, a.s., zúčastňují. Při nábore nových zaměstnanců jsou zohledňovány pouze profesionální předpoklady všech kandidátů na vykonávání určité pozice.

V souvislosti s vybudováním obchodní sítě a s růstem objemu obchodů společnosti se počet jejich zaměstnanců v roce 2000 zvýšil z 92 na 125 osob. Společnost disponuje mladým a profesionálně vysoce fundovaným kolektivem pracovníků, a proto je v personální oblasti jejím cílem pro další období zajištění růstu objemu obchodů společnosti bez zvyšování početního stavu zaměstnanců.

Počet zaměstnanců	Osob
Průměrný počet zaměstnanců v roce 2000	115
Počet zaměstnanců k 31. 12. 2000	125
Z toho na centrále	81
Z toho na pobočkách	44
Z toho žen	62
Z toho mužů	63

Věková struktura zaměstnanců	Osob
20 - 30 let	73
31 - 40 let	34
41 - 50 let	17
51 a více	1

Věková struktura zaměstnanců (v %)



Komentář k finanční situaci a výsledkům hospodaření

V souladu s nárůstem nových obchodů v portfoliu ČP Leasing, a.s., vzrostla také bilanční suma společnosti na částku přesahující 4 mld. Kč, což oproti roku 1999 znamená více než dvojnásobek. Spolu s tím výrazně vzrostly výnosy z běžné činnosti na 1,2 mld. Kč. Pro zrealnění výsledků hospodaření a odstranění nerovnoměrnosti mezi průběhem výnosů a nákladů po dobu trvání leasingové smlouvy přistoupila společnost v roce 2000, ke dvěma podstatným změnám v účtování, a to k progresivnímu odepisování nově pořízených předmětů leasingu a časovému rozlišení vyplácených provizí. Tato opatření spolu s příznivým vlivem mírně klesajících úrokových sazeb z přijatých úvěrů a pouze minimálním nárůstem režijních nákladů dopomohla k dosažení hospodářského výsledku ve výši -35 mil. Kč, což představuje meziroční snížení ztráty o téměř 45 %. Společnosti se snížilo vlastní jmění na hodnotu 63 mil. Kč, ale po započtení podřízeného vkladu od České pojišťovny a.s. ve výši 100 mil. Kč dosahuje poměr takto upraveného vlastního jmění a celkových pasiv 4 %, což je hodnota plně srovnatelná s jinými leasingovými společnostmi.

Rok 2000 byl pro společnost úspěšný rovněž v oblasti financování. Podařilo se navázat těsnější spolupráci s významnými bankovními ústavami, jako například ABN AMRO Bank N.V., Raiffeisenbank a.s., HypoVereinsbank a.s. Nejdůležitější událostí však bylo schválení a vydání emise pětiletých veřejně obchodovatelných obligací v objemu 2 mld. Kč, z nichž v roce 2000 bylo upsáno 1,45 mld. Kč. V souladu s emisními podmínkami byla část emise použita na splacení nevyhovujících finančních zdrojů, ať už z hlediska splatnosti či ceny, a zbylá část emise byla použita na financování nových kontraktů.

Výhled do roku 2001

V roce 2001 i v následujících letech očekává ČP Leasing, a.s., pokračování nastoupeného příznivého vývoje, projevujícího se ve zvyšování tržeb společnosti a dosahování kladného hospodářského výsledku.

Plánované hospodářské výsledky ČP Leasing, a.s., za rok 2001

Ukazatel	Jednotky	Hodnota
Objem obchodů v pořizovacích cenách bez DPH	tis. Kč	4 148 000
Počet nových leasingových smluv	ks	9 283
Podíl na trhu	%	4,15
Celková aktiva	tis. Kč	6 329 127
Základní jmění	tis. Kč	200 000
Vlastní jmění	tis. Kč	78 359
Zisk / ztráta	tis. Kč	15 840

Plánovaný objem obchodů na rok 2001 dle komodit

Komodita	Jednotky	Finanční leasing	Operativní leasing	Leasing celkem
Osobní auta	tis. Kč	2 644 400	140 000	2 784 400
Nákladní a užitková auta	tis. Kč	1 255 600	60 000	1 315 600
Technologie	tis. Kč	0	48 000	48 000
Celkem komodity	tis. Kč	3 900 000	248 000	4 148 000

7 Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada zajišťovala úkoly, které jí plynou ze zákona a ze stanov společnosti. Pravidelně se účastnila zasedání představenstva a vykonávala tak dohled nad činností a obchodní politikou ČP Leasing, a.s. Z rozhodnutí dozorčí rady byly v roce 2000 provedeny změny v představenstvu společnosti.

Po přezkoumání účetní závěrky za rok 2000 dozorčí rada konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly řádně vedeny v souladu se skutečností a obecně platnými předpisy, jakož i stanovami a vnitřními předpisy společnosti.

Výsledek hospodaření ČP Leasing, a.s., dozorčí rada posuzuje s přihlédnutím ke stanovisku a výroku auditorů a konstatuje správnost vykázaného hospodářského výsledku dle účetních výkazů k 31. prosinci 2000 dle platných norem pro účetnictví.

Po zhodnocení výsledků společnosti za rok 2000 dozorčí rada dospěla k následujícímu stanovisku:

- bere na vědomí výrok auditorů, který prověřil výsledky hospodaření společnosti ČP Leasing, a.s., za rok 2000,
- doporučuje akcionáři schválit roční účetní závěrku společnosti za rok 2000 včetně opatření ke krytí vykázané ztráty dle návrhu představenstva.

V Praze dne 4. května 2001



Ing. Karel Pražák
předseda dozorčí rady



Adresář

Název společnosti: ČP Leasing, a.s.
Sídlo společnosti: Spálená 16/75, 110 00 Praha 1, Česká republika
Adresa společnosti: Nám. Hrdinů 3, 140 00 Praha 4, Česká republika
Telefon: 02 / 6718 5964, 6718 5845, 6718 5656
Fax: 02 / 6718 5959, 6718 5868
Bezplatná telefonní linka: 0800 133 666
(Na tomto čísle získáte kontakt na prodejce, který vám nabídne vůz vámi vybrané značky nejbliže k vašemu bydlišti.)
E-mail: info@cpleasing.cz
Internet: www.cpleasing.cz
Bankovní spojení: 19-2791850237/0100
Auditor: KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.

Pobočka Praha

Nám. Hrdinů 3, 140 00 Praha 4
Tel.: 02 / 6718 5659, 5866, 5864
Fax: 02 / 6718 5959, 5868
E-mail: praha@cpleasing.cz

Pobočka Brno

Rašínova 7, 601 66 Brno
Tel.: 05 / 4218 2030-6
Fax: 05 / 4218 2037
E-mail: brno@cpleasing.cz

Expozitura Zlín

Louky 300, 763 02 Zlín
Tel.: 067 / 710 4949, 5011
Fax: 067 / 710 3794
E-mail: zlin@cpleasing.cz

Expozitura Jihlava

Žižkova 89, 586 01 Jihlava
Tel.: 066 / 733 1283
Fax: 066 / 733 1284
E-mail: jihlava@cpleasing.cz

Pobočka Ostrava

Velká 2, 701 00 Ostrava 1
Tel.: 069 / 611 7100-1
Fax: 069 / 611 1465
E-mail: ostrava@cpleasing.cz

Detašované pracoviště Olomouc

Krapkova 3, 772 00 Olomouc
Tel.: 068 / 572 5145
Fax: 068 / 572 5145
E-mail: olomouc@cpleasing.cz

Pobočka Litoměřice

Zítkova 8, 412 01 Litoměřice
Tel.: 0416 / 735 503-5
Fax: 0416 / 735 503-5
E-mail: litomerice@cpleasing.cz

Detašované pracoviště Liberec

Dr. Milady Horákové 580/7, 470 01 Liberec IV
Tel.: 048 / 612 1137
Fax: 048 / 612 1218
E-mail: liberec@cpleasing.cz

Pobočka Plzeň

Slovanská alej 24a, 326 63 Plzeň
Tel.: 019 / 741 4746
Fax: 019 / 741 4749
E-mail: plzen@cpleasing.cz

Detašované pracoviště Karlovy Vary

Jaltská 1, 361 17 Karlovy Vary
Tel.: 017 / 333 7218
Fax: 017 / 333 7219
E-mail: kv@cpleasing.cz

Pobočka České Budějovice

Pražská 1280, 370 04 České Budějovice
Tel.: 038 / 773 8575
Fax: 038 / 773 8574
E-mail: cb@cpleasing.cz

Pobočka Pardubice

Tř. Míru 2647, 532 12 Pardubice
Tel.: 040 / 621 0412
Fax: 040 / 681 4229
E-mail: pardubice@cpleasing.cz

Detašované pracoviště Hradec Králové

Nám. 28. října 20, 500 02 Hradec Králové
Tel.: 049 / 30 732
Fax: 049 / 30 732
E-mail: hk@cpleasing.cz



Zpráva auditora



8

Zpráva o auditu pro akcionáře společnosti ČP Leasing, a.s.

