



# Výroční zpráva 2002

**Renault  
Leasing CZ  
s.r.o.**

**Renault Leasing**





**Výroční zpráva 2002 Renault Leasing CZ s.r.o.**

**Renault Leasing**  




Profil společnosti & statutární orgány společnosti	6
Úvodní slovo jednatelů	7
Zpráva o činnosti společnosti	8
Zpráva dozorčí rady	11
Zpráva auditora	12
Finanční část	13
Rozvaha	14
Výkaz zisku a ztrát	18
Přehled o peněžních tocích	20
Příloha k účetní uzávěrce	21
Adresář poboček	36



# 6 Profil společnosti

„To pravé řešení pro vozy Renault“

RENAULT LEASING CZ, s.r.o. je značkovou leasingovou společností, která nabízí služby prostřednictvím sítě dealerů po celé ČR. Své služby orientuje na širokou paletu zákazníků: na velké společnosti, podnikatele i soukromé osoby.

Společnost RENAULT LEASING CZ, s.r.o. byla zapísána do obchodního rejstříku 1. ledna 1999 po

podpisu Smlouvy o založení společného podniku pod názvem RENAULT LEASING CZ, s.r.o. (dále jen RENAULT LEASING) mezi CAC LEASING, a.s. a RENAULT CRÉDIT INTERNATIONAL Banque, s.a. Předmětem činnosti společnosti je podpora prodeje vozů značky Renault formou nabídky financování prostřednictvím leasingu.



## Základní údaje

**Název:** ..... RENAULT LEASING CZ, s.r.o.  
**Sídlo:** ..... Janáčkovo nábřeží 55/140, Praha 5  
**Právní forma:** ..... společnost s ručením omezeným  
**Datum vzniku:** ..... 1. ledna 1999  
 Společnost je součástí konsolidační skupiny CAC LEASING, a.s.  
**IČO:** ..... 25 72 23 28  
**DIČ:** ..... 005-25 72 23 28  
**Bankovní spojení:** ..... HVB Czech Republic  
**č.ú.:** ..... 3770-000/2700  
**Vlastnická struktura společnosti:**  
 CAC LEASING, a.s. .... 50 % akcií  
 RCI Banque, s.a., groupe Renault, s.a. .... 50 % akcií

**R**ok 2002 byl čtvrtým rokem působení společnosti RENAULT LEASING CZ na českém leasingovém trhu. Rádi konstatujeme, že to byl pro naši společnost rok velmi úspěšný jak po stránce obchodní tak i ekonomické. Společnost RENAULT LEASING dokázala navázat na úspěšné výsledky společnosti RENAULT ČESKÁ REPUBLIKA, která získala za r. 2003 titul Importér č. 1 v České republice. Naši

společnosti s tradicí dobrého jména, solidnosti a spolehlivosti, která nabízí širokou škálu leasingových i poradenských služeb jak pro stávající, tak pro budoucí klienty vozidel značky RENAULT. Mezi naše nové priority pro rok 2003 patří například rozšíření nabídky o operativní leasing se servisem, a to ve spolupráci s naší mateřskou společností CAC Leasing, dále podpora při zavedení nové verze doplňkových programů Jistota



společnosti se podařilo s podporou svých společníků CAC Leasing a RCI Banque, při stále rostoucí konkurenci a celkové stagnaci českého leasingového trhu, dosáhnout 20 % meziročního nárůstu v počtu uzavřených leasingových smluv a 50% podílu na celkových prodejkách značky RENAULT na českém trhu. Tento rok byl také pro společnost zlomovým obdobím a RENAULT LEASING dosáhl kladného hospodářského výsledku podle českých účetních standardů.

Důvěra klientů ve značku RENAULT, z nichž každý druhý si při koupi svého vozu v roce 2002 zvolil financování prostřednictvím společnosti RENAULT LEASING, je pro nás velmi potěšující. Zároveň nás zavazuje k ještě vyššímu úsilí o udržení pozice kvalitní značkové leasingové

(prodloužená záruka) a Komfort (rozšířený servis) a zavedení nového nabídkového softwaru u našich prodejních partnerů. Naše nabídka by tak nadále měla zahrnovat kompletní rozsah služeb financování zahrnující finanční leasing, operativní leasing i splátkový prodej, doplněný o kvalitní pojištění a poradenské služby pro klienty. Cílem společnosti RENAULT LEASING, jako značkové leasingové firmy, bude také podpora dovozce RENAULT v jeho náročném strategickém programu růstu prodeje na českém trhu, a to formou přípravy společných podpůrných prodejních akcí.

Děkujeme všem obchodním partnerům i klientům za projevenou důvěru, všem našim spolupracovníkům za vysoké pracovní nasazení a těšíme se na pokračující spolupráci také v dalších letech.

  
Renata Nováková  
jednatelka

  
Xavier Derot  
jednatel



### Makroekonomický vývoj v České republice

V roce 2002 byla podepsána smlouva o přistoupení České Republiky do Evropské unie, jehož realizace se předpokládá v květnu 2004. Rok 2002 se vyznačoval zpomalením hospodářského růstu české ekonomiky (růst HDP 2 %) ovlivněným především negativním vlivem rozsáhlých povodní, které postihly ČR a způsobily škody ve výši 70 mld. Kč a také hospodářskou recesí v zemích Evropské unie. Dále byl rok 2002 charakterizován rekordně nízkou inflací (2 %), dalším růstem schodku veřejných financí, pokračujícím růstem míry nezaměstnanosti (9,8 %), výrazným posilováním kurzu české koruny (v průběhu roku došlo k dočasnému poklesu až pod hranici 29 CZK/EUR, průměrné devizové kurzy za rok 2002 byly 30,81 CZK/EUR a 32,74 CZK/USD) a významným postupným snižováním úrokových sazeb, které dosáhly ke konci roku svého historického minima (meziroční pokles repo sazby z 4,5 % na 2,75 %).

### Vývoj na leasingovém trhu v České republice

Také v roce 2002 pokračoval pozitivní vývoj našeho leasingového trhu, došlo k mírnému nárůstu objemu leasingu movitých věcí cca o 1 % a byly tak prostřednictvím leasingu pořízeny movité investice v celkové hodnotě 102 mld. Kč. V r. 2002 nedošlo k výraznějším posunům ve struktuře leasovaných komodit. Nadále zůstává z celkového objemu financovaných mobilních investic dominantní leasing osobních automobilů 47,5 %. Pokračuje nárůst leasingu ojetých vozů, jehož podíl na leasingu osobních a užitkových vozů dosáhl již 20 %. Na českém leasingovém trhu opět pokračovala vysoká koncentrace leasingových aktivit, kdy podíl pěti největších leasingových společností na celkovém leasingu dosáhl téměř 53 %. Český leasingový trh nadále zůstává největším leasingovým trhem ve střední a východní Evropě a zaujímá dvanácté místo v rámci celé Evropy. Velmi silný konkurenční boj mezi leasingovými společnostmi pokračoval i v r. 2002 a byl příči-



nou rozšiřování nabídky leasingových služeb včetně rostoucího uplatnění spotřebitelských úvěrů a prodeje na splátky především v občanském sektoru. Nadále pokračoval tlak na snižování marží a rentability, především v oblasti leasingu automobilů.

S přihlédnutím k prognózám makroekonomického vývoje a k trendům na straně poptávky lze očekávat, že konjunktura českého leasingu a tempo růstu jeho objemů z minulých let bude pokračovat i v letošním roce.

