



VÝROČNÍ ZPRÁVA

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

2024

OBSAH

I. O SPOLEČNOSTI	3
II. HLAVNÍ UDÁLOSTI ROKU 2024 A VÝHLED DO ROKU 2025	5
III. ROZSAH NABÍDKY POJISTNÝCH PRODUKTŮ A SLUŽEB	6
IV. AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI	9
V. FINANČNÍ VÝSLEDKY A ZPRÁVY	10
Finanční výkazy	10
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	14
Zpráva o vztazích	22
VI. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	26
VII. KONTAKTNÍ ÚDAJE	29

I. O SPOLEČNOSTI

Základní informace

Obchodní firma	ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. (dále také „ČSOB Pojišťovací makléř“)
Sídlo	Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5
Právní forma	společnost s ručením omezeným
Veřejný rejstřík	zapsána v obchodním rejstříku, vedená u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 100163
Den zápisu	17. května 2004
Identifikační číslo	27151221
Mateřská společnost	ČSOB Leasing, a. s., IČO: 63998980, Praha 5, Výmolova 353/3, PSČ 150 00 (dále také „ČSOB Leasing“)
Internetová adresa	www.csobpm.cz

Zapsaná v registru ČNB jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění

Vedení společnosti ČSOB Pojišťovací makléř

JOSEF VAJSEJTL / jednatel

PAVEL PROKŠ / jednatel

JAKUB DOLEŽAL / jednatel

Představení společnosti

ČSOB Pojišťovací makléř působí na trhu již od roku 2004 a od té doby se stal **přední makléřskou společností v České republice**. Zajišťuje komplexní služby v rámci zprostředkování pojištění pro mateřskou společnost ČSOB Leasing a její klienty, pro klienty celé skupiny ČSOB a také pro další klienty, a to napříč celým zákaznickým spektrem. Je, mimo jiné, spoluautorem mezi zákazníky oblíbeného produktového konceptu **ČSOB Autopůjčka, který pravidelně boduje v soutěži o nejlepší finanční produkty Zlatá koruna**. Poskytuje také služby v oblasti součinnosti při likvidaci pojistných událostí a další s pojištěním související služby.

ČSOB Pojišťovací makléř je **stoprocentní dceřinou společností ČSOB Leasing**.

Zabývá se profesionálně full range zprostředkováním neživotního pojištění, zejména havarijního a strojního pojištění, pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a dalších doplňkových pojištění.

Pečuje odborně o pojištění financovaných movitých věcí v rámci skupinových pojistných smluv ČSOB Leasing, zejména pak automobilů, motocyklů, strojů a zařízení (i jako součást nemovitosti), technologií, IT zařízení (hardware) a nestandardních předmětů financování (vagony, letadla, lodě).

ČSOB Pojišťovací makléř dále zajišťuje pro své klienty komplexní pojištění průmyslu a podnikatelů, od pojištění majetku a odpovědnosti přes pojištění strojů a vozidel až po pojištění kybernetických rizik, pohledávek či pojištění odpovědnosti statutárních orgánů. Nabízí také pojistné programy přímo na míru klientům, včetně řízení pojistných rizik a pomoci při likvidaci pojistných událostí.

Společnost spolupracuje se **všemi významnými** tuzemskými pojistiteli. Dále pak spolupracuje s řadou zahraničních pojistitelů a zajišťitelů.

Vysoká úroveň kvalitní spolupráce s pojistiteli umožňuje ČSOB Pojišťovací makléř přenášet výhody plynoucí z těchto partnerství na své klienty.

Od roku 2012 spolupracuje ČSOB Pojišťovací makléř také s **vybranými pojišťovacími zprostředkovateli**.

II. HLAVNÍ UDÁLOSTI ROKU 2024 A VÝHLED DO ROKU 2025

Podpora finančních produktů ČSOB Leasing

V roce 2024 ČSOB Pojišťovací makléř podpořil řadu produktů, obchodních akcí a kampaní ČSOB Leasing vyjednáváním zajímavých podmínek pojištění ve splátkách. V oblasti financování osobních automobilů se například aktivně zapojil do podpory dotačního titulu NRB a ve spolupráci s Kooperativa pojišťovnou nabídl zákazníkům akční podmínky na vozy značky Tesla. Těch se od dubna do konce roku 2024 podařilo profinancovat a pojistit do splátek více než 500 kusů.

V oblasti podpory čisté energie pak byla ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou nasazena akce s výhodnou cenou financování a pojištění pro zemědělce pořizující technologie no-tillage.

Spolupráce s dodavateli

Aktivní podpora spolupráce s dodavateli strojů a zařízení a těžké dopravní techniky renomovaných značek, např. Kubota, Krone, Horsch, Sany, Ford Trucks a dalších.

Motorová směrnice a projekt Online pojištění

V souladu s legislativním požadavkem implementoval ČSOB Pojišťovací makléř tzv. online pojištění. Jeho zavedením jsou naplněny požadavky směrnice EU v oblastech sjednání, změn, rušení a vykazování pojištění. Současně koncovému zákazníkovi přineslo možnost sjednat si personalizované pojištění, které plně zohledňuje jeho předchozí dobrý škodní průběh, a to u všech spolupracujících pojistitelů ve splátkách financování. Tento projekt byl v rámci rozvoje v roce 2024 klíčovou rozvojovou aktivitou.

