

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2019

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019**1. POPIS SPOLOČNOSTI**

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá bola založená dňa 26.4.2004. Dňa 25.5.2004 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava, oddiel S. r.o, vložka 31861/B. Spoločnosť sídli v Bratislave na Žižkovej 11, Slovenská republika, identifikačné číslo 35887222.

Počas roku 2019 neboli uskutočnené žiadne zmeny v zápise do Obchodného registra, týkajúce sa predmetu činnosti.

Hlavným predmetom činnosti je:

- kúpa tovaru na účel jeho predaja konečnému spotrebiteľovi – maloobchod,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti – veľkoobchod,
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- prieskum trhu,
- podnikateľské poradenstvo v oblasti obchodu,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	1	1

Informácie o štruktúre akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
ČSOB Leasing, a. s.	11 639	100,0	100,0	
Spolu	11 639	100,0	100,0	

Spoločnosť je súčasťou skupiny KBC Bank NV. Materskou spoločnosťou spoločnosti je ČSOB Leasing, a. s., a materskou spoločnosťou celej skupiny je KBC Bank NV, 8806 Havenlaan 2, B-10808 Brusel. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť KBC Bank NV, 8806 Havenlaan 2, B-10808 Brussel. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Členovia štatutárnych orgánov s dátumom vzniku / zániku ich funkcie:

Ing. Richard Daubner - konateľ od 28.12.2012

Ing. Michal Holý – konateľ od 06.06.2017

Ing. Vladimír Vajgel – konateľ 06.06.2017

Menom spoločnosti koná navonok každý konateľ samostatne. Spoločnosť sú oprávnení zaväzovať a písomne právne úkony sú oprávnení robiť najmenej dvaja konatelia spoločne.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2018 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 04.11.2019

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2019 a 2018 sú nasledovné:

a) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiaden dlhodobý hmotný a nehmotný majetok.

b) Finančný majetok

Spoločnosť nemala v majetku ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje ani počas účtovného obdobia žiadne finančné investície, cenné papiere ani majetkové účasti.

Krátkodobý finančný majetok tvoria len ceniny a peniaze na bankových účtoch.

c) Zásoby

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiadne zásoby.

d) Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

e) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností určených na predaj.

f) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. K sporným pohľadávkam sa vytvára opravná položka. Pohľadávky voči poisťovniám sa účtujú ku dňu vzniku nároku.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) Závazky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou.

i) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

k) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vyказujú ako emisné ážio. Spoločnosť vytvára rezervný fond vo výške 10% základného imania.

l) Transakcie v cudzích menách

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

m) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

V rámci výnosov sú zaúčtované všetky preukázateľné výnosy zo sprostredkovateľských provízií.

n) Deriváty

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

o) Finančný lízing

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o finančnom prenájme.

p) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

q) Dotácie/Investičné ponuky

Spoločnosti nie sú priznané dotácie.

r) Opravy chýb minulých období

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

4. POHLĎÁVKY

Informácie o vekovej štruktúre krátkodobých pohľadávok:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	499 579	0	499 579
Iné pohľadávky	2 384 928	0	2 384 928
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 884 507	0	2 884 507

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

V priebehu roku 2019 neboli vytvorené ani zúčtované opravné položky k pochybným pohľadávkam.

Iné pohľadávky tvoria pohľadávky voči poisťovniam za sprostredkovateľské provízie.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019**5. FINANČNÉ ÚČTY**

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ceniny	0	0
Bežné bankové účty	593 810	4 004 534
Spolu	593 810	4 004 534

Iný krátkodobý finančný majetok spoločnosť nevlastní.

6. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé :		
Poistné zaplatené na 1rok	780	735
Príjmy budúcich období krátkodobé :		
úroky z pôžičky	0	0

7. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti je zložené a splatené z vkladu jediného spoločníka vo výške 11 639 EUR (bez zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu 2018).