### Obchodní výsledky společnosti

Rok 2002 lze pro značku RENAULT v České republice charakterizovat jako rok velmi úspěšný. I přes celkový meziroční pokles českého automobilového trhu v roce 2002 o 2,7 % využila společnost RENAULT ČESKÁ REPUBLIKA příznivých tendencí pro dovoz automobilů a poprvé ve své historii překročila symbolickou desetitisícovou hranici prodeje. Se svým počtem 10.680 prodaných vozidel a podílem 6,6 % na celkových prodejkách vozů v ČR se zasloužila o titul Importéra č. 1 za rok 2002 na českém automobilovém trhu.

Také RENAULT LEASING jako značková leasingová společnost držela krok s úspěšným trendem,





který zaznamenala značka RENAULT v r. 2002 na českém trhu. Ve svém čtvrtém roce působení se podařilo naší společnosti uzavřít rekordních 5.749 smluv v celkovém objemu 2,1 mld. Kč, což představuje nejlepší úspěch v historii společnosti a téměř 20% meziroční nárůst.

Společnost si udržela svoji silnou pozici referenční značkové leasingové společnosti a dosáhla vysokého 50,5% podílu na celkových prodeích nových vozů značky RENAULT v České republice. Tento výsledek se jí podařilo uskutečnit při zachování požadované efektivnosti uzavíraných obchodů a to i přes stále rostoucí tlak konkurence, vedený především v oblasti snižování cen financování.

Tohoto úspěchu dosáhla společnost RENAULT LEASING především díky významnému místnímu působení v síti distributorů RENAULT prostřednictvím svých poboček a zástupců po celé repub-

lice, a zároveň díky silnému propojení s obchodní politikou a strategií RENAULT ČESKÁ REPUBLIKA. Zasluhou svých dvou akcionářů, CAC Leasing, a.s. a RCI Banque s. a., si RENAULT LEASING udržela kredit kvalitní a důvěryhodné značkové leasingové společnosti.

### Ekonomické výsledky společnosti

Úspěšný nárůst obchodní činnosti společnosti v předchozích letech pozitivně ovlivnil také ekonomické výsledky společnosti, které dosáhly v r. 2002 historicky nejlepších hodnot.

Společnost dosáhla v roce 2002 bodu zvratu a vykázala kladný hospodářský výsledek dle českých účetních standardů ve výši 7,8 mil. Kč. Portfolio společnosti se stabilizovalo a lze předpokládat nadále rovnoměrný ekonomický vývoj s předpokladem tvorby kladného hospodářského výsledku v budoucích letech a postupného pokrytí ztrát z minulých let souvisejících s počátečními lety působení společnosti a prudkým nárůstem leasingového portfolia.

Celkové výkony společnosti, zahrnující především tržby za leasingové splátky a tržby za poplatky, vzrostly v roce 2002 téměř o 50 % na 2,1 mld. Kč. Bilanční suma aktiv dosáhla 3,3 mld. Kč a vzrostla tak meziročně o 7 %.

Vlastní kapitál společnosti se meziročně zdvojnásobil na 9,7 mil. Kč.

Celkově byl vytvořen vnitropodnikový hospodářský výsledek kalkulovaný podle pravidel Skupiny CAC Leasing ve výši 35 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 75 %.

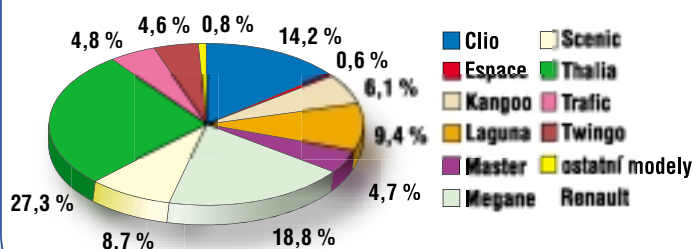
K 31.12.2002 již společnost spravovala celkem 12.174 aktivních smluv. Ke konci roku 2002 dosáhl zůstatkový kapitál (suma budoucích odúročených splátek) 1,9 mld. Kč (meziroční nárůst o 13 %).

VÝVOJOVÉ TRENDY (v mil. Kč)				
Rok	1999	2000	2001	2002
Počet nových smluv	3 067 ks	4 818 ks	4 819 ks	5 749 ks
Nové obchody v pořizovací ceně	1 175	1 904	1 899	2 122
Nové obchody ve financované hodnotě	673	1 064	1 036	1 240
Výkony celkem	152	793	1 424	2 104
Hospodářský výsledek	-25	-47	-29	7,8
Vnitropodnikový hospodářský výsledek	-20	9	20	35
Bilanční suma	1 160	2 377	3 066	3 292
Restkapitál	619	1 279	1 611	1 821

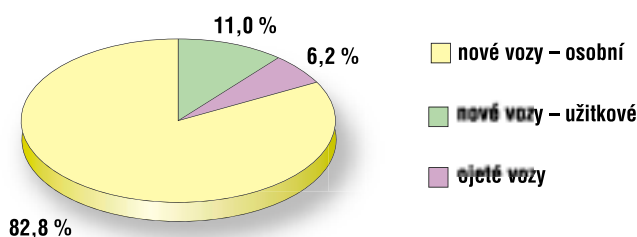
## Poskytované služby

Své služby RENAULT LEASING orientuje na širokou paletu zákazníků jako jsou velké společnosti, podnikatelé i soukromé osoby, kterým nabízí různé druhy financování dle individuálních potřeb a to formou finančního leasingu na nové i ojeté vozy, operativního leasingu a splátkového prodeje. Spolu s financováním nabízí RENAULT LEASING řadu služeb, jako je prodloužená záruka na vozidlo, či údržba vozidla. Pro své současné i budoucí klienty nabízí také zdarma poradenskou činnost.

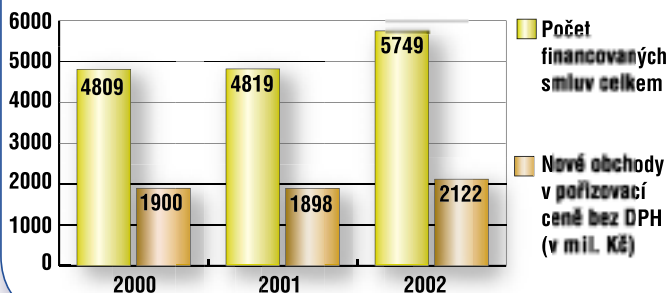
Podíl modelů v portfoliu nových obchodů RLCZ za rok 2002



Podíl nových, ojetých a užitkových vozů v portfoliu RLCZ za rok 2002



Vývoj počtu uzavřených smluv a nových obchodů v pořizovacích cenách



Prostřednictvím služeb svého makléře, sesterské společnosti Allrisk-CAC makléřská a pojišťovací společnost, spolupracuje RENAULT LEASING s řadou renomovaných pojišťoven, za jejichž spolupráce nabízíme kvalitní a cenově výhodné havarijní, zákonné i doplňkové pojištění vozidel dle přání a výběru klienta.

Všechny své produkty nabízí RENAULT LEASING především prostřednictvím sítě svých devíti poboček a sítě obchodních míst RENAULT ČR po celé České republice.

## Zajištění provozní činnosti společnosti

Společnost RENAULT LEASING je významnou součástí Finanční skupiny CAC Leasing a většina její obchodní a administrativní činnosti je zajišťována ve spolupráci s touto mateřskou společností. RENAULT LEASING plně využívá možností pobočkové sítě a administrativního zázemí CAC Leasing, a.s., čímž je zajištěno efektivní vykonávání všech potřebných činností.

## Strategické záměry společnosti – výhled do roku 2003

Cílem společnosti RENAULT LEASING bude i v roce 2003 udržení pozice referenční značkové leasingové společnosti nabízející kvalitní a spolehlivé financování na podporu prodeje vozů RENAULT v České republice.

