



**VÝROČNÍ ZPRÁVA**  
**2012**

**Profidebt, s.r.o.**

## VYBRANÉ UKAZATELE PROFIDEBT, S.R.O.

<b>Produkce</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>Production</b>
<b>Počet odkoupených pohledávek</b>	<b>9 865</b>	<b>18 022</b>	<b>19 724</b>	<b>Number of receivables purchased</b>
<b>Nominální hodnota odkoupených pohledávek (v tis. Kč)</b>	<b>543 068</b>	<b>1 453 849</b>	<b>1 414 225</b>	<b>Nominal value of receivables purchased (in CZK ths)</b>
<b>Kupní cena odkoupených pohledávek (v tis. Kč)</b>	<b>76 647</b>	<b>259 814</b>	<b>238 738</b>	<b>Purchase price of receivables purchased (in CZK ths)</b>
<b>Lidské zdroje</b>				<b>Human Resources</b>
<b>Počet externích inkasních pracovníků</b>	<b>111</b>	<b>92</b>	<b>69</b>	<b>Number of external collectors</b>
<b>Počet zaměstnanců</b>	<b>60</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>Number of employees</b>
<b>Finanční ukazatele (v tis. Kč)</b>				<b>Financial Indicators (in CZK ths)</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>657 714</b>	<b>736 679</b>	<b>596 715</b>	<b>Total assets</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>95 028</b>	<b>74 430</b>	<b>46 577</b>	<b>Equity</b>
<b>Výnosy celkem</b>	<b>990 377</b>	<b>945 049</b>	<b>643 301</b>	<b>Total revenues</b>
<b>Náklady celkem</b>	<b>969 780</b>	<b>917 197</b>	<b>622 515</b>	<b>Total expenses</b>
<b>HV před zdaněním</b>	<b>27 204</b>	<b>31 754</b>	<b>38 676</b>	<b>Profit/Loss before taxation</b>
<b>Daň z příjmu*</b>	<b>6 607</b>	<b>3 901</b>	<b>17 889</b>	<b>Income tax *</b>
<b>HV po zdanění</b>	<b>20 597</b>	<b>27 853</b>	<b>20 786</b>	<b>Profit/Loss after taxation</b>

\* splatná, odložená

\* payable, deferred

\*\* Výsledky na základě českých účetních standardů

# OBSAH

<b>VYBRANÉ UKAZATELE PROFIDEBT, S.R.O.</b> .....	<b>2</b>
<b>1. FINANČNÍ SKUPINA PROFIREAL GROUP</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ÚVODNÍ SLOVO VÝKONNÉHO ŘEDITELE</b> .....	<b>7</b>
<b>3. CHARAKTERISTIKA PROFIDEBT, S.R.O.</b> .....	<b>9</b>
3.1. <i>ORGÁNY SPOLEČNOSTI</i> .....	9
3.2. <i>PROFIL SPOLEČNOSTI</i> .....	12
3.3. <i>PRODUKTOVÁ NABÍDKA</i> .....	13
3.4. <i>OBCHODNÍ VÝSLEDKY</i> .....	14
3.5. <i>OBCHODNÍ VÝHLED</i> .....	16
3.6. <i>INKASNÍ SÍŤ</i> .....	17
3.7. <i>POHLEDÁVKY</i> .....	18
3.8. <i>ZAMĚSTNANCI</i> .....	20
<b>4. ZPRÁVA NEZÁVISKÉHO AUDITORA</b> .....	<b>21</b>
<b>5. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA</b> .....	<b>23</b>
5.1. <i>ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU K DATU 31.12.2012 (V TISÍCÍCH KČ)</i> .....	23
5.2. <i>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ, OBDOBÍ KONČÍCÍ K 31.12.2012 (V TISÍCÍCH KČ)</i> .....	25
5.3. <i>PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K DATU 31.12.2012 (V TISÍCÍCH KČ)</i> .....	26
5.4. <i>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW) K 31.12.2012 (V TISÍCÍCH KČ)</i> .....	27
5.5. <i>PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRC</i> .....	28
<b>6. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI</b> .....	<b>48</b>
<b>7. KONTAKTY</b> .....	<b>53</b>

## 1. FINANČNÍ SKUPINA PROFIREAL GROUP

Finanční skupina PROFIREAL Group je nadnárodní finanční skupina, která působí na finančních trzích střední a východní Evropy. Je jedním z významných poskytovatelů půjček a úvěrů v České republice, na Slovensku, v Polsku a Bulharsku. Součástí finanční skupiny PROFIREAL Group jsou dvě divize. Společnosti divize PROFI CREDIT působí v oblasti finančních půjček a úvěrů, společnosti divize PROFIDEBT se zabývají odkupem a vymáháním pohledávek.

Mateřskou společností skupiny je společnost PROFIREAL Group SE se sídlem v Nizozemí. Skupina se poskytováním finančních půjček a úvěrů zabývá již od roku 2000, kdy spustila tento projekt v České republice a na Slovensku. Odkupem a vymáháním pohledávek se zabývá od roku 2005, kdy opět Česká republika a Slovensko byly prvními zeměmi pro start nové divize.

Za dobu podnikání se divizi PROFI CREDIT podařilo poskytnout téměř 700 000 půjček a úvěrů, včetně revolvingů. Nejsilnější postavení má divize v České republice, kde dosahuje taktéž nejvyšší ziskovosti. Z celkového objemu poskytnutých půjček a úvěrů představuje podíl České republiky 50%.



V roce 2012 společnosti divize Profi Credit zaznamenaly meziroční nárůst poskytnutých úvěrů a půjček ve výši 38,5%. Tento výsledek byl podpořen především růstem produkce Profi Credit Poland o více než 60%, Profi Credit Czech ve výši 30% a zbývajících společností divize na Slovensku ve výši 38% a Bulharsku o 26%. Zároveň nominální hodnota poskytnutých úvěrů a půjček za období 2012 divizí Profi Credit překročila úroveň 5,5 miliard CZK.

Prioritou pro společnosti skupiny PROFIREAL zůstává také udržení kvality clientského portfolia. Skupina stále operativně reaguje na ekonomické situace v jednotlivých zemích svého působení a přizpůsobuje tak své podnikání, zejména risk management, aktuální situaci.

**PROFIREAL Group se zaměřuje na země střední a východní Evropy**

**Divize PROFIDEBT**

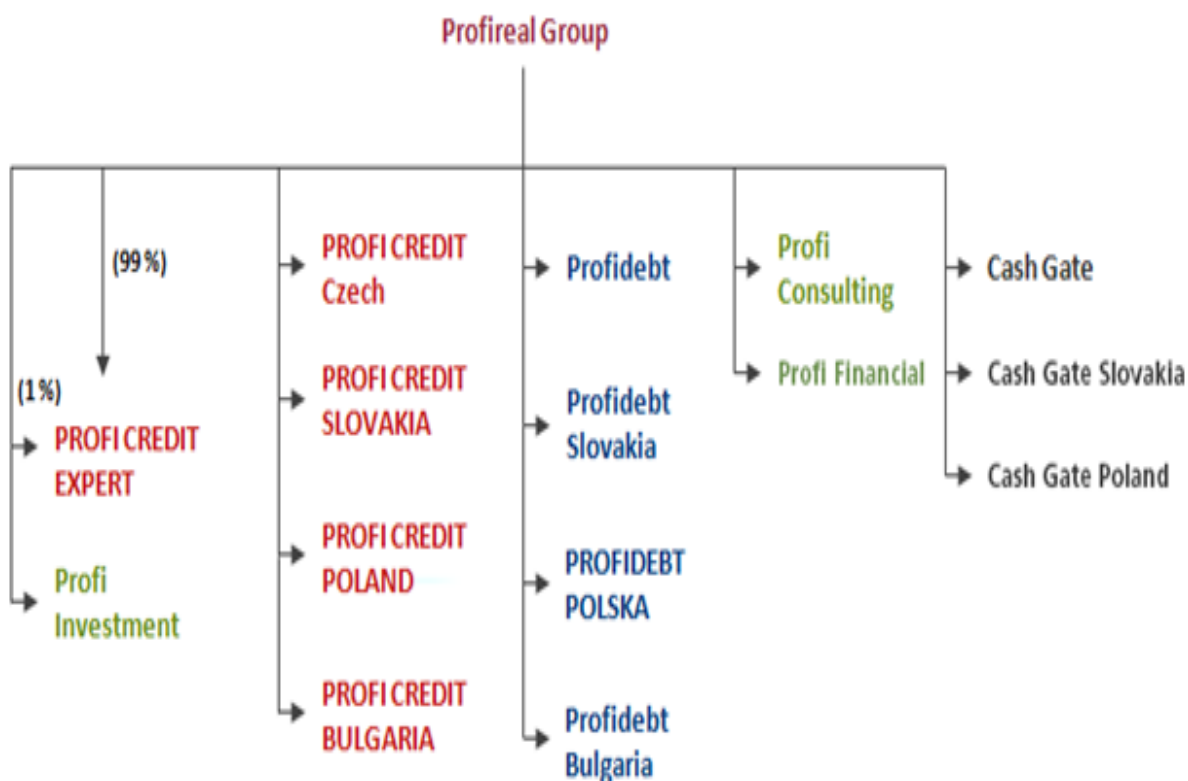


-  Krajiny s aktivným zastúpením / Countries with active representation
-  Krajiny s plánovaným zastúpením / Countries with planned representation

Divizi PROFIDEBT se v roce 2012 podařilo realizovat nákupy pohledávek dosahující hodnoty téměř 1,4 mld. CZK. Banky a finanční instituce, které představují cílovou skupinu klientů, stále častěji využívají služeb externích specialistů a svěřují jim vymáhání svých pohledávek. Taktéž i prodej pohledávek se pro ně stává standardním instrumentem. Je tedy pravděpodobné, že růst tohoto sektoru se v meziročním srovnání bude po dobu několika následujících let pohybovat v řádu desítek procent.

