

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2005

Název společnosti:	Leasing České spořitelny, a.s.
Sídlo:	Střelničná 8 / 1680, Praha 8, 182 21
Právní forma:	akciová společnost
IČ:	63 99 95 79

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	4
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	4
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	4
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	5
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY	5
1.5.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	5
1.6.	ZMĚNY V ČINNOSTI SPOLEČNOSTI	6
2.	ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	7
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ.....	8
3.1.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	8
3.2.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	9
3.3.	ZÁSoby	10
3.4.	POHLEDÁVKY	10
3.5.	ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	11
3.6.	ÚVĚRY	11
3.7.	REZERVY	11
3.8.	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	11
3.9.	DANĚ	12
3.9.1.	<i>Daňové odpisy dlouhodobého majetku</i>	<i>12</i>
3.9.2.	<i>Splatná daň</i>	<i>12</i>
3.9.3.	<i>Odložená daň</i>	<i>12</i>
3.10.	VÝPŮJČNÍ NÁKLADY	13
3.11.	VÝNOSY	13
3.12.	POUŽITÍ ODHADŮ	13
3.13.	MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY	13
3.14.	ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ	13
3.15.	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	13
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	14
4.1.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	14
4.1.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>14</i>
4.2.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	15
4.3.	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	16
4.4.	PODÍLY V OVLÁDANÝCH A ŘÍZENÝCH OSOBÁCH	17
4.5.	JINÝ DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	17
4.6.	ZMĚNA OPRAVNÉ POLOŽKY K DLOUHODOBÉMU FINANČNÍMU MAJETKU	17
4.7.	POHLEDÁVKY	18
4.7.1.	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>18</i>
4.8.	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	18
4.8.1.	<i>Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů</i>	<i>18</i>
4.8.2.	<i>Přehled opravných položek k pohledávkám</i>	<i>18</i>
4.8.3.	<i>Pohledávky k podnikům ve skupině</i>	<i>19</i>
4.9.	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	19
4.10.	ČASOVÉ ROZLIŠENÍ AKTIV	19
4.11.	DOHADNÉ ÚČTY AKTIVNÍ	19
4.12.	VLASTNÍ KAPITÁL	19
4.12.1.	<i>Změny vlastního kapitálu</i>	<i>19</i>
4.12.2.	<i>Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků</i>	<i>20</i>
4.13.	REZERVY	20
4.14.	DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	20
4.15.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	21
4.15.1.	<i>Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů včetně krátkodobých přijatých záloh</i>	<i>21</i>
4.15.2.	<i>Závazky k podnikům ve skupině a ke spřízněným subjektům</i>	<i>21</i>
4.16.	BANKOVNÍ ÚVĚRY A VÝPOMOCI	21
4.16.1.	<i>Splátkový kalendář</i>	<i>22</i>

4.17.	ODLOŽENÁ DAŇ	22
4.18.	DAŇ Z PŘÍJMU ZA BĚŽNOU ČINNOST A MIMOŘÁDNOU ČINNOST	23
4.19.	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PODLE HLAVNÍCH ČINNOSTÍ	23
4.19.1.	<i>Struktura leasingového portfolia</i>	24
4.20.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	24
4.20.1.	<i>Výnosy realizované se spřízněnými subjekty</i>	24
4.20.2.	<i>Náklady realizované se spřízněnými subjekty</i>	25
4.21.	SPOTŘEBOVANÉ NÁKUPY	25
4.22.	SLUŽBY	25
4.23.	ZMĚNA STAVU REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK	26
4.23.1.	<i>Přehled změn opravných položek</i>	26
4.24.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	26
4.25.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	26
4.26.	VÝNOSOVÉ ÚROKY	27
4.27.	OSTATNÍ FINANČNÍ VÝNOSY	27
4.28.	OSTATNÍ FINANČNÍ NÁKLADY	27
4.29.	MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY	27
5.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY	28
5.1.	OSOBNÍ NÁKLADY A POČET ZAMĚSTNANCŮ	28
5.2.	POSKYTNUTÉ PŮJČKY, ÚVĚRY ČI OSTATNÍ PLNĚNÍ	28
6.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ	29
7.	VÝNAMNÉ POTENCIÁLNÍ ZTRÁTY	30
7.1.	SOUDNÍ SPORY	30
7.2.	ZÁVAZKY SPOJENÉ S VÝSTAVBOU A POŘIZOVÁNÍM MAJETKU (VČETNĚ FINANČNÍHO)	30
8.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	31

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Leasing České spořitelny, a.s. (dříve CORFINA, a.s.) (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako akciová společnost dne 15.11.1995 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku vedeného Krajským obchodním soudem v Praze dne 1.1.1996. Předmětem podnikání společnosti je poskytování leasingových služeb včetně prodeje na splátky. Tyto činnosti představují většinu výnosů společnosti a jsou realizovány v České republice. Dále společnost poskytuje servisní činnost sesterským společnostem (viz bod 1.6).

Společnost má základní kapitál ve výši 300 000 tis. Kč. Jediným akcionářem se 100% podílem na základním kapitálu společnosti je Česká spořitelna, a.s.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31.12.2005 a je nekonsolidovaná.

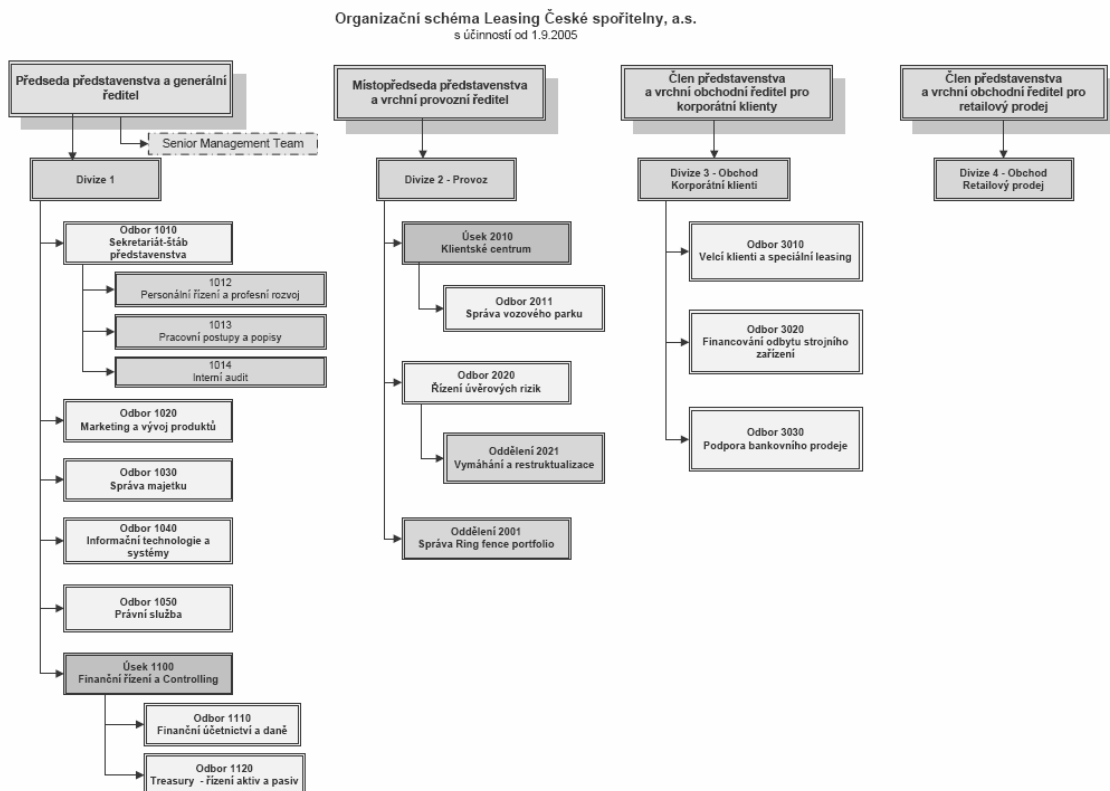
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

Usnesením Městského soudu v Praze ze dne 21.8.2005 byl v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze vymazán člen představenstva ing. Tomáš Knesl s datem zániku členství v představenstvu 14.2.2005 a byl zapsán člen představenstva ing. Karel Machytka s datem vzniku funkce 1.6.2005.

