

DS Leasing

leasing • úvěr • pojištění

Výroční zpráva 2023

Úvodní slovo představenstva společnosti

Vážení obchodní přátelé, vážení akcionáři, vážení zaměstnanci

v roce 2023 dopadly plnou vahou do evropské i české ekonomiky léta vytvářené nerovnováhy. Záplava levných peněz, které se valily bezcílně do ekonomiky po mnoho let nakonec vedla k tři dekády nevídané inflaci. Ukázalo se, a musela to přiznat i sama Česká národní banka, že léčba ekonomiky přes nulové a v eurozóně dokonce záporné sazby nezafungovala. Při debatě o inflaci nelze samozřejmě pominout ani politické vlivy, především stále probíhající válku na Ukrajině a s ní související nejistoty zejména v energetickém sektoru, stejně jako stále méně ospravedlnitelné utrácení centrální vlády. I když se ve veřejném prostoru věnuje této otázce minoritní pozornost, důsledný čtenář prognóz národní banky si nemůže nepovšimnout, že právě nerovnováha vytvářená setrvalým záporným saldem veřejných financí je považována za hlavní riziko pro cenovou stabilitu i v nejbližší budoucnosti. Zdá se, že přes politické deklarace beckettovské čekání na nového Rašína bude pokračovat. V minulém roce jsme viděli pevné odhodlání centrální banky se s nastalou situací poprat a kromě zpřísnění měnové politiky přes zvyšování úrokových sazeb jsme byli svědky i omezování velikosti bilance, které je v poměru k HDP stále jedna z největších na světě. Poslední data však ukazují na změnu tohoto trendu a zdá se, že nenápadné bumbříčkování a přifukování bilance bude pokračovat. Co to může znamenat do budoucna jsme si již vyzkoušeli – vyšší než nutné úroky, podceněná koruna a riziko další inflace.

Při úvahách o budoucnosti se nemůžeme vyhnout otázce politicky vyžadované tranzice ekonomiky. Bohužel zde lze jen s jistou nostalgií konstatovat, že stále vítězí ideologie nad ekonomikou, i když mnoho z nás se domnívalo, že tato éra definitivně skončila. Všudypřítomný populismus nás žene do stavu, že nejen česká, ale i evropská ekonomika začíná stále více zaostávat za jinými částmi světa a beze změny politického paradigmatu není pravděpodobně šance na zvrácení tohoto trendu. Stejně tak znovu rozvířená debata o přijetí Eura má spíše politické než ekonomické pozadí. Naštěstí zde máme jednoduché srovnání s naším východním sousedem. Patnáct let po splnění snu tamějších generací politiků stoupá slovenské zadlužení větší rychlostí, než je tomu v českém případě, aniž by se to nějak materiálně významně projevilo ve srovnání výkonu obou ekonomik.

Co se týká samotné společnosti D.S. Leasing, ta si i v obtížných podmínkách vedla poměrně dobře. V roce 2023 vytvořila zisk ve výši 31,2 mil. Kč. Společnost profitovala především ze zvýšených úrokových sazeb. Mírný pokles čistého zisku o 3,2 % byl způsoben především nutností přecenění odložené daně z příjmů s ohledem na zvýšení sazby této daně počínajíc rokem 2024. Zisk před zdaněním mírně rostl o 1,15 mil. Kč, tj. o 2,8 %. Hodnota portfolia budoucích pohledávek dosáhla sumy 857 mil. Kč, což znamená v procentuálním vyjádření navýšení o 13,8 % oproti minulému roku. Zvýšila se i bilanční suma na konečných 876 mil. Kč, což znamená nárůst o 4,6 %.

Hlavním obchodním segmentem pro D.S. Leasing zůstaly i v uplynulém roce menší podniky a živnostníci, kteří tvoří téměř dvě třetiny veškerých obchodních případů. Komoditně se firma stále zaměřuje převážně na dopravní techniku, stavební stroje a průmyslové stroje a zařízení, ale i na nemovitosti.

Prioritou pro management i v roce 2023 zůstala oblast řízení rizik. V době rozbouřených úrokových sazeb jsme sledovali zejména naše rizika v této oblasti, stejně jako zajištění našich otevřených pozic. S tím nepřímo souvisí i zajišťování našich cizoměnových pozic. Po snížení úrokového diferenciálu sice tlak na financování v cizích měnách výrazně klesl a tyto pozice spíše stagnovaly, nicméně jsou stále v centru naší pozornosti. Jádrem řízení rizik v kreditní společnosti je však samozřejmě riziko úvěrové. Náklady spojené s tímto druhem rizika se sice v roce 2023 mírně zvýšily, ale i nadále zůstávají na nízké úrovni. V neposlední řadě jsme se věnovali otázce likvidního rizika a řízení zbytkové splatnosti aktiv a pasiv. Detailněji jsou procesy řízení rizika popsány v této výroční zprávě.

V roce 2024 očekáváme postupné snižování tržních úrokových sazeb. Pro společnost D.S. Leasing to znamená mírně optimistický výhled. Samozřejmě společně se snižováním tržních úrokových sazeb lze očekávat zvýšený tlak na úrokové marže, což by do budoucna mohlo vést ke snížení profitability společnosti. Na druhou stranu s oživením ekonomiky očekáváme zvýšenou poptávku po financování a tím i mírný nárůst naší bilance, což by mohlo případný pokles marží zčásti kompenzovat.

Údaje o společnosti

Základní údaje

Obchodní jméno: D.S.Leasing, a.s
Sídlo: Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno
Právní forma: akciová společnost
Datum vzniku: 2.8.1991 (s.r.o.)
1.6.1993 (v právní formě a.s.)
IČ: 48909238
Spisová značka: B.1071 zapsaná u Krajského soudu v Brně
Základní kapitál: 149 000 000 - Kč
Vlastní kapitál: 275 408 000,- Kč
Akcionář: jediným akcionářem je Dimension, a.s., IČ: 44992211
Akcie: na jméno, 149 ks ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Člen: finančního koncernu Dimension

Předmět podnikání

Předmět podnikání společnosti dle ustanovení čl. I. § 2 Stanov akciové společnosti D.S. Leasing, a.s. je:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 a 3 živnostenského zákona.

Společnost D.S. Leasing, a.s. plně respektuje platnou legislativu v oblasti životního prostředí.

Společnost D.S. Leasing, a.s. plně respektuje platnou legislativu v oblasti pracovního práva.

Společnost nevyvíjí žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost nemá pobočku v zahraničí.

Služby D.S. Leasing

Služby společnosti D.S. Leasing, a.s. jsou určeny hlavně podnikatelům a právnickým osobám.

Mezi oblíbený produkt, který zrychluje realizaci investičních záměrů klientů, patří podnikatelský leasing a úvěr a operativní a full service leasing, jakožto forma firemního financování investic z cizích zdrojů.

Finanční leasing

Služba, při níž se pronajímá předmět leasingu za úplatu s předem sjednaným převodem vlastnického práva na konci smluvního vztahu na nájemce. Po dobu trvání leasingové smlouvy je vlastníkem předmětu leasingová společnost.

Tato služba je určena především podnikatelům, a to jak fyzickým, tak právnickým osobám.

Předmětem leasingu je zpravidla nová nebo ojetá dopravní technika (osobní automobily, nákladní automobily, autobusy, tahače, zemědělská technika, aj.), stroje a zařízení.

Operativní a full service leasing

Při využití operativního leasingu je rozdíl vůči klasickému finančnímu leasingu ve vlastnictví předmětu leasingu, který v tomto případě zůstává nejen po celou dobu smluvního vztahu, ale i na konci ve vlastnictví pronajímatele, tedy leasingové společnosti.

Smluvní vztah se uzavírá na relativně krátkou dobu pronájmu v porovnání s dobou životnosti a dobou odepisování daného předmětu leasingu.