Cílem skupiny PROFIREAL Group je stabilizovat stávající aktivity a trvale je přizpůsobovat ekonomické situaci v jednotlivých zemích. Hlavní důraz je kladen na kvalitní risk management, na optimalizaci všech procesů uvnitř jednotlivých společností skupiny, úsporu nákladů a udržení podílů v tržním segmentu.

## Organizační struktura PROFIREAL Group



## **2. ÚVODNÍ SLOVO VÝKONNÉHO ŘEDITELE**

**Vážené dámy, vážení pánové, vážení klienti**

**a obchodní partneři,**

do rukou se vám dostává výroční zpráva společnosti PROFIDEBT, s.r.o. za rok 2012. Úvodem mi dovoluje ohlédnout se za uplynulým rokem a zhodnotit celoroční práci společnosti Profidebt.

Společnost PROFIDEBT již osmým rokem úspěšně působí na trhu rizikových pohledávek a během těchto let se stala ne jenom jednou z největších společností, ale i společností, která je díky dodržování etických zásad respektovanou společností českého trhu.

V roce 2012 pokračoval rychlý růst objemu rizikových pohledávek a s tím i nabídka finančních ústavů na jejich odprodej. Stoupající trend růstu zadluženosti domácností je možné pozorovat již několik let a lze také předpokládat, že bude pokračovat i v následujících letech.

Společnost PROFIDEBT působí na trhu odkupu, správy a inkasa pohledávek od roku 2005 a za dobu svého působení si vybudovala velmi silné postavení a dnes se již řadí mezi největší společnosti podnikající v tomto oboru. Na konci roku 2012 objem nakoupených pohledávek přesáhl 6,6 mld. Kč. V uplynulém období jsme nakoupili pohledávky v NH 543 mil. Kč. Společnost pohledávky nakupovala u našich tradičních obchodních partnerů na základě rámcových smluv, tedy GE Money Bank, a ve druhém pololetí roku od společnosti GE Money Auto a CETELEM.

Na uplynulý rok 2012 můžeme nahlížet jako na velice úspěšný rok z hlediska počtu nově spravovaných pohledávek. Přestože u odkoupených pohledávek došlo při porovnání s rokem 2011 k poklesu, v rámci mandátní správy jsme mohli zaznamenat výrazné navýšení počtu pohledávek a to zejména díky navázání spolupráce s novými mandanty jako je Česká spořitelna - early collections, Cofidis, Bonerix či Provident. V číselném vyjádření se jednalo celkem o více jak 170 tis. ks pohledávek, přičemž v roce 2011 to bylo 140 tis. ks pohledávek, což znamená nárůst o 21%.

V loňském roce jsme do své správy převzali pohledávky přesahující nominální hodnotu 2,4 mld. Kč. I přes tyto obrovské hodnoty dokázala společnost udržet vysokou míru efektivity a etiky vymáhání.

V oblasti inkasa pohledávek dosáhla v roce 2012 kumulovaná hodnota téměř 2 mld. Kč v inkasu z odkoupených pohledávek. Nárůst inkasa pohledávek je způsoben neustálým zkvalitňováním celého procesu správy pohledávek. Zejména oddělení Call centra a oddělení exekucí se stává rovnocenným partnerem pro celorepublikovou síť inkasních pracovníků při plnění plánů společnosti PROFIDEBT.

Určitě bych velice rád zmínil skutečnost, že společnost PROFIDEBT navázala na úspěch hospodaření za rok 2011. V roce 2012 dosáhla opět kladný hospodářský výsledek ve výši 20,6 mil. Kč a vlastní jmění společnosti je ve výši 95 mil. Kč.

A výhled na rok 2013? PROFIDEBT chce v tomto roce pokračovat ve vymáhání pohledávek v Mandátní správě a tomu dosvědčuje skutečnost, že jsme si rozšířili spolupráci s dalšími společnostmi. Pro rok 2013 je již dohodnutý a smluvně ošetřený nákup pohledávek od našich stálých partnerů.

Jsem velice rád, že i přes stále ostřejší konkurenční prostředí se Profidebtu podařilo prosadit se na českém trhu pohledávek, ale mnoho práce je stále ještě před námi. Proto doufám, že i následující rok bude pro společnost rokem úspěšným a že se nám podaří splnit ambiciózní plány nejen v oblasti nákupu, oblasti mandátního vymáhání, ale i v plnění plánů inkasa pohledávek.

Dosažením plánovaných objemových i kvalitativních ukazatelů se společnost PROFIDEBT stala jedním z významných pilířů skupiny Profireal Group.

**Marian Ganaj**

Výkonný ředitel Profidebt, s.r.o.





### 3. CHARAKTERISTIKA PROFIDEBT, S.R.O.

#### 3.1. Orgány společnosti



**Ing. David Chour**

Jednatel

Po dokončení gymnázia v Chrudimi vystudoval Fakultu ekonomicko-správní na Univerzitě Pardubice. Ve společnosti působí od roku 2000, kdy zde začal pracovat ještě při studiu vysoké školy jako finanční analytik.

V roce 2001 po dokončení studií se stal vedoucím úseku správy pohledávek a následně ekonomickým ředitelem společnosti, nyní působí jako CEO of Administration Section. Od července 2001 je členem představenstva společnosti PROFI CREDIT Czech, a.s. Od roku 2007 je zároveň členem představenstva mateřské společnosti PROFIREAL Group SE.



**Ing. Karol Jurák**

Jednatel

Po ukončení studia na gymnáziu v Piešťanech vystudoval Fakultu hospodářské informatiky a účetnictví na Ekonomické univerzitě v Bratislavě. V únoru 2001 nastoupil u společnosti Profireal Slovakia, s.r.o., jako finanční analytik. Postupně se stal finančním ředitelem, jednatelem Profireal Slovakia a jednatelem společnosti Profidebt Slovakia. Od 1. 5. 2006 zastává pozici generálního ředitele divize Profidebt a zároveň je od konce června 2006 členem představenstva společnosti PROFI CREDIT Czech, a.s. Ve své funkci plně zodpovídá za koordinaci činností všech společností divize Profidebt.



**Marian Ganaj**

Jednatel

Po absolvování Vojenské střední školy v roce 1979 a následné technické praxi postupně získával zkušenosti v bankovní a finanční sféře (kromě jiného např. ve společnosti GE Capital Leasing, a.s. jako Collection Manager, Komerční Bance, a.s. Divize speciální obchody). Následně v roce 2004 byl přijat do společnosti Profireal na pozici pracovníka exekuce. V roce 2005 získal funkci výkonného ředitele společnosti Profidebt, s.r.o., která se zabývá nákupem a vymáháním pohledávek. Od února 2010 je zároveň členem dozorčí rady PROFÍ CREDIT Czech, a.s. Zodpovídá za koordinaci činností všech úseků společnosti Profidebt, s.r.o.



**Roman Kouba**

Jednatel

Po absolvování Střední ekonomické školy v Chrudimi v roce 1990 působil deset let na různých pozicích v Komerční bance, a.s. Od března 2002 pracoval ve společnosti Profireal, a.s. jako finanční analytik. Koncem června 2006 se stal jednatelem společnosti Profidebt, s.r.o. a od 1. července 2006 zastává v této společnosti pozici finančního ředitele. Od května 2010 je předsedou dozorčí rady PROFÍ CREDIT Czech, a.s. Zodpovídá za finanční úsek společnosti Profidebt, s.r.o.