Dne 25.11.2005 byl Městským soudem v Praze proveden zápis do obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, kterým byl zapsán člen představenstva ing. Pavel Ráliš s datem vzniku členství v představenstvu 1.8.2005 a další předmět podnikání - zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví.

Členem dozorčí rady byl zvolen ing. Martin Techman, který ke dni 6.12.2005 nahradil ve funkci ing. Tomáše Hallu. Tento údaj nebyl zatím zapsán v obchodním rejstříku.

1.3. Organizační struktura společnosti



1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny České spořitelny.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	p. Wilfried Elbs
	Místopředseda	Ing. Jaroslav Krutílek
	Člen	Ing. Karel Machytka
	Člen	Ing. Pavel Ráliš
Dozorčí rada	Předseda	Dr. Heinz Knotzer
	Člen	Peter Stanek
	Člen	Ing. Mag. Peter Tichatschek
	Člen	Ing. Martin Techman
	Člen	Ing. Tomáš Veverka
	Člen	p. Tomáš Hotový

V průběhu účetního období došlo k následujícím změnám v představenstvu a dozorčí radě společnosti:

Funkce	Původní člen	Nový člen	Datum změny
Člen představenstva	Ing. Tomáš Knesl		14.2.2005
		Ing. Karel Machytka	1.6.2005
		Ing. Pavel Ráliš	1.8.2005
Člen dozorčí rady	Ing. Tomáš Halla	Ing. Martin Techman	6.12.2005

1.6. Změny v činnosti společnosti

Dne 30.9.2004 ukončila společnost Leasing České spořitelny, a.s. aktivní obchodní činnost na svůj vlastní účet. Od 1.10.2004 uzavírá společnost obchody výhradně na účet sesterské společnosti s Autoleasing, a.s., pro niž plně zajišťuje veškerou servisní činnost.

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění vyhlášky č. 472/2003 Sb. a č. 397/2005 Sb. a Českými účetními standardy pro podnikatele.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami s výjimkou některých oblastí, jež jsou popsány v kapitole 3, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

3.1. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovacími cenami sníženými o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty. Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích cenách sníženými o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 13 000 Kč v jednotlivém případě. Dlouhodobým nehmotným majetkem jsou zřizovací výdaje vyšší než 20 000 Kč a další majetek, jehož ocenění je vyšší než 60 000 Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 000 Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Opravná položka k nabytému majetku

Opravná položka k nabytému majetku je stanovena jako rozdíl mezi zůstatkovou cenou a cenou pořízení při nákupu portfolia leasingových smluv. Tato opravná položka se odepisuje pravidelně po dobu 15 let od nabytí a s vyřazením posledního předmětu z nakoupeného portfolia leasingových smluv bude opravná položka zúčtována ve prospěch nebo na vrub účtu Opravná položka k nabytému majetku.

Účetní odpisy

Vlastní dlouhodobý hmotný majetek je odpisován ročně těmito sazbami:

- předměty zařazené v 1. odpisové skupině (výpočetní technika, apod.): v prvním roce odpisování – 20 % z pořizovací ceny, v dalších letech – 40 % z pořizovací ceny,
- předměty zařazené v 1a. odpisové skupině (osobní automobily): v prvním roce odpisování – 14,2 % z pořizovací ceny, v dalších letech – 28,6 % z pořizovací ceny,
- předměty zařazené v 2. odpisové skupině: v prvním roce odpisování – 8,5 % z pořizovací ceny, v dalších letech – 18,3 % z pořizovací ceny.

Vlastní dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován ročně sazbou 20 % v prvním roce odpisování a 40 % v dalších letech. Roční odpis je propočítán do měsíčního dle vzorce: roční odpis/12 a tato hodnota je proúčtována jako měsíční účetní odpis.

Předměty leasingu – movitosti u leasingových smluv uzavřených v roce 1996, leasingových smluv v oblasti drobného finančního leasingu a operativního leasingu:

Odpisy jsou propočteny rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Předměty leasingu u leasingových smluv uzavřených po 1.1.1997:

Výše měsíčních odpisů (pohyblivá v čase) je stanovena anuitním způsobem z umoření vstupní ceny ve splátce zvýšené nebo snižené o tzv. skutečné saldo finanční služby ve splátce. Skutečné saldo finanční služby je změna stavu rozdílu skutečného a vystaveného úroku na konci období splátky.

Zahájení odpisování

U **vlastního dlouhodobého hmotného majetku** zahájení odpisování proběhne v měsíci následujícím po protokolárním uvedení majetku do provozu.

U **vlastního dlouhodobého nehmotného majetku** je zahájeno odpisování v měsíci následujícím po nabytí účinnosti vlastnických práv.

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

Způsob tvorby opravných položek

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

Opravná položka na ztráty na pronajatém dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku u aktivních smluv z portfolií leasingových smluv nekrytých zárukou ČKA je stanovena z rozdílu angažovanosti a tržní ceny, na něž se aplikuje procento vycházející z počtu dnů po splatnosti nejstarší pohledávky na dané leasingové smlouvě. Pro rozdělení takto vypočtené opravné položky z důvodu vykazování na opravnou položku k majetku a opravnou položku k pohledávkám se vychází z analýzy celého portfolia leasingových smluv dle jednotlivých komodit z titulu podílu opravných položek u mimořádně ukončených případů, které se tvoří odděleně k majetku (viz výše) a k pohledávkám (viz bod 3.4.).

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

3.2. Dlouhodobý finanční majetek

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a podílu jsou přímé náklady související s pořízením.

K datu účetní závěrky jsou majetkové účasti oceněny v pořizovacích cenách snížených o opravné položky. Majetkové účasti znějící na cizí měnu se ke dni účetní závěrky oceňují směnným kurzem České národní banky platným v den účetní závěrky a kurzový rozdíl je proúčtován na účet Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Podíly ve společnostech, jejichž finanční a provozní procesy společnost může významně ovlivňovat s cílem získat přínosy z jejich činnosti jsou klasifikovány jako Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem.

Jiný dlouhodobý majetek představuje poskytnuté úvěry dealerům, které jsou vykazovány v zůstatku jistiny snížené o opravné položky.

Způsob tvorby opravných položek

Opravné položky na majetkové účasti jsou vytvářeny v případě, že jejich hodnota je přechodně nižší než jejich pořizovací cena. Výše opravné položky se rovná rozdílu těchto dvou hodnot.

Opravná položka k dealerským úvěrům je tvořena na základě analýzy daného dealera.

3.3. Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady, dopravné a skladovací poplatky, provize, pojistné.

3.4. Pohledávky

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

Pohledávky tvoří jednak pohledávky z titulu neuhrazených leasingových splátek a jednak celková suma pohledávek z titulu splátkového prodeje.

Zajištění

Pohledávky z leasingových smluv, uzavřených do 31.12.1999, jsou zajištěny zárukou České konsolidační agentury (ČKA). Na základě této záruky ČKA uspokojí namísto dlužníka řádnou a včasnou náhradu závazku vyplývajícího z uzavřené leasingové smlouvy. Celková výše plnění ČKA je omezena hodnotou 1 200 000 tis. Kč pro celou skupinu Leasing ČS, a.s., tj. Leasing ČS a.s., CORFINA TRADE s.r.o. a CF Danube Leasing, s.r.o.

Společnost v roce 2003 uzavřela s mateřskou společností smlouvu o sub-participaci za účelem omezení rizika vyplývajícího pro Leasing ČS z leasingových smluv uzavřených do 31.12.1999, u nichž by nedošlo k plnění ze strany ČKA, až do výše 100 000 tis. Kč. Garanci vyplývající z této smlouvy společnost nevyužila. Garance měla platnost do 30.6.2004.