Náročným úkolem bude udržení této velmi dobré obchodní pozice a dosavadní výše efektivity uzavíraných obchodů při stále rostoucí konkurenci. Nabídka společnosti RENAULT LEASING bude připravena velmi diferencovaně dle jednotlivých typů zákazníků značky RENAULT, s ohledem na vývoj trhu a konkurenci. To vše chceme realizovat v úzké spolupráci s dovozcem vozů RENAULT a v souladu s jeho aktuální nabídkou a obchodní strategií. V neposlední řadě předpokládáme úzkou spolupráci s obchodní sítí cestou podpory činnosti koncesionářů a ostatních obchodních partnerů.

Nadále budeme rozvíjet věrnostní program pro loajální zákazníky.

## **Zpráva dozorčí rady o výsledcích kontrolní činnosti dozorčí rady za r. 2002**

Dozorčí rada společnosti CAC Leasing a.s. sešla v průběhu r. 2002 ke dvěma řádným jednáním. Během jednání byli přítomni také oba jednatele společnosti, kteří podávali dozorčí radě potřebná písemná i ústní vysvětlení. Všechna jednání probíhala podle předem stanoveného programu, který kladl důraz především na kontrolu podnikatelské činnosti v oblastech obchodů, hospodaření, financování, účetnictví, vývoje pohledávek, řízení rizika, zpracování dat a personálních záležitosti.

V rámci své činnosti dozorčí rada nezjistila případy porušení právních předpisů, nebylo zpozorováno žádné jednání managementu, které by nebylo v souladu se zájmy společníků.

Dozorčí rada hodnotí dosažené výsledky kladně a pozici společnosti na trhu považuje za stabilizovanou.

Dozorčí rada je připravena i v dalším období podporovat jednatele v jejich úsilí o další dynamický a efektivní rozvoj společnosti.

V Praze dne 28.3.2003



Ing. Milan Gerža  
předseda dozorčí rady

Deloitte & Touche spol. s r.o.  
Týn 641/4  
110 00 Praha 1  
Česká republika

Tel: +420 224 895 500  
Fax: +420 224 895 535  
www.deloitteCE.com

zapsaná Městským soudem  
v Praze, oddíl C, vložka 24349  
IČ: 49620592  
DIČ: 001-49620592

**Deloitte  
& Touche**

**Zpráva auditora pro společníky  
společnosti Renault Leasing CZ, s.r.o.**

Na základě provedeného auditu jsme dne 13. března 2003 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 14 až 34, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti RENAULT LEASING CZ, s.r.o. k 31. prosinci 2002. Za sestavení účetní závěrky jsou odpovědní jednatele společnosti. Naši odpovědností je vyjádřit názor na účetní závěrku jako celek na základě provedeného auditu.

Náš audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi vydanými Komorou auditorů České republiky. Tyto směrnice vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedené ověření účetních záznamů a dalších informací prokazujících údaje v účetní závěrce. Audit také zahrnuje posouzení účetních postupů a významných odhadů použitých společností při sestavení závěrky a posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit dává přiměřený základ pro vyslovení výroku na účetní závěrku.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace společnosti RENAULT LEASING CZ, s.r.o. k 31. prosinci 2002 a výsledku hospodaření za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.“

Tato výroční zpráva obsahuje na stranách 14 až 20 též srovnatelné údaje převzaté z rozvah a výkazů zisků a ztrát za roky 2001, resp. 2000, ale neobsahuje údaje z přílohy za rok 2000. K těmto účetním závěrkám jsme dne 15. března 2002, resp. 9. března 2001, vydali zprávu obsahující výrok bez výhrad, resp. zprávu obsahující výrok bez výhrad s vysvětlujícím odstavcem.

Rovněž jsme ověřili soulad ostatních finančních informací uvedených v této výroční zprávě s výše zmíněnými účetními závěrkami. Za správnost těchto ostatních informací jsou odpovědní jednatele společnosti. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s příslušnými účetními závěrkami.

V Praze dne 28. května 2003

*Deloitte & Touche*

Auditorská společnost:  
Deloitte & Touche spol. s r.o.  
Osvědčení č. 79

*M. Petřan*

Odpovědný auditor:  
Michal Petřan  
Osvědčení č. 1105

**Finanční část výroční zprávy 2002**

(v tis. Kč)

		2002	2001	2000
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>3 292 242</b>	<b>3 066 408</b>	<b>2 376 953</b>
<b>A.</b>	<b>Pohledávky za upsaný vlastní kapitál</b>			
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva</b>	<b>3 243 050</b>	<b>2 955 019</b>	<b>2 306 827</b>
I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>			
1.	Zřizovací výdaje			
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje			
3.	Software			
4.	Ocenitelná práva			
5.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek			
6.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek			
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek			
II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>3 243 050</b>	<b>2 955 019</b>	<b>2 306 827</b>
1.	Pozemky			
2.	Stavby			
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	<b>3 198 294</b>	<b>2 924 908</b>	<b>2 285 689</b>
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů			
5.	Základní stádo a tažná zvířata			
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek			
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek			
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	<b>44 756</b>	<b>30 111</b>	<b>21 138</b>
9.	Opravná položka k nabytému majetku			
III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek</b>			
1.	Podílové cenné papíry a podíly v podn. s rozhod. vlivem			
2.	Podílové cenné papíry a podíly v podn. s podst. vlivem			
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly			
4.	Půjčky podnikům ve skupině			
5.	Jiný finanční majetek			
6.	Nedokončený dlouhodobý finanční majetek			
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek			

(v tis. Kč)		2002	2001	2000
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>46 678</b>	<b>103 966</b>	<b>69 763</b>
I.	<b>Zásoby</b>			
1.	Materiál			
2.	Nedokončená výroba a polotovary			
3.	Výrobky			
4.	Zvířata			
5.	Zboží			
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby			
II.	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>8 579</b>	<b>6 951</b>	
1.	Pohledávky z obchodního styku	<b>293</b>		
2.	Pohledávky ke společníkům a sdružení			
3.	Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem			
4.	Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem			
5.	Jiné pohledávky	<b>8 286</b>	<b>6 951</b>	
III.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>38 080</b>	<b>96 990</b>	<b>69 763</b>
1.	Pohledávky z obchodního styku	<b>25 675</b>	<b>21 723</b>	<b>12 960</b>
2.	Pohledávky ke společníkům a sdružení			
3.	Sociální zabezpečení			
4.	Stát - daňové pohledávky	<b>12 405</b>	<b>75 267</b>	<b>56 803</b>
5.	Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem			
6.	Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem			
7.	Jiné pohledávky			
IV.	<b>Finanční majetek</b>	<b>19</b>	<b>25</b>	
1.	Peníze			
2.	Účty v bankách	<b>19</b>		
3.	Krátkodobý finanční majetek			
4.	Nedokončený krátkodobý finanční majetek			
D.	<b>Ostatní aktiva - přechodné účty aktiv</b>	<b>2 514</b>	<b>7 423</b>	<b>363</b>
I.	<b>Časové rozlišení</b>	<b>225</b>		
1.	Náklady příštích období	<b>225</b>		
2.	Příjmy příštích období			
3.	Kursově rozdíly aktivní			
II.	<b>Dohadné účty aktivní</b>	<b>2 289</b>	<b>7 423</b>	<b>363</b>
		<b>13 166 679</b>	<b>12 258 209</b>	<b>9 507 449</b>