## **Vrcholový management Profidebt, s.r.o.**

Stav k 31. 12. 2012

<b>Ing. Karol Jurák</b>	Generální ředitel divize PROFIDEBT
<b>Marian Ganaj</b>	Výkonný ředitel
<b>Martin Novák</b>	Obchodní ředitel
<b>Roman Kouba</b>	Finanční ředitel
<b>Ing. Tomáš Hyhlík</b>	Ředitel úseku pohledávek
<b>Lenka Šindelářová</b>	Personální ředitel
<b>Aleš Fröhlich</b>	Ředitel IT

## 3.2. Profil společnosti

Profidebt, s.r.o. působí na českém trhu od roku 2005. Je členem finanční skupiny Profireal Group a dceřinou společností firmy Profireal Group SE.

Sídlo společnosti Profidebt je v Praze, nicméně díky rozsáhlé síti inkasních pracovníků je schopen vykonávat správu pohledávek po celé republice. Společnost Profidebt se zabývá odkupem, správou a inkasem externích pohledávek. Na podporu své činnosti využívá speciální, na míru vytvořený, informační systém, který umožňuje poskytování komplexních služeb v oblasti odkupu, vymáhání a správy pohledávek na základě mezinárodních standardů a s podporou nejnovějších komunikačních a informačních technologií.

Dlouhodobým strategickým cílem je kvalitní a efektivní správa pohledávek. A to jak pohledávek nakoupených, tak pohledávek přijatých do správy na časově omezenou dobu.

Kvalitní služby v oblasti správy a inkasa pohledávek tak zapadají do komplexní vize finanční skupiny Profireal Group, která je silnou střeoevropskou skupinou poskytující celou škálu finančních služeb. Základním cílem společnosti Profidebt je být dlouhodobě jedním z lídrů na trhu s pohledávkami.

V zájmu maximálního uspokojení stále rostoucích nároků zákazníků hledá společnost Profidebt nové efektivnější a ekonomicky výhodnější technologie a pracovní postupy. Tento flexibilní přístup si na druhé straně vyžaduje značné investice nejen do technologického vybavení, ale zejména do lidského potenciálu společnosti. Na budování a rozvoji společnosti Profidebt se podílejí pracovníci, kteří disponují dlouholetými zkušenostmi v oblasti správy pohledávek.

### 3.3. Produktová nabídka

Společnost Profidebt nabízí svým klientům širokou nabídku produktů, kterou tvoří:

- odkup rizikových portfolií pohledávek,
- mandátní správa a komplexní vymáhání portfolií pohledávek,
- mandátní správa a komplexní vymáhání jednotlivých pohledávek.

V roce 2012 Profidebt navázal na rozvoj svých základních výše uvedených produktů, které nabízel i v předchozích letech. Klíčovými zákazníky jsou především velké společnosti z těchto segmentů:

- banky a spořitelny,
- nebankovní finanční instituce,
- leasingové společnosti,
- pojišťovny,
- distributoři energií,
- poskytovatelé telekomunikačních služeb.

Profidebt však nabízí své služby také drobným věřitelům, kterým pomáhá s řešením jejich pohledávek nebo pro ně přímo vymáhá pohledávky za dlužníky z řad fyzických i právnických osob, a to pouze za výkonnostní provizi z realizovaného inkasa.

### **3.4. Obchodní výsledky**

**V roce 2012 nakoupila společnost Profidebt téměř 10 tisíc pohledávek v nominální hodnotě 543 mil. Kč** zejména od svých dlouhodobých partnerů. Velkou většinu nakoupených pohledávek představovaly nezajištěné bankovní pohledávky za fyzickými osobami.

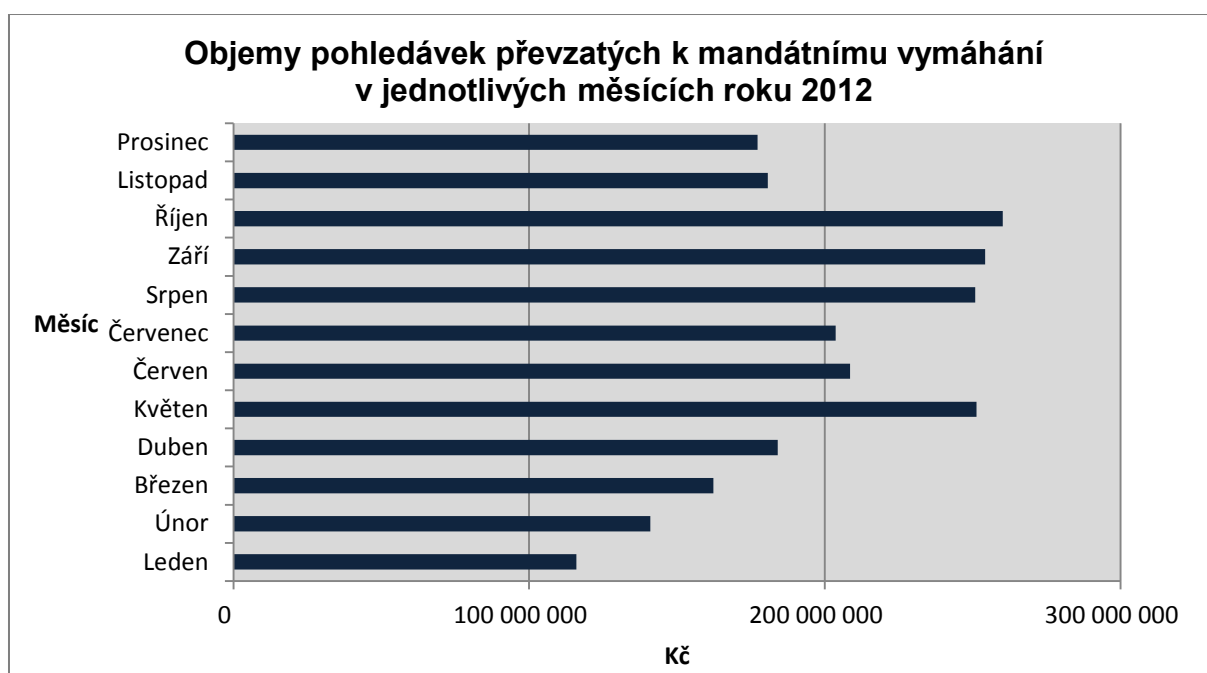
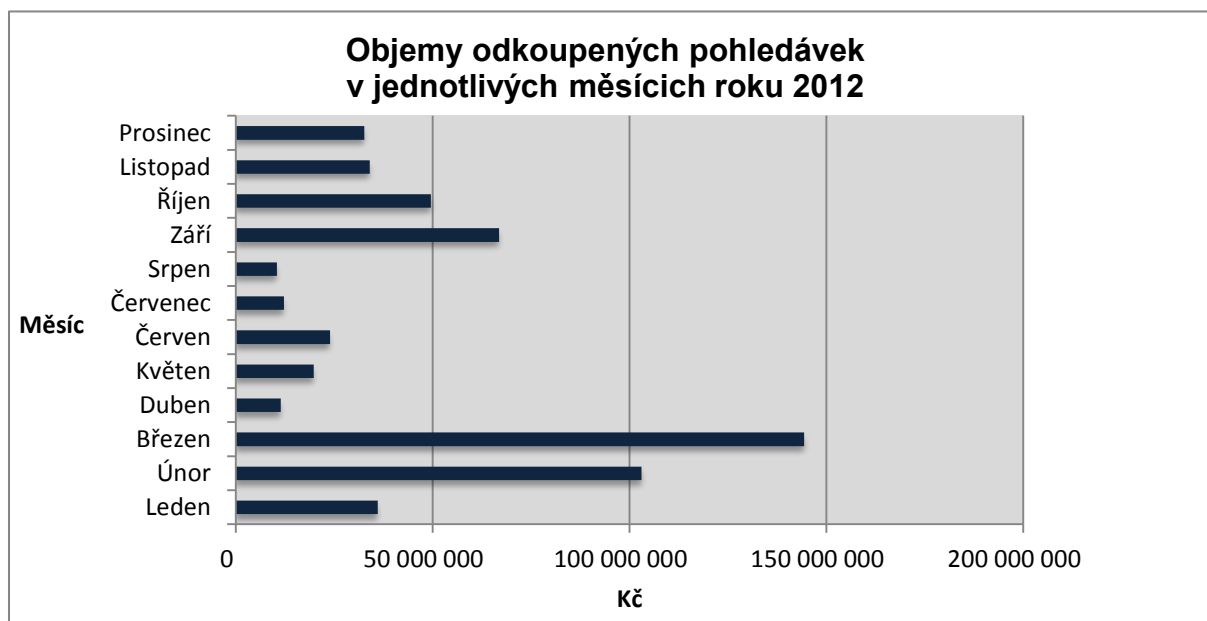
**Do mandátní správy bylo v roce 2012 přijato 170 tis. pohledávek v NH 2,5 mld. Kč.** Pro své zákazníky zajišťuje Profidebt komplexní vymáhání pohledávek po splatnosti, zejména však těží ze své nejvýznamnější konkurenční výhody, kterou je bezesporu stávající síť inkasních pracovníků, jenž zajišťuje maximální efektivitu zejména v rámci mimosoudního inkasa pohledávek.