Způsob tvorby opravných položek

Opravné položky k pohledávkám z mimořádně ukončených smluv jsou tvořeny a aktualizovány na základě inventury jako rozdíl mezi hodnotou pohledávky a výší jejího zajištění.

Opravná položka na ztráty na pronajatém dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku u aktivních smluv z portfolií leasingových smluv nekrytých zárukou ČKA je stanovena z rozdílu angažovanosti a tržní ceny, na něž se aplikuje procento vycházející z počtu dnů po splatnosti nejstarší pohledávky na dané leasingové smlouvě. Pro rozdělení takto vypočtené opravné položky z důvodu vykazování na opravnou položku k majetku a opravnou položku k pohledávkám se vychází z analýzy celého portfolia leasingových smluv dle jednotlivých komodit z titulu podílu opravných položek u mimořádně ukončených případů, které se tvoří odděleně k majetku (viz bod 3.1.) a k pohledávkám (viz výše).

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

3.5. Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodního styku jsou zaúčtovány v jmenovité hodnotě.

3.6. Úvěry

Úvěry jsou sledovány v zůstatkové nominální hodnotě. Naběhlé úroky k úvěrům se účtují na účet časového rozlišení.

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

3.7. Rezervy

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

3.8. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

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

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

Kurzové rozdíly z cenných papírů a podílů se při ocenění ke konci rozvahového dne jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí. Pokud není cenný papír nebo podíl oceněn reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, pak se kurzové rozdíly účtují prostřednictvím rozvahových účtů vlastního kapitálu. Pokud není dluhový cenný papír oceněn reálnou hodnotou, pak se kurzový rozdíl účtuje na vrub finančních nákladů a ve prospěch finančních výnosů.

3.9. Daně

3.9.1. Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů u vlastního majetku a předmětů operativního pronájmu je použita lineární metoda, u předmětů finančního pronájmu metoda odpisu po dobu trvání pronájmu.

3.9.2. Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku.

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

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

3.9.3. Odložená daň

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

Závazkovou metodou se rozumí postup, kdy při výpočtu bude použita sazba daně z příjmů platná v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. Rozvahový přístup s použitím závazkové metody vychází z přechodných rozdílů, jimiž jsou rozdíly mezi daňovou a účetní základnou všech aktiv a pasiv. Daňovou základnou aktiv, resp. pasiv je hodnota těchto aktiv, resp. pasiv uplatnitelná v budoucnosti pro daňové účely.

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

Odložená daň je zaúčtována do výsledovky s výjimkou případů, kdy se vztahuje k položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu a je také zahrnuta do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě, s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům (např. skupina podniků v různých daňových jurisdikcích).

V roce 2004 a 2005 došlo rovněž k přepočtu zůstatku odložené daně v souvislosti se změnou daňové sazby v následujících letech.

3.10. Výpůjční náklady

Výpůjční náklady z úvěrů uzavřených od 1.1.2003 přímo související s pořízením, výstavbou nebo výrobou dlouhodobého majetku, jsou přímo zahrnovány do nákladů.

Veškeré ostatní výpůjční náklady jsou zaúčtovány do výsledovky v období, v němž vznikají.

3.11. Výnosy

O výnosech je účtováno narůstajícím způsobem od začátku účetního období. Pro zajištění výsledku hospodaření v potřebné struktuře se výnosy člení na provozní, finanční a mimořádné. Výnosy, které se týkají budoucích období, se časově rozlišují:

- výnosy z leasingu jsou rozlišovány rovnoměrně ze sumy splátek,
- ostatní výnosy jsou účtovány zásadně do období, s nimž časově a věcně souvisejí.

3.12. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti je přesvědčeno, že použité odhady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

3.13. Mimořádné náklady a mimořádné výnosy

Tyto položky obsahují výnosy/náklady z operací zcela mimořádných vzhledem k běžné činnosti účetní jednotky, jakož i výnosy/náklady z mimořádných událostí nahodile se vyskytujících.

3.14. Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Společnost v roce 2005 řadí mezi dlouhodobý hmotný majetek samostatné movité věci popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 13 000 Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

V roce 2004 byla hranice pro dlouhodobý hmotný majetek 40 000 Kč.

3.15. Přehled o peněžních tocích

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

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2005	31.12.2004
Pokladní hotovost a peníze na cestě	38	59
Účty v bankách	48 414	165 247
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	48 452	165 305

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. Dlouhodobý majetek

4.1.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
Software	23 381	14 364	6 208	31 538	9 209	0	40 747
Ocenitelná práva	300	0	0	300	0	0	300
Nedokončený DNM	0	15 237	15 237	0	19 152	9 009	10 143
Celkem	23 681	29 601	21 445	31 838	28 361	9 009	51 190

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
Software	19 239	2 988	6 208	16 019	5 540	0	21 558
Ocenitelná práva	300	0	0	300	0	0	300
Celkem	19 539	2 988	6 208	16 319	5 540	0	21 858

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Stav k 31.12.2004	Stav k 31.12.2005
Software	4 142	15 519	19 189
Ocenitelná práva	0	0	0
Nedokončený DNM	0	0	10 143
Celkem	4 142	15 519	29 332

Zůstatková hodnota vlastního dlouhodobého nehmotného majetku k 31.12.2005 činila celkem 19 129 tis. Kč (k 31.12.2004 činila 15 460 tis. Kč).

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku zaúčtované do nákladů

Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2005 činily 5 540 tis. Kč (v roce 2004 činily 2 988 tis. Kč). Jedná se především o odpisy softwaru používaného společností.

4.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
Pozemky	2 672	0	0	2 672	0	2 672	0
Stavby	18 328	0	0	18 328	0	18 328	0
Samostatné movité věci	16 400 108	3 578 171	4 820 750	15 157 528	137 156	4 459 564	10 835 119
- <i>Stroje a zařízení</i>	7 811 021	964 014	2 623 057	6 151 978	90 935	1 725 023	4 517 889
- <i>Dopravní prostředky</i>	8 194 559	2 499 787	2 085 089	8 609 256	41 300	2 619 600	6 030 956
- <i>Inventář</i>	394 528	114 370	112 604	396 294	4 921	114 941	286 274
Jiný DHM	211	0	0	211	0	0	211
Nedokončený DHM	40 795	3 578 344	3 579 220	39 920	128 623	141 077	27 466
Zálohy na DHM	116 870	335 773	391 799	60 843	12 038	26 098	46 783
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	16 226	0	0	16 226	0	0	16 226
Celkem	16 595 210	7 492 288	8 791 769	15 295 728	277 817	4 647 739	10 925 805

* přírůstky a úbytky jsou prezentovány včetně reklasifikace

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	3 403	1 311	0	4 714	0	4 714	0
Samostatné movité věci	7 505 287	3 859 848	4 009 736	7 355 399	3 259 153	4 014 084	6 600 468
- <i>Stroje a zařízení</i>	3 872 335	1 862 060	2 623 058	3 111 337	1 087 051	1 498 906	2 699 482
- <i>Dopravní prostředky</i>	3 441 653	1 892 185	1 274 073	4 059 765	2 088 101	2 411 206	3 736 660
- <i>Inventář</i>	191 299	105 603	112 605	184 297	84 001	103 973	164 325
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	2 201	1 082	0	3 283	1 082	0	4 365
Celkem	7 510 891	3 862 241	4 009 736	7 363 396	3 260 235	4 018 798	6 604 833