(v tis. Kč)		2002	2001	2000
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>3 292 242</b>	<b>3 066 408</b>	<b>2 376 953</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>9 730</b>	<b>4 878</b>	<b>-22 024</b>
I.	<b>Základní kapitál</b>	<b>70 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
1.	Základní kapitál	70 000	50 000	50 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly			
3.	Změny základního kapitálu			
II.	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>33 000</b>	<b>56 000</b>	
1.	Emisní ažio			
2.	Ostatní kapitálové fondy	36 000	56 000	
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-3 000		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách			
III.	<b>Fondy ze zisku</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
1.	Zákonný rezervní fond	50	50	50
2.	Nedělitelný fond			
3.	Statutární a ostatní fondy			
IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let</b>	<b>-101 172</b>	<b>-72 074</b>	<b>-24 938</b>
1.	Nerozdělený zisk minulých let			
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	-101 172	-72 074	-24 938
V.	<b>Výsledek hospodaření</b>	<b>7 852</b>	<b>-29 098</b>	<b>-47 136</b>
<b>B.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>3 205 395</b>	<b>2 945 650</b>	<b>2 314 754</b>
I.	<b>Rezervy</b>			
1.	Rezervy zákonné			
2.	Rezerva na daň z příjmů			
3.	Rezerva na kursové ztráty			
4.	Ostatní rezervy			
5.	Odložený daňový závazek (pohledávka)			
II.	<b>Dlouhodobé závazky</b>			
1.	Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem			
2.	Závazky k podnikům s podstatným vlivem			
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy			
4.	Emitované dluhopisy			
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě			
6.	Jiné dlouhodobé závazky			

(v tis. Kč)		2002	2001	2000
III.	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>1 519 154</b>	<b>1 414 331</b>	<b>1 048 648</b>
1.	Závazky z obchodního styku	<b>1 486 956</b>	<b>1 414 170</b>	<b>1 048 635</b>
2.	Závazky ke společníkům a sdružení			
3.	Závazky k zaměstnancům	<b>89</b>	<b>84</b>	
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení	<b>57</b>	<b>53</b>	
5.	Stát - daňové závazky a dotace	<b>28</b>	<b>24</b>	<b>3</b>
6.	Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem			
7.	Závazky k podnikům s podstatným vlivem			
8.	Jiné závazky	<b>32 024</b>		<b>10</b>
IV.	<b>Bankovní úvěry a výpomoci</b>	<b>1 686 241</b>	<b>1 531 319</b>	<b>1 266 106</b>
1.	Bankovní úvěry dlouhodobé			
2.	Běžné bankovní úvěry	<b>1 686 241</b>	<b>1 531 319</b>	<b>1 266 106</b>
3.	Krátkodobé finanční výpomoci			
C.	<b>Ostatní pasiva - přechodné účty pasiv</b>	<b>77 117</b>	<b>115 880</b>	<b>84 223</b>
I.	<b>Časové rozlišení</b>	<b>72 721</b>	<b>67 751</b>	<b>52 950</b>
1.	Výdaje příštích období	<b>558</b>	<b>326</b>	<b>17 184</b>
2.	Výnosy příštích období	<b>72 163</b>	<b>67 425</b>	<b>35 766</b>
3.	Kursově rozdíly pasivní			
II.	<b>Dohadné účty pasivní</b>	<b>4 396</b>	<b>48 129</b>	<b>31 273</b>
		<b>13 156 720</b>	<b>12 246 601</b>	<b>9 523 675</b>

(v tis. Kč)		2002	2001	2000
I.	Tržby za prodej zboží	8 153	6 218	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	7 434	5 571	
+	Obchodní marže	<b>719</b>	<b>647</b>	
II.	Výkony	<b>2 103 863</b>	<b>1 424 235</b>	<b>792 864</b>
1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	2 103 863	1 424 235	792 864
2.	Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby			
3.	Aktivace			
B.	Výkonová spotřeba	<b>123 366</b>	<b>93 349</b>	<b>68 678</b>
1.	Spotřeba materiálu a energie	1 769	2 799	2 202
2.	Služby	121 597	90 550	66 476
+	Přidaná hodnota	<b>1 981 216</b>	<b>1 331 533</b>	<b>724 186</b>
C.	Osobní náklady	<b>2 874</b>	<b>1 844</b>	<b>569</b>
1.	Mzdové náklady	1 973	1 233	300
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	196	176	164
3.	Náklady na sociální zabezpečení	691	429	105
4.	Sociální náklady	14	6	
D.	Daně a poplatky	90	35	16
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 731 207	1 180 198	646 563
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	62 285	31 442	16 020
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	49 168	24 372	16 083
IV.	Zúčtování rezerv a časového rozlišení provozních výnosů			
G.	Tvorba rezerv a časového rozlišení provozních nákladů			
V.	Zúčtování opravných položek do provozních výnosů	101	412	
H.	Zúčtování opravných položek do provozních nákladů	5 526	8 132	1 106
VI.	Ostatní provozní výnosy	167 355	37 223	13 704
I.	Ostatní provozní náklady	322 890	140 452	75 214
VII.	Převod provozních výnosů			
J.	Převod provozních nákladů			
*	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>99 202</b>	<b>45 577</b>	<b>14 359</b>
VIII.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů			
K.	Prodané cenné papíry a podíly			
IX.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku			
1.	Výnosy z cenných papírů a podílů v podnicích ve skupině			
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů			
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku			
X.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku			

(v tis. Kč)		2002	2001	2000
L.	Náklady z finančního majetku			
XI.	Výnosy z přecenění majetkových cenných papírů			
M.	Náklady z přecenění majetkových cenných papírů			
XII.	Zúčtování rezerv do finančních výnosů			
N.	Tvorba rezerv na finanční náklady			
XIII.	Zúčtování opravných položek do finančních výnosů	2 000		150
O.	Zúčtování opravných položek do finančních nákladů	660	400	1 600
XIV.	Výnosové úroky	45 471	6 541	1
P.	Nákladové úroky	137 208	84 740	62 266
XV.	Ostatní finanční výnosy			1
Q.	Ostatní finanční náklady	953	467	294
XVI.	Převod finančních výnosů			
R.	Převod finančních nákladů			
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>-91 350</b>	<b>-79 066</b>	<b>-64 008</b>
S.	Daň z příjmů za běžnou činnost			
1.	- splatná			
2.	- odložená			
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	<b>7 852</b>	<b>-33 489</b>	<b>-49 649</b>
XVII.	Mimořádné výnosy		56 936	28 312
T.	Mimořádné náklady		52 545	25 799
U.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti			
1.	- splatná			
2.	- odložená			
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření</b>		<b>4 391</b>	<b>2 513</b>
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)			
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>7 852</b>	<b>-29 098</b>	<b>-47 136</b>
	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>7 852</b>	<b>-29 098</b>	<b>-47 136</b>
		<b>9 014 050</b>	<b>5 885 937</b>	<b>3 144 480</b>

(v tis. Kč)		2002	2001	2000
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	25		
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnosti)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	7 852	-33 489	-49 649
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	1 810 912	1 275 397	739 703
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování opravné položky k nabytému majetku (+/-)	1 731 207	1 180 198	646 563
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	4 085	24 070	30 812
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	-13 117	-7 070	63
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)			
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou kapitalizovaných úroků a vyúčtované výnosové úroky (-)	91 737	78 199	62 265
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-3 000		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami	1 818 764	1 241 908	690 054
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	137 864	53 855	575 620
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	59 542	-33 961	4 329
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	78 322	87 816	571 291
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)			
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a ekvivalentů			
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	1 956 628	1 295 763	1 265 674
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)	-149 470	-68 748	-38 409
A.4.	Přijaté úroky (+)	45 471	255	1
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a za doměrky daně za minulá období (-)		-9	
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy, které tvoří mimořádný výsledek hospodaření včetně uhrazené splatné daně z příjmů z mimořádné činnosti		38 599	20 491
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	1 852 629	1 265 860	1 247 757
	Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 069 842	-1 618 490	-1 263 777
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	62 285	31 442	16 020
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám			
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-2 007 557	-1 587 048	-1 247 757
	Peněžní toky z finančních činností			
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků popř. takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti na peněžní prostředky a ekvivalenty	154 922	265 213	
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		56 000	
C.2.1.	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, emisního ážia, event. rezerv. fondu, včetně složených záloh na toto zvýšení (+)			
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)			
C.2.3.	Další vklady peněž. prostředků společníků a akcionářů (+)			
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)			
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)		56 000	
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáři u komanditních společností (-)			
C.3.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)			
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	154 922	321 213	
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	-6	25	
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	19	25	