U full service leasingu jsou předmětem splátek veškeré služby poskytované pronajímatelem (tj. amortizace předmětu leasingu, finanční služba, pojištění, servisní náklady a administrativní poplatek) po celou dobu provozování daného předmětu. Z pohledu nájemce se jedná o tzv. outsourcing, kdy se díky operativnímu leasingu ušetří neproduktivní náklady a starosti spojené s pořízením a provozem automobilu. Full service leasing nabízí možnost plně využít přidaných leasingových služeb, a to zejména servisních, jako jsou komplexní řízení vozového parku z externích zdrojů, průhlednější plánování finančních toků, úspora lidských zdrojů, aj.

Podnikatelský úvěr

Ve srovnání s klasickým finančním leasingem je hlavním rozdílem tohoto produktu ve vlastnictví spláceného předmětu. Zatímco u leasingu je vlastníkem od uzavření leasingové smlouvy a po celou dobu splácení leasingová společnost, při využití úvěru se vlastníkem stává klient ihned po převzetí financovaného předmětu a zaplacení první splátky. Umožňuje klientům financování jak v oblasti movitého, tak i nemovitého majetku.

Zpětný leasing

Služba umožňující odprodej a zpětný pronájem věci, kterou klient má již ve svém vlastnictví. Podstatou je tedy změna majetkových práv předmětu leasingu. Slouží zejména pro posílení provozního cash flow a operativního získání finančních prostředků „investovaných“ v majetku.

Vlastní průběh leasingové spolupráce se potom neliší od parametrů běžného leasingu, po jehož skončení se nájemce opět stává vlastníkem předmětu leasingu.

Pojištění

D.S. Leasing, a.s. využívá služeb sesterské společnosti D.S. Pojištění, s.r.o., která poskytuje služby pojišťovacího makléře a pojišťovacího agenta s licenci u ČNB. Zpracovává nabídky pojištění, uzavírá pojistné smlouvy a spolupracuje při likvidaci pojistných událostí.

Leasing24.cz

Snahou společnosti D.S. Leasing, a.s. je dopřávat svým zákazníkům a obchodním partnerům rychlost, přehlednost a maximální pohodlí, k čemuž nám pomáhá vlastní informační systém Leasing24.cz. Jedná se o bezplatnou internetovou aplikaci (<http://www.leasing24.cz>) dostupnou všem nepřetržitě 24 hodin denně.

System Leasing24 umožňuje všem klientům společnosti snadný přístup do databáze leasingových smluv, rychlou kontrolu aktuálního stavu splátek a například i provedení on-line platby, devinkulace pojištění a další nezbytné operace.

Statutární orgány

Představenstvo

předseda představenstva

Dimension, a.s.,

IČ: 449 92 211

Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno,

kterou při výkonu funkce člena představenstva zastupuje Ing. Ivo Hložánek

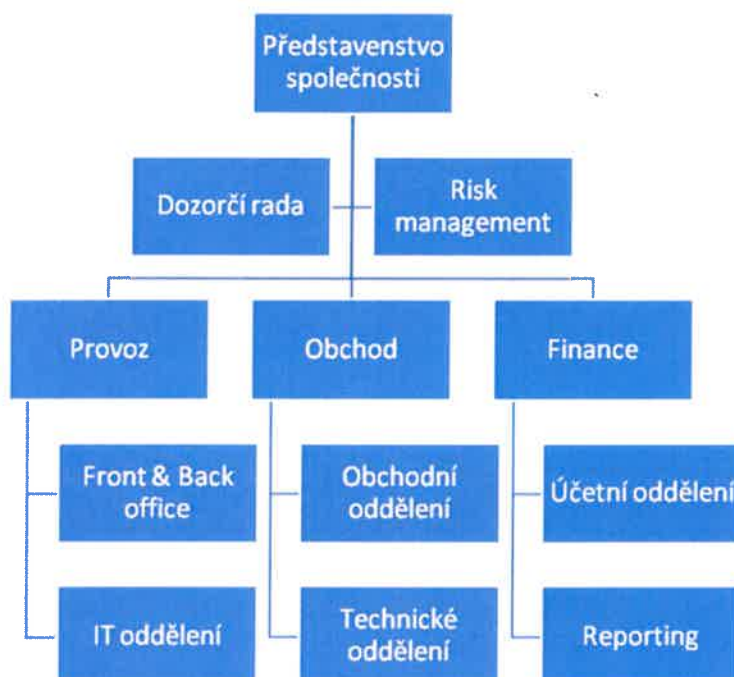
člen představenstva:

Ing. Jiří Janas

dozorčí rada:

Ing. Eva Sovová

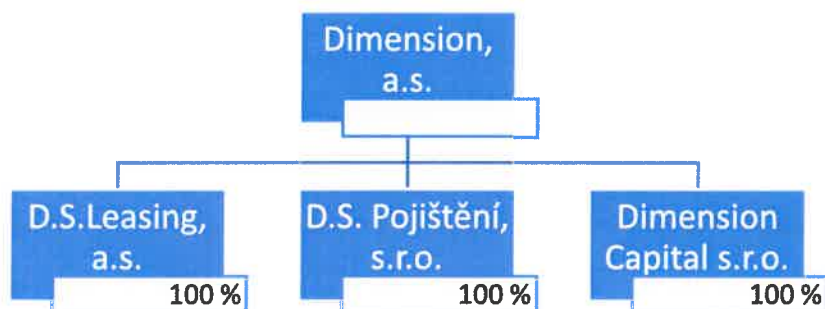
Organizační schéma



Finanční skupina Dimension

Koncern Dimension, jakožto zkušený a silný finanční partner, již úspěšně působí na trhu více než 30 let. Je jednou z největších a nejvýznamnějších nebankovních finančních společností v České republice. Skupina sjednocuje obchodní, finanční a marketingové strategie, zatímco klienti jsou obsluhováni specializovanými dceřinými společnostmi, jejichž je Dimension, a.s. stoprocentním vlastníkem.

Struktura finanční skupiny



Pozn.: Graf je sestaven výhradně z poskytovatelů finančních produktů koncernu Dimension

Široká nabídka služeb

Skupina Dimension poskytuje prostřednictvím svých dceřiných společností široké spektrum služeb v oblasti financování firemní klientely zejména menším a středním podnikům a podnikatelům.

Firemní financování

Financování firemních investic z cizích zdrojů patří mezi oblíbené produkty, které urychlují realizaci investičních záměrů. Společnost D.S. Leasing, poskytuje svým klientům služby jako jsou finanční leasing, operativní a full service leasing, zpětný leasing, podnikové úvěry a pojištění prostřednictvím sesterské společnosti D.S. Pojištění.

Tržní rizika

Riziko likvidity

Společnost má zpracován plán likvidity, který je aktualizován na měsíční bázi. V rámci akvizice refinančních zdrojů je vždy dodrženo kritérium stejné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv. Společnost tak při dodržení smluvních podmínek není vystavena riziku náhle refinancovat svoje závazky. Současně s tím společnost pravidelně monitoruje i dodržování nefinančních podmínek úvěrových kontraktů, tak aby byly plněny podmínky úvěrových smluv dle příslušných smluvních ustanovení. Kromě toho společnost vytváří likvidní rezervu na pokrytí neočekávaných výkyvů v likviditě společnosti.

Měnové riziko

Společnost má pozice v cizí měně v podobě krátkodobých a dlouhodobých pohledávek a závazků a finančních zůstatků na cizoměnových účtech. Společnosti vznikají průběžně závazky nebo pohledávky v cizí měně vyplývající z nákupu nebo financování předmětů leasingu/úvěru. Dále má společnost pohledávky za klienty vedené v měně EUR se splatností 1-5 let a cizoměnové úvěry se stejnou splatností. Podrobnosti k podílu jednotlivých složek je patrná z přílohy k účetní závěrce. Cizoměnové pohledávky nebo závazky jsou v převážné části zajištěny příslušným forwardovým instrumentem. Ta část cizoměnových aktiv, která odpovídá cizoměnovým pasivům slouží jako přirozený hedging.