Opravné položky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
OP k samostatným movitým věcem	576 937	98 444	228 819	446 563	104 532	214 759	336 335
- <i>OP k DHM</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>OP k DHM – leasingy</i>	6 314	0	1 023	5 291	0	1 174	4 117
- <i>OP k DHM – jiný základ</i>	3 171	0	3 171	0	0	0	0
- <i>OP k DHM – nová portfolia</i>	176 823	66 168	32 907	210 085	40 405	33 182	217 308
- <i>OP k DHM – stará portfolia</i>	268 195	12 740	108 749	172 186	23 872	146 122	49 936
- <i>OP k DHM – ostatní</i>	122 155	19 250	82 575	58 830	40 038	33 905	64 964
- <i>OP k DHM – všeobecné</i>	279	286	394	171	217	377	10
OP k nedok. DHM	20 830	1 755	1 004	21 581	525	2 995	19 112
OP k zálohám na investice	64 377	4 662	14 922	54 117	0	8 999	45 118
Celkem	662 144	104 861	244 745	522 261	105 057	226 753	400 565

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 1.1.2004	Stav k 31.12.2004	Stav k 31.12.2005
Pozemky	2 672	2 672	0
Stavby	14 925	13 614	0
Samostatné movité věci	8 317 884	7 355 567	3 898 316
Jiný DHM	211	211	211
Nedokončený DHM	19 965	18 338	8 354
Zálohy na DHM	52 493	6 726	1 665
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	14 025	12 943	11 861
Celkem ZC včetně OP	8 422 175	7 410 071	3 920 407

Zůstatková hodnota vlastního dlouhodobého hmotného majetku k 31.12.2005 činila 18 276 tis. Kč (v roce 2004: 21 818 tis. Kč).

Přestože společnost ukončila aktivní obchodní činnost v průběhu roku 2004 (viz bod 1.6.) zařadila v roce 2005 nově pořízený majetek určený k pronájmu. Jedná se o leasingové smlouvy, o kterých bylo jednáno před ukončením obchodní činnosti.

Společnost pořídila v roce 2005 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v hodnotě 360 tis. Kč (v roce 2004: 3 050 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich jako o spotřebě přímo jednorázově do nákladů.

Zůstatek oceňovacího rozdílu k nabytému majetku ve výši 11 861 tis. Kč (v roce 2004: 12 943 tis. Kč) je tvořen rozdílem mezi účetní a pořizovací hodnotou portfolií leasingových smluv, která byla společností nakoupena v roce 2002 a 2003.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku zaúčtované do nákladů

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku v roce 2005 činily 3 259 153 tis. Kč (v roce 2004: 3 861 159 tis. Kč).

4.3. Dlouhodobý finanční majetek

	(údaje v tis. Kč)						
	Pořizovací cena						
	Stav k 1.1.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
Podíly v ovládaných a řízených osobách	34 650	52 000	30	86 620	5 000	778	90 842
Jiný dlouhodobý finanční majetek – půjčky obchodním partnerům	18 911	12 050	2 816	28 145	70	9 995	18 220
Celkem	53 561	64 050	2 846	114 765	5 070	10 773	109 062

4.4. Podíly v ovládaných a řízených osobách2005

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Účetní hodnota	Nominální hodnota	Vlastnický podíl v %	Vlastní kapitál spol.	Výsledek hospodaření	Opravná položka	Finanční výnos
Corfina Trade	62 000	62 000	100%	-3 935 CZK	-9 943 CZK	62 000	0
CF Danube Leasing	28 842	28 842	100%	39 208 SKK	-3 246 SKK	0	0
Celkem	90 842	90 842				62 000	0

2004

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Účetní hodnota	Nominální hodnota	Vlastnický podíl v %	Vlastní kapitál spol.	Výsledek hospodaření	Opravná položka	Finanční výnos
Corfina Trade	57 000	57 000	100%	1 008 CZK	-3 422 CZK	57 000	0
CF Danube Leasing	29 620	28 179	100%	42 454 SKK	-7 411 SKK	0	0
Celkem	86 620	85 179				57 000	0

Účetní hodnota zohledňuje kurzový rozdíl k 31.12. daného roku, který je její součástí.

V roce 2005 byl zaúčtován příspěvek do vlastního kapitálu společnosti Corfina Trade ve výši 5 000 tis. Kč (v roce 2004: 52 000 tis. Kč). K podílu v této společnosti je vytvořena 100% opravná položka s ohledem na očekávaný vývoj společnosti.

4.5. Jiný dlouhodobý finanční majetek2005

(údaje v tis. Kč)

	Cena pořízení	Zajištění	Opravná položka	Finanční výnosy
Půjčky dealerům	18 220	směnky	18 220	1 523
Celkem	18 220		18 220	1 523

2004

(údaje v tis. Kč)

	Cena pořízení	Zajištění	Opravná položka	Finanční výnosy
Půjčky dealerům	28 145	směnky	21 844	2 823
Celkem	28 145		21 844	2 823

Půjčky obchodním partnerům slouží k zajištění plynulého financování dodávek předmětů leasingů.

4.6. Změna opravné položky k dlouhodobému finančnímu majetku

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Změna opravné položky k podílům v ovládaných a řízených osobách:		
Počáteční stav k 1. lednu	57 000	5 000
Tvorba za rok	5 000	52 000
Rozpuštění za rok		0
Konečný zůstatek k 31. prosinci	62 000	57 000
Změna opravné položky na jiný dlouhodobý finanční majetek, poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek:		
Počáteční stav k 1. lednu	21 844	13 576
Tvorba za rok	1 000	11 084
Rozpuštění za rok	4 624	2 816
Konečný zůstatek k 31. prosinci	18 220	21 844

4.7. Pohledávky

4.7.1. Dlouhodobé pohledávky

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Splátkový prodej	13 249	67 117
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem	13 249	67 117

Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů jsou tvořeny tou částí pohledávek ze splátkového prodeje, která nemá krátkodobý charakter.

4.8. Krátkodobé pohledávky

4.8.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

		(údaje v tis. Kč)					
Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti				
			0 - 90 dní	91 - 180 dní	181 – 360 dní	1 - 2 roky	2 a více let
2005	Krátkodobé	104 262	53 064	124 127	49 481	393 561	349 930
	Opravné položky						
2004	Krátkodobé	100 023	78 648	34 801	380 670	188 581	214 645
	Opravné položky						

V roce 2005 společnost navíc tvořila zejména opravné položky k pohledávkám z titulu smluvních pokut a úroků z prodlení. Tyto položky se vztahovaly ke smlouvám z portfolia leasingových smluv, které je předmětem plánovaného prodeje na počátku roku 2006 (viz kap. 8).

V roce 2004 došlo k významné tvorbě opravných položek na stará portfolia leasingových smluv let 1996 až 1999, která jsou zčásti pod limitovanou zárukou České konsolidační agentury (ČKA). Při tvorbě opravných položek bylo zohledněno očekávané plnění od ČKA.

4.8.2. Přehled opravných položek k pohledávkám

	(údaje v tis. Kč)			
	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
OP k pohledávkám – živé	66 182	20 117	27 029	59 270
OP k pohledávkám na splátkový prodej – mimořádná ukončení				
OP k dobropisům	109 950	71 903	68 117	113 736
OP k pohledávkám – mimořádná ukončení	7 997	0	1 258	6 739
OP k pohledávkám - stará portfolia	90 838	60 232	14 387	136 683
OP k pohledávkám na drobný finanční leasing – živé	479 625	187 196	153 984	512 837
OP k pohledávkám na splátkový prodej – živé	250	625	666	209
OP k pohledávkám - leasing – konkurz	3 622	2 420	3 788	2 254
OP k pohledávkám - splátkový prodej – konkurz	0	2 341	49	2 293
OP k pohledávkám - stará portfolia – konkurz	0	208	0	208
OP k pohledávkám – penalizace	0	531	95	436
OP k pohledávkám – penalizace	61 221	69 755	11 441	119 535
OP na vyřazení DNM	3 959	0	2 046	1 912
OP k pohledávkám celkem	823 643	415 330	282 861	956 112

4.8.3. Pohledávky k podnikům ve skupině

(údaje v tis. Kč)		
Název společnosti	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Česká spořitelna, a.s.	335	0
S Autoleasing, a.s.	2 229	643
ÖCI	94	0
Corfina Trade s. r. o.	397	397
Celkem krátkodobé pohledávky k podnikům ve skupině	3 055	1 040
Pohledávky mimo skupinu	115 258	172 685
Krátkodobé pohledávky celkem	118 313	173 725

Pohledávka za Corfina Trade s.r.o. představuje fakturované služby roku 2004 poskytnuté na základě uzavřené mandátní smlouvy. Pohledávka nebyla uhrazena v roce 2005. Služby poskytnuté v roce 2005 nebyly dosud vyfakturovány. Ve výnosech společnosti jsou zaúčtovány dohadnou položkou v odhadované výši 310 tis. Kč.