**Název společnosti:** RENAULT LEASING CZ, s.r.o.  
**Sídlo:** Praha 5, Janáčkovo nábřeží 55/140  
**Právní forma:** společnost s ručením omezeným  
**IČO:** 25722328

**Renault Leasing**

## OBSAH

<b>1.</b>	<b>OBECNÉ ÚDAJE</b>	<b>22</b>
1.1	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	22
1.2	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	22
1.3	ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH A DOZORČÍCH ORGÁNŮ K 31.12.2002	22
<b>2.</b>	<b>ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY</b>	<b>23</b>
2.1	ZPŮSOBY OCENĚNÍ, ODEPISOVÁNÍ A TVORBY OPRAVNÝCH POLOŽEK	23
2.2	OSTATNÍ AKTIVA	24
2.3	PŘIJATÉ ÚVĚRY	24
2.4	OSTATNÍ PASIVA	24
2.5	DEVIZOVÉ OPERACE	25
2.6	ÚČTOVÁNÍ NÁKLADŮ A VÝNOSŮ	25
2.7	DANĚ Z PŘÍJMŮ	25
2.8	DERIVÁTY	25
2.9	POUŽITÍ ODHADŮ	26
2.10	ZMĚNY ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ, POSTUPŮ ODPISOVÁNÍ A POSTUPŮ ÚČTOVÁNÍ OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ	27
<b>3.</b>	<b>DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT</b>	<b>27</b>
3.1	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	27
3.2	POHLEDÁVKY	28
3.3	OPRAVNÉ POLOŽKY	29
3.4	FINANČNÍ MAJETEK	29
3.5	VLASTNÍ KAPITÁL	30
3.6	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z PŘECENĚNÍ MAJETKU A ZÁVAZKŮ	31
3.7	DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	31
3.8	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	31
3.9	OSTATNÍ PASIVA	32
3.10	BANKOVNÍ ÚVĚRY	32
3.11	MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE	33
3.12	VÝNOSY BĚŽNÉHO ROKU	33
3.13	OSOBNÍ NÁKLADY	33
3.14	VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT	33
3.15	INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH	34
<b>4.</b>	<b>VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ UZÁVĚRKY</b>	<b>34</b>
<b>5.</b>	<b>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (VIZ PŘÍLOHA)</b>	<b>34</b>

## 1. OBECNÉ ÚDAJE

### 1.1 Založení a charakteristika společnosti

RENAULT LEASING CZ, s.r.o. (dále jen „společnost“) je česká právnická osoba, společnost s ručením omezeným, která vznikla dne 1.1.1999 a sídlí na Janáčkově nábřeží 55/140 v Praze, Česká republika. Podle zápisu v obchodním rejstříku je hlavním předmětem její činnosti finanční leasing a ostatní druhy leasingu v oblasti automobilů.

Společnost má základní kapitál ve výši 70 000 tis. Kč.

**Osoby podílející se 10 a více procenty na základním kapitálu společnosti:**

CAC LEASING a.s . . . . .	50 %
RCI Banque s.a. . . . .	50 %

Společnost je součástí konsolidačního celku skupiny CAC LEASING a.s.

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

V roce 2001 mimořádná valná hromada odsouhlasila zvýšení základního kapitálu společnosti o 20 mil. na 70 mil. Kč.

Zvýšení kapitálu bylo splaceno v září 2001, ale zápis do obchodního rejstříku byl proveden v roce 2002.

### 1.3 Členové statutárních a dozorčích orgánů k 31.12.2002

<b>Statutární orgán:</b>	Xavier Derot	jednatel
	Renata Nováková	jednatelka
<b>Dozorčí rada:</b>	Alan Breuils	člen
	Heléne Tavier	člen
	Milan Gerža	člen
	Petr Kempný	člen

Právní jednání za společnost činí oba jednatele společně. Za společnost podpisují jednatele tak, že k uvedení obchodního jména připojí své podpisy dle podpisového vzoru a zpravidla také uvedou, v jaké funkci jménem společnosti právní úkon činí.

K 1.10.2002 vyměnil ve funkci jednatele pana Davida Pitoiseta pan Xavier Derot. Tato skutečnost nebyla k 31.12.2002 zapsána v obchodním rejstříku.

Ke dni 19.3.2002 nahradila paní Heléne Tavier pana Dominique Signora ve funkci člena dozorčí rady.



## 2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, opatřením ministerstva financí, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele, a opatřením ministerstva financí, kterým se stanoví obsah účetní závěrky pro podnikatele.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

### 2.1 Způsoby ocenění, odepisování a tvorby opravných položek

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2002, jsou následující:

#### Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 000 Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 20 000 Kč a v ostatních případech vyšší než 60 000 Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobý hmotný majetek je zaúčtován v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení, náklady na dopravu a další náklady s pořízením související.

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

Drobný dlouhodobý hmotný majetek (do 40 tis. Kč) se při nákupu účtuje jednorázově do nákladů.

#### Odepisování

Společnost používá pro účetní odpisy sazby platné pro odpisy daňové. Předpokládaná životnost je stanovena takto:

A) Dlouhodobý hmotný majetek určený k vlastnímu použití:

	Počet let
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4 - 12
Dopravní prostředky	4
Inventář	6

B) Dlouhodobý hmotný majetek určený k pronájmu je odepisován do nákladů po dobu trvání leasingové smlouvy při dodržení zákonem stanovených podmínek pro finanční leasing.

Poskytnuté krátkodobé zálohy na dlouhodobý hmotný majetek určený k pronájmu byly v účetní závěrce upraveny o opravné položky, které vyjadřují míru rizika návaznosti této zálohy.

#### **Způsob tvorby opravných položek**

V roce 2002 byly na základě inventarizace vytvořeny opravné položky k přerušeným leasingovým smlouvám z důvodu trestních oznámení pro podvod. Ke všem těmto případům je vytvořena 100% opravná položka k zůstatkové ceně dlouhodobého hmotného majetku snížené o přijaté nezúčtované zálohy.

#### **Pohledávky**

Pohledávky jsou účtovány ve své nominální hodnotě.

#### **Způsob tvorby opravných položek**

Dočasné snížení hodnoty pochybných pohledávek se provádí pomocí opravných položek, účtovaných na vrub nákladů následujícím způsobem:

- k pohledávkám starším než 1 rok (z předčasně ukončených smluv z finančního leasingu neboli z neaktivních smluv) je tvořena opravná položka ve výši 100 % ze stavu pohledávek snížených o zůstatek nerozpuštěných záloh.
- k pohledávkám do 1 roku (z předčasně ukončených smluv z finančního leasingu neboli z neaktivních smluv) je tvořena opravná položka ve výši 50 % ze stavu pohledávek v kategorii pohledávek starších než 180 dní.

## **2.2 Ostatní aktiva**

Dohadné účty aktivní zahrnují především přeplatky salda u mimořádně ukončených smluv a bonifikace od pojišťoven.

## **2.3 Přijaté úvěry**

Úvěry jsou sledovány v nominální hodnotě.

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

## **2.4 Ostatní pasiva**

Dohadné položky zahrnují především úroky z úvěrů a závazky z poplatků vymáhacích agentur, které věcně souvisí s účetním obdobím roku 2002.

Výnosy příštích období zahrnují zejména poplatky související s leasingovými smlouvami, leasingové splátky, povinné ručení a splátkový prodej (viz bod 3.9.) a jsou účtovány do výnosů období, do kterého věcně a časově přísluší.