Úrokové riziko

Společnost je vystavena změně tržních úrokových sazeb z důvodu refinancování pohledávek na bázi úvěrů s plovoucími úrokovými sazbami. Financované pohledávky jsou také kontrahovány s plovoucí sazbou, nicméně právo společnosti na zohlednění této sazby do pohledávek klientů je definována jako posun tržní úrokové míry větší než 100 bps. Při kolísání úrokové míry v tomto rozsahu může být společnost vystavena zvýšeným úrokovým nákladům. Kromě toho zajišťuje společnost část závazků úrokovými swapy tak, aby omezila dopad změn tržních úrokových sazeb na svoje podnikání. Detaily těchto transakcí jsou popsány v příloze k účetní závěrce.

Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku nesplnění závazku protistrany tak, jak byl zakotven v úvěrové/leasingové smlouvě. Společnost eliminuje toto riziko zejména důkladným posouzením příjmové schopnosti dlužníka splácet jakož i tržního ocenění financované movité věci/nemovitosti. Součástí posouzení je také monitoring závazků dlužníka v příslušných úvěrových registrech. Společnost současně udržuje limity angažovanosti k ekonomicky spjaté skupině ve vztahu ke kapitálu společnosti a dále pravidlo diverzifikace rizika. Portfolio pohledávek společnosti je silně diverzifikované a společnost neudrzuje významnější expozici k žádnému jednotlivému klientovi.

Společnost kategorizuje pohledávky ze své činnosti na základě vnitřního předpisu vytvořeného vycházejícího z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank.

Společnost dbá na to, aby podkladová aktiva pohledávek splňovala podmínku likvidity na sekundárním trhu. Tím je zajištěno inkaso prostředků z případně nesplácených obchodních případů v relativně krátkém časovém horizontu.

Zpráva společnosti D.S. Leasing, a.s. o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 82 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších právních předpisů (dále jen „ZOK“)

I.

Struktura vlastnických vztahů

1. Obchodní podíl na společnosti D.S. Leasing, a.s., se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno, Česká republika, identifikační číslo 489 09 238., zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddílu B, vložce číslo 1071 (dále jen „Společnost“) k 31. 12. 2023 vlastnili společně:

Dimension, a.s. při výkonu funkce zastoupená Ing. Ivo Hložánkem, IČ 449 92 211, se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno

Podíly:

Dimension, a.s. 100%

Společnost Dimension, a.s. je také ovládajícím subjektem společností:

D.S. Pojištění, s.r.o., IČ 292 86 336, Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno – podíl 100%

Dimension Capital s.r.o., IČ 086 01 054, Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno – podíl 100%

LCN zemědělská, s.r.o., IČ 108 94 594, Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno – podíl 100%

Nadace Sophia, IČ 262 73 853, Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno – podíl 100%

Společnost Dimension, a.s. je ovládaná subjektem Dimension Financial Services, N. V., 342 34 132, se sídlem Prins Hendrikkade 21-E, 1012 LT Amsterdam – podíl 100%.

2. Úloha ovládaných osob ve výše uvedené struktuře spočívá v koordinovaném výkonu podnikatelských aktivit za účelem dosažení kladného hospodářského výsledku.
3. Způsoby a prostředky, kterými ovládající osoba ovládá ovládané osoby, zahrnují jmenování statutárních a kontrolních orgánů a nastavení jejich odměn za vytváření pozitivního hospodářského výsledku.

II.

Období

Tato zpráva je v souladu s ustanovením § 71 a následující ZOK zpracována podle stavu ke dni 31. 12. 2023.

III.

Smluvní vztahy

V rozhodném období existovala mezi ovládajícími osobami, společností D.S. Leasing, a.s. a ovládanými osobami tyto smlouvy:

Poskytnutá plnění:

- | | |
|----------------------------|------------------------|
| • Dimension, a.s. | Úročená půjčka |
| • Dimension, a.s. | Vedení účetnictví |
| • D.S. Pojištění, s.r.o. | Pronájem movitých věcí |
| • D.S. Pojištění, s.r.o. | Vedení účetnictví |
| • Dimension Capital s.r.o. | Úročená půjčka |
| • LCN zemědělská, s.r.o. | Vedení účetnictví |
| • Ivo Hložánek | Úročená půjčka |

Přijatá plnění

- | | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| • Dimension, a.s. | Ručení úvěrů |
| • Dimension, a.s. | Nájemné kancelářských prostor |
| • Dimension, a.s. | Pronájem licence |
| • D.S. Pojištění, s.r.o. | Pojištění předmětů pronájmu |
| • D.S. Pojištění, s.r.o. | Provize za zprostředkování pojištění |

Všechny výše uvedené smluvní vztahy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku. Podmínkám běžným v obchodním styku odpovídala i poskytnutá plnění, protiplnění a zajištění. Společnosti D.S. Leasing, a.s. z těchto smluv nevznikla žádná újma.

IV.

Jiné právní úkony či opatření mezi osobou ovládanou a ovládající

V průběhu celého rozhodného období nebyly s výjimkou smluvních vztahů popsaných v odstavci III. této zprávy činěny v zájmu propojených osob žádné jiné právní úkony či opatření, které by vybočovaly z rámce běžných právních úkonů uskutečňovaných ovládající osobou v rámci výkonu jejích práv jako společníka ovládané osoby. V roce 2023 byly dále vyplaceny dividendy jedinému akcionáři společnosti, společnosti Dimension, a.s., ve výši 30 mil. Kč a záloha na dividendu ve výši 10 mil. Kč.

Ovládané osobě nejsou známy žádné transakce týkající se dlouhodobého majetku převyšující 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby uskutečněné v běžném období s ovládající osobou nebo dalšími propojenými osobami.

V.

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi osobou ovládanou a ovládající

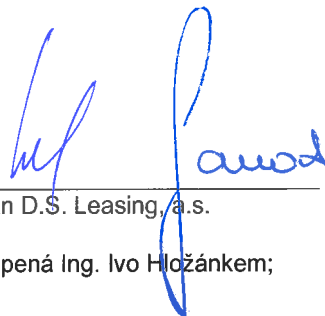
Pro ovládané osoby nepřináší propojení s ovládající osobou žádná rizika spojená výhradně s existencí tohoto propojení. Společnost má za to, že vztahy mezi osobou ovládanou a ovládající nejsou nevýhodné. Ze vztahů mezi propojenými osobami plynou výhody ve sdílení společného know – how.

VI.

Závěr

Tato zpráva o vztazích bude uložena do Sbírký listin vedené obchodním rejstříkem Krajského soudu v Brně, jako součást výroční zprávy společnosti.

V Brně dne 27.3.2024



za statutární orgán D.Š. Leasing, a.s.

Dimension, a.s., zastoupená Ing. Ivo Hložánkem;

Ing. Jiří Janas

Nadace Sophia



Nadace Sophia byla zřízena v lednu roku 2002 zakladatelem akciovou společností Dimension, a.s.

Nadace vyvíjí svou činnost v oblasti vzdělávání. Všestranně podporuje vzdělání mládeže, rozvoj, rozšiřování a zvyšování úrovně vzdělanosti. Od doby svého působení Nadace Sophia podpořila již řadu projektů jednotlivých institucí, zejména vysokých škol, ale také projekty jednotlivců, zahraniční stáže, účasti na mezinárodních konferencích, výzkumné záměry v rámci závěrečných prací a publikační činnosti. Nadace Sophia se dostala do podvědomí jak veřejnosti, tak i neziskových organizací působících v rámci neziskového sektoru.

D.S. Leasing, a.s. jako silná a zisková privátní společnost v oblasti finančních služeb cítí svoji společenskou povinnost zpětně přispívat k rozvoji vzdělávacích aktivit i k individuální motivaci ke vzdělávání, a to především u mládeže.