Novinky v retailovém pojištění

V kontextu aktuální úpravy zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla s účinností od 1. 10. 2024 platí pro distribuci pojištění vozidel agentským způsobem, že při sjednání pojištění pro zákazníky je pojištění účinné až od jeho zaplacení, nikoliv od data sjednání, a ruší se období tzv. předběžného krytí. Zákazník tedy nemá pojištěno vozidlo od sjednání v režimu tzv. předběžného krytí, ale až od zaplacení je pojištění reportováno do ČKP a registru vozidel a je účinné.

Nově jsou využívány nové metody platby pojistného, a to prostřednictvím online platební brány.

Škody 2024

Záříjové povodně byly jen jednou z příčin nadprůměrných škod v roce 2024. K velkým škodám přispěly i další extrémní povětrnostní vlivy či požáry. Některé škody našich klientů dosáhly výše v řádu desítek milionů korun.

Zcela jednoznačně se tak potvrdila nutnost komplexního robustního pojištění, které pokrývá všechna relevantní rizika, má správně nastaveny parametry – zejména limity plnění, ale především má dobře stanoveny pojistné částky, které jsou pravidelně aktualizovány. ČSOB Pojišťovací makléř proto pro své klienty sestavuje pojistné programy podle těchto zásad tak, aby předešel možnému podpojištění, protože to může mít – zejména u velkých škod – zásadní dopad na klienta.

Výhled do roku 2025

ČSOB Pojišťovací makléř bude pokračovat v naplňování obchodních a finančních cílů v souladu se schválenou střednědobou strategií firmy. Dále bude implementovat dopady novely zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, do procesů distribuce pojištění.

III. ROZSAH NABÍDKY POJISTNÝCH PRODUKTŮ A SLUŽEB

Rozsah nabídky pojištění produktů a služeb pro zákazníky ČSOB Leasing

1. Základní druhy pojištění

- havarijní pojištění;
- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla;
- strojní pojištění.

2. Doplnková pojištění

- pojištění skel;
- úrazové pojištění osob přepravovaných ve vozidle;
- pojištění zavazadel;
- pojištění asistenčních služeb;
- pojištění nákladů na zapůjčení náhradního vozidla;
- pojištění rozdílu mezi obecnou cenou vozidla a účetní zůstatkovou hodnotou (pro dopravní techniku);
- pojištění rozdílu mezi obecnou cenou a novou cenou (pro dopravní techniku);
- pojištění přepravy;
- montážní pojištění u strojů a zařízení;
- pojištění přepravovaného nákladu.

3. Likvidace pojistných událostí

Společnost zajišťuje i pomoc při likvidaci pojistných událostí svých klientů a klientů ČSOB Leasing. Se spolupracujícími pojišťovnami má nastaveny standardy pro likvidaci pojistných událostí, které výrazně urychlují řešení pojistných událostí. Standardy se týkají mimo jiné stanovení závazných termínů pro prohlídku vozidel technikem pojišťovny, termínů pro poskytnutí pojistného plnění, stanovení ceny vraku a dalších.

4. Zajištění pojištění po skončení smlouvy o financování (leasing, úvěr)

ČSOB Pojišťovací makléř nabízí zákazníkům ČSOB Leasing možnost zajištění pojištění i po ukončení jejich smlouvy o financování u ČSOB Leasing se zachováním výhodných pojistných sazeb, jaké měl zákazník v průběhu smlouvy.

Tato služba je pro zákazníky ČSOB Leasing bezplatná a umožňuje kontinuální pojištění. Nad rámec této potřeby nabízí v rámci této služby také možnost sjednání jiných druhů pojištění, např. majetkové pojištění (pojištění domácnosti, občanské odpovědnosti apod.).

Nabídka dalších služeb

ČSOB Pojišťovací makléř nabízí podnikatelským i nepodnikatelským subjektům komplexní služby v oblasti řízení rizik a pojištění. Klientům zajišťuje individuální pojistné programy. Pojistné programy jsou realizovány na míru klientovi tak, aby poskytovaly optimální pojistnou ochranu. Služby zahrnují provedení vstupní analýzy rizik, realizaci pojistného programu, správu pojistných smluv a likvidaci pojistných událostí. Předmětem pojistných programů může být ochrana klienta proti rizikům vyplývajícím z vlastnictví majetku a techniky, z různých forem odpovědnosti, včetně pojištění hodnoty zdraví a života. V rámci poskytovaných služeb klade velký důraz na přímý kontakt s klientem.

Tyto služby zahrnují například:

1. Risk management

- analýza a ohodnocení rizika včetně auditu pojistných smluv;
- zpracování rizikové zprávy;
- návrh pojistného programu.

2. Realizace pojistného programu

- výběrové řízení na pojistitele;
- umístění rizika na českém i zahraničním pojistném zajištěném trhu.

3. Správa pojištění

- administrace pojistných smluv;
- vyúčtování pojistného;
- návrhy na doplnění a zlepšení stávajícího pojistného programu;
- zpracování dodatků a obnov pojistných smluv.