4.9. Krátkodobý finanční majetek

(údaje v tis. Kč)		
	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Pokladna	38	59
Peníze	38	59
Běžné účty	13 034	11 277
Termínované vklady	35 380	153 970
Účty v bankách	48 414	165 247
Krátkodobý finanční majetek celkem	48 452	165 305

4.10. Časové rozlišení aktiv

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

4.11. Dohadné účty aktivní

Dohadné účty aktivní tvoří dodávky, které se týkají běžného účetního období a budou fakturovány v následujícím účetním období. Jde např. o pohledávku za pojišťovnou v důsledku pojistných událostí v mimořádně ukončených případech, kdy nebyla ještě poskytnuta pojistná náhrada.

4.12. Vlastní kapitál**4.12.1. Změny vlastního kapitálu**

Společnost Leasing České spořitelny, a.s. dosáhla ke dni 31.12.2005 zisku ve výši 34 677 tis. Kč, k 31.12.2004 dosáhla ztráty 426 271 tis. Kč. Výše vlastního kapitálu se zvýšila na hodnotu 34 416 tis. Kč, k 31.12.2004 byla hodnota vlastního kapitálu 517 tis. Kč.

V roce 2005 došlo k úhradě ztráty z minulých let ze zákonného rezervního fondu ve výši 60 000 tis. Kč.

Společnost k 31.12.2004 dosáhla ztráty z důvodu významné tvorby opravných položek a rezerv na stará portfolia leasingových smluv z let 1996 až 1999, která jsou pod limitovanou zárukou České konsolidační agentury.

V dalších letech společnost Leasing ČS uhradí postupně neuhrazenou ztrátu minulých let z výsledků hospodaření běžných období a ze zákonného rezervního fondu.

4.12.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Přecenění cenných papírů a podílů	-5 091	-4 314
Oceňovací rozdíly celkem	-5 091	-4 314

Oceňovací rozdíl z přecenění podílu v dceřiné společnosti CF Danube Leasing vyplývá z kurzových rozdílů, protože tato společnost je založena a působí na Slovensku.

4.13. Rezervy

	(údaje v tis. Kč)	
	Rezerva na budoucí rizika ostatní	Rezervy celkem
Zůstatek k 31.12.2003	36 448	36 448
Tvorba rezerv	105 632	105 632
Rozpuštění rezerv	36 448	36 448
Zůstatek k 31.12.2004	105 632	105 632
Tvorba rezerv	0	0
Rozpuštění rezerv	104 494	104 494
Zůstatek k 31.12.2005	1 138	1 138

V roce 2005 byla rozpuštěna rezerva na ostatní rizika, k jejíž tvorbě došlo v roce 2004 z důvodu existujících i potencionálních právních sporů. K rozpuštění došlo z důvodu vyřešení většiny případů, ke kterým byla vytvořena. Zůstatek rezervy na ostatní rizika představuje krytí rizika z pasívních právních sporů.

4.14. Dlouhodobé závazky

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Dlouhodobé přijaté zálohy – finanční leasing	0	13 651
Dlouhodobé přijaté zálohy – operativní leasing	554	554
Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů celkem	554	14 205

Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů představují přijaté kauce k leasingovým smlouvám. Kauce na finanční leasing byla složena k leasingové smlouvě na nemovitosti.

4.15. Krátkodobé závazky**4.15.1. Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů včetně krátkodobých přijatých záloh**

(údaje v tis. Kč)		
Rok	Kategorie	Do splatnosti
2005	Krátkodobé	629 660
2004	Krátkodobé	1 484 572

Společnost neeviduje závazky po splatnosti.

Významný pokles krátkodobých závazků z obchodních vztahů je způsoben přesunem obchodní činnosti na společnost s Autoleasing, a.s., která nakupuje předměty leasingu od dodavatelů.

4.15.2. Závazky k podnikům ve skupině a ke spřízněným subjektům

(údaje v tis. Kč)		
Název společnosti	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Česká spořitelna, a.s.	6 633	8 210
S Autoleasing, a.s.	46	0
Informatika ČS, a.s.	3 348	1 124
ÖCI	247	0
Celkem krátkodobé závazky k podnikům ve skupině	10 274	9 334
Závazky mimo skupinu	804 162	1 640 513
Krátkodobé závazky celkem	814 436	1 649 847

4.16. Bankovní úvěry a výpomoci**Bankovní úvěry**2005

Banka/Věřitel	Typ úvěru	Zůstatek k 31.12.2005	Forma zajištění	Měna	Průměrná úroková sazba v %
KB, a.s.	úvěr vč.kontokorentu	318 293	bez zajištění	CZK	2,61
HVB Bank, a.s.	úvěr	747 221	bez zajištění	CZK	2,86
HVB Bank, a.s.	úvěr	131 369	bez zajištění	EUR	3,43
Oberbank AG	úvěr	898 328	bankovní záruka	CZK	2,31
ING Bank N.V.	úvěr	166 667	bankovní záruka	CZK	2,36
VOLKSBANK, a.s.	úvěr	416 000	bez zajištění	CZK	2,59
ČMZRB – ČMZRB	směnečný program	150 000	směnky	CZK	2,25
Celkem		2 827 878			

2004

(údaje v tis. Kč)					
Banka/Věřitel	Typ úvěru	Zůstatek k 31.12.2004	Forma zajištění	Měna	Průměrná úroková sazba v %
KB, a.s.	úvěr vč.kontokorentu	954 073	bez zajištění	CZK	3,08
HVB Bank, a.s.	úvěr	1 413 889	bez zajištění	CZK	3,53
HVB Bank, a.s.	úvěr	181 876	bez zajištění	EUR	3,43
Oberbank AG	úvěr	297 305	bez zajištění	CZK	3,99
Raiffeisenbank, a.s.	úvěr	183 015	bez zajištění	CZK	3,42
ING Bank N.V.	úvěr	333 333	bez zajištění	CZK	2,76
BAWAG Bank CZ, a.s.	úvěr	175 000	bankovní záruka	CZK	3,25
VOLKSBANK, a.s.	úvěr	833 000	bez zajištění	CZK	3,66
Všeobecná úvěrová banka, a.s.	úvěr	291 667	bez zajištění	CZK	3,21
ČMZRB – ČMZRB	směnečný program	200 000	směnky	CZK	3,25
– různé investoři	směnečný program	500 000	směnky	CZK	2,95
Celkem		5 363 158			

4.16.1. Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)				
Banka / Věřitel	2006	2007	2008	V dalších obdobích
HVB Bank, a.s.	479 699	398 891	0	0
ING Bank N.V.	166 667	0	0	0
KB, a.s.	285 553	32 740	0	0
Oberbank AG	505 068	309 240	84 020	0
Volksbank, a.s.	374 500	41 500	0	0
ČMZRB	150 000	0	0	0
Celkem	1 961 487	782 371	84 020	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2006 je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce B.IV.2. – Krátkodobé bankovní úvěry.

4.17. Odložená daň

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)		
Odložená daň z titulu	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Oprávký dlouhodobého majetku	-48 091	-69 431
Opravné položky dlouhodobého majetku	85 308	107 175
Opravné položky k pohledávkám	73 132	131 888
Kurzový rozdíl k majetkové účasti	-1 222	-1 122
Marže splátkového prodeje	268	1 364
Sociální a zdravotní pojištění – dohadné položky	979	841
Kurzové zisky 2003 (2/3 k uplatnění v dalších letech)	-238	-515
Nezaplacené úroky z prodlení	-28 688	-15 917
Celkem	81 448	154 283

Pokles odložené daňové pohledávky je dán zejména snížením dočasného rozdílu z opravných položek k pohledávkám. Tento rozdíl poklesl zejména z důvodu změny budoucí očekávané daňové uplatnitelnosti účetních opravných položek.