Účetní závěrka

D.S. Leasing, a.s. k 31.12.2023

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

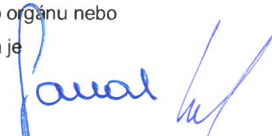

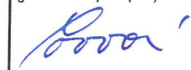
		Běžné účetní období			Minulé úč. období
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
AKTIVA CELKEM		1 188 828	- 313 149	875 679	836 295
B.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	979 911	- 311 990	667 921	641 555
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	34 191	- 32 649	1 542	3 791
2	Ocenitelná práva	34 191	- 32 649	1 542	3 791
2 1	Software	7 136	- 7 136		4
2	Ostatní ocenitelná práva	27 055	- 25 513	1 542	3 787
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	687 015	- 279 273	407 742	385 020
2	Hmotné movité věci a jejich soubory	686 952	- 279 273	407 679	384 957
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	63		63	63
3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	63		63	63
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	258 705		258 637	252 744
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	258 705	- 68	258 637	252 744
7	Ostatní dlouhotrvající finanční majetek				
C.	OBĚŽNÁ AKTIVA	196 387	- 1 159	195 228	182 765
C. II.	Pohledávky	157 218	- 1 159	156 059	163 321
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	4 200		4 200	18 208
5	Pohledávky - ostatní	4 200		4 200	18 208
4	Jiné pohledávky	4 200		4 200	18 208
C. II. 2	Krátkodobé pohledávky	153 018	- 1 159	151 859	145 113
1	Pohledávky z obchodních vztahů	29 809	- 1 159	28 650	23 426
4	Pohledávky - ostatní	123 209		123 209	121 687
4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	38		38	29
5	Dohadné účty aktivní	151		151	256
6	Jiné pohledávky	123 020		123 020	121 402
C. IV.	Peněžní prostředky	39 169		39 169	19 444
1	Peněžní prostředky v pokladně	20		20	71
2	Peněžní prostředky na účtech	39 149		39 149	19 373
D.	OSTATNÍ AKTIVA - PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	12 530		12 530	11 975
D.	Časové rozlišení aktiv	12 530		12 530	11 975
D. 1	Náklady příštích období	8 786		8 786	9 981
3	Příjmy příštích období	3 744		3 744	1 994

D.S. Leasing, a.s. k 31.12.2023

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
PASIVA CELKEM		875 679	836 295
A.	VLASTNÍ KAPITÁL	275 408	283 235
A. I.	Základní kapitál	149 000	149 000
A. I. 1	Základní kapitál	149 000	149 000
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	4 350	13 397
1	Ážio	703	703
2	Kapitálové fondy	3 647	12 694
1	Ostatní kapitálové fondy	5 000	5 000
2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	- 1 353	7 694
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	100 838	98 332
IV. 1	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	100 838	98 332
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ / -)	31 220	32 506
A. VI.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	- 10 000	- 10 000
B. + C.	CIZÍ ZDROJE	532 899	484 514
C.	Závazky	532 899	484 514
C. I.	Dlouhodobé závazky	317 918	277 092
2	Závazky k úvěrovým institucím	288 821	253 564
8	Odložený daňový závazek	27 767	23 528
9	Závazky - ostatní	1 330	
3	Jiné závazky	1 330	
C. II.	Krátkodobé závazky	214 981	207 422
2	Závazky k úvěrovým institucím	188 764	181 349
3	Krátkodobé přijaté zálohy	3 136	8 674
4	Závazky z obchodních vztahů	15 181	13 352
8	Závazky - ostatní	7 900	4 047
3	Závazky k zaměstnancům	329	350
4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	151	173
5	Stát - daňové závazky a dotace	2 278	3 103
6	Dohadné účty pasivní	747	328
7	Jiné závazky	4 395	93
D.	Časové rozlišení pasiv	67 372	68 546
1	Výdaje příštích období	687	1 756
2	Výnosy příštích období	66 685	66 790

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
27.3.2024	 Dimension, a.s., zastoupená Ing. Ivo Hložánkem; Ing. Jiří Janas	 Ing. Eva Sovová	 Ing. Eva Sovová

D.S. Leasing, a.s. k 31.12.2023

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

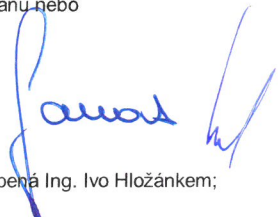


		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	194 497	170 002
II	Tržby za prodej zboží	512	4 234
A.	Výkonová spotřeba	26 423	27 739
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	512	4 234
2.	Spotřeba materiálu a energie	515	607
3.	Služby	25 396	22 898
D.	Osobní náklady	7 561	7 273
D. 1.	Mzdové náklady	5 490	5 254
2.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a ostatní náklady	2 071	2 019
1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	1 721	1 721
2	Ostatní náklady	350	298
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	138 673	123 403
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	138 265	124 412
1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	138 265	124 412
3.	Úpravy hodnot pohledávek	408	-1 009
III.	Ostatní provozní výnosy	60 504	74 291
1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	44 944	32 254
3	Jiné provozní výnosy	15 560	42 037
F.	Ostatní provozní náklady	52 719	70 157
1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	43 376	31 682
3	Daně a poplatky	173	227
4	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		-54
5	Ostatní provozní náklady	9 170	38 302
*	Provozní výsledek hospodaření	30 137	19 955
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39 990	32 941
1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	625	688
2	Výnosové úroky a podobné výnosy - ostatní	39 365	32 253
J	Nákladové úroky a podobné náklady	34 708	27 060
2	Nákladové úroky a podobné náklady - ostatní	34 708	27 060
VII	Ostatní finanční výnosy	21 506	26 847
K	Ostatní finanční náklady	15 560	12 146
*	Finanční výsledek hospodaření	11 228	20 582
	Výsledek hospodaření před zdaněním	41 365	40 537

D.S. Leasing, a.s. k 31.12.2023

Statutární formuláře českých finančních výkazů v tis. Kč

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V PLNÉM ROZSAHU

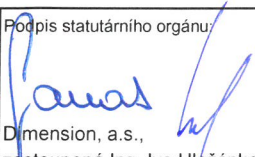


		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
L	Daň z příjmů	10 145	8 031
1	Daň z příjmů splatná	3 741	2 194
2	Daň z příjmů odložená	6 404	5 837
**	Výsledek hospodaření po zdanění	31 220	32 506
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	31 220	32 506
	Čistý obrat za účetní období	317 009	308 315

Sestaveno dne: 27.3.2024	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Dimension, a.s., zastoupená Ing. Ivo Hložánkem; Ing. Jiří Janas	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Ing. Eva Sovová	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ing. Eva Sovová
-----------------------------	--	--	---

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

k 31.12.2023

		Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	19 444	20 880
<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	41 365	40 537
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace	123 736	107 139
A. 1. 1.	Odpisy stálých aktiv, pohledávek a opravné položky k nabytému majetku	138 265	124 412
A. 1. 2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	408	- 1 063
A. 1. 3.	Zisk z prodeje stálých aktiv	- 1 568	- 572
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění	- 5 282	- 5 881
A. 1. 6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	- 8 087	- 9 757
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	165 101	147 676
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	- 17 449	- 11 868
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	- 34 088	- 22 732
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	16 639	10 864
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	147 652	135 808
A. 3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	- 34 708	- 27 060
A. 4.	Přijaté úroky	39 990	32 307
A. 5.	Zaplacená daň z příjmu a doměrky daně za minulá období	- 3 003	- 1 188
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	149 931	139 867
<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>			
B. 1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	- 204 846	- 196 172
B. 1. 1.	Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 204 846	- 196 172
B. 1. 2.	Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku		
B. 2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	44 944	32 254
B. 3.	Zápůjčky a úvěry správným osobám	15 694	- 38 899
B ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 144 208	- 202 817
<i>Peněžní toky z finanční činnosti</i>			
C. 1.	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	44 002	88 514
C. 2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	- 30 000	- 27 000
C. 2. 6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	- 30 000	- 27 000
C ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	14 002	61 514
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	19 725	- 1 436
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	39 169	19 444

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu:  Dimension, a.s., zastoupená Ing. Ivo Hložánkem Ing. Jiří Janas	Osoba odpovědná za účetnictví:  Ing. Eva Sovová	Osoba odpovědná za účetní závěrku:  Ing. Eva Sovová
27.3.2024			

Přehled o změnách vlastního kapitálu v tis. Kč

	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	149 000	703	5 000	7 694	98 332	-10 000	32 506	283 235
Převod výsledku hospodaření					32 506		-32 506	
Podíly na zisku					-30 000			-30 000
Změna oceňovacích rozdílů				-11 211				-11 211
Dopad změny oceňovacích rozdílů na odloženou daň				2 164				2 164
Výsledek hospodaření za běžný rok							31 220	31 220
Zůstatek k 31.12.2023	149 000	703	5 000	-1 353	100 838	-10 000	31 220	275 408