Díky uvedené síti inkasních pracovníků, plně automatizovanému Call & Support Centru a také profesionálnímu informačnímu systému vyvinutému na míru potřebám společnosti, jsou služby společnosti Profidebt pro jejich partnery nejen kvalitní, ale i ekonomicky výhodné. O tom svědčí mj. i skutečnost, že Profidebt obdržel od většiny svých zákazníků referenční dopisy. Ty nejvýznamnější společnost Profidebt vystavila na svých webových stránkách [www.profidebt.cz](http://www.profidebt.cz).

Pohledávky sice představují aktivum společnosti, ale pokud není portfolio dlužníků důsledně a efektivně spravováno, tak hodnota tohoto aktiva v čase rychle klesá a přináší další náklady.

Věřitelé si uvědomují, že správa velkého množství pohledávek je administrativně náročná a drahá na zdroje i personální obsazení. Profidebt nabízí všem věřitelům okamžité a efektivní řešení.

O hodnotách nakoupených pohledávek i objemech pohledávek převzatých do mandátní správy v průběhu roku 2012 vypovídají přiložené grafy.



### 3.5. Obchodní výhled

Společnost Profidebt, s.r.o. je připravena dále se rozvíjet a nabízet své služby dalším velkým i malým zákazníkům. Přitom však nezapomene na své stávající zákazníky, kterým bude i nadále své služby vylepšovat a přizpůsobovat jejich požadavkům.

**I v roce 2013 a v letech následujících bude hlavní prioritou společnosti Profidebt nakoupit a převzít do mandátní správy maximum pohledávek především od finančních, telekomunikačních a energetických společností.** Kapacita informačního systému Profidebt je několikanásobně vyšší, než je aktuálně zpracovávané množství pohledávek a rovněž personální zajištění veškerých činností je dostatečně variabilní. Společnost Profidebt je připravena měsíčně zpracovávat více než 3.000 nových pohledávek bez nutnosti navyšování personálních kapacit.

Své jméno si společnost Profidebt u většiny zákazníků již získala a je přizvána k valné většině jimi pořádaných výběrových řízení a elektronických aukcí. **Stávající zákazníci na práci Profidebtu oceňují zejména rychlost a úspěšnost vymáhání v souladu s legislativou České republiky a etickými kodexy (tím vnitřním i kodexem Asociace inkasních agentur ČR), neustálý přehled o stavu a fázi vymáhání svých pohledávek a v neposlední řadě dodržování pravidel ochrany osobních dat.**

Úspěšnost Profidebtu při vymáhání pohledávek a referenční dopisy získané od stávajících obchodních partnerů umožňují společnosti nabízet postupitelům vysoké kupní ceny za jejich pohledávky a mandantům rozumné výkonnostní provize z reálně inkasovaných částek.

Kromě výše uvedených služeb bude Profidebt i nadále nabízet potencionálním zákazníkům doplňkové služby, při kterých bude využívat svůj potenciál:

- služby v rámci insolvenčních řízení
- poradenskou činnost
- screening obchodních partnerů (prověření a analýzu bonity, platební morálky, solventnosti a majetkových poměrů budoucího nebo stávajícího obchodního partnera),
- monitoring pohledávek před splatností
- stamping (zákazník uvádí naše logo a údaje o společnosti na svých fakturách a upomínkách)
- upomínání dlužníků jménem věřitelů (námi vyhotovované upomínky obsahují pouze údaje a kontakty zákazníka).



### 3.6. Inkasní síť

V roce 2012 bylo do inkasní sítě předáno 72 tis. ks nových pohledávek v celkové nominální hodnotě téměř 1,7 mld. Kč.

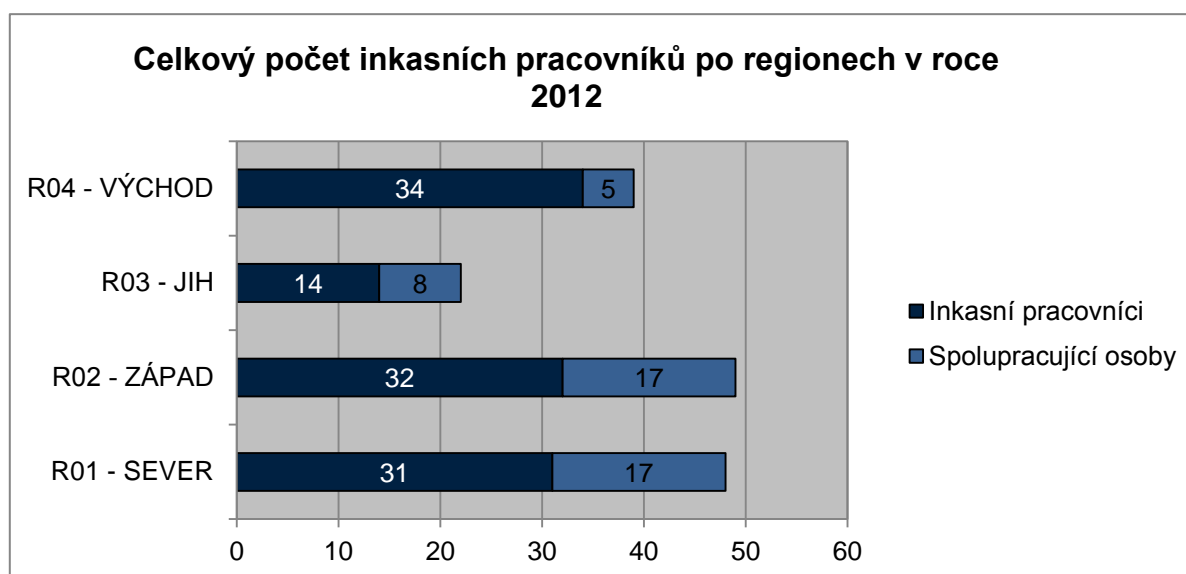
Pohledávky do inkasní sítě byly předány od stálých obchodních partnerů jako GE Money Bank, Česká spořitelna, T-Mobile a dalších.

Inkasní síť se významně podílela na celkovém inkasu společnosti a to jak na inkasu z odkoupených pohledávek, tak na inkasu z pohledávek v mandátní správě. Vymožená částka z odkoupených pohledávek v inkasní síti byla téměř 140 mil. Kč a v mandátní správě to bylo 83 mil. Kč.

Během roku 2012 se podařilo realizovat několik zásadních projektů a požadavků od IP. Na podporu inkasa proběhlo také několik slevových akcí.

Inkasní síť zaznamenala během roku 2012 několik změn. V polovině roku byl představen nový hodnotící mechanismus a došlo i ke zpřísnění kontroly IP.

**Hlavním cílem inkasní sítě, stejně jako celé společnosti Profidebt, je maximalizace efektivity jednotlivých kroků vymáhání, stejně jako zkvalitnění služeb pro klienty. Samozřejmostí je také dodržování právních předpisů ČR a etického kodexu společnosti.**



### 3.7. Pohledávky

#### **Preciznost, slušnost a maximalizace efektivity vymáhání.**

Na uplynulý rok 2012 můžeme nahlížet na velice úspěšný rok z hlediska počtu nově spravovaných pohledávek. Přestože u odkoupených pohledávek došlo při porovnání s rokem 2011 k poklesu, v rámci mandátní správy jsme mohli zaznamenat výrazné navýšení počtu pohledávek a to zejména díky navázání spolupráce s novými mandanty jako je Česká spořitelna - early collections, Cofidis, Bonerix či Provident. V číselném vyjádření se jednalo celkem o více jak 170 tis. ks pohledávek, přičemž v roce 2011 to bylo 140 tis. ks pohledávek, což znamená nárůst o 21%.

Ruku v ruce s rostoucím počtem spravovaných pohledávek se vyvíjela i výše celkového inkasa, kdy došlo k vymožení částky ve výši **727 mil. Kč**, což představuje v porovnání s předcházejícím rokem nárůst o 13%.

Na uvedené celkové částce 727 mil. Kč se podílelo mimosoudní inkaso z mandátní správy z 47%, což v cash vyjádření znamená hodnotu více jak 345 mil. Kč. Více jak 2/3 z této sumy bylo vymoženo oddělením call centra, avšak je nutné uvést, že ne všichni mandanti požadují zapojení inkasní sítě.

Z výše uvedeného je patrné, že mandátní správa tvoří pro Profidebt významnou část portfolia a je na ni kladen stejný důraz jako při vymáhání pohledávek z odkoupeného portfolia.