Výdaje příštích období zahrnují především náklady na provize dodavatelům.

## 2.5 Devizové operace

Společnost nemá devizové operace.

## 2.6 Účtování nákladů a výnosů

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

Výnosy společnosti jsou tvořeny tržbami z poskytování leasingu a splátkového prodeje.

Náklady společnosti jsou tvořeny především odpisy majetku, úrokovými náklady a ostatními provozními náklady, které zahrnují pojištění vozidel a povinné ručení.

Společnost dále hradí vybraným dodavatelům provize za zprostředkování leasingu, které účtuje do nákladů běžného účetního období.

## 2.7 Daně z příjmů

### Splatná daň

Splatná 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.

### Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

### Odložená daň

Odložená daň je vypočtena ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými a účetními hodnotami za použití sazby daně z příjmů platné pro následující rok. Z důvodu opatrného přístupu se společnost rozhodla o této odložené daňové pohledávce neúčtovat.

## 2.8 Deriváty

Společnost člení deriváty na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Jako zajišťovací deriváty jsou společností považovány deriváty, u nichž jsou splněny následující podmínky:

- usnesením společníků společnosti bylo na počátku zajištění rozhodnuto o zajišťovaných položkách, nástrojích použitých k zajištění, rizicích, která jsou předmětem zajištění a o způsobu výpočtu a doložení efektivnosti zajištění,
- zajištění je vysoce účinné (tj. v rozmezí od 80 % do 125 %),
- efektivita zajištění je spolehlivě měřitelná a je průběžně posuzována.

Deriváty, které výše uvedené podmínky pro zajišťovací deriváty nesplňují, jsou společností klasifikovány jako deriváty k obchodování.

K řízení úrokového rizika používá společnost úrokové swapy, o nichž je v souladu s postupy účtování pro podnikatele účtováno jako o zajišťovacích derivátech.

### Ocenění

K datu pořízení jsou deriváty oceněny pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny derivátu jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

K datu účetní závěrky jsou deriváty účtovány v reálné hodnotě. V okamžiku vypořádání derivátů jsou původní zápisy přecenění stornovány, a to v případě, že původní změny v reálné hodnotě derivátů byly zachyceny jako oceňovací rozdíl z přecenění majetku a závazků.

### Stanovení reálné hodnoty

Jako reálná hodnota je použito ocenění kvalifikovaným odhadem danou bankou současné hodnoty všech očekávaných peněžních toků plynoucích z kontraktu.

### Účtování

Společnost účtuje o reálné hodnotě swapů na účtech 414 - Oceňovací rozdíly proti účtu 373 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací. Společnost zároveň účtuje o časově rozlišených úrocích ze swapů souvisejících s účetním obdobím roku 2002 na účtech 562 - Nákladové úroky a 662 - Výnosové úroky. O tyto časově rozlišené úroky je snížena reálná hodnota derivátů k 31.12.2002 zaúčtovaná na účtu 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

## **2.9 Použití odhadů**

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

## 2.10 Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

### Odložená daň

Ve srovnání s předchozím účetním obdobím došlo k povinnosti vypočítávat odloženou daňovou povinnost ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými a účetními hodnotami. Společnosti vznikla ke 31.12.2002 odložená daňová pohledávka 12 996 tis. Kč. Z důvodu opatrnosti se společnost rozhodla o této pohledávce neúčtovat.

### Mimořádné náklady a výnosy

V souladu se změnou postupů účtování pro podnikatele se o nákladech na pojistné události u mimořádně ukončených leasingových smluv a výnosech z pojistných plnění a přijatých náhrad u mimořádně ukončených leasingových smluv účtuje poprvé v roce 2002 jako o ostatních provozních nákladech a výnosech.

V předcházejících účetních obdobích tyto náklady a výnosy vykazovaly jako mimořádné náklady a výnosy. Tento dopad v roce 2002 je v ostatních provozních nákladech 96 197 tis. Kč a v ostatních provozních výnosech 99 977 tis. Kč.

## 3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

### 3.1 Dlouhodobý hmotný majetek

#### Pořizovací cena (údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2000	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2001	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2002
Samostatné movité věci	3 019 999	1 886 984	-105 959	4 801 024	2 112 090	-894 118	6 018 996
Pořízení DHM	0	1 886 617	-1 886 617	0	2 112 090	-2 112 090	0
Zálohy na DHM	22 738	1 202 643	-1 193 271	32 111	1 259 583	-1 246 278	45 416
<b>Celkem</b>	<b>3 042 737</b>	<b>4 976 244</b>	<b>-3 185 847</b>	<b>4 833 135</b>	<b>5 483 763</b>	<b>4 252 486</b>	<b>6 064 412</b>

#### Oprávky (údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2000	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2001	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2002
Samostatné movité věci	-734 310	-1 240 932	105 959	-1 869 283	-1 835 928	894 118	-2 811 093
Pořízení DHM	0	0	0	0	0	0	0
Zálohy na DHM	0	0	0	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>- 734 310</b>	<b>-1 240 932</b>	<b>105 959</b>	<b>-1 869 283</b>	<b>-1 835 928</b>	<b>894 118</b>	<b>-2 811 093</b>

**Opravné položky (údaje v tis. Kč)**

	Stav k 31.12.2000	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2001	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2002
Samostatné movité věci	0	-6 833	0	-6 833	-2 776	0	-9 609
Pořízení DHM	0	0	0	0	0	0	0
Zálohy na DHM	-1 600	-500	100	-2 000	-660	2 000	-660
Celkem	<u>-1 600</u>	<u>-7 333</u>	<u>100</u>	<u>-8 833</u>	<u>-3 436</u>	<u>2 000</u>	<u>-10 269</u>

**Zůstatková hodnota (údaje v tis. Kč)**

	Stav k 31.12.2000	Stav k 31.12.2001	Stav k 31.12.2002
Samostatné movité věci	2 285 689	2 924 908	3 198 294
Pořízení DHM	0	0	0
Zálohy na DHM	21 138	30 111	44 756
Celkem	<u>2 306 827</u>	<u>2 955 019</u>	<u>3 243 050</u>

Odpisy hmotného majetku byly v roce 2002 účtovány do nákladů ve výši 1 731 207 tis. Kč (r. 2001: 1 180 198 tis. Kč).

Z výše uvedeného přehledu dlouhodobého hmotného majetku společnost využívá jako vlastní majetek v zůstatkové hodnotě 2 871 tis. Kč a majetek pronajímaný formou operativního leasingu v zůstatkové hodnotě 54 401 tis. Kč.

**3.2 Pohledávky**

K 31.12.2002 měla společnost krátkodobé pohledávky z obchodního styku ve výši 29 947 tis. Kč, (r. 2001: 23 736 tis. Kč) a dlouhodobé pohledávky ve výši 8 969 tis. Kč.

Opravná položka na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, dosáhly k 31. 12. 2002 výše 4 272 tis. Kč (r. 2001: 2 013 tis. Kč) ke krátkodobým a 390 tis. Kč (r. 2001: 0 Kč) k dlouhodobým pohledávkám. Na vrub nákladů roku 2002 byla vytvořena opravná položka ve výši 2 750 tis. Kč. Opravné položky byly stanoveny na základě rozboru pohledávek snížených o nezúčtované přijaté zálohy. Opravné položky jsou vyjádřeny ve sloupci korekce rozvahy a dále uvedeny v bodě 3.3. přílohy.

Pohledávky po lhůtě splatnosti více než 180 dní činily k 31. 12. 2002 celkem 4 771 tis. Kč (r. 2001: 3 345 tis. Kč).