	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	149 000	703	5 000	6 113	97 731		17 601	276 148
Převod výsledku hospodaření					17 601		-17 601	
Podíly na zisku					-17 000	-10 000		-27 000
Změna oceňovacích rozdílů				1 951				1 951
Dopad změny oceňovacích rozdílů na odloženou daň				-370				-370
Výsledek hospodaření za běžný rok							32 506	32 506
Zůstatek k 31.12.2022	149 000	703	5 000	7 694	98 332	-10 000	32 506	283 235

1. POPIS SPOLEČNOSTI

D.S. Leasing, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla dne 1.6.1993 zápisem do obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Brně pod spisovou značkou 1071, oddíl B a sídlí v Brně, Pražákova 1008/69, Štýřice, Česká republika, identifikační číslo 489 09 238. Hlavním předmětem její činnosti je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 – 3 živnostenského zákona. Dále poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Mateřskou společností je společnost Dimension, a.s. Zpráva o vzájemných vztazích je součástí výroční zprávy.

Členové statutárních orgánů k 31.12.2023:

Představenstvo		Dozorčí rada	
Předseda:	Dimension, a.s. při výkonu funkce zastoupená Ing. Ivo Hložánkem	Člen	Ing. Eva Sovová
Člen:	Ing. Jiří Janas		

Za společnost jedná předseda představenstva a jeden člen představenstva.

V roce 2023 nedošlo ke změnám v obchodním rejstříku.

Organizační struktura:

Společnost je rozdělena organizačně na oddělení finanční, obchodní, správní a klientské. Sídlo společnosti je v Brně.

Konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší a nejširší skupiny účetních jednotek, ke které společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje Dimension, a.s se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno, Česká republika. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

2. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, (dále jen vyhláška). Srovnávací údaje za rok 2023 jsou uvedeny v souladu s uspořádáním a označováním položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty dle vyhlášky v platném znění pro rok 2023.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2023 a 2022 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně nad 60 tis. Kč je odepisován do nákladů na základě předpokládané doby životnosti příslušného majetku. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let
Software	3 - 4 roky
Ocenitelná práva	10 let

Dlouhodobý nehmotný majetek do 60 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně nad 5 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu, clo a další náklady s pořízením související.

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou pod 5 tis. Kč se nevykazuje v rozvaze a účtuje se přímo do nákladů v roce jeho pořízení.

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

Odpisování

Odpisy jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázány v položce „Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé“.

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

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Majetek určený k finančnímu pronájmu	Počet let
Stavby	8 - 30
Stroje, přístroje a zařízení	2 - 13
Dopravní prostředky	2 - 7

Majetek určený k operativnímu pronájmu	Počet let
Stroje, přístroje a zařízení	3 - 5
Dopravní prostředky	do 6

Majetek určený k provozním účelům	Počet let
Stavby	30-50
Stroje, přístroje a zařízení	2-6
Inventář	6
Technické zhodnocení	po dobu nájemní smlouvy

Společnost pravidelně porovnává zůstatkovou hodnotu budov, pozemků a pronajatého majetku s jejich zpětně získatelnou hodnotou. V případě potřeby tvoří opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku na základě této analýzy.

Tvorba a zúčtování opravných položek je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce „Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné“.

c) Finanční majetek

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

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti, poskytnuté spotřebitelské úvěry a půjčky.

Pokud dochází k poklesu účetní hodnoty u dlouhodobého finančního majetku, který se ke konci rozvahového dne nepřeceňuje, rozdíl se považuje za dočasné snížení hodnoty a je zaúčtovaný jako opravná položka. Tvorba a zúčtování opravných položek je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce „Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti“.

d) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu, detailní popis je uveden v bodě 5. Společnost stanoví opravné položky k pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých klientů, hodnoty zajištění a věkové struktury pohledávek. Tvorba a zúčtování opravných položek je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v položce „Úpravy hodnot pohledávek“.

e) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku krajského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Ostatní kapitálové fondy společnost vytváří na základě stanov.

f) Rezervy

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

g) Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

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

h) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku a k rozvahovému dni byly oceněny kurzem platným k 31.12.2023 vyhlášeným Českou národní bankou.

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

i) Účtování výnosů a nákladů

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

Výnosy z hlavní činnosti jsou tvořeny především rovnoměrně rozloženými splátkami leasingu, včetně pojištění, které jsou do výnosů účtovány prostřednictvím účtů časového rozlišení rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Výnosy plynoucí z příjmů z náhrad pojistného plnění za majetek určený k leasingu jsou zahrnuty v ostatních provozních výnosech.

Poplatky za uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru jsou účtovány do tržeb za prodej vlastních služeb, úroky jsou vykazovány v úrokových výnosech.

Náklady z hlavní činnosti představují především odpisy majetku určeného k pronájmu, kterou jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

V ostatních provozních nákladech jsou zachyceny především náklady na pojistné a manka a škody.

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.

j) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci daňové sazby platné v poslední den účetního období 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.). Splatná daň dále zahrnuje veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Vypočítaná splatná daň se ponižuje o zaplacené zálohy na daň z příjmu a výsledná hodnota je vykázána v pozici Stát-daňové pohledávky či Stát-daňové závazky.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

k) Deriváty

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Jiné pohledávky“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Jiné závazky“. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí.

Zisky a ztráty ze změny reálných hodnot u měnových derivátů jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Ostatní finanční výnosy“, resp. „Ostatní finanční náklady“.

Zajišťovací deriváty

Společnost používá rovněž zajišťovací deriváty - úrokové swapy sloužící k omezení úrokových rizik spojených s přijatými půjčkami. Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v rozvaze v reálné hodnotě. Způsob vykázání změny reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví

V souladu s účetními předpisy se společnost rozhodla aplikovat zajišťovací účetnictví pro vykazování dopadů ze zajištění těchto úrokových rizik. V tomto případě je efektivní část zajištění (tj. změna reálné hodnoty zajišťovacího instrumentu z titulu zajišťovaného rizika) vykázána jako součást vlastního kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků“. Neefektivní část je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty.

Zajišťovací účetnictví společnost aplikuje, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií společnosti pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní,

- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je efektivní v průběhu účetního období, což znamená, že změny reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovacích nástrojů odpovídající zajišťovanému riziku jsou v rozmezí 80 % až 125 % změn reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovaných nástrojů odpovídajících zajišťovanému riziku,
- v případě zajištění peněžních toků je očekávaná transakce vysoce pravděpodobná a představuje riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které ovlivní zisk nebo ztrátu.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

3. DLOUHODOBÝ MAJETEK**a) Dlouhodobý nehmotný majetek určený k vlastní činnosti (v tis. Kč)****POŘIZOVACÍ CENA**

2023	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	7 136	-	-	-	7 136
Ocenitelná práva	27 055	-	-	-	27 055
Celkem 2023	34 191	-	-	-	34 191

2022	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	7 136	-	-	-	7 136
Ocenitelná práva	27 055	-	-	-	27 055
Celkem 2022	34 191	-	-	-	34 191

OPRÁVKY

2023	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	-7 132	-4	-	-	-7 136	-	-
Ocenitelná práva	-23 268	-2 245	-	-	-25 513	-	1 542
Celkem 2023	-30 400	-2 249	-	-	-32 649	-	1 542

2022	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	-7 103	-29	-	-	-7 132	-	4
Ocenitelná práva	-22 510	-758	-	-	-23 268	-	3 787
Celkem 2022	-29 613	-787	-	-	-30 400	-	3 791

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

b) Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)

Dlouhodobý hmotný majetek určený k pronájmu

POŘIZOVACÍ CENA

2023	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Pozemky FP	-	-	-	-	-
Stavby FP	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný majetek - FP	535 722	159 974	-147 596	2 367	550 467
Dlouhodobý hmotný majetek - OP	127 340	44 692	-36 019	-2 367	133 646
Celkem 2022	663 062	204 666	-183 615	-	684 113