4. Likvidace pojistných událostí

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. poskytuje svým klientům v rámci pojištění průmyslu a podnikatelů komplexní služby také v oblasti likvidace pojistných událostí. Řeší všechny druhy pojistných událostí, od škod na vozidlech či majetku po škody z odpovědnostního pojištění. Při likvidaci pojistných událostí především hájí zájmy klienta, preferuje individuální přístup a dohlíží na hladký a rychlý průběh likvidace. Součástí služby je mimo jiné:

- odborná pomoc při likvidaci škod;
- zastupování klienta při jednání s pojišťovnami a hájení jeho zájmů tak, aby nedocházelo ke krácení pojistného plnění z titulu neznalosti apod.;
- hlášení škod, zabezpečení prohlídky, shromažďování podkladů;
- zajištění včasné výplaty plnění nebo zálohy na toto plnění;
- evidence pojistných událostí.

5. Konzultační činnost v oblasti pojištění a pojišťovnictví

- monitoring pojistného trhu;
- návrhy na změny pojistného programu s ohledem na změny pojistného trhu, ekonomického prostředí atd.

6. Komplexní nabídka pojistných produktů

- pojištění majetku a přerušení provozu;
- stavebně montážní pojištění;
- pojištění strojů a elektroniky vč. FVE;
- pojištění kybernetických rizik;
- pojištění odpovědnosti za újmu včetně odpovědnosti za výrobek;
- pojištění odpovědnosti členů statutárních orgánů (D&O);
- pojištění pohledávek;
- pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli;
- pojištění flotil motorových vozidel;
- pojištění dopravce;
- pojištění nákladu;
- zemědělské pojištění (plodin a zvířat);
- pojištění leteckých rizik a lodí;
- pojištění garanční a úvěrové;
- pojištění pro případ zrušení kulturní nebo sportovní akce;
- pojištění dočasné a trvalé tělesné nezpůsobilosti;
- cestovní pojištění.

Partneři

1. Partneři, pojistitelé pro pojištění předmětů financování

- Allianz pojišťovna, a. s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- Generali Česká pojišťovna a. s.;
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- UNIQA pojišťovna, a. s.

2. Partneři, pojistitelé pro pojištění předmětů bez financování

- Allianz pojišťovna, a. s.;
- Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku;
- BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.;
- Colonnade Insurance S.A., organizační složka;
- COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR, organizační složka Česko;
- Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR;
- Direct pojišťovna, a. s.;
- ERV pojišťovna, a.s.;
- EULER HERMES SA, organizační složka;
- Generali Česká pojišťovna a. s.;
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.;
- HDI Versicherung AG, organizační složka;
- Chubb European Group SE, organizační složka;
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group;
- PREMIUM Pojišťovna, pobočka Česká republika;
- Slavia pojišťovna, a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.

IV. AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI

Společenská odpovědnost ČSOB Pojišťovací makléř v roce 2024

Od roku 2013 se zaměstnanci mohou věnovat jeden den v roce dobrovolnické činnosti ve prospěch vybrané neziskové organizace. Každoročně se programu **Pomáháme společně** účastní velká část zaměstnanců. I v roce 2024 se do dobrovolnických dnů zapojily dvě třetiny zaměstnanců. Svou pomocí se zaměřili hlavně na podporu Psychiatrické nemocnice Bohnice a Židovské obce v Praze.

Od roku 2015 ČSOB Pojišťovací makléř prostřednictvím akce **Daruj krev, daruješ zdraví!** podporuje pravidelné dárce krve, krevních složek a kostní dřeně z řad zaměstnanců a snaží se inspirovat i zaměstnance nové.

V. FINANČNÍ VÝSLEDKY A ZPRÁVY

Finanční výkazy

Rozvaha – aktiva

OZNAČ. a	AKTIVA b	Ř. c	31. 12. 2024			31. 12. 2023
			BRUTTO 1	KOREKCE 2	NETTO 3	NETTO 4
	AKTIVA CELKEM	001	238 781	-1 537	237 244	277 164
B.	Stálá aktiva	003	1 586	-1 537	49	197
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	1 586	-1 537	49	197
B. I. 2.	Ocenitelná práva	006	1 586	-1 537	49	197
B. I. 2. 1.	Software	007	1 586	-1 537	49	197
C.	Oběžná aktiva	037	237 195	0	237 195	276 967
C. II.	Pohledávky	046	154 125	0	154 125	221 092
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	1 595	0	1 595	1 440
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka	051	1 595	0	1 595	1 440
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	151 435	0	151 435	217 280
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	4 577	0	4 577	4 437
C. II. 2. 2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	059	50 000	0	50 000	100 000
C. II. 2. 4.	Pohledávky – ostatní	061	96 858	0	96 858	112 843
C. II. 2. 4. 3.	Stát – daňové pohledávky	064	2 636	0	2 636	4 202
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	225	0	225	336
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní	066	93 997	0	93 997	103 762
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky	067	0	0	0	4 543
C. II. 3.	Časové rozlišení aktiv	068	1 095	0	1 095	2 372
C. II. 3. 1.	Náklady příštích období	069	537	0	537	534
C. II. 3. 3.	Příjmy příštích období	071	558	0	558	1 838
C. IV.	Peněžní prostředky	075	83 070	0	83 070	55 785
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	077	83 070	0	83 070	55 875