Jak již bylo zmíněno, v rámci odkupů došlo k poklesu přibližně o 45%, avšak v závěru roku jsme mohli zaznamenat rostoucí trend díky novému typu pohledávek GE Money auto a dále pohledávkám společnosti Cetelem. U odkoupených pohledávek můžeme mimo jiné zaznamenat, že v roce 2012 fáze exekučního vymáhání tvořila historicky poprvé nejvýznamnější fázi z hlediska celkové roční výše inkasa.

V souvislosti s rozšířením mandátní správy se musel úsek collections vypořádat s řadou specifik, jež požadují mandanti, a tedy uplynulý rok byl zejména ve znamení softwarových úprav informačního systému, E-gate a modulu call centra tak, aby byly zabezpečeny všechny požadavky mandantů. Požadavky mandantů jsou v některých případech velmi specifické a je stále těžší se zorientovat v nastavených parametrech a podmínkách vymáhání. Proto se úsek collections snaží co nejvíce proces unifikovat a eliminovat tak co největší administrativní zatížení, a to jak na centrále, tak i v inkasní síti.

V rámci soudního vymáhání rok 2012 přinesl řadu legislativních změn, přičemž mezi nejvýznamnější patřila určitě novela zákona č. o rozhodčím říz č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů. V uplynulém roce bylo také možné zaznamenat řadu judikátů, o kterých se dá říci, že do jisté míry ztěžují postavení věřitele v rámci právního vymáhání. To je bohužel jev, který všeobecně inkasním agenturám komplikuje proces efektivního vymáhání pohledávek a je potřeba se neustále přizpůsobovat.

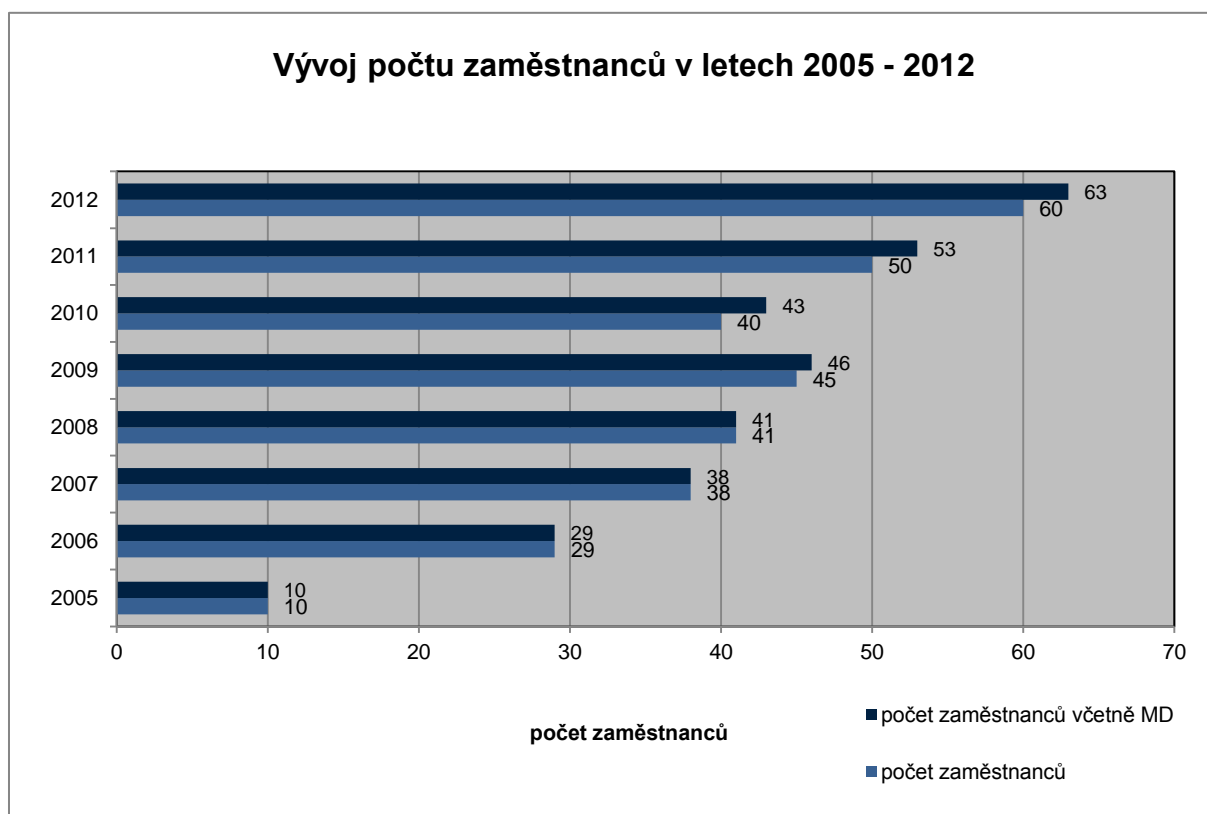
Neméně zajímavým číslem je určitě nárůst počtu podaných přihlášek do insolvenčního řízení, konkrétně v roce 2010 bylo podáno 1,6 tis. přihlášek a v roce 2012 již těchto přihlášek bylo celkem 2,8 tis.

### 3.8. Zaměstnanci

Vývoj počtu zaměstnanců ve společnosti PROFIDEBT byl i v roce 2012 rostoucí. Významný podíl nárůstu počtu zaměstnanců má zvýšení počtu operátorů call centra, dále nové pozice na oddělení žalob, insolvencí a na provozním oddělení.

V oblasti vzdělávání jsme se v roce 2012 zaměřili na zvýšení odborných znalostí zaměstnanců. Noví zaměstnanci společnosti projdou po nástupu tříměsíčním adaptačním procesem, během kterého získávají informace o procesech ve společnosti.

V roce 2012 poskytovala společnost PROFIDEBT svým zaměstnancům tyto benefity: stravenky, prodloužení dovolené na zotavenou, alternativní pracovní režim, sick day a dárky k životním výročím.



## 4. ZPRÁVA NEZÁVISKÉHO AUDITORA



Deloitte Audit s.r.o.  
Nile House  
Karolinská 654/2  
186 00 Praha 8 - Karlín  
Česká republika

Tel.: +420 246 042 500  
Fax: +420 246 042 555  
DeloitteCZ@deloitteCE.com  
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem  
v Praze, oddíl C, vložka 24349  
IČ: 49620592  
DIČ: CZ49620592

### ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro společníka společnosti Profidebt, s.r.o.

Se sídlem: Jindřišská 24/941, 110 00 Praha 1  
Identifikační číslo: 272 21 971

#### Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 22 až 46, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Profidebt, s.r.o. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2012, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

#### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

#### Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsmo přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Profidebt, s.r.o. k 31. prosinci 2012 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.“

#### Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Profidebt, s.r.o. za rok končící k 31. prosinci 2012, která je součástí této výroční zprávy na stranách 47 až 51. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese [www.deloitte.com/cz/onas](http://www.deloitte.com/cz/onas).

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Profidebt, s.r.o. za rok končící k 31. prosinci 2012 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

#### Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2012 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 24. května 2013

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádí Rogerová  
oprávnění č. 2045



## 5. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

### 5.1. Rozvaha v plném rozsahu k datu 31.12.2012 (v tisících Kč)

ROZVAHA v plném rozsahu		31.12.2012				31.12.2011
		Brutto	Korekce	Netto	Netto	
k datu 31.12.2012 (v tisících Kč)						Profidebt, s.r.o. IČ 272 21 971  Jindřišská 24/941 110 00 Praha 1
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>3 485 377</b>	<b>2 827 663</b>	<b>657 714</b>	<b>736 679</b>	
<b>A.</b>	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>					
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>14 212</b>	<b>9 095</b>	<b>5 117</b>	<b>4 427</b>	
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<b>3 014</b>	<b>2 195</b>	<b>819</b>	<b>478</b>	
B.I.3.	Software	2 517	2 116	401	423	
B.I.4.	Ocenitelná práva	81	59	22	36	
B.I.6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	416	20	396	19	
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<b>11 197</b>	<b>6 900</b>	<b>4 297</b>	<b>3 948</b>	
B.II.2.	Stavby	1 029	89	940	921	
B.II.3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	10 168	6 811	3 357	3 027	
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<b>1</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	
B.III.3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	1		1	1	
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>3 463 617</b>	<b>2 818 568</b>	<b>645 049</b>	<b>730 736</b>	
<i>C.I.</i>	<i>Zásoby</i>	<b>89</b>		<b>89</b>	<b>56</b>	
C.I.1.	Materiál	89		89	56	
<i>C.II.</i>	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>					
<i>C.III.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	<b>3 455 608</b>	<b>2 818 568</b>	<b>637 040</b>	<b>726 473</b>	
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	3 453 852	2 818 568	635 284	718 320	
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	32		32	188	
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	64		64	3 673	
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	1 246		1 246	1 645	
C.III.9.	Jiné pohledávky	414		414	2 648	
<i>C.IV.</i>	<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	<b>7 920</b>		<b>7 920</b>	<b>4 207</b>	
C.IV.1.	Peníze	59		59	59	
C.IV.2.	Účty v bankách	7 861		7 861	4 148	
<b>D. I.</b>	<b>Časové rozlišení</b>	<b>7 548</b>		<b>7 548</b>	<b>1 516</b>	
D.I.1.	Náklady příštích období	6 588		6 588	1 516	
D.I.3.	Příjmy příštích období	960		960		