FP = finanční pronájem, OP = operativní pronájem

2022	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Pozemky FP	-	-	-	-	-
Stavby FP	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný majetek - FP	469 712	179 994	-115 207	1 223	535 722
Dlouhodobý hmotný majetek - OP	137 607	26 469	-35 513	-1 223	127 340
Celkem 2021	607 319	206 463	-150 720	-	663 062

OPRÁVKY

2023	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Zůstatková hodnota
Pozemky FP	-	-	-	-	-	-	-
Stavby FP	-	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný majetek – FP	-228 995	-108 901	111 117	-980	-227 759	-	322 708
Dlouhodobý hmotný majetek – OP	-49 423	-26 962	26 389	-980	-49 016	-	84 630
Celkem 2023	-278 418	-135 863	137 506	-	-276 775	-	407 338

FP = finanční pronájem, OP = operativní pronájem

2022	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Zůstatková hodnota
Pozemky FP	-	-	-	-	-	-	-
Stavby FP	-	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný majetek – FP	-229 230	-97 258	98 186	-693	-228 995	-	306 727
Dlouhodobý hmotný majetek – OP	-44 111	-26 272	20 267	693	-49 423	-	77 917
Celkem 2022	-273 341	-123 530	118 453	-	-278 418	-	384 644

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Dlouhodobý hmotný majetek určený k vlastní činnosti

POŘIZOVACÍ CENA

2023	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení, inventář	2 659	180	-	-	2 839
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	63	-	-	-	63
Celkem 2023	2 722	180	-	-	2 902

2022	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stroje, přístroje a zařízení, inventář	2 394	265	-	-	2 659
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	63	-	-	-	63
Celkem 2022	2 457	265	-	-	2 722

OPRÁVKY

2023	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení, inventář	-2 346	-152	-	-	-2 498	-	3 417
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	-	63
Celkem 2023	-2 346	-152	-	-	-2 498	-	404

2022	Počáteční zůstatek	Odpisy	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stroje, přístroje a zařízení, inventář	-2 251	-95	-	-	-2 346	-	313
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	-	63
Celkem 2021	-2 251	-95	-	-	-2 346	-	376

Z dlouhodobého hmotného majetku společnosti k 31.12.2023 nebyl majetek v pořizovací ceně v hodnotě 13 363 tis. Kč (31.12.2022 – 12 830 tis. Kč), resp. v zůstatkové hodnotě 7 020 tis. Kč (31.12.2022 – 6 012 tis. Kč) používán nebo byl určen k prodeji nebo k rekonstrukci.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

c) Úvěry - ostatní (v tis. Kč)*Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku.*

	Zůstatek k 31.12.2023 v brutto hodnotách	Zůstatek k 31.12.2022 v brutto hodnotách
Podíly v ovládaných a řízených osobách	-	-
Zápůjčky a úvěry - ostatní	258 705	252 744
Celkem	258 705	252 744

Dlouhodobý finanční majetek tvoří zejména poskytnuté úvěry. Krátkodobá část těchto úvěrů činí 100 598 tis. Kč k 31.12.2023 (31.12.2022 – 86 675 tis. Kč) a tato část je vykázána v pozici Jiné krátkodobé pohledávky. K dlouhodobému finančnímu majetku byla k 31.12.2023 vytvořena opravná položka ve výši 68 tis. Kč (31.12.2022 – 0 tis. Kč).

Společnost poskytuje úvěry v českých korunách i v eurech. Krátkodobá část těchto úvěrů v eurech činí 1 210 tis. EUR k 31.12.2023 (31.12.2022 – 929 tis. EUR). Dlouhodobá část těchto úvěrů činí 3 019 EUR k 31.12.2023 (31.12.2022 – 3 501 tis. EUR). Kurz pro přepočítání je kurz ČNB k 31.12.2023 ve výši 24,725 Kč/EUR (k 31.12.2022 – 24,115 Kč/EUR)

4. ZÁSoby

Společnost neeviduje k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 zásoby.

5. POHLEDÁVKY

K nesplaceným pohledávkám, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2023 a 2022 vytvořeny opravné položky. K 31.12.2023 a k 31.12.2022 je výše opravných položek stanovena na základě individuální analýzy. U nezajištěných pohledávek se tvoří opravná položka 20% u pohledávek, které byly ke konci účetního období více než 90 dní po splatnosti, 50%, které byly více než 180 dní po splatnosti, 100% u pohledávek, které byly více než 360 dní po splatnosti. Opravnou položku společnost snižuje dle hodnoty případného zajištění. (viz bod 6).

K 31.12.2023 pohledávky po lhůtě splatnosti činily 16 563 tis. Kč (31.12.2022 – 4 275 tis. Kč), z toho 0 tis. Kč (31.12.2022 – 75 tis. Kč) tvořily pohledávky více než pět let po splatnosti.

Jiné pohledávky - krátkodobé ve výši 123 020 tis. Kč (31.12.2022 – 121 402 tis. Kč) jsou tvořeny především krátkodobou částí Úvěrů popsaných v bodě 3c v celkové částce 100 598 tis. Kč (31.12.2022 – 86 675 tis. Kč), krátkodobou částí reálné hodnoty derivátových obchodů v částce 3 548 tis. Kč (31.12.2022 – 1 748 tis. Kč) a půjčkami spřízněným osobám, které jsou popsány v bodě 23.

Jiné pohledávky – dlouhodobé ve výši 4 200 tis. Kč (31.12.2022 – 18 208 tis. Kč) jsou tvořeny dlouhodobou částí reálné hodnoty derivátových obchodů.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv.

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky k:	Zůstatek k 31.12.2022	Tvorba	Rozpuštění/použití	Zůstatek k 31.12.2023
zápůjčkám a úvěrům - ostatní	-	68	-	68
krátkodobým pohledávkám z obchodních vztahů	581	578	-	1 159
krátkodobým poskytnutým zálohám a závdavkům	238	-	-238	-
Celkem	819	646	-238	1 227

U pohledávek zajištěných nemovitostmi netvoří společnost opravnou položku s ohledem na vysokou míru jejich zajištění. Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách a jsou daňově uznatelné.

7. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Společnost k 31.12.2023 a k 31.12.2022 neevidovala krátkodobý finanční majetek.

8. OSTATNÍ AKTIVA

Náklady příštích období zahrnují především časové rozlišení provizí vyplývajících z uzavřených leasingových smluv. Jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší. Náklady příštích období činí k 31.12.2023 8 786 tis. Kč (31.12.2022 – 9 981 tis. Kč). Jsou tvořeny především časových rozlišením poskytnutých provizí ve výši 4 713 tis. Kč (31.12.2022 – 4 673 tis. Kč) a ručením ve výši 4 016 tis. Kč (31.12.2022 – 4 743 tis. Kč)

Příjmy příštích období zahrnují zejména časově rozlišené výnosy z leasingových smluv, pojištění a časově rozlišené úroky plynoucí z půjček poskytnutých společností. Tyto jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

9. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti se k 31.12.2023 skládá ze 149 upsaných akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 1 000 tis. Kč.

Na základě rozhodnutí valných hromad společnosti konaných ve dnech 24.3.2023 a 30.3.2022 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2022 a 2021.

10. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Dlouhodobé zálohy k 31.12.2023 a 31.12.2022 společnost nevykazuje.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Dlouhodobé závazky zahrnují k 31.12.2023 dlouhodobou část bankovních úvěrů (viz bod 13), dlouhodobou část reálné hodnoty derivátových obchodů v částce 1 331 tis. Kč (31.12.2022 - 0 tis. Kč) a odložený daňový závazek ve výši 27 767 tis. Kč (31.12.2022 – 23 528 tis. Kč) (viz bod 16)

11. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

K 31.12.2023 a k 31.12.2022 neměla společnost krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti.

Krátkodobé zálohy k 31.12.2023 a 31.12.2022 představují zejména část záloh, která bude zúčtována proti leasingovým pohledávkám v průběhu následujícího účetního období.