**Pohledávky z leasingových smluv v členění dle stáří: (údaje v tis. Kč)**

Pohledávky po splatnosti brutto	31. 12. 2002	31. 12. 2001
do 30 dnů	9 265	8 817
31 - 90 dnů	3 674	2 420
91 - 180 dnů	1 327	936
181 - 360 dnů	1 092	1 130
nad 360 dnů	3 679	2 215
<b>Krátkodobé pohledávky z leasingu celkem</b>	<b>19 036</b>	<b>15 518</b>
Ostatní pohledávky z obchodního styku	10 911	8 218
<b>Pohledávky z obchodního styku celkem</b>	<b>29 947</b>	<b>23 736</b>
Opravná položka k pohledávkám	-4 272	-2 013
<b>Pohledávky z obchodního styku</b>	<b>25 675</b>	<b>21 723</b>

Společnost měla k 31.12.2002 dlouhodobé pohledávky ze splátkového prodeje ve výši 8 676 tis. Kč (r. 2001: 6 951 tis. Kč). K těmto dlouhodobým pohledávkám byla vytvořena opravná položka ve výši 390 tis. Kč (r. 2001: 0 Kč).

**3.3 Opravné položky**

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv, jak je uvedeno v bodech 3.1. a 3.2. a jejich změny v průběhu roku 2002 jsou následující: (údaje v tis. Kč)

	Zůstatek k 31. 12. 2001	Tvorba opravné položky	Rozpuštění položky opravné	Zůstatek k 31. 12. 2002
Opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku	6 833	2 776	0	9 609
Opravné položky k zálohovému financování	2 000	660	2 000	660
<b>Opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku celkem</b>	<b>8 833</b>	<b>3 436</b>	<b>2 000</b>	<b>10 269</b>
Opravné položky k pohledávkám - zákonné	945	767	101	1 611
Opravné položky k pohledávkám - ostatní	1 068	1 983	0	3 051
<b>Opravné položky k pohledávkám celkem</b>	<b>2 013</b>	<b>2 750</b>	<b>101</b>	<b>4 662</b>
<b>Celkem</b>	<b>10 846</b>	<b>6 186</b>	<b>2 101</b>	<b>14 931</b>

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem o rezervách.

**3.4 Finanční majetek**

Společnost má otevřeny kontokorentní účty u HVB Bank Czech republic, a.s., které jí umožňují mít debetní zůstatek. K 31.12.2002 činil debetní zůstatek 46 241 tis. Kč (r. 2001: 121 319 tis. Kč). Tento kontokorentní účet je v rozvaze vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 3.10.).

Úvěrový rámec na kontokorentním účtu je 200 000 tis. Kč.



### 3.5 Vlastní kapitál

#### Pohyby vlastního kapitálu (údaje v tis. Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Zákonný rezervní fond	Neuhr. ztráta	Zisk/ztráta běžného období	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatky k 31. 12. 2000</b>	<b>50 000</b>			<b>50</b>	<b>-24 938</b>	<b>-47 136</b>	<b>-22 024</b>
Přirůstky		56 000			-47 136	-29 098	-20 234
Úbytky						47 136	47 136
<b>Zůstatky k 31. 12. 2001</b>	<b>50 000</b>	<b>56 000</b>		<b>50</b>	<b>72 074</b>	<b>-29 098</b>	<b>4 878</b>
Přirůstky	20 000		-3 000		-29 098	7 852	-4 246
Úbytky	0	20 000				-29 098	-9 098
<b>Zůstatky k 31. 12. 2002</b>	<b>70 000</b>	<b>36 000</b>	<b>-3 000</b>	<b>50</b>	<b>-101 172</b>	<b>7 852</b>	<b>9 730</b>

Základní kapitál společnosti se skládá z vkladu 35 000 tis. Kč CAC LEASING a.s. a z vkladu 35 000 tis. Kč RENAULT CRÉDIT INTERNATIONAL Banque, S.A., které jsou stoprocentně splaceny.

Základní kapitál byl zapsán v obchodním rejstříku k 1.1.1999 ve výši 2 000 tis. Kč, z toho 1 000 tis. Kč CAC LEASING a 1 000 tis. Kč RENAULT CRÉDIT INTERNATIONAL Banque, S.A.

Zakladatelé vytvořili ke dni vzniku společnosti rezervní fond ve výši 50 tis. Kč nad výši vkladů. Rezervní fond byl utvořen při založení společnosti platbami zakladatelů nad výši vkladů zapsaných do obchodního rejstříku. Tyto zdroje jsou určeny ke krytí ztrát společnosti.

V lednu 2001 mimořádná valná hromada odsouhlasila příplatky obou společníků v celkové výši 36 mil. Kč jako navýšení ostatních kapitálových fondů.

V září 2001 mimořádná valná hromada odsouhlasila zvýšení základního kapitálu společnosti o 10 mil. Kč na každého společníka, tj. celkem o 20 mil. Kč. Společníci splatili navýšení v září 2001 a toto navýšení bylo až do zapsání do Obchodního rejstříku v roce 2002 vykazováno jako součást kapitálových fondů.

Vlastní kapitál společnosti k 31.12.2002 činil 9 730 tis. Kč. V účetním období byla ve vlastním jmění na řádku oceňovací rozdíly z majetku a závazků v souladu s postupy účtování pro podnikatele vykázána záporná reálná hodnota swapů, jejíž výše činila 3 000 tis. Kč.

Vlastní kapitál společnosti k 31.12.2002 byl 9 730 tis. Kč. Vzhledem k nízké výši vlastního kapitálu se zaručili společníci CAC Leasing, a.s. a RCI Banque S.A. k finanční podpoře společnosti v tzv. "comfort letter". Jednatelé společnosti se chystají na nejbližší valné hromadě společnosti informovat společníky o nízké kapitálové přiměřenosti společnosti a navrhnout její řešení prostřednictvím prosazování podnikatelského záměru pokračovat ve své obchodní činnosti a dále tuto činnost rozšiřovat. Budoucí plánované zisky budou přednostně použity na krytí ztrát minulých let, které vznikly při zahájení činnosti společnosti než se vytvořilo stabilizované leasingové portfolio.

### 3.6 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

(údaje v tis. Kč)

	Přecenění cenných papírů a podílů	Přecenění derivátů	Ostatní přecenění	Odložená daň	Oceňovací rozdíly celkem
Zůstatek k 31.12.2001	0	0	0	0	0
Přírůstky	0	-3 000	0	0	-3 000
Úbytky	0	0	0	0	0
<b>Zůstatek k 31.12.2002</b>	<b>0</b>	<b>-3 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 000</b>

### 3.7 Dlouhodobé závazky

Společnost nemá k 31.12.2002 dlouhodobé závazky.

K datu sestavení účetní závěrky společnost nedisponovala dlouhodobými zdroji financování. V současné době však probíhají jednání s HVB Bank Czech Republic, a.s. v záležitosti prodloužení splatnosti krátkodobých bankovních úvěrů.

### 3.8 Krátkodobé závazky

K 31.12.2002 měla společnost krátkodobé závazky z obchodního styku ve výši 1 486 956 tis. Kč (r. 2001: 1 414 170 tis. Kč).

Stav záloh na leasingové splátky k 31.12.2002 činil 1 441 621 tis. Kč (r. 2001: 1 354 348 tis. Kč).

(údaje v tis. Kč)

Přehled závazků celkem	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Závazky z obchodního styku	23 450	45 108
Přijaté zálohy na leasingové splátky	1 441 621	1 354 348
Ostatní závazky	21 885	14 713
<b>Celkem</b>	<b>1 486 956</b>	<b>1 414 170</b>

Stávající systém sledování leasingových smluv neumožňuje kvantifikovat výši krátkodobých a dlouhodobých závazků z přijatých leasingových záloh. Doba trvání leasingových smluv je minimálně 3 roky.