Informácie o rozdelení účtovného zisku za rok 2018

Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Účtovný zisk	3 330 595
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	3 330 595
Spolu	3 330 595

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	11 639				11 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	1 164				1 164
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	3 330 595	3 365 578		-3 330 595	3 365 578
Vyplatené dividendy			-3 330 595	3 330 595	
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 04.11.2019 rozhodlo o vyplatení celého zisku vo výške 3 330 595 EUR formou dividendy jedinému spoločníkovi.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	11 639				11 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	1 164				1 164
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov – efekt právneho zlúčenia s VBL Sprostredkovateľská					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 679 883	3 330 595		-2 679 883	3 330 595
Vyplatené dividendy			-2 679 883	2 679 883	
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019**8. REZERVY INFORMÁCIE O REZERVÁCH.**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Náklady na audit	8 895	20 163	7 907	988	20 163
Náklady na koeficient DPH	4 000	0	4 000	0	0
Rezerva na škody	80 000	80 000	2 220,58	77 779,42	80 000
Krátkodobé rezervy spolu	92 895	100 163	14 127,58	78 767,42	100 163

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Náklady na audit	20 000	8 895	20 000	0	8 895
Náklady na koeficient DPH	0	4 000	0	0	4 000
Rezerva na škody	84 419	80 000	84 419	0	80 000
Krátkodobé rezervy spolu	104 419	92 895	104 419	0	92 895

9. ZÁVÄZKY - INFORMÁCIE O ZÁVÄZKOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti		
Daňové záväzky a dotácie	43	685 359
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	308	2 399 748
Krátkodobé záväzky spolu	351	3 085 107
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	202	183
Dlhodobé záväzky spolu	202	183

Závazky spoločnosti nie sú zabezpečené záložným právom ani zárukou v prospech veriteľa.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	183	165
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	19	18
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	19	18
Čerpanie sociálneho fondu	0	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	202	183

10. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Spoločnosť nie je financovaná bankovými úvermi ani finančnými výpomocami.

11. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Spoločnosť v roku 2018 a 2019 neúčtovala o výdavkoch ani o výnosoch budúcich období.

12. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neposkytla žiadne záruky.

Spoločnosť nevedie žiadne súdne spory.

Spoločnosť neeviduje žiadne podsúvahové položky.

Spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky.

Spoločnosť nevlastní žiadne práva ani iný druh podmieneného majetku.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019**13. VÝNOSY A NÁKLADY****Informácie o čistom obrate**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb – výnosy z provízií z poistenia	10 387 105	8 716 817
Čistý obrat celkom	10 387 105	8 716 817

Náklady - Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	6 056 650	4 466 077
Náklady voči audítorovi, audítorskej činnosti, z toho:	25 743	19 475
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	25 743	19 475
iné audítorské služby	0	0
Služby –outsourcing	73 968	73 968
Nájomné a služby spojené s nájmom	5 581	5 581
Provízie ČSOBL	5 950 993	4 366 409
školenia	365	644
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	39 559	26 217
Poskytnuté dary	17 178	4 000
Ostatné náklady na hospodársku činnosť - koeficient DPH	19 432	21 947
Ostatné pokuty a penále	0	226
Škody z nesprávneho postupu činnosti	2 221	-1 156
Príspevky práv. osobám	600	1 200
Odpis pohľadávky	128	0
Dane a poplatky	500	500
Osobné náklady	4 237	4 074
Finančné náklady, z toho:	5 771	5 079
Poistenie činnosti	5 323	4 666
Bankové poplatky	448	413

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

Spoločnosť neposkytla výhody a žiadne príjmy členom štatutárnych orgánov a iných orgánov v roku 2019 ani v roku 2018.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s. r. o. – Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2019**14. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH**

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bankové účty ČSOB banka, a. s.	3	593 810	4 004 534
Bankové poplatky ČSOB banka, a. s.	3	448	413
Úroky z vkladov ČSOB banka, a. s.	3	0	0
ČSOB poisťovňa – pohľadávky	3	470 587	373 143
ČSOB poisťovňa – záväzky	3	0	0
ČSOB poisťovňa – výnosy z provízií	3	1 937 397	1 371 207

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté služby ČSOB Leasing, a. s.	3	6 030 542	4 445 958
Záväzky z obch. styku ČSOB Leasing, a. s.	3	0	2 399 452
Poskytnutý úver ČSOB Leasing, a. s.	8	0	0
Úroky z pôžičky ČSOB Leasing, a. s.	8	0	0

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
03	poskytnutie služby
08	úver, pôžička

15. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2019 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.