Dohadné účty pasivní zahrnují především dohady na služby spojené s provozem sídla společnosti.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou detailně popsány v bodě 23.

12. STÁT – DAŇOVÉ ZÁVAZKY/POHLEDÁVKY A DOTACE

Daňové závazky činí 2 278 tis. Kč (31.12.2022 – 3 103 tis. Kč), ze kterých:

- 19 tis. Kč (31.12.2022 – 28 tis. Kč) představují závazky z titulu přímých daní;
- 3 tis. Kč (31.12.2022 – 0 tis. Kč) představují závazky ze silniční daně
- 376 tis. Kč (31.12.2022 – 1 936 tis. Kč) představují závazky z daně z přidané hodnoty
- 1 880 tis. Kč (31.12.2022 – 1 139 tis. Kč) představují závazky z titulu daně z příjmu

Tyto závazky nejsou po splatnosti.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 151 tis. Kč (31.12.2022 – 173 tis. Kč), ze kterých:

- 105 tis. Kč (31.12.2022 – 120 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a
- 46 tis. Kč (31.12.2022 – 53 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění.

Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

13. BANKOVNÍ ÚVĚRY

Banka	Konečná splatnost	Úroková sazba	Celkový limit	2023 částka v tis.Kč	2022 částka v tis.Kč
PPF banka a.s.	VI/27	3M EURIBOR + marže	29 688	26 703	27 973
PPF banka a.s.	X/28	3M PRIBOR + marže	350 000	-	320 658
PPF banka a.s.	12/29	3M PRIBOR + marže	400 000	304 248	-
Equa +Raiffeisenbank	V/23	1M PRIBOR + marže	65 000	-	38 808
Equa +Raiffeisenbank	VII/25	1M PRIBOR + marže	50 000	16 964	-
Raiffeisenbank	I/29	1M PRIBOR + marže	100 000	91 086	-
Oberbank	V/27	fixní	-	38 584	47 474
Celkem				477 585	434 913
Splátka v následujícím roce				188 764	181 349
Splátky v dalších letech				288 821	253 564

Úvěry jsou spláceny postupně.

Společnost čerpá bankovní úvěry v českých korunách i eurech. Zůstatek k 31.12.2023 činí 6 254 tis. EUR (31.12.2022 – 6 558 tis. Kč). V rozvaze je přepočítáno kurzem ČNB k 31.12.2023 ve výši 24,725 Kč/EUR. (31.12.2022 – 24,115 Kč/EUR).

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům za rok 2023 činily 34 708 tis. Kč (2022 – 27 060 tis. Kč).

Úvěry jsou čerpány na profinancování předmětů leasingu, financování pohledávek z leasingových a úvěrových smluv. Společnost nemá úvěr, který by byl splatný za více než za pět let.

Aktuální zajištění úvěrů k 31.12.2023:

Banka	Forma zajištění
PPF banka a.s.	Zástava pohledávek, 2 ks blanko směnky zástava vkladu na běžných účtech u PPF
Raiffeisenbank	Zástava pohledávek, 2 ks blanko směnky, zástava vkladu na běžných účtech u Equa Bank.
Oberbank AG	Zástava pohledávek, 1 ks blanko směnka, zástava vkladu na běžných účtech u Oberbank

14. KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ VÝPOMOCI

Společnost v roce 2023 a 2022 nepřijala krátkodobé finanční výpomoci.

15. OSTATNÍ PASIVA

Výdaje příštích období zahrnují především časově rozlišené úroky úvěrů, pojištění a časově rozlišené náklady na služby. Tyto výdaje jsou účtovány do nákladů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Výnosy příštích období zahrnují časově rozlišené leasingové splátky, pojistné plnění, povinné ručení, havarijní pojištění a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

16. DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2023	2022
	v tis. Kč	v tis. Kč
Zisk (Ztráta) před zdaněním	41 364	40 536
Nezdanitelné výnosy	-	-
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-25 946	-29 895
Tvorba opravných položek	408	-1 010
Ostatní (např. rozdíl v účetní a daňové zůst. ceně, náklady na reprezentaci, manka a škody)	3 956	2 245
Dary	-95	-330
Základ daně	19 687	11 545
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Daň běžného roku	3 741	2 194
Dodatečný odvod daně	-	-
Splatná daň	3 741	2 194

Vypočtená splatná daň byla započtena vůči zaplaceným zálohám na daň z příjmu v celkové výši 1 861 tis. Kč (2022 – 1 055 tis. Kč) a výsledný závazek ve výši 1 880 tis. Kč (2022 – 1 139 tis. Kč) byl zaúčtován jako součást zůstatku v pozici Stát – daňové závazky a dotace.

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně (v tis. Kč):

	2023		2022	
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	-	-28 384	-	-21 878
Ostatní přechodné rozdíly:				
OP k pohledávkám	257	-	156	-
Ostatní rezervy	-	-	-	-
Přecenění derivátů*	360	-	-	-1 805
Celkem	617	-28 384	156	-23 683
Netto	-	-27 767	-	-23 528

*Tato část odložené daňové pohledávky vztahující se k reálné hodnotě zajišťovacích derivátů je účtována oproti vlastnímu kapitálu.

Společnost zaúčtovala v jednotlivých letech odložený daňový závazek v plné výši.

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2(i) byly pro výpočet odložené daně použity daňové sazby platné pro období, ve kterém budou odložený daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. Změnou sazby daně z příjmů právnických osob na 21% došlo k přepočtu odložené daně vykázané v předchozích letech.

17. DERIVÁTY

Společnost v roce 2023 a 2022 uzavřela derivátové obchody.

V roce 2023 společnost eviduje měnové forwardy na budoucí prodej cizí měny EUR s datem vypořádání od 15.3.2024 do 31.8.2028. K 31.12.2023 zůstávají otevřené obchody na prodej EUR v celkové výši 3 650 tis. EUR.

V roce 2022 společnost eviduje měnové forwardy na budoucí prodej cizí měny EUR s datem vypořádání od 15.3.2023 do 31.8.2028. K 31.12.2022 zůstávají otevřené obchody na prodej EUR v celkové výši 3 350 tis. EUR.

K 31.12.2023 přecenila všechny otevřené obchody. Reálná hodnota měnových forwardů k 31.12.2023 představuje celkovou pohledávku v celkové výši 5 276 tis. Kč (31.12.2022 – 8 605 tis. Kč). Krátkodobá část činí 1 076 tis. Kč a dlouhodobá část 4 200 tis. Kč (31.12.2022 – 1 748 tis. Kč – krátkodobá pohledávka).

K 31.12.2023 má společnost uzavřené úrokové swapy ve výši 80 000 tis. Kč, 70 000 tis. Kč, 50 000 tis. Kč a 3000 tis. EUR. Tyto deriváty společnost vyhodnotila jako zajišťovací. Reálná hodnota úrokových swapů k 31.12.2023 představuje celkově pohledávku ve výši 1 142 tis. Kč (2022 – 11 351 tis. Kč). Krátkodobá část činí pohledávku 2 473 tis. Kč a dlouhodobá část činí závazek 1 331 tis. Kč

Z titulu přecenění byl k 31.12.2023 vykázán výnos výši 8 265 tis. Kč (2022 – 6 657 tis. Kč) a část ve výši -1 712 tis. Kč (2022 – 9 498 tis. Kč) byla zaúčtována jako oceňovací rozdíl z přecenění dle principu zajišťovacího účetnictví. Z této transakce byla vykázána odložená daňová pohledávka ve výši 360 tis. Kč (2022 – odložený daňový závazek 1 804 tis. Kč).

18. OČEKÁVANÉ PŘÍJMY Z PRONÁJMU

Budoucí pohledávky z finančního i operativního pronájmu z uzavřených aktivních smluv (vč. pojištění a DPH) k 31.12.2023 dosahovaly výše 514 656 tis. Kč (31.12.2022 – 455 345 tis. Kč). Tyto nejsou v souladu s českou legislativou vykázány v příložené rozvaze. Společnost eviduje i cizoměnové budoucí pohledávky. Z celkového portfolia jsou budoucí pohledávky v měně EUR ve výši 5 272 tis. EUR. (31.12.2022 – 6 049 tis. EUR)

Budoucí pohledávky splatné do 1 roku k 31.12.2023 činily 176 873 tis. Kč (31.12.2022 – 165 464 tis. Kč). Budoucí pohledávky splatné v období delším než 1 rok činily 337 782 tis. Kč (31.12.2022 – 289 881 tis. Kč).