K 31.12.2002 měla společnost závazek ke spřízněné společnosti CAC LEASING a.s. ve výši 12 792 tis. Kč za služby (r. 2001: 15 307 tis. Kč).

### 3.9 Ostatní pasiva

Společnost zaúčtovala výdaje příštích období k 31. 12. 2002 ve výši 559 tis. Kč (r. 2001: 326 tis. Kč), které představují závazky z provizí dodavatelům.

Společnost časově rozlišuje leasingové splátky přijaté předem a přijaté poplatky z leasingových smluv po dobu trvání leasingové smlouvy. Přehled výnosů příštích období k 31.12.2002 byl následující:

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Časové rozlišení splátek	17 583	15 698
Časové rozlišení splátkového prodeje	233	
Přijaté poplatky z leasingových smluv	49 037	37 289
Časové rozlišení - povinné ručení	5 310	14 438
<b>Celkem</b>	<b>72 163</b>	<b>67 425</b>

Na dohadných účtech pasivních společnost zaúčtovala k 31. 12. 2002 úroky z úvěrů ve výši 1 235 tis. Kč (r. 2001: 47 539 tis. Kč), závazky z oprav „záruka+“, závazky z poplatků vymáhacích agentur a nákladové provize ve výši celkem 3 161 tis. Kč (r. 2001: 590 tis. Kč).

### 3.10 Bankovní úvěry

K 31.12.2002 měla společnost následující bankovní úvěry:

(údaje v tis. Kč)

Banka	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Bankovní úvěry:		
HVB Bank Czech republik, a.s.	1 420 000	1 410 000
ING BANK	220 000	
Kontokorentní účty:		
HVB Bank Czech republik, a.s.	46 241	121 319
<b>Celkem</b>	<b>1 686 241</b>	<b>1 531 319</b>

Bankovní úvěr ve výši 1 410 000 tis. Kč je čerpán u HVB Bank Czech Republic, a.s. je krátkodobý a je splatný dne 30.5.2003, tento krátkodobý úvěr od HVB Bank Czech Republic, a.s. je pravidelně každoročně obnovován.

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a kontokorentním účtům za rok 2002 činily 73 394 tis. Kč (r. 2001: 77 081 tis. Kč).

Od roku 2001 došlo k uzavření úrokových swapových operací ve spolupráci s RENAULT CRÉDIT INTERNATIONAL Banque. Nominální hodnota swapových jistin a tomu odpovídající výše úvěrových jistin, zajištěných úrokovými swapy proti pohybu úrokových sazeb, představuje k 31.12.2002 částku 1 670 000 tis. Kč (r. 2001: 740 000 tis. Kč).

Cílem swapových operací je zajištění proti riziku pohybu úrokové míry bankovních úvěrů s pohyblivou úrokovou mírou. Společnost si těmito transakcemi zajišťuje fixní úrokovou míru z úvěrů.

### 3.11 Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

Společnost má k 31.12.2002 majetek, který není vykázán v rozvaze. Jedná se o smluvní pokuty vyfakturované před 31.12. 2001 ve výši 268 tis. Kč, které jsou vedeny v podrozvahové evidenci.

### 3.12 Výnosy běžného roku

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti:

(údaje v tis. Kč)

Přehled závazků celkem	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Tržby z leasingových splátek a splátkového prodeje	2 062 356	1 398 519
Tržby z leasingových poplatků	24 245	13 623
Tržby z poplatků dealerů	3 981	5 770
Ostatní výnosy	21 435	12 541
<b>Výnosy celkem</b>	<b>2 112 017</b>	<b>1 430 453</b>

### 3.13 Osobní náklady

Společnost má dva zaměstnance. Činnost společnosti je zajišťována dodavatelským způsobem společností CAC Leasing, a.s.

Mzdové náklady uvedené ve výkazu zisku a ztrát tvoří mzdy a odměny jednatelů a členů dozorčí rady. Jednatelům ani členům dozorčí rady nebyly poskytnuty v roce 2002 žádné půjčky ani jiná plnění.

### 3.14 Významné položky výkazu zisku a ztrát

Ostatní provozní náklady tvoří zejména náklady na havarijní a doplňkové pojištění vozidel a povinné ručení a dále pak náklady na pojistné události u mimořádně ukončených leasingových smluv. Ostatní provozní výnosy tvoří zejména pojistná plnění a přijaté náhrady u mimořádně ukončených leasingových smluv.

### 3.15 Informace o spřízněných osobách

Společnost měla k 31.12.2002 296 tis. Kč (r. 2001: 15 307 tis. Kč) krátkodobý závazek ke společnosti CAC LEASING, a.s. vyplývajících z obchodního styku.

Společnost uzavřela smlouvu o spolupráci s CAC LEASING a.s., která v současnosti poskytuje společnosti Renault Leasing CZ, s.r.o. služby související se správou leasingových smluv a řízením rizika, ale také účetní služby a další podpůrné služby. V roce 2002 odměna za tyto služby činila 40 718 tis. Kč (r. 2001: 35 213 tis. Kč).

Společnost uzavřela smlouvu o spolupráci s RENAULT CREDIT INTERNATIONAL Banque, a.s. V roce 2002 činila odměna za tyto služby 161 tis. Kč (r. 2001: 640 tis. Kč).

## 4. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ UZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným významným událostem.

## 5. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (viz strana č. 20)



# Kde nás najdete

## ADRESÁŘ SPOLEČNOSTI A POBOČEK

Centrála: RENAULT LEASING CZ, s.r.o.

Janáčkovo nám. 55/140, P.O. Box 1/2, 150 05 Praha 5,

tel.: 257 091 449, fax: 257 091 450, e-mail: [renault.leasing@cac.cz](mailto:renault.leasing@cac.cz), [www.renaultleasing.cz](http://www.renaultleasing.cz)



**Pobočky:** **Brno:** Veverí 9, tel.: 541 128 221-4, fax: 541 128 240; **kanc. Břeclav:** ul. 17. listopadu 1, tel.: 519 326 450, fax: 519 326 451; **kanc. Hodonín:** Brněnská 48, tel.: 518 304 412, fax: 518 341 782; **kanc. Jihlava:** Tolstého 2, tel.: 567 300 861, kl. 292, fax: 567 311 248; **kanc. Třebíč:** Karlovo nám. 26, tel./fax: 568 847 711; **České Budějovice:** U Zimního stadiónu 3, tel.: 387 313 191-2, fax: 387 313 193; **kanc. Tábor:** Šafaříkova 2962, tel./fax: 381 254 715; **Hradec Králové:** Šimkova 1224, tel.: 495 512 383, fax: 495 511 799; **Liberec:** Moskevská 640/55, tel.: 485 106 610, fax: 482 710 375; **Ostrava:** Jurečkova 20, tel.: 596 101 211, fax: 596 132 097; **kanc. Nový Jičín:** ul. 5. května 11 (budova KB) tel.: 556 781 365 fax: 556 781 366; **kanc. Opava:** Hrnčířská 2, tel.: 553 682 453, fax: 553 682 457; **Pízeň:** Purkyňova 27, tel.: 377 220 205-07, fax: 377 220 212; **kanc. Karlovy Vary:** Krále Jiřího 39, tel.: 353 234 565-6, fax: 332 345 635; **Praha:** nám. Kinských 2, 257 091 444, fax: 257 091 371; **Ústí nad Labem:** Mírové nám. 33, tel.: 475 220 274, fax: 475 220 019; **kanc. Most:** J. Průchy 1915, tel./fax: 476 132 250; **Zlín:** Kvítková 552, tel.: 577 578 111, fax: 577 578 125; **kanc. Olomouc:** Rooseveltova 24, tel.: 585 227 172, fax: 585 436 789