(údaje v tis. Kč)		
Odložená daňová pohledávka – rozpis	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Účtovaná pohledávka	31 604	112 198
Neúčtovaná pohledávka	49 844	42 085
Celkem	81 448	154 283

Celková odložená daňová pohledávka není účtována s ohledem na výši očekávaných budoucích zdanitelných zisků.

(údaje v tis. Kč)

Analýza změny zůstatku		
1.1.2005	112 198	97 419
Dopad změny sazby	3 386	-33 520
Dopad změny odhadu realizovatelnosti odložené daňové pohledávky	-7 759	-42 085
Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	-76 221	90 384
Účtováno celkem proti výkazu zisku a ztráty	-80 594	14 779
Účtováno celkem proti vlastnímu kapitálu	0	0
31.12.2005	31 604	112 198

4.18. Daň z příjmu za běžnou činnost a mimořádnou činnost

Výše daně za rok může být porovnána se ziskem dle výsledovky následovně:

(údaje v tis. Kč)

	2005	2004
Zisk před zdaněním	139 243	-391 268
Daň při lokální sazbě daně z příjmu ve výši 26 % (2004: 28 %)	36 203	-109 555
Daňový dopad připočitatelných položek	32 716	205 685
Daňový dopad odpočitatelných položek	-49 406	-46 348
Daňový dopad slev na dani	0	0
Daňový dopad oprav	4 459	0
Odložená daň	76 221	-90 384
Dopad změny daňové sazby na zůstatek odložené daně	-3 386	33 520
Dopad změny odhadu realizovatelnosti odložené daňové pohledávky	7 759	42 085
Celkem daň z příjmů za běžnou činnost a z mimořádné činnosti	104 566	35 003

Efektivní sazba daně činí k 31.12.2005 75 % (2004: -9 %). Vysoká efektivní sazba v roce 2005 je ovlivněna především poklesem odložené daňové pohledávky a odhadem její realizovatelnosti. Záporná výše efektivní daně v roce 2004 souvisela s účetní ztrátou společnosti. Důvodem účetní ztráty byla značná tvorba opravných položek ke starému portfoliu leasingových smluv a tvorba rezerv na budoucí rizika ostatní ve výši 105 632 tis. Kč. Dalším faktorem je neúčtování o celé výši odložené daňové pohledávky z důvodu odhadu realizovatelnosti.

4.19. Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

(údaje v tis. Kč)

	2005		2004	
	Tuzemsko	Celkem	Tuzemsko	Celkem
Splátkový prodej (tržby za prodej zboží)	1 350	1 350	44 368	44 368
<i>Drobný finanční leasing</i>	<i>41 415</i>	<i>41 415</i>	<i>107 900</i>	<i>107 900</i>
<i>Operativní leasing</i>	<i>50 208</i>	<i>50 208</i>	<i>69 249</i>	<i>69 249</i>
<i>Finanční leasing</i>	<i>3 637 025</i>	<i>3 637 025</i>	<i>4 310 347</i>	<i>4 310 347</i>
<i>Ostatní</i>	<i>80 086</i>	<i>80 086</i>	<i>51 982</i>	<i>51 982</i>
Leasing celkem (tržby za prodej vlastních výrobků a služeb)	3 808 735	3 808 735	4 539 478	4 539 478
Tržby za prodej zboží, vlastních výrobků a služeb celkem	3 810 086	3 810 086	4 583 846	4 583 846

Rozhodující položku výnosů tvoří výnosy z finančního leasingu.

4.19.1. Struktura leasingového portfolia

Komodita	Podíl na portfoliu v %	
	2005	2004
Osobní vozy	26,51	30,11
Užitkové vozy	9,23	10,78
Nákladní vozy	6,20	6,34
Tahače	2,53	2,71
Návěsy a přívěsy	2,33	2,30
Autobusy	0,96	1,25
Manipulační technika	1,48	1,43
Zvláštní výbava vozidla	0,05	0,05
Motocykly	0,03	0,04
Železniční technika	4,23	2,50
Ostatní dopravní technika	0,00	0,00
Dopravní technika celkem	53,54	57,50
Strojní zařízení	16,23	14,34
Stroje pro potravinářský průmysl	5,85	5,41
Ostatní účelové stroje	6,84	5,43
Zařízení interiérů a služeb	5,58	5,52
Kancelářská technika	3,23	3,15
Zemědělské stroje a technika	1,63	1,76
Energetické stroje	1,95	1,58
Polygrafické stroje	1,19	1,39
Stavební stroje a technika	1,23	1,31
Zdravotnická technika	0,61	0,60
Měřicí a laboratorní technika	0,54	0,51
Telekomunikační technika	0,00	0,18
Stroje pro hutnictví	0,33	0,00
Ostatní stroje a technika	1,25	1,12
Stroje, přístroje a zařízení celkem	46,46	42,29
Budovy, haly a stavby včetně pozemků	0,00	0,21
Nemovitosti celkem	0,00	0,21
Celkem zůstatkové hodnoty bez opravných položek	100,00	100,00

4.20. Transakce se spřízněnými osobami

4.20.1. Výnosy realizované se spřízněnými subjekty

2005

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní výnosy	Finanční výnosy	Celkem
Česká spořitelna, a.s.	mateřská	36 529	3	2 252	38 784
Corfina TRADE s.r.o.	dceřiná	310	0	0	310
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	sesterská	186	0	0	186
Informatika České spořitelny, a.s.	sesterská	2 460	17	0	2 477
S Autoleasing, a.s.	sesterská	25 917	5 146	0	31 063
Consulting České spořitelny, a.s.	sesterská	1 171	0	0	1 171
Realitní společnost České spořitelny, a.s.	sesterská	1 969	0	0	1 969
ÖCI		0	564	0	564
Celkem		68 542	5 730	2 252	76 524

2004

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní výnosy	Finanční výnosy	Celkem
Česká spořitelna, a.s.	mateřská	41 641	130	2 062	43 833
Corfina TRADE s.r.o.	dceřiná	397	0	0	397
Informatika České spořitelny, a.s.	sesterská	5 084	0	0	5 084
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	sesterská	52	0	0	52
S Autoleasing, a.s.	sesterská	708	0	0	708
Celkem		47 882	130	2 062	50 074

4.20.2. Náklady realizované se spřízněnými subjekty2005

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní náklady	Finanční náklady	Celkem
Česká spořitelna, a.s.	mateřská	12 742	85	12 556	25 383
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	sesterská	170	0	0	170
Informatika České spořitelny, a.s.	sesterská	5	435	0	440
S Autoleasing, a.s.	sesterská	46	0	0	46
Erste Corporate Finance, a.s.	sesterská	400	0	0	400
Consulting České spořitelny, a.s.	sesterská	315	0	0	315
ÖCI		4 721	0	0	4 721
Celkem		18 399	520	12 556	31 475

2004

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Ostatní náklady	Finanční náklady	Celkem
Česká spořitelna, a.s.	mateřská	16 782	0	34 384	51 166
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	sesterská	19	0	0	19
Informatika České spořitelny, a.s.	sesterská	5	2 830	0	2 835
CDI Corporate Advisory, a.s.	sesterská	1 915	0	0	1 915
Consulting České spořitelny, a.s.	sesterská	240	0	0	240
Celkem		18 961	2 830	34 384	56 175

4.21. Spotřebované nákupy

(údaje v tis. Kč)

	2005	2004
Spotřeba materiálu	4 475	6 686
Prodané zboží	2 027	44 368
Spotřebované nákupy celkem	6 502	51 054

4.22. Služby

(údaje v tis. Kč)

	2005	2004
Opravy a udržování	1 288	1 887
Cestovné	1 754	1 886
Náklady na reprezentaci	547	1 234
Telefon, fax, internet	3 547	3 420
Výdej drobného nehmotného majetku do užívání	537	1 278
Nájemné	11 315	8 270
Marketing	18 997	20 957
Provize	2 742	51 570
Audit a poradenství	19 578	21 816
Služby spojené s mimořádným ukončením smluv	17 422	31 615
Ostatní služby	27 386	27 109
Celkem	105 113	171 042

Ostatní služby představují zejména náklady na servisní služby související s operativním leasingem, ostatní náklady spojené s leasingem, režijní nedaňové náklady a náklady na školení a jazykovou výuku.