Rozvaha – pasiva

OZNAČ. a	PASIVA b	Ř. c	31. 12. 2024 5	31. 12. 2023 6
	PASIVA CELKEM	082	237 244	277 164
A.	Vlastní kapitál	083	216 852	255 493
A. I.	Základní kapitál	084	2 000	2 000
A. I. 1.	Základní kapitál	085	2 000	2 000
A. III.	Fondy ze zisku	096	200	200
A. III. 1.	Ostatní rezervní fondy	097	200	200
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	214 652	253 293
B. + C.	Cizí zdroje	104	20 392	21 671
C.	Závazky	110	20 392	21 671
C. II.	Krátkodobé závazky	126	20 392	21 671
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	132	6 130	8 676
C. II. 8.	Závazky ostatní	136	14 262	12 995
C. II. 8. 3.	Závazky k zaměstnancům	139	1 380	1 308
C. II. 8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	1 109	928
C. II. 8. 5.	Stát – daňové závazky a dotace	141	281	226
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní	142	11 492	10 533

Výkaz zisku a ztráty

OZNAČ. a	TEXT b	Ř. c	2024 1	2023 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	348 897	381 006
A.	Výkonová spotřeba	03	29 292	27 729
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	05	316	408
A. 3.	Služby	06	28 976	27 321
D.	Osobní náklady	09	51 385	46 339
D. 1.	Mzdové náklady	10	36 552	33 316
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	14 833	13 023
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	12 254	10 723
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	2 579	2 300
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	148	25
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	148	25
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	148	25
III.	Ostatní provozní výnosy	20	1	0
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	1	0
F.	Ostatní provozní náklady	24	1 480	1 280
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	736	557
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	744	723
*	PROVOZNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ (+/-)	30	266 593	305 633
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	4 876	7 467
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	4 792	7 394
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	84	73
K.	Ostatní finanční náklady	47	53	48
*	FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ (+/-)	48	4 823	7 419
**	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM (+/-)	49	271 416	313 052
L.	Daň z příjmů	50	56 764	59 759
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	56 919	60 012
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-155	-253
**	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ (+/-)	53	214 652	253 293
***	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ (+/-)	55	214 652	253 293
	Čistý obrát za účetní období = I.	56	348 897	

Přehled o peněžních tocích

OZNAČ.	TEXT	2024	2023
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Z.	Účetní zisk z běžné činnosti před zdaněním	271 416	313 052
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:	-4 728	-7 442
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	148	25
A. 1. 5.	Vyúčtované výnosové úroky	-4 876	-7 467
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	266 688	305 610
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	14 259	-25 629
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	15 538	-24 368
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-1 279	-1 261
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	280 947	279 981
A. 4.	Úroky přijaté	2 774	4 011
A. 5.	Zaplacená daň z příjmů	-55 335	-56 998
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	228 386	226 994
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	0	1
B. 3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám*	-95 000	-225 000
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-95 000	-224 999
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C. 2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	-106 191	-23 600
C. 2. 6.	Vyplacené podíly na zisku*	-106 191	-23 600
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-106 191	-23 600
F.	Čisté zvýšení /snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	27 195	-21 605
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	55 875	77 480
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	83 070	55 875

* Část úvěrů, které byly poskytnuty mateřské společnosti ČSOBL, v celkové výši 147 102 tis. Kč (2023: 188 456 tis. Kč) byly započteny s vyplacenou dividendou (viz poznámka 6).

Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Rezervní fond	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	2 000	200	212 056	214 256
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-212 056	-212 056
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	253 293	253 293
Zůstatek k 31. prosinci 2023	2 000	200	253 293	255 493
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-253 293	-253 293
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	214 652	214 652
Zůstatek k 31. prosinci 2024	2 000	200	214 652	216 852

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. Popis společnosti

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. (dále jen „Společnost“) je společnost s ručením omezeným, která vznikla dne 17. května 2004 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, složka 100163 a sídlí na adrese Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, Česká republika, identifikační číslo 271 51 221. Hlavním předmětem její činnosti jsou aktivity pojišťovacího zprostředkovatele.

Mateřskou společností Společnosti je ČSOB Leasing, a.s., (dále jen „ČSOBL“), jehož podíl na základním kapitálu činí 100 %, a mateřskou společností celé skupiny je Československá obchodní banka, a. s. Konečnou mateřskou společností je KBC Group N. V., sídlící v Belgii.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2024:

STATUTÁRNÍ ORGÁN		OD
Jednatel	PhDr. Josef Vajsejtl	1. května 2021
Jednatel	Ing. Pavel Prokš	27. února 2015
Jednatel	Ing. Jakub Doležal	1. září 2017

V roce 2024 nebyly v obchodním rejstříku zapsány žádné změny členů statutárních orgánů:

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti dne 11. března 2014.

Společnost nevyvíjela v roce 2024 a 2023 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost není společníkem s neomezeným ručením v žádné společnosti.

Makroekonomická situace

Současná ekonomická situace zůstává nadále citlivá na geopolitický vývoj ve světě. Vliv na finanční a komoditní trhy, dodavatelské řetězce a klíčové makroekonomické ukazatele s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, výše úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další, je stále významný.

Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání s následujícím závěrem: Společnost nezaznamenala žádná významná omezení svých hospodářských aktivit ve spojitosti se současným geopolitickým vývojem a jeho dopadem na ekonomickou situaci v ČR a ve světě.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky a je sestavena v historických cenách.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

3. Obecné účetní zásady

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku.