Tyto budoucí pohledávky jsou po dobu trvání jednotlivých leasingových smluv zajištěny blanko směnkami, prohlášeními ručitelů, zástavou hmotného majetku nebo požadavkem práva zpětného odkupu. Část těchto pohledávek a další budoucí pohledávky v nominální hodnotě 857 385 tis. Kč k 31.12.2023 (31.12.2022 – 753 068 tis. Kč) slouží jako záruka za bankovní úvěry (viz bod 13).

19. LEASING

K 31.12.2023 a k 31.12.2022 neviduje najatý dlouhodobý majetek.

20. VÝNOSY

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti (v tis. Kč):

	2023	2022
Výnosy z pronájmu	194 497	170 002
Výnosy z prodeje zboží	512	4 234
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	44 944	32 254
Jiné provozní výnosy	15 560	42 037
Výnosy z prodeje cenných papírů	-	-
Výnosové úroky	39 990	32 941
Ostatní finanční výnosy	21 506	26 847
Výnosy celkem	317 009	308 315

V roce 2023 a 2022 společnost poskytovala služby pouze na území České republiky a neměla žádné výnosy ze zahraničí. Výnosy společnosti pochází převážně z poskytování finančního a operativního leasingu.

21. SLUŽBY

Služby jsou tvořeny zejména náklady na správu pohledávek, nájmem, IT službami, provizemi obchodních zástupců a náklady na pojištění (viz bod 24).

22. OSOBNÍ NÁKLADY

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2023		2022	
	Zaměstnanci celkem	Z toho členové řídicích orgánů	Zaměstnanci celkem	Z toho členové řídicích orgánů
Průměrný počet zaměstnanců	10	-	11	-
Mzdy	5 490	-	5 254	-
Odměny členům orgánů spol. sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-	-	-	-
Sociální náklady	1 721	-	1 721	-
Sociální náklady	350	-	298	-
Osobní náklady celkem	7 561	-	7 273	-

23. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

	2023	2022
Představenstvo:		
Počet členů	2	2
Odměny	-	-
Další výhody (životní a penzijní připojištění)	-	-
Dozorčí rada:		
Počet členů	1	1
Odměny	-	-

Společnost běžně poskytuje své služby spřízněným osobám. V roce 2023 dosáhl tento objem prodeje služeb 192 tis. Kč (2022 – 185 tis. Kč).

Pohledávky za spřízněnými osobami, které mají stejnou ovládající osobu, (vč. záloh, pohledávek z obchodních vztahů, zápůjček a z časového rozlišení) činily k 31.12.2023 14 745 tis. Kč (31.12.2022 – 34 012 tis. Kč).

Pohledávky za spřízněnými stranami (vč. dlouhodobého finančního majetku), které nejsou ovládány stejnou ovládající osobou jako společnost, činily k 31.12.2023 0 tis. Kč (31.12.2022 – 3 789 tis. Kč).

Výnosy z půjček poskytnutých spřízněným osobám v roce 2023 činily 1 455 tis. Kč (2022 – 688 tis. Kč).

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci běžné provozní činnosti podniku. V roce 2023 činily nákupy služeb 1 168 tis. Kč (2022 – 1 071 tis. Kč). Společnost nenakupovala majetek od spřízněných osob.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

Závazky vůči spřízněným osobám k 31.12.2023 činily 5 410 tis. Kč (31.12.2022 – 93 tis. Kč)

V roce 2023 a 2022 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky a jiné výhody.

Společnosti nevznikly do 31. prosince 2023 žádné penzijní závazky vůči bývalým členům řídicích, kontrolních a správních orgánů.

24. VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

V tržbách za prodej vlastních výrobků a služeb jsou zahrnuty výnosy z pojištění předmětů leasingu, které je předepisováno nájemcům jako součást leasingových splátek. Pojištění, které je nájemcům pouze přefakturováno, je zahrnuto v ostatních finančních výnosech. Náklady na pojištění předmětu leasingu jsou vykázány ve službách a v ostatních finančních nákladech.

Výnosy z úvěrů se promítají do úrokových výnosů.

Jiné provozní náklady činí 9 170 tis. Kč (2022 – 38 303 tis. Kč) a jsou tvořeny především odpisy pohledávek ve výši 1 761 tis. Kč (2022 – 33 732 tis. Kč) a náklady na škody na předmětech leasingu ve výši 5 237 tis. Kč (2022 – 2 855 tis. Kč).

Jiné provozní výnosy jsou 15 560 tis. Kč (2022 – 42 037 tis. Kč) a jsou tvořeny výnosy z prodaných pohledávek ve výši 1 729 tis. Kč (2022 – 32 815 tis. Kč), smluvními pokutami a úroky z prodlení ve výši 5 002 tis. Kč (2022 – 4 544 tis. Kč), náhrady škod na předmětech leasingu ve výši 5 237 tis. Kč (2022 – 2 855 tis. Kč) a ostatními položkami ve výši 5 320 tis. Kč (2022 – 1 823 tis. Kč).

Ostatní finanční náklady činí 15 560 tis. Kč (2022 – 12 146 tis. Kč) a jsou tvořeny převážně náklady za povinné ručení ve výši 5 463 tis. Kč (2022 – 5 086 tis. Kč) a kurzovými ztrátami ve výši 6 346 tis. Kč (2022 – 4 258 tis. Kč).

Ostatní finanční výnosy činí 21 506 tis. Kč (2022 – 26 847 tis. Kč) a jsou tvořeny převážně výnosy z derivátových operací ve výši 8 264 tis. Kč (2022 – 12 668 tis. Kč), kurzovými zisky ve výši 5 575 tis. Kč (2022 – 6 788 tis. Kč) a výnosy z povinného ručení ve výši 5 615 tis. Kč (2022 – 5 029 tis. Kč).

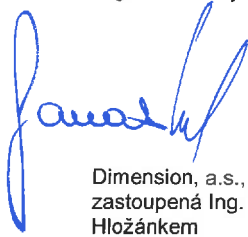


25. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31.12.2023.

Příloha v účetní závěrce k 31. prosinci 2023

26. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ PŘÍLOHA 1)

Přehled o peněžních tocích byl zpracován nepřímou metodou.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno, podpis):
27.3.2024	 Dimension, a.s., zastoupená Ing. Ivo Hložánkem Ing. Jiří Janas	 Ing. Eva Sovová	 Ing. Eva Sovová



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti D.S. Leasing, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti D.S. Leasing, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.



Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady 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 (materiální) 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 v účetní závěrce 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) 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 výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), 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 výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací,



které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- 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 osoby pověřené správou a řízením 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.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Barbora Šíblová je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti D.S. Leasing, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Brně dne 27. března 2024

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Barbora Šíblová
Partner
Evidenční číslo 2418

Údaje o odpovědných osobách

Osoba odpovědná za výroční zprávu

Ing. Eva Sovová
hlavní účetní

Čestné prohlášení

Čestně tímto prohlašuji, že údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení společnosti nebyly opomenuty či zkráceny. Významné události po rozvahovém dni nenastaly.

V Brně, dne 27.3.2024



Ing. Ivo Hložánek



Ing. Jiří Janas

Osoba odpovědná za ověření účetní závěrky a výroční zprávy
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty

D.S. Leasing, a.s.

Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno

tel.: +420 542 135 111

e-mail: dsleasing@dimension.cz

URL: www.dsleasing.cz

klientské oddělení

tel.: +420 542 135 135

obchodní oddělení

tel.: +420 542 135 200-3

Finanční koncern Dimension

Dimension, a.s.

Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno

tel.: +420 542 135 111

e-mail: dimension@dimension.cz

URL: www.dimension.cz