4.23. Změna stavu rezerv a opravných položek

(údaje v tis. Kč)		
	2005	2004
Změna stavu rezervy na budoucí rizika ostatní	-104 493	69 184
Změna stavu účetních opravných položek k dlouhodobému majetku a pohledávkám	12 149	398 554
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti celkem	-92 345	467 738

4.23.1. Přehled změn opravných položek

(údaje v tis. Kč)				
	Stav k 31.12.2004	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2005
OP k majetku celkem	522 261	105 057	226 753	400 565
Oprávk k OP k nabytému majetku	3 283	1 082	0	4 365
OP k podílům v ovládaných a řízených osobách	57 000	5 000	0	62 000
OP na jiný dlouhodobý finanční majetek	21 844	1 000	4 624	18 220
OP k pohledávkám	823 643	415 330	282 861	956 112
Celkem	1 428 031	527 469	514 238	1 441 262

4.24. Ostatní provozní výnosy

(údaje v tis. Kč)		
	2005	2004
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	109 161	19 605
Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek	2 428	1 512
Ostatní provozní výnosy	10 494	12 579
Přebytky zásob, náhrady mank a škod na provozním majetku	241 571	587 720
Ostatní provozní výnosy celkem	363 654	621 416

Smluvní pokuty a úroky z prodlení se vztahují zejména ke smlouvám z portfolia leasingových smluv, které je předmětem plánovaného prodeje na počátku roku 2006 (viz kap. 8). K pohledávkám z titulu těchto pokut a penále byly vytvořeny opravné položky.

Přebytky zásob, náhrady mank a škod na provozním majetku představují zejména náhrady škod z mimořádně ukončených leasingových smluv.

4.25. Ostatní provozní náklady

(údaje v tis. Kč)		
	2005	2004
Dary	570	283
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	32	1 415
Ostatní pokuty a penále	12 101	665
Odpisy pohledávek a postoupené pohledávky	69 058	35 678
Ostatní provozní náklady	9 360	12 011
Manka a škody v provozní oblasti	198 383	278 971
Zúčtování oprávk k OP k nabytému majetku	1 082	1 082
Ostatní provozní náklady celkem	290 586	330 105

Manka a škody v provozní oblasti představují zejména náklady z titulu mimořádného ukončení leasingových smluv.

4.26. Výnosové úroky

	(údaje v tis. Kč)	
	2005	2004
Úroky z bankovních účtů běžných	2 844	2 907
Ostatní přijaté úroky od jiných dlužníků	1 523	2 823
Marže splátkový prodej	9 786	17 480
Celkem	14 153	23 210

4.27. Ostatní finanční výnosy

	(údaje v tis. Kč)	
	2005	2004
Kurzové zisky	10 296	18 591
Celkem	10 296	18 591

4.28. Ostatní finanční náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2005	2004
Kurzové ztráty	3 719	11 796
Ostatní finanční náklady	161 706	241 664
Celkem	165 425	253 460

Ostatní finanční náklady představují zejména pojistné a povinné ručení v celkové výši 161 706 tis. Kč (v roce 2004: 229 776 tis. Kč).

4.29. Mimořádné náklady a výnosy

V roce 2005 ani 2004 neměla společnost žádné mimořádné náklady.

	(údaje v tis. Kč)	
	2005	2004
Ostatní náhrady	968	1 242
Mimořádné výnosy celkem	968	1 242

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY**5.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců**

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za rok 2005 a 2004 jsou následující:

2005

	(údaje v tis. Kč)				
	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Vedení společnosti	13	15 867	5 107		20 974
Zaměstnanci	107	44 234	15 448		59 682
Tvorba opravných položek - r. 2005		11 651	4 078		15 729
Rozpuštění opravných položek - r. 2004		-10 003	-3 501		-13 504
Refundace od ČS, a.s.		-74	-26		-100
Ostatní nerozdělené náklady				2 103	2 103
Celkem	120	61 675	21 106	2 103	84 884

2004

	(údaje v tis. Kč)				
	Počet	Mzdové náklady	Soc. a zdrav. zabezpečení	Ostatní náklady	Osobní náklady celkem
Vedení společnosti	14	9 890	3 560	473	13 923
Zaměstnanci	110	42 882	15 470	765	59 117
Celkem	124	52 772	19 030	1 238	73 040

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

5.2. Poskytnuté půjčky, úvěry či ostatní plnění

V roce 2005 a 2004 obdrželi členové představenstva, dozorčí rady a členové řídících orgánů půjčky a odměny nad rámec základního platu:

2005

	(údaje v tis. Kč)
Představenstvo	
Príspevky na penzijní připojištění	55
Naturální požitky – životní pojištění	36
Osobní vozy / jiné movité a nemovité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	433
Celkem	524

2004

	(údaje v tis. Kč)
Představenstvo	
Príspevky na penzijní připojištění	51
Naturální požitky – úrazové pojištění	32
Osobní vozy / jiné movité a nemovité věci s možností využití pro soukromé účely (údaj představuje částku, o kterou se zvyšuje daňový základ pracovníků)	390
Celkem	473

6. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ

Vystavené záruky

Společnost vystavila záruky za poskytnuté úvěry od peněžních ústavů pro CF Danube Leasing (ve výši 102 620 tis. Kč). Ručí za závazky vyplývající z poskytnutých úvěrů CF Danube Leasing od Tatra banky, Slovenské spořitelny, Všeobecné úvěrové banky.

Výzvy neuhrazené Českou konsolidační agenturou

Ke dni 31.12.2005 bylo z celkové záruky České konsolidační agentury 1 200 000 tis. Kč vyčerpáno celkem 845 052 tis. Kč. Zůstatek nevyčerpané záruky tak činí 354 948 tis. Kč. Společnost při tvorbě opravných položek zohlednila budoucí očekávané plnění z této záruky.

7. VÝNAMNÉ POTENCIÁLNÍ ZTRÁTY

7.1. Soudní spory

Veškerá rizika vyplývající z probíhajících i potencionálních soudních sporů jsou dostatečně pokryta účetními rezervami.

7.2. Závazky spojené s výstavbou a pořízováním majetku (včetně finančního)

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

8. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 1. listopadu 2005 bylo společností Leasing České spořitelny, a.s. zahájeno výběrové řízení na výběr osoby, na kterou budou za stanovených podmínek postoupeny vybrané pohledávky a předměty leasingu z portfolia leasingových smluv.

Na základě tohoto výběrové řízení byla dne 27. ledna 2006 z devíti podaných nabídek přijata nabídka společnosti Matco, s.r.o., se sídlem Praha 1, Opatovická 1659/4, PSČ 110 00, IČ: 264 25 033, která nabídla společnosti nejvyšší úplatu (předběžnou cenu) za převod všech portfolií leasingových smluv ve výši 41 862 tis. Kč.

Datum účinnosti postoupení pohledávek byl smluvními stranami stanoven na 6. února roku 2006. S realizací kupní ceny přímo souvisejí náklady spojené s prodejem, jež budou vynaloženy v roce 2006, ve výši 8 073 tis. Kč. V rámci probíhajícího vypořádání obchodní transakce existuje právo nabyvatele, na jehož základě může být do tří měsíců od data účinnosti uzavřených realizačních smluv uplatněno snížení jím uhrazené předběžné kupní ceny, přičemž by se vždy jednalo o část alokované kupní ceny případu, u kterého vznikla právní překážka pro postoupení.