Odpisy

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

POČET LET	
Software	3

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

Drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován jednorázově do nákladů v roce pořízení.

b) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

c) Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

d) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

e) Operativní pronájem

Společnost má pronajaté osobní automobily na operativní pronájem od ČSOBL a účtuje o nich tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů. Splátky nájemného hrazené předem se časově rozlišují.

f) Účtování výnosů a nákladů

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

Společnost účtuje na vrub nákladů tvorbu rezerv a opravných položek na krytí všech rizik, ztrát a znehodnocení, které jsou ke dni sestavení účetní závěrky známy.

Provize z pojištění jsou záúčtovány po poskytnutí služeb v okamžiku, kdy je jejich výši možno spolehlivě stanovit.

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

g) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení Společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

h) Daň z příjmů

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

Společnost vytváří rezervu na budoucí závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny, a to s účinností od roku 2024. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich daňové příjmy. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí alespoň ekvivalent 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období. V souladu s globálními pravidly zavedla Česká republika tímto zákonem také domácí (českou) dorovnávací daň. Jelikož skupina KBC podléhá novým pravidlům, jsou společnosti ze skupiny KBC v České republice poplatníky domácí dorovnávací daně.

S ohledem na efektivní sazbu daně ČSOB Pojišťovacího makléře se neočekává přímý dopad domácí dorovnávací daně na ČSOB Pojišťovacího makléře, a nebyla tak v této souvislosti zaúčtována žádná rezerva.

i) Čistý obrat

Čistý obrat se používá pro potřeby kategorizace účetní jednotky a pro určení povinnosti auditu.

Pro účetní období začínající 1. ledna 2024 a později došlo v českých účetních předpisech ke změně definice čistého obratu vykázaného ve výkazu zisku a ztráty. Hodnota čistého obratu Společnosti vykázaného v běžném účetním období nově odpovídá výnosům z poskytování služeb, na kterých je založen obchodní model Společnosti.

Výše čistého obratu za minulé účetní období pro potřeby kategorizace účetní jednotky a určení povinnosti auditu je uvedena v účetní závěrce za minulé účetní období a dle zákonných ustanovení se nepřečítává. Tento údaj prezentovaný za rok 2023 v minulé účetní závěrce však není srovnatelný s hodnotou v běžném účetním období. Společnost tedy v souladu s § 4 odst. 7 vyhlášky údaj za minulé účetní období pro nesrovnatelnost a zajištění srozumitelnosti účetní závěrky nevykazuje.

j) Přehled o peněžních tocích

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

k) Následné události

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

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

4. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

POŘIZOVACÍ CENA							
	1. 1. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2024
Software	1 364	222	0	1 586	0	0	1 586
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	223	-223	0	0	0	0	0
Celkem	1 587	-1	0	1 586	0	0	1 586

OPRÁVKY							
	1. 1. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2023	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2024
Software	1 364	25	0	1 389	148	0	1 537
Celkem	1 364	25	0	1 389	148	0	1 537
Zůstatková hodnota	223			197			49

5. Pohledávky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky z obchodního styku včetně krátkodobých poskytnutých záloh	4 802	4 773
Pohledávky k podnikům ve skupině (pozn. 13)	50 000	100 000
Stát – daňové pohledávky	2 636	4 202
Dohadné účty aktivní a jiné pohledávky	93 997	108 305
Krátkodobé pohledávky	151 435	217 280
Odložená daň	1 595	1 440
Dlouhodobé pohledávky	1 595	1 440

Společnost neeviduje k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023 pohledávky po splatnosti.

Společnost nemá pohledávky kryté podle zástavního práva.

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 54 092 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 52 213 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 51 526 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 48 063 tis. Kč).

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Dohadné účty aktivní zahrnují především provize za zprostředkování pojištění.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou uvedeny v poznámce 13.

6. Vlastní kapitál

Základní kapitál Společnosti se skládá z plně splaceného podílu ČSOBL, jediného společníka, s nominální hodnotou 2 000 tis. Kč.

Rezervní fond je vytvořen do výše 10 % základního kapitálu a nebude dále navyšován.

K datu sestavení účetní uzávěrky nebylo rozhodnuto o rozdělení zisku za rok 2024.

V roce 2024 a 2023 nedošlo k žádným změnám účtů vlastního kapitálu.

Na základě rozhodnutí valných hromad Společnosti konaných dne 25. června 2024 a 20. června 2023 bylo schváleno převedení zisku za rok 2023 a 2022 do nerozděleného zisku minulých let a způsob výplaty podílu na zisku. Výplata podílu na zisku za roky 2023 a 2022 byla provedena formou zápočtu s úvěry poskytnutými mateřské společnosti ČSOBL a doplatkem na běžný účet společnosti ČSOBL.

Společnost Československá obchodní banka, a. s. se sídlem na adrese Radlická 333/150, 150 57, Praha 5 sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Tuto konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle Československé obchodní banky, a. s.

Společnost KBC Group N.V. se sídlem na adrese Havenlaan 2, B-1080 Brussels (Sint-Jans Molenbeek), Belgie sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Tuto konsolidovanou účetní závěrku lze získat v sídle KBC Group N.V.