Na základě provedeného auditu jsme dne 25. dubna 2001 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ČP Leasing, a.s., k 31. prosinci 2000. Za účetní závěrku je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Komoře auditorů České republiky a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto směrnice požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru, účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky a vlastní jmění společnosti ČP Leasing, a.s., k 31. prosinci 2000 a výsledek hospodaření za rok 2000 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.“

Ověřili jsme též soulad ostatních finančních informací uvedených v této výroční zprávě s auditovanou účetní závěrkou. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s námi ověřenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 13. července 2001

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o.
Licence číslo 71

Ing. Pavel Závitkovský
Dekret číslo 69

Rozvaha

v plném rozsahu k 31. 12. 2000 v tisících Kč

	2000	1999	1998
AKTIVA CELKEM	4 066 344	1 998 042	508 460
A. Pohledávky za upsané vlastní jmění	–	–	–
B. Stálá aktiva	3 751 569	1 778 196	433 571
B.I. Nehmotný investiční majetek	11 131	6 091	4 673
B.I. 1. Zřizovací výdaje	–	–	–
2. Nehmotné výsledky výzkumné činnosti a obdobné činnosti	–	–	–
3. Software	9 426	5 843	4 620
4. Ocenitelná práva	–	–	–
5. Jiný nehmotný investiční majetek	505	248	53
6. Nedokončené nehmotné investice	–	–	–
7. Poskytnuté zálohy na nehmotný investiční majetek	1 200	–	–
B.II. Hmotný investiční majetek	3 736 765	1 768 255	423 898
B.II. 1. Pozemky	1 000	–	–
2. Budovy, haly a stavby	38 551	370	1 354
3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	3 586 726	1 695 158	363 471
4. Pěstitelské celky trvalých porostů	–	–	–
5. Základní stádo a tažná zvířata	–	–	–
6. Jiný hmotný investiční majetek	3 601	2 038	1 261
7. Nedokončené hmotné investice	26 787	31 942	40 701
8. Poskytnuté zálohy na hmotný investiční majetek	80 100	38 747	17 111
9. Opravná položka k nabytému majetku	–	–	–
B.III. Finanční investice	3 673	3 850	5 000
B.III. 1. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem	1 000	100	–
2. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem	–	–	–
3. Ostatní investiční cenné papíry a vklady	–	–	–
4. Půjčky podnikům ve skupině	–	–	–
5. Jiné finanční investice	2 673	3 750	5 000
C. Oběžná aktiva	229 447	195 204	71 989
C.I. Zásoby	–	–	–
C.I. 1. Materiál	–	–	–
2. Nedokončená výroba a polotovary	–	–	–
3. Výrobky	–	–	–
4. Zvířata	–	–	–
5. Zboží	–	–	–
6. Poskytnuté zálohy na zásoby	–	–	–
C.II. Dlouhodobé pohledávky	–	–	–
C.II. 1. Pohledávky z obchodního styku	–	–	–
2. Pohledávky ke společníkům a sdružení	–	–	–
3. Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	–	–	–
4. Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	–	–	–
5. Jiné pohledávky	–	–	–
C.III. Krátkodobé pohledávky	202 819	174 725	65 251
C.III. 1. Pohledávky z obchodního styku	117 161	137 069	35 418
2. Pohledávky ke společníkům a sdružení	–	–	–
3. Sociální zabezpečení	–	–	–
4. Stát – daňové pohledávky	81 224	37 656	29 829
5. Stát – odložená daňová pohledávka	4 434	–	–
6. Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	–	–	–
7. Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	–	–	–
8. Jiné pohledávky	–	–	4
C.IV. Finanční majetek	26 628	20 479	6 738
C.IV. 1. Peníze	592	292	146
2. Účty v bankách	26 036	20 187	6 592
3. Krátkodobý finanční majetek	–	–	–
D. Ostatní aktiva – přechodné účty aktiv	85 328	24 642	2 900
D.I. Časové rozlišení	76 917	21 988	2 889
D.I. 1. Náklady příštích období	72 770	21 944	2 832
2. Příjmy příštích období	4 108	4	48
3. Kurzové rozdíly aktivní	39	40	9
D.II. Dohadné účty aktivní	8 411	2 654	11

	2000	1999	1998
PASIVA CELKEM	4 066 344	1 998 042	508 460
A. Vlastní jmění	62 519	97 450	58 771
A.I. Základní jmění	200 000	200 000	100 000
A.I. 1. Základní jmění	200 000	200 000	100 000
2. Vlastní akcie	–	–	–
A.II. Kapitálové fondy	–	–	–
A.II. 1. Emisní ážio	–	–	–
2. Ostatní kapitálové fondy	–	–	–
3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku	–	–	–
A.III. Fondy ze zisku	–	–	–
A.III. 1. Zákonný rezervní fond	–	–	–
2. Nedělitelný fond	–	–	–
3. Statutární a ostatní fondy	–	–	–
A.IV. Hospodářský výsledek z minulých let	-102 550	-41 229	-6 593
A.IV. 1. Nerozdělený zisk minulých let	–	–	–
2. Neuhrazená ztráta minulých let	-102 550	-41 229	-6 593
A.V. Hospodářský výsledek běžného účetního období (+/-)	-34 931	-61 321	-34 636
B. Cizí zdroje	3 519 102	1 681 137	385 786
B.I. Rezervy	1 344	–	–
B.I. 1. Rezervy zákonné	–	–	–
2. Rezervy na kurzové ztráty	39	–	–
3. Ostatní rezervy	1 305	–	–
B.II. Dlouhodobé závazky	1 553 275	348 230	227 500
B.II. 1. Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	100 000	348 230	227 500
2. Závazky k podnikům s podstatným vlivem	–	–	–
3. Dlouhodobé přijaté zálohy	3 275	–	–
4. Emitované dluhopisy	1 450 000	–	–
5. Dlouhodobé směnky k úhradě	–	–	–
6. Jiné dlouhodobé závazky	–	–	–
B.III. Krátkodobé závazky	1 035 730	642 229	77 839
B.III. 1. Závazky z obchodního styku	1 001 162	413 453	75 827
2. Závazky ke společníkům a sdružení	–	–	–
3. Závazky k zaměstnancům	2 222	1 474	881
4. Závazky ze sociálního zabezpečení	1 631	951	615
5. Stát – daňové závazky a dotace	673	328	212
6. Odložený daňový závazek	–	1 567	204
7. Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	–	–	–
8. Závazky k podnikům s podstatným vlivem	–	–	–
9. Jiné závazky	30 042	224 456	100
B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci	928 753	690 678	80 447
B.IV. 1. Bankovní úvěry dlouhodobé	418 608	427 558	36 529
2. Běžné bankovní úvěry	510 145	263 120	43 918
3. Krátkodobé finanční výpomoci	–	–	–
C. Ostatní pasiva – přechodné účty pasiv	484 723	219 455	63 903
C.I. Časové rozlišení	473 331	216 920	62 659
C.I. 1. Výdaje příštích období	28 026	6 589	1020
2. Výnosy příštích období	443 004	209 173	60 650
3. Kurzové rozdíly pasivní	2 301	1 158	989
C.II. Dohadné účty pasivní	11 392	2 535	1 244