		31.12.2012	31.12.2011
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>657 714</b>	<b>736 679</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>95 028</b>	<b>74 431</b>
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>	<b>200</b>	<b>200</b>
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
<i>A.III.</i>	<i>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku</i>	<b>20</b>	<b>20</b>
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	20	20
<i>A.IV.</i>	<i>Výsledek hospodaření minulých let</i>	<b>74 211</b>	<b>46 358</b>
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	74 211	46 358
<i>A.V.</i>	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)</i>	<b>20 597</b>	<b>27 853</b>
<b>B.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>558 260</b>	<b>654 810</b>
<i>B.I.</i>	<i>Rezervy</i>	<b>1 777</b>	<b>3 442</b>
B.I.2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	1 777	3 442
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobé závazky</i>	<b>355 173</b>	<b>329 658</b>
B.II.9.	Jiné závazky	296 364	277 536
B.II.10.	Odložený daňový závazek	58 809	52 122
<i>B.III.</i>	<i>Krátkodobé závazky</i>	<b>32 424</b>	<b>145 296</b>
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	11 832	16 464
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	3 240	1 936
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 509	937
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	761	364
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	1 008	821
B.III.11.	Jiné závazky	14 074	124 774
<i>B.IV.</i>	<i>Bankovní úvěry a výpomoci</i>	<b>168 886</b>	<b>176 413</b>
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	71 071	82 000
B.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry	56 315	52 913
B.IV.3.	Krátkodobé finanční výpomoci	41 500	41 500
<b>C. I.</b>	<b>Časové rozlišení</b>	<b>4 426</b>	<b>7 438</b>
C.I.1.	Výdaje příštích období	4 426	7 438

**Deloitte Audit s.r.o.**  
Karolínská 654/2 188 00 Praha 8  
oprávnění č. 79

**Ing. Diana Rádí Rogerová**  
**Auditor**  
oprávnění č. 2045



## 5.2. Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění, období končící k 31.12.2012 (v tisících Kč)

<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v druhovém členění</b>		<b>Profidebt, s.r.o. IČ 272 21 971</b>	
období končící k 31.12.2012 (v tisících Kč)		Jindřišská 24/941 110 00 Praha 1	
		<b>Období do 31.12.2012</b>	<b>Období do 31.12.2011</b>
II.	Výkony	36 090	26 241
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	35 893	25 884
II.3.	Aktivace	197	356
B.	Výkonová spotřeba	39 565	30 603
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	2 920	2 266
B.2.	Služby	36 645	28 337
+	<b>Přidaná hodnota</b>	<b>-3 475</b>	<b>-4 363</b>
C.	Osobní náklady	39 507	32 081
C.1.	Mzdové náklady	29 633	24 004
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9 221	7 522
C.4.	Sociální náklady	653	555
D.	Daně a poplatky	39 306	38 163
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 628	2 029
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	114	220
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	114	220
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	3	49
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	3	49
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	713 949	683 336
IV.	Ostatní provozní výnosy	953 333	915 333
H.	Ostatní provozní náklady	48 244	39 926
*	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>107 335</b>	<b>115 607</b>
X.	Výnosové úroky	750	3 254
N.	Nákladové úroky	72 550	74 006
XI.	Ostatní finanční výnosy		2
O.	Ostatní finanční náklady	8 421	13 104
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>-80 221</b>	<b>-83 854</b>
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	6 607	3 900
Q 1.	- splatná	-81	
Q 2.	- odložená	6 688	3 901
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost</b>	<b>20 507</b>	<b>27 853</b>
XIII.	Mimořádné výnosy	90	
R.	Mimořádné náklady		
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření</b>	<b>90</b>	
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>20 597</b>	<b>27 853</b>
****	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>27 204</b>	<b>31 754</b>

**5.3. Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31.12.2012 (v tisících Kč)**

<b>PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU</b>							<b>Profidebt, s.r.o.</b>
k datu 31.12.2012 (v tisících Kč)							<b>IČ 272 21 971</b> Jindřišská 24/941 110 00 Praha 1
	<b>Základní kapitál</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>Nerozdělený zisk minulých let</b>	<b>Neuhrazená ztráta minulých let</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období</b>	<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>
<b>Stav k 31.12.2010</b>	<b>200</b>		<b>20</b>	<b>25 571</b>	<b>-26 767</b>	<b>52 348</b>	<b>51 372</b>
Rozdělení výsledku hospodaření				20 787	26 767	-52 348	-4 793
Výsledek hospodaření za běžné období						27 853	27 853
<b>Stav k 31.12.2011</b>	<b>200</b>		<b>20</b>	<b>46 358</b>		<b>27 853</b>	<b>74 431</b>
Rozdělení výsledku hospodaření				27 853		-27 853	
Výsledek hospodaření za běžné období						20 597	20 597
<b>Stav k 31.12.2012</b>	<b>200</b>		<b>20</b>	<b>74 211</b>		<b>20 597</b>	<b>95 028</b>

## 5.4. Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31.12.2012 (v tisících Kč)

<b>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)</b>		<b>Profidebt, s.r.o. IČ 272 21 971</b>	
období končící k 31.12.2012 (v tisících Kč)		Jindřišská 24/941 110 00 Praha 1	
		<b>Období do 31.12.2012</b>	<b>Období do 31.12.2011</b>
<b>P.</b>	<b>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>4 207</b>	<b>12 117</b>
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost před zdaněním	27 114	31 754
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	48 418	53 593
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	1 628	2 029
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	713 835	683 449
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-111	-172
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	71 800	70 752
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	-738 734	-702 465
<b>A.*</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu</b>	<b>75 532</b>	<b>85 347</b>
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-656 565	-124 635
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	106 521	-126 158
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-763 053	1 515
A.2.3.	Změna stavu zásob	-33	8
<b>A.**</b>	<b>Čistý provozní peněžní tok před zdaněním a mimořádnými položkami</b>	<b>-581 033</b>	<b>-39 288</b>
A.3.	Vyplacené úroky	-68 911	-69 286
A.4.	Přijaté úroky	750	3 254
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	114	-113
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy	90	
<b>A.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>-648 990</b>	<b>-105 433</b>
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 322	-2 715
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	114	220
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
<b>B.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-2 208</b>	<b>-2 495</b>
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	654 911	100 017
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		
<b>C.***</b>	<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>	<b>654 911</b>	<b>100 017</b>
<b>F.</b>	<b>Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>3 713</b>	<b>-7 910</b>
<b>R.</b>	<b>Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>7 920</b>	<b>4 207</b>

## 5.5. Příloha k účetní závěrce

### 1. OBECNÉ ÚDAJE

#### 1.1 Založení a charakteristika společnosti

Profidebt, s.r.o. (dále jen „společnost“) byla založena zakladatelskou listinou jako společnost s ručením omezeným dne 18. ledna 2005 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku dne 26. března 2005. Předmětem podnikání společnosti je

– výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Sídlo společnosti je v Praze, Jindřišská 24/941, Praha 1, PSČ 110 00, místo podnikání je v Pardubicích, Za Pasáží 1609, PSČ 530 02.

Společnost je zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 105565.

Společnost má základní kapitál ve výši 200 tis. Kč.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31.12.2012.

Účetním obdobím je kalendářní rok od 1.1.2012 do 31.12.2012.

Tato účetní závěrka je řádnou účetní závěrkou a nebyla sestavena pro žádný konkrétní účel, transakci nebo uživatele. Při přijímání rozhodnutí by se uživatelé neměli spoléhat výhradně na tuto účetní závěrku a měli by před přijetím rozhodnutí podniknout další příslušná dotazování.