7. Rezervy

REZERVA NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	0
Tvorba rezerv (poznámka 12)	48 063
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-52 213
Zůstatek k 31. 12. 2023	0
Tvorba rezerv (poznámka 12)	51 526
Zúčtování záloh na daň z příjmů	-54 092
Zůstatek k 31. 12. 2024	0

K 31. prosinci 2024 převýšily zaplacené zálohy ve výši 54 092 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2024 ve výši 51 526 tis. Kč o částku 2 566 tis. Kč. Tato částka je vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

K 31. prosinci 2023 převýšily zaplacené zálohy ve výši 52 213 tis. Kč očekávaný daňový náklad za rok 2023 ve výši 48 063 tis. Kč o částku 4 150 tis. Kč. Tato částka je vykázána v rámci ostatních krátkodobých pohledávek.

8. Krátkodobé závazky

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky z obchodních vztahů	6 130	8 676
Závazky k zaměstnancům	1 380	1 308
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 109	928
Stát – daňové závazky	281	226
Dohadné účty pasivní	11 492	10 533
Závazky celkem	20 392	21 671

ZÁVAZKY PO LHŮTĚ SPLATNOSTI	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1 až 30 dnů	122	0
31 až 90 dnů	0	681

Společnost nemá krátkodobé závazky, k nimž by bylo zřízeno zástavní právo nebo záruka ve prospěch věřitele.

Společnost eviduje k 31. 12. 2024 splatné závazky ve výši 1 109 tis. Kč z titulu pojistného na sociální a zdravotní zabezpečení.

Dohadné účty pasivní zahrnují především dohadné položky na bonusy a outsourcing služeb back office.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. prosinci 2024.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou uvedeny v poznámce 13.

9. Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

Společnost má najatý dlouhodobý majetek, o kterém se neúčtuje na rozvahových účtech.

Majetek najatý Společností formou operativního pronájmu k 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023 (poznámka 3e):

POPIS	TERMÍNY / PODMÍNKY	Pořizovací cena u majitele 2024	Pořizovací cena u majitele 2023
Osobní automobily	OL na 24–60 měsíců	4 416	4 416

Budoucí smluvní závazky z operativních leasingů lze rozdělit následovně:

SPLATNOST	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splatné do 1 roku	862	1 098
Splatné v období 1–5 let	1 330	2 156
Smluvní závazky z operativních leasingů celkem	2 192	3 254

Dále má Společnost uzavřeny nájemní kontrakty na dobu určitou, s možností prodloužení na dobu neurčitou po uplynutí původně sjednané doby nájmu. Smluvní závazky z nájmu představují nájem kancelářských prostor a lze je rozdělit následujícím způsobem:

SPLATNOST	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splatné do 1 roku	3 239	2 999
Splatné v období 1–5 let	12 956	11 995
Splatné v období 5 a více let	4 872	7 512
Smluvní závazky z nájmu celkem	21 067	22 506

10. Výnosy a náklady

ROZPIS VÝNOSŮ SPOLEČNOSTI Z BĚŽNÉ ČINNOSTI	2024	2023
Výnosy za zprostředkování pojištění	348 897	381 006
Výnosy ostatní	1	0
Výnosy celkem	348 898	381 006

Společnost má všechny výnosy z tuzemska. Převážná část výnosů Společnosti za rok 2024 je soustředěna na šest hlavních obchodních partnerů v pojišťovacím odvětví.

Dohadné položky k 31. prosinci 2024 a výnosy za zprostředkování pojištění za rok 2024 zahrnují i dohad na objemové a obdobné provize od pojišťoven, které nejsou spřízněnými stranami Společnosti, ve výši 24 277 tis. Kč (v roce 2023 19 410 tis. Kč), jejichž nárok nebyl protistranou potvrzen, ale jejichž pravděpodobnou výši lze s ohledem na smluvní podmínky odhadnout.

Odměny statutárnímu auditorovi jsou uvedeny v příloze ke konsolidované účetní závěrce společnosti Československá obchodní banka, a. s.

Náklady či výnosy mimořádné svým objemem nebo povahou nebyly v roce 2024 ani 2023 realizovány.

11. Osobní náklady

ROZPIS OSOBNÍCH NÁKLADŮ	2024		2023	
	Celkový počet zaměstnanců	Z toho členové řídících orgánů	Celkový počet zaměstnanců	Z toho členové řídících orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	33	2	34	2
Mzdy	36 552	4 292	33 316	5 688
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 254	1 560	10 723	1 484
Sociální náklady	2 579	0	2 300	0
Osobní náklady celkem	51 385	5 852	46 339	7 172

V roce 2024 a 2023 neobdrželi členové a bývalí členové statutárních a dozorčích orgánů žádné odměny z titulu výkonu funkce. Vedení Společnosti zahrnuje jednatele, kteří jsou v zaměstnaneckém poměru Společnosti. Jednatelům Společnosti jsou k dispozici služební vozidla. Vozidla jsou na operativní leasing.

12. Daň z příjmů

	2024	2023
Zisk před zdaněním	271 416	313 052
Nezdanitelné výnosy	-28 446	-62 820
Neodečitatelné náklady	2 392	2 732
Zdanitelný příjem	245 362	252 964
Sazba daně z příjmu	21%	19%
Daň	51 526	48 063
Úprava daně minulých let	5 393	11 949
Splatná daň	56 919	60 012

Společnost zaúčtovala k 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023 odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 595 tis. Kč a 1 440 tis. Kč z titulu mzdových bonusů a souvisejícího nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění.