Výkaz zisků a ztrát

v plném rozsahu k 31. 12. 2000 v tisících Kč

10

	2000	1999	1998
I. Tržby za prodej zboží	20 237	–	–
A. Náklady vynaložené na prodané zboží	17 280	–	–
+ Obchodní marže	2 957	–	–
II. Výkony	1 184 602	414 722	54 754
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	1 184 602	414 722	54 754
II.2. Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	–	–	–
II.3. Aktivace	–	–	–
B. Výkonová spotřeba	77 981	58 856	24 733
B.1. Spotřeba materiálu a energie	7 420	4 806	2 771
B.2. Služby	70 561	54 050	21 962
+ Přidaná hodnota	1 109 578	355 866	30 021
C. Osobní náklady	53 694	34 657	17 968
C.1. Mzdové náklady	39 372	25 280	12 913
C.2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva	596	552	528
C.3. Náklady na sociální zabezpečení	13 682	8 825	4 527
C.4. Sociální náklady	44	–	–
D. Daně a poplatky	1 133	670	144
E. Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku	842 180	292 892	36 809
III. Tržby z prodeje investičního majetku a materiálu	191 480	9 806	1 422
F. Zůstatková cena prodaného investičního majetku a materiálu	204 376	13 856	2 027
IV. Zúčtování rezerv a časového rozlišení provozních výnosů	–	–	–
G. Tvorba rezerv a časového rozlišení provozních nákladů	1 305	–	–
V. Zúčtování opravných položek do provozních výnosů	31 799	–	–
H. Zúčtování opravných položek do provozních nákladů	100 468	52 310	1 290
VI. Ostatní provozní výnosy	43 367	15 055	272
I. Ostatní provozní náklady	2 829	7 725	98
VII. Převod provozních výnosů	–	–	–
J. Převod provozních nákladů	–	–	–
* Provozní hospodářský výsledek	170 239	-21 383	-26 621
VIII. Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů	–	–	–
K. Prodané cenné papíry a vklady	–	–	–
IX. Výnosy z finančních investic	–	–	–
IX.1. Výnosy z cenných papírů a vkladů v podnicích ve skupině	–	–	–
IX.2. Výnosy z ostatních investičních cenných papírů a vkladů	–	–	–
IX.3. Výnosy z ostatních finančních investic	–	–	–
X. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	–	–	–
XI. Zúčtování rezerv do finančních výnosů	–	–	–
L. Tvorba rezerv na finanční náklady	39	–	–
XII. Zúčtování opravných položek do finančních výnosů	–	–	–
M. Zúčtování opravných položek do finančních nákladů	–	–	–
XIII. Výnosové úroky	18 196	15 723	6 334
N. Nákladové úroky	149 174	84 023	11 607
XIV. Ostatní finanční výnosy	1 886	1 836	307
O. Ostatní finanční náklady	118 713	22 561	3 061
XV. Převod finančních výnosů	–	–	–
P. Převod finančních nákladů	–	–	–
* Hospodářský výsledek z finančních operací	-247 843	-89 025	-8 027
R. Daň z příjmů za běžnou činnost	-6 002	1 363	204
R.1. – splatná	–	–	–
R.2. – odložená	-6 002	1 363	204
** Hospodářský výsledek za běžnou činnost	-71 602	-111 771	-34 852
XVI. Mimořádné výnosy	57 168	54 452	832
S. Mimořádné náklady	20 497	4 002	616
T. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	–	–	–
T.1. – splatná	–	–	–
T.2. – odložená	–	–	–
* Mimořádný hospodářský výsledek	36 671	50 450	216
U. Převod podílu na hospodářském výsledku společníkům (+/-)	–	–	–
*** Hospodářský výsledek za účetní období (+/-)	-34 931	-61 321	-34 636
Hospodářský výsledek před zdaněním (+/-)	-40 933	-59 958	-34 432

Přehled o peněžních tocích

v plném rozsahu k 31. 12. 2000 v tisících Kč

11

	2000	1999	1998
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	20 479	6 738	60 133
<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti</i>			
Z. Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	-65 601	-111 770	-34 852
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	1 260 094	532 396	94 363
A.1.1. Odpisy stálých a oběžných aktiv	842 180	292 892	36 809
A.1.2. Změna stavu:	257 918	167 154	51 616
A.1.2.1. opravné položky k nabytému majetku	17 090	–	–
A.1.2.2. opravné položky k pohledávkám	51 579	–	–
A.1.2.3. rezerv	1 344	–	–
A.1.2.4. časového rozlišení	187 905	–	–
A.1.3. Zisk (-) ztráta (+) z prodeje a vyřazení stálých aktiv	29 019	4 050	605
A.1.4. Zisk (-) ztráta (+) z prodeje cenných papírů	–	–	–
A.1.5. Výnosy z dividend a podílu na zisku	–	–	–
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	130 977	68 300	5 333
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před finančními položkami, změnami provozního kapitálu a mimořádnými položkami	1 194 493	420 626	59 511
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	299 831	408 212	7 203
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti	-79 673	-109 478	-58 289
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti	379 504	517 690	65 492
A.2.3. Změna stavu zásob	–	–	–
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků	–	–	–
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před finančními položkami, zdaněním a mimořádnými položkami	1 494 324	828 838	66 714
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-128 394	-77 504	-11 629
A.4. Přijaté úroky	14 094	15 767	6 286
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	–	–	–
A.6. Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy	36 671	50 450	216
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	1 416 695	817 551	61 586
<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>			
B.1. Nabytí stálých aktiv	-3 045 146	-1 644 578	-424 350
B.1.1. Nabytí hmotného investičního majetku	-3 039 218	–	–
B.1.2. Nabytí nehmotného investičního majetku	-5 028	–	–
B.1.3. Nabytí finančních investic	-900	–	–
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	191 480	9 806	1 422
B.2.1. Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného investičního majetku	191 480	9 806	1 422
B.2.2. Výnosy z prodeje finančních investic	–	–	–
B.3. Půjčky a úvěry spřízněným osobám	–	–	–
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-2 853 666	-1 634 772	-422 928
<i>Peněžní toky z finančních činností</i>			
C.1. Změna stavu dlouhodobých závazků a úvěrů	1 443 120	730 962	307 947
C.1.1. Změna stavu úvěrů	238 075	–	–
C.1.2. Změna stavu dlouhodobých závazků, vyjma emitovaných obligací	-244 955	–	–
C.1.3. Změna stavu emitovaných obligací	1 450 000	–	–
C.2. Dopady změn vlastního jmění na peněžní prostředky	–	100 000	–
C.2.1. Zvýšení základního jmění, event. rezervního fondu	–	100 000	–
C.2.2. Vyplacení podílu na vlastním jmění společníkům	–	–	–
C.2.3. Peněžní dary a dotace do vlastního jmění a další vklady peněžních prostředků akcionářů	–	–	–
C.2.4. Úhrada ztráty společníky	–	–	–
C.2.5. Platby z fondů tvořených ze zisku	–	–	–
C.2.6. Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně	–	–	–
C.3. Přijaté dividendy a podíly na zisku	–	–	–
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 443 120	830 962	307 947
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	6 149	13 741	-53 395
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	26 628	20 479	6 738

Příloha účetní závěrky

v plném rozsahu k 31. 12. 2000 v tisících Kč

12

Článek I Obecné údaje

Popis účetní jednotky

Akciová společnost ČP Leasing, a.s. byla založena bez výzvy k upsání akcií jediným zakladatelem, jeho rozhodnutím ve formě notářského zápisu ze dne 15. 5. 1997 pod obchodním jménem Leasingová společnost České pojišťovny, a.s. Společnost pak byla zapsána do obchodního rejstříku dne 27. 6. 1997. Rozhodnutím ve formě notářského zápisu ze dne 4. 8. 1997 došlo ke změně obchodního jména společnosti, na ČP Leasing, a.s., o čemž rozhodl obchodní rejstřík vedený Krajským obchodním soudem v Praze svým usnesením ze dne 28. 11. 1997.

Sídlo společnosti: Praha 1, Spálená 16/75, PSČ 110 00, Česká republika

IČ: 25 13 98 86

Právní forma: Akciová společnost

Předmět podnikání:

- činnost ekonomických a organizačních poradců
- pronájem movitých věcí
- pronájem movitých a nemovitých věcí (leasing)
- leasing spojený s financováním
- poskytování úvěrů z vlastních zdrojů

Akcionáři: 100% vlastníkem společnosti je Česká pojišťovna a.s.

Orgány společnosti:

- valná hromada
- představenstvo
- dozorčí rada

Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2000

Představenstvo: Předseda: Ing. Miloš Stibor – od 28. 11. 2000

Místopředseda: Ing. Aleš Minx – od 28. 11. 2000

Člen: Ing. Ladislav Chvátal – od 28. 11. 2000

Ing. Milan Houžvíc – od 28. 11. 2000

Dozorčí rada: Předseda: Ing. Karel Pražák

Člen: Ing. Miroslav Chlumský

Ing. Jaromír Štantejský

Složení představenstva a dozorčí rady je předmětem návrhu na zápis do obchodního rejstříku ze dne 26. 2. 2001, který nebyl ke dni podpisu výkazů proveden.