Kategorie produktu		
Splátkový prodej	Počet obchodních případů	2 044
	Celkový objem	201 974 927
Drobný finanční leasing	Počet obchodních případů	1 344
	Celkový objem	88 342 443
Finanční leasing	Počet obchodních případů	279
	Celkový objem	142 388 669
Celková předběžná kupní cena		41 862 300
Náklady související s prodejem		8 072 600
Čistý předběžný efekt z prodeje		33 789 700

ROZVAHA

v plném rozsahu

Leasing České spořitelny, a.s.
IČ 63999579

k datu
31.12.2005
(v tisících Kč)

Střelničná 8
Praha 8

		31.12.2005			31.12.2004
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	12 375 073	8 063 588	4 311 484	8 119 749
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B.	Dlouhodobý majetek	11 086 058	7 107 477	3 978 581	7 461 511
B.I.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	51 190	21 858	29 332	15 519
B.I.3.	Software	40 747	21 558	19 189	15 519
B.I.4.	Ocenitelná práva	300	300		
B.I.7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10 143	0	10 143	
B.II.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	10 925 805	7 005 398	3 920 407	7 410 071
B.II.1.	Pozemky				2 672
B.II.2.	Stavby				13 614
B.II.3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	10 835 119	6 936 803	3 898 316	7 355 567
B.II.6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	211		211	211
B.II.7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	27 466	19 112	8 354	18 338
B.II.8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	46 783	45 118	1 665	6 726
B.II.9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	16 226	4 365	11 861	12 943
B.III.	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	109 062	80 220	28 842	35 921
B.III.1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	90 842	62 000	28 842	29 620
B.III.5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	18 220	18 220	0	6 301
C.	Oběžná aktiva	1 287 594	956 112	331 482	652 802
C.II.	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	44 853		44 853	179 315
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	13 249		13 249	67 117
C.II.8.	Odložená daňová pohledávka	31 604		31 604	112 198
C.III.	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	1 194 289	956 112	238 177	308 181
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	1 074 425	956 112	118 313	173 725
C.III.2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	0			
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	50 879		50 879	28 237
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	4 403		4 403	6 266
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	64 577		64 577	99 947
C.III.9.	Jiné pohledávky	5		5	6
C.IV.	<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	48 452		48 452	165 305
C.IV.1.	Peníze	38		38	59
C.IV.2.	Účty v bankách	48 414		48 414	165 247
D. I.	Časové rozlišení	1 421		1 421	5 436
D.I.1.	Náklady příštích období	1 421		1 421	5 393
D.I.3.	Příjmy příštích období				43

		31.12.2005	31.12.2004
	PASIVA CELKEM	4 311 484	8 119 749
A.	Vlastní kapitál	34 416	517
A.I.	Základní kapitál	300 000	300 000
A.I.1.	Základní kapitál	300 000	300 000
A.II.	Kapitálové fondy	-5 091	-4 314
A.II.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-5 091	-4 314
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku		60 000
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond		60 000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	-295 169	71 102
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let		71 102
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	-295 169	
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)	34 677	-426 271
B.	Cizí zdroje	3 644 007	7 132 842
B.I.	Rezervy	1 138	105 632
B.I.4.	Ostatní rezervy	1 138	105 632
B.II.	Dlouhodobé závazky	554	14 205
B.II.5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	554	14 205
B.III.	Krátkodobé závazky	814 436	1 649 847
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	30 685	58 009
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	3 338	2 786
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 248	1 797
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	41 990	20 529
B.III.8.	Krátkodobé přijaté zálohy	598 975	1 426 563
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	137 200	140 163
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	2 827 878	5 363 158
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	866 391	1 921 661
B.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry	1 961 487	3 441 497
C. I.	Časové rozlišení	633 061	986 390
C.I.1.	Výdaje příštích období	3 365	4 704
C.I.2.	Výnosy příštích období	629 696	981 686

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v druhovém členění

Leasing České spořitelny, a.s.
IČ 63999579

období končící k
31.12.2005
(v tisících Kč)

Střelničná 8
Praha 8

		Období do 31.12.2005	Období do 31.12.2004
I.	Tržby za prodej zboží	1 350	44 368
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2 027	44 368
+	Obchodní marže	-677	
II.	Výkony	3 808 735	4 539 478
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	3 808 735	4 539 478
B.	Výkonová spotřeba	109 588	177 728
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	4 475	6 686
B.2.	Služby	105 113	171 042
+	Přidaná hodnota	3 698 470	4 361 750
C.	Osobní náklady	84 884	73 040
C.1.	Mzdové náklady	61 675	52 772
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	21 106	19 030
C.4.	Sociální náklady	2 103	1 238
D.	Daně a poplatky	1 592	1 050
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 264 693	3 864 147
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	182 057	283 544
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	182 043	283 274
III.2.	Tržby z prodeje materiálu	14	270
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	290 955	536 456
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	290 955	536 444
F.2.	Prodaný materiál	0	12
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	-92 345	467 738
IV.	Ostatní provozní výnosy	363 654	621 416
H.	Ostatní provozní náklady	290 586	330 105
*	Provozní výsledek hospodaření	403 816	-5 826
X.	Výnosové úroky	14 153	23 210
N.	Nákladové úroky	124 565	175 025
XI.	Ostatní finanční výnosy	10 296	18 591
O.	Ostatní finanční náklady	165 425	253 460
*	Finanční výsledek hospodaření	-265 541	-386 684
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	104 566	35 003
Q 1.	- splatná	23 972	49 783
Q 2.	- odložená	80 594	-14 779
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	33 709	-427 513
XIII.	Mimořádné výnosy	968	1 242
*	Mimořádný výsledek hospodaření	968	1 242
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	34 677	-426 271
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	139 243	-391 268

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Leasing České spořitelny, a.s.

IČ 63999579

k datu
31.12.2005
(v tisících Kč)

Střelničná 8
Praha 8

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2003	300 000	-4 284	60 000	70 615		486	426 817
Rozdělení výsledku hospodaření				486		-486	
Oceňovací rozdíly		-30					-30
Výsledek hospodaření za běžné období						-426 271	-426 271
Stav k 31.12.2004	300 000	-4 314	60 000	71 102		-426 271	517
Rozdělení výsledku hospodaření				-71 102	-355 170	426 271	
Použití rezervního fondu			-60 000		60 000		
Oceňovací rozdíly		-777					-777
Výsledek hospodaření za běžné období						34 677	34 677
Stav k 31.12.2005	300 000	-5 091			-295 170	34 677	34 416

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

Leasing České spořitelny, a.s.

IČ 63999579

období končící k
31.12.2005
(v tisících Kč)

Střelnická 8
Praha 8

		Období do 31.12.2005	Období do 31.12.2004
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	165 305	299 918
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost před zdaněním	139 243	-392 510
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	3 591 138	5 015 841
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	3 264 693	3 864 147
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-92 345	467 738
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	108 912	253 170
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku		
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	110 413	151 815
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	199 465	278 971
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	3 730 381	4 623 331
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-1 285 670	-549 620
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-11 627	-69 705
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-1 274 042	-479 950
A.2.3.	Změna stavu zásob		35
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku		
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním a mimořádnými položkami	2 444 711	4 073 711
A.3.	Vyplacené úroky	-59 989	-168 299
A.4.	Přijaté úroky	14 153	2 903
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-3 246	-87 794
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy		1 242
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	2 395 629	3 821 763
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-144 817	-3 599 003
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	182 043	283 274
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	37 226	-3 315 729
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	-2 549 708	-640 647
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		
C.2.1.	Peněžní zvýšení základního kapitálu		
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů		
C.2.6.	Vyplacené dividendy		
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-2 549 708	-640 647
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-116 853	-134 613
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	48 452	165 305