13. Informace o spřízněných osobách

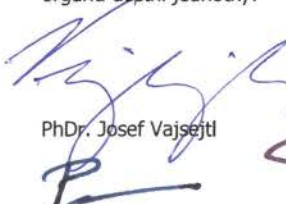
Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné obchodní činnosti. Vzájemné transakce jsou popsány v následující tabulce. Společnost rovněž poskytuje služby spřízněným osobám v rámci své obchodní činnosti a společnosti ČSOBL poskytuje úvěry.

INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky		
ČSOB Leasing, a.s. – pohledávky z obchodního styku	0	4 510
ČSOB Leasing, a.s. – poskytnutý úvěr	50 000	100 000
ČSOB Leasing, a.s. – úrok z krátkodobého úvěru	558	1 838
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB – obchodní pohledávky a dohadné účty aktivní	51 297	67 513
Radlice Rozvojová, a.s. – pohledávky z obchodního styku	143	215
Pohledávky celkem	101 998	174 076
Závazky		
ČSOB Leasing, a.s. – závazky z obchodního styku	0	681
Československá obchodní banka, a. s. – závazky z obchodního styku	30	62
Závazky celkem	30	743
INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	2024	2023
Náklady		
ČSOB Leasing, a.s.	11 917	11 869
Československá obchodní banka, a. s.	2 232	1 730
Radlice Rozvojová, a.s.	3 138	2 990
Náklady celkem	17 287	16 589
Výnosy		
ČSOB Leasing, a.s.	4 792	7 394
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	131 953	177 001
Československá obchodní banka, a. s.	84	74
Výnosy celkem	136 829	184 469

Pohledávky a závazky z obchodního styku vznikly za podmínek obvyklých při běžných obchodních transakcích. Úvěry poskytnuté společnosti ČSOBL jsou úročeny tržní úrokovou sazbou.

14. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
			
31. března 2025	PhDr. Josef Vajsejt Ing. Pavel Prokš	Mgr. Róbert Keller	Mgr. Róbert Keller

Zpráva o vztazích

Zpráva jednatelů společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. o vztazích mezi propojenými osobami

1. Ovládaná osoba

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o. se sídlem Praha 5, PSČ 150 00, Výmolova 353/3, identifikační číslo 27151221, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 100163 (dále jen „Společnost“, do 30. 9. 2018 ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.).

2. Ovládající osoba

Jediným společníkem Společnosti je společnost ČSOB Leasing, a.s., se sídlem Praha 5, PSČ 150 00, Výmolova 353/3.

Jediným akcionářem společnosti ČSOB Leasing, a.s., je Československá obchodní banka, a. s., jejímž jediným akcionářem je KBC Bank N.V.

Jediným akcionářem společnosti KBC Bank N.V. je společnost KBC Group N.V., která je konečnou ovládající osobou Společnosti.

3. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

ČSOB Leasing, a.s., je univerzální leasingovou společností, která je součástí finanční skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je součástí finanční skupiny KBC Group.

Společnost měla v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na www.kbc.com.

Společnost má vztahy především s následujícími propojenými osobami:

OBCHODNÍ JMÉNO	ADRESA SÍDLA SPOLEČNOSTI
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika
ČSOB Leasing, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí, Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5, Česká republika

4. Úloha ovládající osoby, způsob a prostředky ovládání

ČSOB Leasing, a.s., ovládá Společnost prostřednictvím rozhodování jediného společníka ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech Společnosti, zejména na pozici jednatelů. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu, finančního a obchodního řízení a plnění obezřetnostních předpisů stanovených finančním institucím právními předpisy.

5. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

6. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Společnost měla v účetním období uzavřeny smluvní vztahy s propojenými osobami v těchto oblastech:

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o obchodním zastoupení, o zprostředkování a správě pojištění a souvisejících činnostech, resp. v účetním období poskytly propojené osoby plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění, která poskytly propojené osoby, spočívala v platbě provizí či poskytnutí sjednané služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

OSTATNÍ VZTAHY

Smlouvy o úvěru

Společnost uzavřela v účetním období s ovládající osobou smlouvy o úvěru, resp. ovládaná osoba poskytla v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích, jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu Společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivní finanční řízení Společnosti. Výše uvedené úvěrové smlouvy vznikly v souvislosti s běžnými transakcemi a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce se třetími stranami, a tedy z titulu přijetí těchto úvěrů Společnosti nevznikla žádná újma.