Změny v orgánech společnosti v průběhu roku 2000:

Představenstvo: Ing. Petr Sedláček (předseda představenstva) – do 28. 11. 2000

Ing. Jan Kvapil (člen představenstva) – do 22. 6. 2000

Ing. Milan Krob (místopředseda představenstva) – od 22. 6. 2000 do 28. 11. 2000

Ing. Martin Štěpánek (člen představenstva) – od 22. 6. 2000 do 28. 11. 2000

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2000 a 1999:

	2000	z toho řídicí pracovníci	1999	z toho řídicí pracovníci
Průměrný počet zaměstnanců	115	11	76	11
Mzdové náklady celkem	39 372	7 587	25 280	6 739
Náklady na sociální pojištění	10 164	1 973	6 555	1 734
Náklady na zdravotní pojištění	3 518	683	2 270	594
Odměny členů statutárních orgánů	596	–	552	–

Poznámky:

Řídicími pracovníky jsou generální ředitel, ředitelé úseků a ředitelé poboček. Společnost neposkytla svým akcionářům ani svým řídicím pracovníkům žádné úvěry, půjčky ani jim neposkytla jakékoliv záruky. Členové představenstva a dozorčí rady a řídicí pracovníci nemají vůči společnosti žádné pohledávky ani závazky. Řídicí pracovníci mají na základě smlouvy k dispozici podnikové vozy. Odměny členům statutárních orgánů byly na základě rozhodnutí jediného akcionáře při výkonech působnosti valné hromady ze dne 19. 1. 1998 měsíčně vypláceny v této výši:

Představenstvo:	Předseda:	8 000 Kč	Dozorčí rada:	Předseda:	10 000 Kč
	Místopředseda:	6 000 Kč		Člen:	8 000 Kč
	Člen:	6 000 Kč		Člen:	8 000 Kč

Organizační struktura společnosti k 31. 12. 2000 je uvedena v příloze.

Společnosti, ve kterých má účetní jednotka podíl na základním jmění

OPTIMALIT, spol. s r.o.

IČ: 25 76 79 09
Sídlo: Praha 1, Washingtonova 25, PSČ 110 00
Předmět podnikání: zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb
Základní jmění: 1 000 000 Kč

Podíl účetní jednotky na základním jmění činí 100 %. Základní jmění společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o. při vzniku v roce 1999 činilo 100 000 Kč. Dne 6. 6. 2000 bylo toto základní jmění rozhodnutím jediného společníka, společnosti ČP Leasing, a.s., navýšeno na 1 000 000 Kč. Zvýšení základního jmění bylo plně splaceno dne 26. 6. 2000 a je zapsáno v obchodním rejstříku. Audit společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o. nebyl ke dni podpisu výkazů ukončen, a proto není znám hospodářský výsledek a výše vlastního jmění.

Článek II

Informace o použitých účetních metodách, obecných účetních zásadách a způsobech oceňování

V účetní jednotce jsou aplikovány obecné zásady účtování dle zákona o účetnictví. Hmotný a nehmotný investiční majetek je oceňován pořizovací cenou, za kterou byl pořízen, a náklady s jeho pořízením souvisejícími. Jedná se zejména o montáž, dopravu, clo. Účetní jednotka nevlastní žádné zásoby.

Odpisový plán hmotného a nehmotného investičního majetku

Předmětem odpisování jsou:

- Samostatné movité věci popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž cena je vyšší než 40 000 Kč a s dobou použití delší než jeden rok.
- Předměty z práv průmyslového vlastnictví, projekty a programové vybavení, jejichž vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč.
- Technické zhodnocení.
- Drobný nehmotný a hmotný investiční majetek.

Hmotný investiční majetek a nehmotný investiční majetek je zaříděn do příslušných odpisových skupin uvedených v příloze zákona č. 586/1992 Sb. Účetní jednotka rozlišuje investiční majetek, který slouží k finančnímu nebo operativnímu pronájmu, a majetek sloužící k provozním účelům (dále jen provozní investiční majetek).

Účetní metody odepisování investičního majetku, který je předmětem smlouvy o finančním nebo operativním pronájmu:

Hmotný investiční majetek, který je předmětem smluv o finančním pronájmu a který byl pořízen před 1. 1. 2000, je účetně odpisován podle § 30 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., v souladu s délkou nájmu leasingové smlouvy při dodržení zákonem stanovených podmínek pro finanční pronájem. U hmotného investičního majetku, který je předmětem smluv o finančním pronájmu, a který byl pořízen po 1. 1. 2000, je uplatňován progresivní způsob účetního odepisování. Koeficient progresu je stanoven s ohledem na cenu refinančních zdrojů společnosti tak, aby předpokládaný součet účetních odpisů a nákladových úroků byl po dobu trvání leasingové smlouvy konstantní. Hodnota koeficientu se v roce 2000 pohybovala okolo 9 %, tzn. že hodnota účetního odpisu v prvním měsíci účetního odepisování byla o cca 9 % nižší, než hodnota odpisu podle § 30 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., což činí kumulativně za rok 2000 celkem 23 558 tis. Kč. Odpisování začíná následující měsíc od zařazení předmětu leasingu do užívání. Účetní odpisy majetku, který je předmětem smluv o operativním pronájmu, jsou zrychlené. Životnost a degrese odpisů je stanovena dle jednotlivých skupin majetku. Skupiny majetku vycházejí z rozdělení majetku dle odpisových skupin na základě zákona o dani z příjmů č. 586/92 Sb.

Skupina majetku	Druh	Životnost
Skupina I.	Nová auta	72 měsíců
	Ojetá auta	48 měsíců
Skupina II.	Nová auta	92 měsíců
	Ojetá auta	72 měsíců
Ostatní		36 měsíců

Účetní metody odepisování investičního majetku provozního

Pro věrné zobrazení majetku stanovila účetní jednotka pro rok 2000 a následující odpisový plán takto:

Účetní odpisy majetku, jehož pořizovací cena je 5 000 Kč a vyšší, jsou rovnoměrné a vycházejí z předpokládané doby životnosti majetku a jeho používání v účetní jednotce. Předpokládaná doba životnosti a výše měsíčních odpisů je následující:

Druh majetku	Délka životnosti nebo nájemní smlouvy
Budovy, haly a stavby	96 měsíců
Dopravní technika	36 - 48 měsíců
Software	36 - 72 měsíců
Stroje, přístroje a zařízení	36 - 48 měsíců

Ostatní drobný nehmotný a hmotný majetek, tj. majetek, jehož pořizovací hodnota je nižší než 5 000 Kč, je účetně odepisován jednorázově, a to tak, aby nebyla výraznějším způsobem narušena věcná a časová souvislost, tj. v měsíci zařazení.

Přepočet údajů v cizích měnách

Přepočet údajů v cizích měnách na českou měnu byl proveden dle zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. Transakce uváděné v cizích měnách jsou přepočítávány a zaúčtovány na základě kurzu vyhlášeného ČNB platného v den transakce. Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle oficiálního kurzu ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty se vykazují v rozvaze, na nerealizované kurzové ztráty se tvoří rezerva, pokud nejsou kurzová rizika kryta zajišťovacími instrumenty.

Účtování o finančním pronájmu (leasing)

Hlavní činností, kterou se společnost zabývá, je finanční leasing. Společnost účtuje tyto smlouvy metodikou „netto“, kdy účtuje pouze o splátkách splatných podle splátkového kalendáře (pohledávka z budoucích leasingových splátek není v rozvaze zobrazena). Platby předem mají dvojitou formu:

- Zálohy na leasingové splátky jsou vedeny na účtu 324 a zúčtovávají se rovnoměrně při předpisu leasingové splátky po celou dobu trvání leasingové smlouvy.
- Zvýšené nulté splátky, které se časově rozlišují a rozpouštějí se do výnosů postupně po celou dobu trvání příslušné leasingové smlouvy.

Předměty leasingu jsou v rozvaze účtovány jako aktivum a odpisují se podle platných legislativních úprav. Při účtování je dodržen symetrický vztah nákladů a výnosů z hlediska času příslušné leasingové smlouvy.

Daň z příjmů právnických osob

Odložená daň z příjmů právnických osob vychází z rozdílu mezi zůstatkovou hodnotou hmotného a nehmotného investičního majetku po účetních odpisech a zůstatkovou hodnotou hmotného a nehmotného investičního majetku po odpisech uplatněných v souladu se zákonem o daních z příjmů, násobeného sazbou daně z příjmů stanovenou pro následující zdaňovací období. V souladu s platnými postupy účtování zaúčtovala účetní jednotka odloženou daňovou pohledávku z titulu odčitatelné daňové ztráty z minulých let.

Vzkázané odložené daňové pohledávky a závazky	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2000	1999	2000	1999	2000	1999
Hmotný a nehmotný investiční majetek	–	–	8 775	1 567	7 208	1 567
Ztráty z minulých let	-13 209	–	–	–	-13 209	–
Odložená daňová (pohledávka) / závazek	-13 209	–	8 775	1 567	-4 434	1 567
Kompenzace odložených daňových pohledávek a závazků	8 775	–	-8 775	–	–	–
Odložená daňová (pohledávka) / závazek	-4 434	–	–	1 567	-4 434	1 567

Tvorba opravných položek

Společnost tvoří opravné položky (s výjimkou opravné položky k nabytému majetku) netto způsobem, tj. do nákladů nebo výnosů se účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek na počátku a konci účetního období. Společnost v roce 2000 tvoří tyto opravné položky:

Opravná položka k investičnímu majetku z mimořádně ukončených leasingových smluv:

Tato opravná položka byla společností tvořena na základě podrobné analýzy jednotlivých obchodních případů.