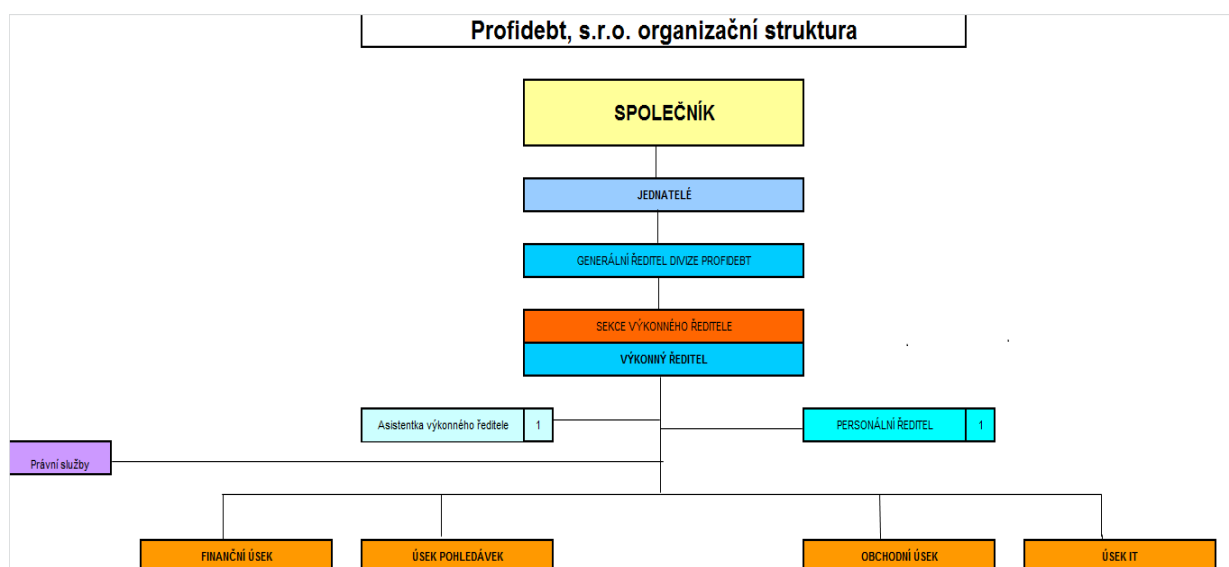
Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
PROFIREAL Group SE	100%
<b>Celkem</b>	<b>100%</b>

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

Dne 3.9.2012 došlo k zapsání změny sídla mateřské společnosti PROFIREAL Group SE.

### 1.3 Organizační struktura společnosti



### 1.4 Statutární orgán - jednatelé k rozvahovému dni

Statutární orgán	Funkce	Jméno
	jednatel	Ing. David Chour
	jednatel	Marian Ganaj
	jednatel	Ing. Karol Jurák
	jednatel	Roman Kouba

### 1.5 Identifikace skupiny

Společnost je součástí skupiny, kterou zastřešuje mateřská společnost PROFIREAL Group SE.

## 2. ÚČETNÍ METODY

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

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (není-li dále uvedeno jinak), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

### 3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

#### 3.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku vytvořeného vlastní činností zahrnuje přímé náklady, nepřímé náklady bezprostředně související s vytvořením majetku vlastní činností (výrobní režie), popřípadě nepřímé náklady správního charakteru, pokud vytvoření majetku přesahuje období jednoho účetního období.

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

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku zrychlenou metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let
Auta	zrychlené odpisování	5
Počítače, tiskárny, servery	zrychlené odpisování	5
Ostatní vybavení kanceláře (trezory, projektory)	zrychlené odpisování	5
Kopírky	zrychlené odpisování	5
Nábytek (závislé na typu)	zrychlené odpisování	5
Klimatizace	zrychlené odpisování	10
Budovy	zrychlené odpisování	50
Ostatní malé investice (mobilní telefony, kalkulačky, květiny)	zrychlené odpisování	2

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

Technická zhodnocení na najatém dlouhodobém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu dobu, která je kratší.

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Způsob tvorby opravných položek

Na základě inventarizace nebyly vytvořeny opravné položky k majetku.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 5 tis. Kč a v ostatních případech vyšší než 5 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí, kromě jiného, nehmotné výsledky vývoje s dobou použitelnosti delší než jeden rok, tyto se aktivují pouze v případě využití pro opakovaný prodej. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, SW a ocenitelná práva vytvořená vlastní činností pro vlastní potřebu se aktivují. Oceňuje se vlastními náklady, nebo reprodukční pořizovací cenou, je-li nižší.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o opravky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého nehmotného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

	<b>Metoda odpisování</b>	<b>Počet let</b>
Software	Rovnoměrné odpisování	5

Způsob tvorby opravných položek

Na základě inventarizace nebyly vytvořeny opravné položky k dlouhodobému nehmotnému majetku.

**3.2 Zásoby**

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

**3.3 Pohledávky**

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám. Pohledávky nabyté za úplaty jsou oceněny pořizovací cenou.

### Způsob tvorby opravných položek

Pro tvorbu a používání opravných položek platí obecné zásady. Jejich výše je stanovena v souladu s principem opatrnosti a na základě stávajících zkušeností s vymahatelností pohledávek. Výtěžnost (úspěšnost vymáhání) pohledávek je pravidelně monitorována a dle dosažených hodnot je stanovena výše tvorby opravných položek v %.

Princip výpočtu vychází z reálné hodnoty vzniklých pohledávek a prostředků, které byly z těchto pohledávek doposud vymoženy. Tento údaj se stává základem pro aproximaci budoucího vývoje vymáhání pohledávek a následně stanovení odhadu absolutní částky, u které lze předpokládat, že již nebude z existujícího objemu pohledávek vymožena.

### **3.4 Závazky**

Závazky jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

### **3.5 Vydané dluhopisy**

Společnost eviduje vydané dluhopisy jako závazek z titulu emitovaných dluhopisů ve výši jejich nominální hodnoty zvýšené o naběhlé úrokové náklady. Hodnota vydaných dluhopisů se snižuje o hodnotu vlastních dluhopisů.

### **3.6 Úvěry a půjčky**

Úvěry a půjčky jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr/půjčku se považuje i část dlouhodobých úvěrů/půjček, která je splatná do jednoho roku od data, ke kterému je sestavena účetní závěrka. Úroky z úvěrů a půjček jsou účtovány do výsledku hospodaření za účetní období.

### **3.7 Rezervy**

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny.

Společnost účtovala v účetním období 2012, resp. 2011 o ostatních rezervách z titulu nečerpané dovolené a manažerských pololetních odměn.

### **3.8 Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu**

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

K datu účetní závěrky jsou relevantní aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platnému k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena.

### **3.9 Daně**

#### **3.9.1 Daňové odpisy dlouhodobého majetku**

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.



### 3.9.2 Splatná daň

Splatná daň za účetní období vychází ze zdanitelného zisku. Zdanitelný zisk se odlišuje od čistého zisku vykázaného ve výsledovce, neboť nezahrnuje položky výnosů nebo nákladů, které jsou zdanitelné nebo uznatelné v jiných obdobích, a dále nezahrnuje položky, které nepodléhají dani ani nejsou daňově odpočitatelné. Závazek společnosti z titulu splatné daně je vypočítán pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

### 3.9.3 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Účetní hodnota odložené daňové pohledávky je k datu účetní závěrky posuzována a snížena v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk, proti němuž by bylo možno tuto pohledávku nebo její část uplatnit.

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

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a v rozvaze vykázány v celkové netto hodnotě s výjimkou případů, kdy nelze některé dílčí daňové pohledávky započítávat proti dílčím daňovým závazkům.

### 3.10 Snížení hodnoty

Ke každému rozvahovému dni společnost prověřuje účetní hodnotu svého majetku, aby objevila náznaky toho, zda nedošlo ke ztrátě ze snížení hodnoty majetku. Existují-li takové signály, je odhadnuta realizovatelná hodnota majetku a určen případný rozsah ztráty ze snížení hodnoty. Není-li možno realizovatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost realizovatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří.

Realizovatelná hodnota představuje vyšší z hodnot čisté prodejní ceny a hodnoty z užívání. Při posuzování hodnoty z užívání jsou odhadované budoucí peněžní toky diskontovány na svou současnou hodnotu prostřednictvím diskontní sazby před zdaněním, která zohledňuje současný tržní odhad časové hodnoty peněz a rizik konkrétně souvisejících s daným aktivem.

Pokud je podle odhadu realizovatelná hodnota majetku (nebo výnosové jednotky) nižší než jeho účetní hodnota, je účetní hodnota majetku (výnosové jednotky) snížena na hodnotu realizovatelnou.

### 3.11 Výnosy

Výnosy jsou zaúčtovány v hodnotě přijatého plnění nebo plnění, které bude přijato, a představují pohledávky za zboží a služby poskytnuté v průběhu běžné činnosti, po odečtení slev, daně z přidané hodnoty a dalších daní souvisejících s prodeji.

Tržby z prodeje zboží jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde k doručení zboží a převedení práv vztahujících se k tomuto zboží.

### 3.12 Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací a je přesvědčeno, že použité odhady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích. Nicméně, současná celosvětová ekonomická krize, její akcelerace a turbulence na trzích zvyšuje riziko, že se skutečné výsledky mohou významně lišit od těchto odhadů. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k pohledávkám.