Platební styk

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy, jejichž předmětem jsou služby spojené s vedením běžných či termínovaných účtů, služby elektronického bankovníctví, resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnuté Společností spočívá v platbě poplatků. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Smlouvy o nájmu a pronájmu

Společnost uzavřela v účetním období s některými z propojených osob smlouvy o nájmu a podnájmu nebytových prostor, parkovacích míst a nájmu vozidel (operativní leasing se službami), resp. propojené osoby poskytly v účetním období plnění na základě smluv o nájmu a podnájmu vzniklých v minulých účetních obdobích. Protiplnění poskytnutá propojenými osobami spočívala ve smluvních cenách nebo pronájmu věcí či souboru věcí. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny, smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – back office

Společnost v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny, smlouvy o poskytování služeb v oblasti back office systémů a podpůrných procesů, jako jsou např. spolupráce při řízení rizika, manažerské poradenství, centrální nákup, zajištění služeb v oblasti účetní a daňové, zpracování zahraničních plateb apod. Protiplnění spočívala ve smluvních odměnách a v konzultacích. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

DIVIDENDY A OSTATNÍ SKUTEČNOSTI

ČSOB Leasing, a.s., jako jediný společník rozhodl dne 25. června 2024 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2023 tak, že zisk (dividenda) ve výši 253 293 tis. Kč byl vyplacen jedinému společníkovi. Dividenda byla před výplatou započtena na úvěr poskytnutý ČSOB Leasing, a.s., ve výši 147 102 tis. Kč.

7. Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

Ze smluvních a jiných vztahů mezi Společností a ovládající osobou nevznikla Společnosti žádná újma.

8. Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group, přináší pozitivní efekty v oblastech efektivní řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy tak, aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

Společnost poskytuje především služby zprostředkování pojištění ve skupině, především ovládající osobě.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

9. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024.

10. Závěr

Jednatelé Společnosti konstatují, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy jednatelé postupovali s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOB.

V Praze dne 31. března 2025

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Za jednatele



Ing. Pavel Prokš

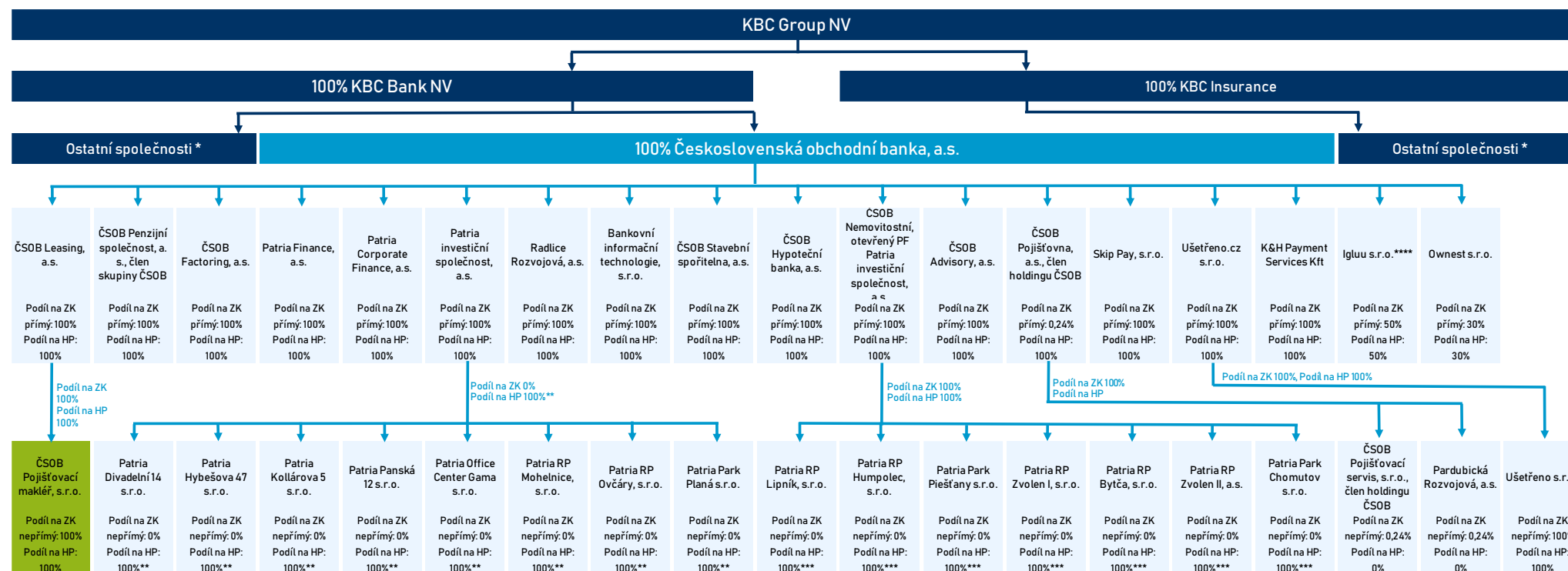
jednatel



PhDr. Josef Vajsejt

jednatel

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou (k 31. prosinci 2024)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímě) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

** Jediný společník (PIS), ovládaný ČSOB, jedná svým jménem na účet uzavřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a.s.

*** Jediný společník (PIS) jedná svým jménem na účet otevřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a.s., ČSOB Nemovitostní.

**** Dne 30. 1. 2025 nabyla ČSOB od druhého společníka 50% podíl na společnosti Igluu s.r.o. a stala se tak jediným společníkem se 100% podílem na základním kapitálu a 100% podílem na hlasovacích právech.

ZK: základní kapitál (vklad)

HP: hlasovací práva

VI. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Zpráva nezávislého auditora

společníkovi společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2024,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

31. března 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

VII. KONTAKTNÍ ÚDAJE

ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.

Výmolova 353/3, Radlice

150 00 Praha 5

tel.: +420 230 029 111

e-mail: info@csobpm.cz

datová schránka: hygxnff

www.csobpm.cz