Opravné položky k pohledávkám z mimořádně ukončených leasingových smluv jsou tvořeny dle následujícího schématu:

Je-li rozdíl mezi splatností pohledávky a datem účetní závěrky	< 30 dní	25 %
	31 – 90 dní	50 %
	91 – 180 dní	75 %
	> 180 dní	100 %

Procenta jsou počítána ze základu pro výpočet opravné položky

- a) v případě, že předmět leasingu není zabaven a nejedná se o úplnou pojistnou událost, je tvořen výší pohledávky u mimořádně ukončení;
- b) v případě, že předmět leasingu je zabaven nebo se jedná o úplnou pojistnou událost (totální havárie nebo krádež), je tvořen rozdílem mezi výší pohledávky ad a) a mezi tržním oceněním předmětu leasingu nebo předpokládaným pojistným plněním.

Rezervy

Společnost tvoří rezervy na nevybranou dovolenou, na manažerské bonusy a na kurzové ztráty.

Ostatní aktiva a pasiva

Náklady příštích období zahrnují především výdaje na předplatné tiskovin a pojištění provozního majetku, které jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně přísluší. Dále bankovní výlohy související s poskytnutím bankovního úvěru, které jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po dobu délky bankovního úvěru. Náklady na pojištění předmětů leasingu se účtují symetricky s výnosy z pojištění uvedeného na leasingové smlouvě. Změnou oproti předcházejícím účetním obdobím je časové rozlišování zaplacených provizí za zprostředkování leasingových smluv. Tyto provize jsou časově rozlišovány po celou dobu trvání leasingové smlouvy, ke které se věcně vztahují. Tímto způsobem byly časově rozlišeny nárokové provize v celkové výši 79 408 tis. Kč a dopad na hospodářský výsledek roku 2000 činil 11 392 tis. Kč. Výdaje příštích období a dohadné položky pasivní zahrnují především úroky z úvěrů a nevyfakturované dodávky, a jsou účtovány do nákladů roku 2000. Výnosy příštích období tvoří zvýšené nulté leasingové splátky, které jsou účtovány do výnosů rovnoměrně po celou dobu leasingové smlouvy (viz výše – Účtování o finančním pronájmu (leasing)).

Článek III Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztrát

Přehled o přírůstcích a úbytcích investičního majetku (v tis. Kč)

	Budovy	Hmotný investiční majetek provozní	Nehmot. investiční majetek provozní	Stroje a zařízení operat. leasing	Dopravní prostř. operat. leasing	Stroje a zařízení finanční leasing	Dopravní prostř. finanční leasing	Nedokonč. investice a zálohy	Celkem
Požizovací cena									
Stav k 1. 1. 2000	392	22 572	7 488	5 504	44 067	379 350	1 603 081	70 688	2 133 142
Přírůstky	39 093	14 721	5 208	6 948	101 420	45 221	2 730 543	108 087	3 051 241
Úbytky	392	1 909	–	–	3 466	4 372	279 648	–	289 787
Přeúčtování	–	–	–	–	11 403	–	59 285	-70 688	–
Stav k 31. 12. 2000	39 093	35 384	12 696	12 452	153 424	420 199	4 113 261	108 087	4 894 596
Oprávky									
Stav k 1. 1. 2000	22	7 176	1 397	743	4 351	73 564	230 542	–	317 795
Odpisy	912	8 610	1 368	5 425	24 685	87 829	713 351	–	842 180
Úbytky opravek	392	814	–	–	–	–	69 160	–	70 366
Přeúčtování	–	-180	–	–	-623	–	-3 008	3 811	–
Stav k 31. 12. 2000	542	14 792	2 765	6 168	28 413	161 393	871 725	3 811	1 089 609
Zůstatková cena									
Stav k 1. 1. 2000	370	15 396	6 091	4 761	39 716	305 786	1 372 539	70 688	1 815 347
Stav k 31. 12. 2000	38 551	20 592	9 931	6 284	125 011	258 806	3 241 536	104 276	3 804 987
Ostatní zůstatky k 31. 12. 2000									
Opravné položky									-58 091
Pozemky									1 000
Finanční investice									3 673
Celková zůstatková cena stálých aktiv									3 751 569

Zůstatková cena majetku vyřazeného v roce 2000 v důsledku škod byla účtována do mimořádných nákladů v částce 15 045 tis. Kč.

Pohledávky z obchodního styku

Celková hodnota pohledávek z obchodního styku k 31. 12. 2000 činí 181 338 tis. Kč (1999 – 149 667 tis. Kč). Z celkových pohledávek bylo celkem 118 560 tis. Kč (1999 – 54 206 tis. Kč) pohledávek po splatnosti, opravné položky byly vytvořeny ve výši 64 177 tis. Kč (1999 – 12 598 tis. Kč). Z celkových obchodních pohledávek se pohledávky ve výši 143 915 tis. Kč (1999 – 62 322 tis. Kč) vztahují k běžné činnosti společnosti.

	Z živých leasingových smluv	Z mimoř. ukončených leasingových smluv	Z ostatní běžné činnosti	Celkem
Ve splatnosti	2 921	1 717	25 422	30 060
Do 30 dnů	15 303	1 215	202	16 720
Do 60 dnů	770	4 668	7 234	12 672
Do 90 dnů	3 592	–	1 497	5 089
Do 180 dnů	6 970	12 272	3 692	22 934
Do 360 dnů	10 131	24 607	429	35 167
Nad 360 dnů	722	20 430	121	21 273
Celkem	40 409	64 909	38 597	143 915

Zbýlé pohledávky ve výši 37 423 tis. Kč (1999 – 87 346 tis. Kč) představují poskytnuté půjčky, úvěry a provozní zálohy, příp. pohledávky ze smluv o postoupení pohledávek. Opravná položka k pohledávkám z titulu poskytnutých půjček a úvěrů po splatnosti byla vytvořena ve výši 2 369 tis. Kč (1999 – 0 tis. Kč).

Způsob jištění pohledávek z uzavřených leasingových smluv:

Hodnota sekundárního jištění u technologií přesahuje celkovou cenu pořízení předmětu leasingu. Sekundární jištění je realizováno především formou směnky (blankosměnky vystavované na celou hodnotu leasingu nebo na jednotlivé splátky), zástavou nemovitého i movitého majetku příp. smlouvou o zpětném odkupu dodavatelem. Leasingové smlouvy uzavřené na dopravní techniku jsou zajištěny pouze v případě nízké akontace nebo vyšší rizikovitosti klienta směnkou, ručitelským prohlášením třetí osoby, příp. smlouvou o zpětném odkupu dodavatelem.

Ostatní pohledávky

Stejně jako v roce 1999 pokračovala i v roce 2000 společnost v podpoře stávajících dealerů (smluvních partnerů) a v získávání nových dealerů formou poskytování tzv. předfinancování, tj. půjček za účelem nákupu dopravní techniky anebo dostavby autosalonů a ve formě záloh na nákup dopravní techniky.

(A) Forma předfinancování – úvěry a půjčky

Půjčky z hlediska splatnosti	Výše pohledávky		Způsob zajištění
	k 31. 12. 2000	k 31. 12. 1999	
Dlouhodobé	2 673	3 750	směnky akceptované příjemcem půjčky, zástavní právo k nemovitosti
Krátkodobé	29 383	80 030	směnky akceptované příjemcem půjčky, zajišťovací převod vlast. práva k věci movité

Dlouhodobé půjčky jsou vykázány jako jiné finanční investice. Krátkodobé půjčky jsou obsaženy v krátkodobých pohledávkách z obchodního styku.

(B) Forma předfinancování – zálohy na nákup dopravní techniky

Zálohy	Výše zálohy		Způsob zajištění
	k 31. 12. 2000	k 31. 12. 1999	
Zálohy	68 746	18 150	směnky akceptované příjemcem zálohy, zajišťovací převod vlast. práva k věci movité

Tyto zálohy jsou obsaženy v položce záloh na stálá aktiva v celkové výši 80 100 tis. Kč (1999 – 38 747 tis. Kč). Žádná z těchto položek není zastaralá, proto na ně není tvořena opravná položka.

Vlastní jmění

	Stav k 31. 12. 1999	Převod ztráty	Hosp. výsl. běžného účetního období	Stav k 31. 12. 2000
Základní jmění	200 000	–	–	200 000
Hospodářský výsledek minulých období (kumulativně)	-41 229	-61 321	–	-102 550
Hospodářský výsledek běžného účetního období	-61 321	61 321	-34 931	-34 931
Vlastní jmění	97 450	–	-34 931	62 519

Počet a druh akcií: 20 ks (na majitele)

Nominální cena akcie: 10 000 000 Kč

Základní jmění společnosti již od 24. 6. 1999 činí 200 000 tis. Kč a je plně splaceno. K zápisu těchto skutečností do obchodního rejstříku došlo až k 28. 2. 2001.

Závazky z obchodního styku

Celková hodnota závazků z obchodního styku činí 1 001 162 tis. Kč (1999 – 413 453 tis. Kč). Z tohoto objemu nejpodstatnější část představují přijaté zálohy na leasingové splátky, které jsou vedeny na účtu 324 a k 31. 12. 2000 jsou vykázány ve výši 908 802 tis. Kč (1999 – 345 123 tis. Kč). Dále jsou zde vykázány závazky vůči dodavatelům ve výši 92 351 tis. Kč (1999 – 56 747 tis. Kč). Z tohoto objemu činí závazky do lhůty splatnosti 45 846 tis. Kč, závazky do 30 dnů po lhůtě splatnosti 20 806 tis. Kč, závazky do 60 dnů po lhůtě splatnosti 25 699 tis. Kč. Závazky neuhrazené ve lhůtě splatnosti jsou v převážné míře zaviněny pozdním dodáním předmětných dokladů, omezením bankovního styku na přelomu roku, příp. nesplněním povinností ze strany nájemce příp. dodavatele, na které je uhrazení závazku přímo závislé (např. uhrazení zálohy na splátku, předání předmětu leasingu apod.).

Bankovní úvěry a výpomoci

Bankovní úvěry krátkodobé

Věřitel	Výše závazku k 31. 12. 2000	Způsob zajištění a konečná splatnost
Všeobecná úverová banka a.s.	66 600	Postoupení pohledávek z leasingových smluv (dále jen LS)
BNP – Dresdner Bank (ČR) a.s.	70 279	Postoupení pohledávek z LS, Letter of Comfort ČP a.s.
Raiffeisenbank a.s. (kontokorentní rámec ve výši 180 000 tis. Kč)	55 675	Zástava pohledávek ze zůstatku na běžném účtu, Letter of Comfort ČP, a.s.
Česká spořitelna a.s. (kontokorentní rámec ve výši 18 900 tis. Kč)	3 734	Postoupení pohledávek z LS, Zástava pohledávek z LS, Zajišťovací převod vlastnického práva k věci movité, Letter of Comfort ČP, a.s.
Česká spořitelna a.s. (kontokorentní rámec ve výši 156 tis. EUR)	3 594	Postoupení pohledávek z LS, Zástava pohledávek z LS, Zajišťovací převod vlastnického práva k věci movité, Letter of Comfort ČP, a.s.
Bank Austria Creditanstalt a.s. (kontokorentní rámec ve výši 20 000 tis. Kč)	9 927	Zástavní právo k pohledávkám z LS, Patronátní prohlášení ČP, a.s.
ABN AMRO Bank N.V.	295 000	Zástavní právo k pohledávkám z LS, Letter of Comfort ČP, a.s.
ABN AMRO Bank N.V. (kontokorentní rámec ve výši 5 000 tis. Kč)	3 424	Zástavní právo k pohledávkám z LS, Letter of Comfort ČP, a.s.
ostatní kontokorenty	1 913	
Celkem	510 145	

Krátkodobé bankovní úvěry v roce 1999 činily 263 120 tis. Kč.

Bankovní úvěry dlouhodobé

Věřitel	Výše závazku k 31. 12. 2000	Způsob zajištění
Česká pojišťovna a.s. (podřízený vklad)	100 000	Nezajištěno
Bank Austria Creditanstalt a.s.	183 094	Zástavní právo k movité věci a k pohledávkám z LS, směny vystavené podlužníkem, indosované na řad banky, Patronátní prohlášení ČP, a.s.
Bank Austria Creditanstalt a.s.	25 996 (741 tis. EUR)	Směny vystavené podlužníkem, indosované na řad banky, Patronátní prohlášení ČP a.s.
Raiffeisenbank a.s.	104 967	Zástavní právo k pohledávkám z LS, Letter of Comfort ČP, a.s.
Interbanka a.s.	69 056	Postoupení pohledávek z LS, Letter of Comfort ČP, a.s.
HypoVereinsbank a.s.	35 495	Smlouva o zástavě pohledávek, Zástavní právo k nemovitosti ve prospěch banky.
Celkem	518 608	

Dlouhodobé bankovní úvěry v roce 1999 činily 427 558 tis. Kč. Úroková sazba u čerpaných úvěrů se pohybuje v rozmezí PRIBOR + 0,85 % p.a. až PRIBOR + 3 % p.a. Vzhledem k tomu, že společnost k 31. 12. 2000 nečerpala příslibené úvěrové rámce v plné výši, zbývá z příslibených úvěrových rámců k čerpání cca 157 mil. Kč. Závazky ke společnosti Česká pojišťovna a.s. z titulu přijetí podřízeného vkladu ve výši 100 000 tis. Kč jsou vykázány jako dlouhodobé závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem.

Ostatní finanční závazky

Věřitel	Výše závazku k 31. 12. 2000	Způsob zajištění
Českomoravská záruční a rozvojová banka a.s.	30 000	Směny vlastní

Tento závazek vznikl z titulu poskytnutí finančních prostředků formou odkoupení vlastních směnek a je vykazován jako jiné krátkodobé závazky. Ostatní finanční závazky v roce 1999 činily 224 456 tis. Kč a vznikly z titulu poskytnutí finančních prostředků formou odkoupení vlastních směnek.

Emise dluhopisů

Na základě rozhodnutí valné hromady ČP Leasing, a.s. ze dne 20. 9. 2000 a rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 16. 10. 2000 společnost emitovala v roce 2000 vlastní dluhopisy.

Základní parametry emise jsou:

Maximální objem:	2 000 000 tis. Kč
Datum emise:	15. 11. 2000
Splatnost emise:	15. 11. 2005
Výnos dluhopisu:	12M Pribor + 1,55 % p.a. (pro období od 15. 11. 2000 do 14. 11. 2001 činí úrokový výnos 7,36 % p.a.)

Další podrobnější informace o emisi jsou k dispozici v emisních podmínkách dosažitelných v provozovně společnosti. V roce 2000 bylo v souladu s emisním plánem emitováno celkem 1 450 ks dluhopisů v celkovém objemu 1 450 000 tis. Kč.

Pohledávky, závazky a transakce se spřízněnými stranami

Následující zůstatky účtů k 31. 12. 2000 se týkají vztahů se spřízněnými stranami.

(A) Pohledávky a závazky z obchodního styku

Krátkodobé	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2000	1999	2000	1999
Česká pojišťovna a.s.	221	—	8 927	181
OPTIMALIT, spol. s r.o.	16 371	939	68 840	2 814

Tyto pohledávky a závazky jsou vykazovány v rámci pohledávek a závazků z obchodního styku, příp. jako ostatní aktiva nebo pasiva.

(B) Dlouhodobé závazky

Dlouhodobé	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2000	1999	2000	1999
Česká pojišťovna a.s.	—	100	100 000	348 230
OPTIMALIT, spol. s r.o.	—	—	—	—

(C) Náklady a výnosy

	Náklady		Výnosy	
	2000	1999	2000	1999
Česká pojišťovna a.s.	16 384	36 794	32 119	1 031
OPTIMALIT, spol. s r.o.	72 975	5 026	18 201	949
PM-Leasing a.s.	4	—	3 339	3 900

PM-Leasing a.s. je dceřiná společnost mateřské společnosti České pojišťovny a.s. vlastněná 100% podílem. Existuje personální propojení společností PM-Leasing a.s. a ČP Leasing, a.s. (zástupci statutárních orgánů společnosti PM-Leasing jsou zaměstnanci společnosti ČP Leasing, a.s.).

Výkaz zisků a ztrát

Výnosy z běžné činnosti v tuzemsku

	2000	1999
Výnosy z finančního pronájmu	1 077 807	377 271
Výnosy z operativního pronájmu	38 345	7 870
Ostatní výnosy	68 450	29 581
Celkem	1 184 602	414 722

Ostatní výnosy představují výnosy ze správy portfolií několika leasingových společností spravovaných na základě mandátních smluv a ze správy pohledávek České finanční, s.r.o., výnosy z poplatků inkasovaných za uzavření leasingové smlouvy a výnosy z provizí z pojištění.

Daň z příjmů právnických osob

Společnosti nevznikla za rok 2000 ani za rok 1999 povinnost z daně z příjmů.

Další významné položky výkazu zisků a ztrát

Ostatní finanční náklady obsahují především placené pojistné za předměty leasingu. Toto pojistné je ve stejné výši inkasováno od leasingových nájemců a je kalkulováno jako součást leasingové splátky. Mimořádné výnosy tvoří zejména pojistné plnění a náhrady u mimořádně ukončených leasingových smluv.

Článek IV

Přehled o peněžních tocích (cash flow)

Přehled o peněžních tocích byl sestaven podle pokynů stanovených opatřením Ministerstva financí ČR č. j. 281/80 380/1996, ze dne 2. prosince 1996. Společnost použila pro výpočet cash flow z provozní činnosti nepřímou metodu. Peněžní prostředky a jejich ekvivalenty zahrnují bankovní účty, ceniny a peníze v hotovosti.

Článek V

Ostatní údaje

Možné budoucí závazky

Vedení společnosti nejsou známy žádné potencionální závazky.

Významná událost

Společnost ČP Leasing, a.s. (jako řízená osoba) uzavřela dne 28. 12. 2000 v souladu se zněním zákona č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších novel, ovládací smlouvu se společností ČP finanční servis a.s. (jako řídicí osoba) se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 121, IČ: 26116723, jejímž jediným akcionářem je Česká pojišťovna a.s. se sídlem Praha 1, Spálená 16, IČ: 45272956. Výše uvedená smlouva obsahuje mimo jiné také závazek řídicí osoby hradit ztráty řízené osoby, skončí-li hospodaření podle auditorem ověřené a valnou hromadou schválené účetní závěrky ztrátou, pokud nemůže být ztráta uhrazena z rezervního fondu nebo jiných disponibilních zdrojů řízené osoby. Závazek hradit ztrátu se týká pouze ztráty vzniklé v aktuálním roce, tedy nikoliv ztráty minulých let. Toto ustanovení se použije poprvé na ztrátu za účetní období počínající 1. 1. 2001.

V Praze dne 25. 4. 2001

Ing. Miloš Stibor
předseda představenstva

Ing. Martin Hýbl
finanční ředitel

Základní kapitál společnosti

Akcionářská struktura společnosti ČP Leasing, a.s.

Jediným akcionářem společnosti ČP Leasing, a.s., je společnost Česká pojišťovna a.s. Během účetního období končícího 31. prosincem 2000 ani v následujícím období do data vydání výroční zprávy nedošlo k veřejné nabídce na převzetí akcií ČP Leasing, a.s., od třetích stran a ani ČP Leasing, a.s., neučinila žádnou veřejnou nabídku na převzetí akcií jiných společností.

Základní kapitál společnosti

Základní kapitál společnosti ČP Leasing, a.s., činí 200 000 000 Kč a je tvořen 20 ks akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 10 000 000 Kč v listinné podobě. Akcie byly splaceny v plné výši. Akcie jsou převoditelné bez omezení v souladu s příslušnými ustanoveními Obchodního zákoníku předáním.

Účast společnosti na podnikání českých a zahraničních osob

ČP Leasing, a.s., má 100% majetkovou účast ve společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o., se sídlem Washingtonova 25, 110 00 Praha 1, IČ: 25767909. Předmětem podnikání této společnosti je zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb. OPTIMALIT, spol. s r.o., pro ČP Leasing, a.s., zajišťuje obstarávání a správu pojistných smluv na pojištění předmětů leasingu (pojišťovací makléř). Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 1. června 1999. Základní kapitál při založení společnosti činil 100 000 Kč a byl plně splacen. V roce 2000 došlo k navýšení základního kapitálu na 1 milion korun českých, které bylo plně splaceno.

Údaje o vydaných dluhopisech

Dluhopisy byly vydány na základě rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ČP Leasing, a.s., ze dne 20. září 2000, kterým bylo schváleno vydání dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 2 000 000 000 Kč za podmínek stanovených prospektem.

Dluhopisy byly vydány na základě zákonů č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, v platném znění a č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v platném znění. Povolení k vydání dluhopisů a jejich veřejnému obchodování bylo uděleno Komisí pro cenné papíry dne 16. října 2000 pod č. j. 31/13558/2000. Dluhopisům byl přidělen ISIN CZ0003501223.

Dluhopisy jsou vydávány podle právního řádu České republiky. Rozhodným právem je právo České republiky a příslušným soudem k rozhodování sporů je obecný soud, určený v souladu s příslušnými předpisy právního řádu České republiky

Název dluhopisu

Název dluhopisu je „Obligace ČP Leasing, a.s.“.

Forma dluhopisu

Forma dluhopisu je „Na doručitele (na majitele)“.

Podoba dluhopisu

Podoba dluhopisu je „Zaknihovaná“.

Emitent na základě Smlouvy o založení a vedení registru emitenta se Střediskem cenných papírů (dále jen „SCP“) zajišťuje registraci vydaných, upsaných a upisovateli splacených dluhopisů na účty majitelů dluhopisů vedené v SCP.

Majitelem dluhopisu je osoba, která je registrována jako majitel takového dluhopisu v SCP. K převodu dluhopisů dochází registrací převodu provedenou SCP. Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Emitent bude pokládat každou osobu, která je zaregistrována v SCP v registru emitenta jako majitel dluhopisů, za jejich právoplatného majitele ve všech ohledech a poukazovat mu platby podle emisních podmínek.

Jmenovitá hodnota dluhopisu

Jmenovitá hodnota dluhopisu je 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých).

Celková částka emise dluhopisu

Celková částka emise dluhopisu je 2 000 000 000 Kč (dvě miliardy korun českých); v závislosti na výsledcích upisování dluhopisu nemusí být této částky dosaženo.

Maximální počet kusů vydávaného dluhopisu

Maximální počet kusů vydávaného dluhopisu je 2 000 kusů (slovy: dva tisíce kusů).

Emisní kurz dluhopisu

Emisní kurz všech dluhopisů vydaných k datu emise činí 100,0 % jejich jmenovité hodnoty. V případě úpisu dluhopisů po datu emise bude emisní kurz roven součtu jmenovité hodnoty upsanych dluhopisů a příslušného úrokového výnosu od data emise k datu vydání příslušných dluhopisů.

Výše a způsob stanovení výnosu dluhopisu

Výnos dluhopisu bude určován s platností na jeden rok dopředu v den emise a pak vždy v den splatnosti předchozího kuponu podle vzorce: $12M \text{ PRIBOR} + 1,55 \% \text{ p.a.}$

Status dluhopisů

Dluhopisy zakládají přímé, nepodřízené, nepodmíněné nezajištěné závazky emitenta, které jsou rovnocenné a budou vždy přinejmenším rovnocenné jakýmkoli jiným současným či budoucím přímým, nezajištěným, nepodřízeným a nepodmíněným závazkům emitenta (s výjimkou závazků, jejichž co do pořadí uspokojení výhodnější postavení je dáno kogentními ustanoveními právních předpisů).

Datum emise dluhopisu a doba jeho vydávání

Datum emise bylo 15. 11. 2000 a dluhopisy budou vydávány do 15. 11. 2001 kdykoli v průběhu 12měsíční emisní lhůty po datu emise dluhopisů. V současnosti (k 20. 4. 2001) bylo upsáno 2 000 kusů dluhopisů, tj. ve jmenovité hodnotě 2 000 000 000 Kč (slovy: dvě miliardy korun českých)

Místo objednávání a vydávání dluhopisu

Emisním místem je sídlo centrály ČP Leasing, a.s., nebo sídlo emisního obstaravatele.

Způsob objednávání a vydávání dluhopisu

Úpis je prováděn písemnou formou na základě uzavřené smlouvy o úpisu dluhopisů mezi emitentem či jeho zástupcem a příslušným upisovatelem.

Obchodní jméno obchodníka nebo obchodníků obstarávajících jménem emitenta vydávání dluhopisu („emisní obstaravatel“)

Vydání dluhopisů jménem emitenta a obstarání s tím souvisejících činností je na základě zvláštního smluvního ujednání zajištěno společností PPF burzovní společnost a.s., se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 121, IČ: 60196211, která má k této činnosti povolení Komise pro cenné papíry.

Datum a způsob uveřejnění výsledků vydávání dluhopisu

Výsledky vydávání dluhopisu jsou uveřejňovány v Hospodářských novinách nebo v jiném celostátně distribuovaném deníku v České republice. Za datum uveřejnění se pokládá datum prvního uveřejnění. Výsledky vydávání ČP Leasing, a.s., tímto způsobem uveřejní do 30 dnů od data posledního vydání dluhopisů.

Datum splatnosti dluhopisu

Emitent se zavazuje splnit svůj závazek splatit jmenovitou hodnotu dluhopisu za 5 let od data vydání emise. Emitent si vyhrazuje právo splatit emisi nebo její část předčasně (podrobněji viz III/22).

Způsob splácení dluhopisu

Bankovním převodem.

Data splatnosti výnosů dluhopisu

Výnos z dluhopisů je splatný každý rok vždy k datu emise dluhopisů, případně-li tento den na den pracovního klidu nebo svátek, je dnem splatnosti výnosu nejbližší následující pracovní den. Rozhodným dnem pro určení osob, které mají nárok na výplatu výnosu z dluhopisu je den, který předchází dnu splatnosti výnosu o 30 dní. Pro výpočet výnosového období se používá standard 30E/360 (BCK standard).

Způsob výplaty výnosů dluhopisu

Bankovním převodem.

Místo výplaty výnosů dluhopisu a splacení dluhopisu

Výplatu výnosů z dluhopisu zajistí emitent bankovním převodem. Výnosy vrácené jako nedoručitelné budou vypláceny na požádání v sídle emitenta po dobu zákonné promlčecí lhůty.

Promlčení práv z dluhopisu

Nárok na vyplacení úroku a na splacení dluhopisu se jako ostatní práva z dluhopisu promlčují uplynutím deseti let ode dne jejich splatnosti.

Omezení převoditelnosti dluhopisu

Emitentem nejsou stanovena žádná omezení převoditelnosti dluhopisu. Obligace jsou veřejně obchodovatelné a mohou je nabývat fyzické i právnické osoby bez jakéhokoli omezení ze strany emitenta. Tím nejsou dotčena omezení stanovená obecně závaznými předpisy.

V souvislosti s výplatou výnosu z dluhopisů nebo v souvislosti se splacením jmenovité hodnoty dluhopisů může být omezena převoditelnost dluhopisů, a to pouze po dobu nutnou k určení oprávněných majitelů dluhopisů.

Zvláštní práva

Emitent si vyhrazuje právo splatit předčasně emisi nebo její část, nejdříve však při výplatě 1. kuponu a následně vždy k datu splatnosti každého dalšího kuponu. Své rozhodnutí o předčasném splacení části nebo celé emise emitent oznámí všem majitelům dluhopisů nejpozději 30 dnů před datem splatnosti příslušného kuponu.

V případě rozhodnutí emitenta o předčasném splacení celé emise budou splaceny všechny dluhopisy k datu splatnosti příslušného kuponu.

Bude-li mít emitent zájem na předčasném splacení části emise, může dluhopisy nakoupit na trhu a následně splatit k nejbližšímu datu splatnosti kuponu.

Způsob uveřejnění skutečností důležitých pro uplatnění práv majitele

Skutečnosti důležité pro uplatnění práv majitelů dluhopisu budou uveřejňovány v Hospodářských novinách nebo v jiném celostátně distribuovaném deníku v České republice. Za datum uveřejnění se pokládá datum prvního uveřejnění.

Způsob zdaňování výnosů dluhopisu

Výnosy se zdaňují v souladu s právními předpisy České republiky, účinnými v době, kdy je výnos vyplácen.

Přijetí dluhopisů k obchodování na veřejném trhu

Obligace ČP Leasing, a.s., byly dne 20. 12. 2000 přijaty k obchodování na volném trhu BCPP, ISIN CZ0003501223.

Zástupci schůze majitelů dluhopisů

K dnešnímu dni (20. 4. 2001) nebyl ustanoven zástupce majitelů dluhopisů a nebyla svolána schůze majitelů dluhopisů.

Rozdělení činnosti společnosti podle druhů a podíl jednotlivých trhů na obratu společnosti

Obrat společnosti je realizován prostřednictvím smluvního financování formou finančního a operativního leasingu automobilů osobních, užitkových, nákladních, a to jak nových, tak ojetých, a dále pak operativního leasingu automobilů a leasingu technologií a výrobních celků. V roce 2000 se na obratu podílela i správa portfolií jiných leasingových společností na základě mandátní smlouvy a správa pohledávek pro třetí osoby.

Tento obrat je realizován na trhu v České republice.

Způsob organizování prodeje

ČP Leasing, a.s., nabízí své služby prostřednictvím odboru klíčových zákazníků centrály, své regionální pobočkové sítě a široké sítě prodejců svých služeb, která pokrývá celou Českou republiku.

Smlouva o finančním pronájmu je uzavřena pouze v případě, že potenciální nájemce plně vyhoví požadavkům kladených na něj v rámci procesu hodnocení klientů (scoring), který je prováděn centrálně pro celou Českou republiku v centrále společnosti.

Vlastní smluvně nabyté patenty a licence

Společnost ČP Leasing, a.s., není majitelem žádných patentů či licencí. Společnost ČP Leasing, a.s., není závislá na průmyslových, obchodních či finančních smlouvách, jež mohou mít zásadní vliv na její podnikatelskou činnost.

Společnost ČP Leasing, a.s., nevede a nevedla žádné soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci společnosti.

Dceřiné společnosti ČP Leasing, a.s.

Společnost ČP Leasing, a.s., má 100% majetkovou účast ve společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o., se sídlem Washingtonova 25, 110 00 Praha 1, IČ: 25767909. Předmět podnikání této společnosti je zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb. OPTIMALIT, spol. s r.o., pro společnost zajišťuje obstarávání a správu pojistných smluv na pojištění předmětů leasingu (pojišťovací makléř). Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 1. června 1999. Základní kapitál při založení společnosti činil 100 000 Kč a byl plně splacen. V účetním roce 2000 dosáhla společnost tržeb ve výši 5 083 tis. Kč a hospodaření skončilo ziskem ve výši 1 548 tis. Kč. Dne 6. června 2000 jediný společník společnosti OPTIMALIT, spol. s r.o., v působnosti valné hromady rozhodl o navýšení základního kapitálu na úroveň 1 mil. Kč. Důvod vyplýval ze zákona č. 363/1999 Sb., v němž požadavek na kapitálovou vybavenost pojišťovacího makléře činil nejméně 1 mil. Kč. Toto zvýšení základního jmění bylo plně splaceno dne 26. června 2000. Na základě rozhodnutí Ministerstva financí ČR č. j. 322/47595/2000 je registrována firma jako pojišťovací makléř dle zákona č. 363/1999Sb, o pojišťovnictví. Byl naplněn rezervní fond na 5 % základního jmění z čistého zisku po zdanění.

Ověření účetní závěrky a osoba odpovědná za výroční zprávu

Účetní závěrku za rok 2000 ověřila společnost KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o., se sídlem v Praze 2, Jana Masaryka 12, která je vlastníkem licence číslo 71. Auditorem, odpovědným za provedení auditu byl Ing. Pavel Závitkovský, držitel dekretu číslo 69, bydlištěm Chudenická 1061/26, Praha 10, 102 00.

Účetní závěrku za rok 1999 ověřila společnost KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o., se sídlem v Praze 2, Jana Masaryka 12, která je vlastníkem licence číslo 71. Auditorem, odpovědným za provedení auditu, byl Ing. Pavel Závitkovský, držitel dekretu číslo 69, bydlištěm Chudenická 1061/26, Praha 10, 102 00.

Účetní závěrku za rok 1998 ověřila společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem v Brně, náměstí Svobody 20, která je vlastníkem licence číslo 21. Auditorem, odpovědným za provedení auditu, byla Ing. Milada Špačková, držitelka dekretu číslo 80, bydlištěm Jakubské nám. 4, Brno 602 00.

Auditorské výroky za roky 1998, 1999 a 2000 byly vydány bez výhrad.

Osobou odpovědnou za vypracování výroční zprávy v souladu s platnými předpisy je předseda představenstva a generální ředitel společnosti Emitenta, Ing. Miloš Stibor, r. č. 641202/0813, bydlištěm Lysice, Oulehla 546, okr. Blansko.

Veškeré dokumenty a materiály týkající se ČP Leasing, a.s., uváděné v prospektu a ve výroční zprávě jsou k dispozici k nahlédnutí na centrále ČP Leasing, a.s., Nám. Hrdinů 3, Praha 4.

PROHLÁŠENÍ EMITENTA

Emitent prohlašuje, že údaje ve výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení emitenta cenných papírů, nebyly vynechány.

V Praze dne 27. dubna 2001



Ing. Miloš Stibor
předseda představenstva a generální ředitel
ČP Leasing, a.s.