### 3.13 Spřízněné osoby

Spřízněná osoba je spřízněná s účetní jednotkou pokud přímo nebo nepřímo prostřednictvím jednoho nebo několika zprostředkovatelů ovládá účetní jednotku, je ovládaná účetní jednotkou nebo je pod společným ovládním s účetní jednotkou (jde o mateřské podniky, dceřiné podniky a sesterské podniky) nebo pokud je členem klíčového managementu účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku.

Transakce mezi spřízněnými osobami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými osobami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

Management společnosti definoval spřízněné osoby uvedené v účetní závěrce a transakce s nimi na základě jemu posledně známých údajů.

### 3.14 Změny účetních metod oproti předcházejícímu účetnímu období

Společnost v roce 2012 neprovedla žádné změny účetních metod.

### 3.15 Přehled o peněžních tocích

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

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2012	31.12.2011
Pokladní hotovost a peníze na cestě	59	42
Účty v bankách	7 861	4 148
Peněžní ekvivalenty zahrnuté v krátkodobém finančním majetku	0	17
<b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem</b>	<b>7 920</b>	<b>4 207</b>

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

#### 4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

##### 4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek (DNM)

###### Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2012
Software	1 952	362	0	2 314	203	0	2 517
Ocenitelná práva	81	0	0	81	0	0	81
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	388	0	388
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	28	0	0	28	0	0	28
<b>Celkem</b>	<b>2 061</b>	<b>362</b>	<b>0</b>	<b>2 423</b>	<b>591</b>	<b>0</b>	<b>3 014</b>

###### Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2012
Software	1 458	433	0	1 891	225	0	2 116
Ocenitelná práva	32	13	0	45	14	0	59
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	8	0	8
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	6	3	0	9	3	0	12
<b>Celkem</b>	<b>1 496</b>	<b>449</b>	<b>0</b>	<b>1 945</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>2 195</b>

###### Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2012
Software	423	401
Ocenitelná práva	36	22
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	0	380
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	19	16
<b>Celkem</b>	<b>478</b>	<b>819</b>

## 4.2 Dlouhodobý hmotný majetek (DHM)

### Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2012
Samostatné movité věci							
a soubory movitých věcí	8 904	2 355	1 317	9 942	1 691	1 465	10 168
- server	2 472	566	0	3 038	466	0	3 504
- dopravní prostředky	3 039	1 105	939	3 205	356	500	3 061
- jiný DHM	1 284	138	351	1 071	173	385	859
- drobný DHM	2 109	546	27	2 628	696	580	2 744
Stavby	990	0	0	990	39	0	1 029
<b>Celkem</b>	<b>9 894</b>	<b>2 355</b>	<b>1 317</b>	<b>10 932</b>	<b>1 730</b>	<b>1 465</b>	<b>11 197</b>

### Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2011	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2012
Samostatné movité věci							
a soubory movitých věcí	6 621	1 611	1 317	6 914	1 358	1 461	6 811
- server	1 606	608	0	2 214	464	0	2 678
- dopravní prostředky	2 515	479	939	2 055	384	500	1 939
- jiný DHM	1 039	176	351	865	135	385	615
- drobný DHM	1 461	348	27	1 780	375	576	1 579
Stavby	49	20	0	69	20	0	89
<b>Celkem</b>	<b>6 670</b>	<b>1 631</b>	<b>1 317</b>	<b>6 983</b>	<b>1 378</b>	<b>1 461</b>	<b>6 900</b>

### Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2012
Samostatné movité věci		
a soubory movitých věcí	3 027	3 357
- server	824	826
- dopravní prostředky	1 149	1 122
- jiný DHM	206	244
- drobný DHM	848	1 16
Stavby	921	940
<b>Celkem</b>	<b>3 948</b>	<b>4 297</b>

Společnost neviduje v účetním období 2012 majetek zatížený zástavním právem.

### 4.3 Krátkodobé pohledávky

#### 4.3.1 Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti				Celkem po splatnosti	Celkem	
			0 - 90 dní	91 - 180 dní	181 - 360 dní	1 - 2 roky			2 a více let
2012	Brutto	6 816	51 227	52 679	192 445	758 647	2 392 038	3 447 036	<b>3 453 852</b>
	Opravné položky	0	25 674	34 779	111 623	560 780	2 085 712	2 818 568	<b>2 818 568</b>
	Netto	6 816	25 553	17 900	80 822	197 867	306 326	628 468	<b>635 284</b>
2011	Brutto	5 603	101 550	142 843	322 302	577 698	1 671 277	2 815 670	<b>2 821 273</b>
	Opravné položky	0	30 106	69 197	197 947	415 854	1 389 849	2 102 953	<b>2 102 953</b>
	Netto	5 603	71 444	73 646	124 355	161 844	281 428	712 717	<b>718 320</b>

Nominální výše zastavených pohledávek:

Celková výše k 31.12. 2012 8 578 849 tis. Kč

Celková výše k 31.12. 2011 7 128 593 tis. Kč

Pohledávky ve výši 6 273 879 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru č. SOL/01/02/2005 ze dne 11.4.2005 ve prospěch věřitele, kterým je zahraniční nebankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 708 980 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o termínovaném úvěru reg. č. 27221971/2011/01 ze dne 15.6.2011, Smlouvy o investičním úvěru reg.č. NDP/01/CTÚV/02/27221971 ze dne 16.5.2012 a Smlouvy o investičním úvěru reg.č. NDP/02/CTÚV/03/27221971 ze dne 2.10.2012 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský bankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 954 094 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru č. 2210-21489 ze dne 16.2.2011 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský bankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 459 991 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru č. 1/2011 ze dne 21.11.2011 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský nebankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 181 905 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru č. PI71 0 ID3309 ze dne 20.3.2012 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský bankovní subjekt.

#### 4.3.2 Pohledávky ke spřízněným osobám

Společnost nemá k 31.12.2012 žádné významné pohledávky za spřízněnými subjekty. K 31.12.2011 společnost rovněž neevidovala žádné významné pohledávky za spřízněnými subjekty.

#### **4.4 Vlastní kapitál**

Základní kapitál společnosti činí 200 tis. Kč. Vlastní kapitál společnosti v roce 2012 činí 95 028 tis. Kč, v roce 2011 činil 74 431 tis. Kč.

#### **4.5 Rezervy**

Společnost tvořila v roce 2012 rezervy v celkové výši 1 777 tis. Kč (2011: 3 442 tis. Kč). Rezerva byla tvořena na nevyčerpanou dovolenou ve výši 1 278 tis. Kč (2011: 1 166 tis. Kč) a na manažerské pololetní odměny ve výši 499 tis. Kč (2011: 2 276 tis. Kč).

#### **4.6 Dlouhodobé závazky**

Položka dlouhodobé závazky obsahuje závazky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti delší než jeden rok a odložený daňový závazek.

##### **4.6.1 Jiné závazky**

Jiné závazky v celkové hodnotě 296 364 tis. Kč (2011: 277 536 tis. Kč) jsou tvořeny zejména dlouhodobou částí půjček od nebankovních subjektů v celkové hodnotě 296 000 tis. Kč (2011: 270 000 tis. Kč), které jsou popsány v bodě 4.8. Půjčky a bankovní úvěry. Zbývající část v hodnotě 364 tis. Kč (2011: 536 tis. Kč) je tvořena finančním leasingem, který je popsán v bodě 4.6.3 Finanční leasing s následnou koupí najaté věci.

Společnost neeviduje dlouhodobé závazky, které nejsou uvedeny v rozvaze.

Na úvěry/půjčky přijaté od zahraničního nebankovního subjektu je poskytnuta záruka formou zástavy veškerých nakoupených pohledávek z aktuálně čerpaného úvěru (viz bod 4.3.1.) a vystavení biankosměnky ve výši úvěrového rámce.

Na úvěry přijaté od tuzemských bankovních a nebankovních subjektů je poskytnuta záruka formou zástavy financovaných nakoupených pohledávek z aktuálně čerpaného úvěru (viz bod 4.3.1.) a biankosměnky ve výši úvěrového rámce. U úvěru, jehož splatnost je 31.1.2016 (viz bod 4.8.), je poskytnuto ručiteltské prohlášení sesterské společnosti. U úvěru, jehož splatnost je 31.12.2015 (viz bod 4.8.), je poskytnuto ručiteltské prohlášení mateřské společnosti.

##### **4.6.2 Odložený daňový závazek**

Odložený daňový závazek k 31.12.2012 činí 58 809 tis. Kč, k 31.12.2011 činil 52 122 tis. Kč.

### 4.6.3 Finanční leasing s následnou koupí najaté věci

(údaje v tis. Kč)

Popis předmětu	Datum zahájení	Doba trvání v měsících	Celková hodnota leasingu	Skutečně uhrazené splátky k 31.12.2011	Skutečně	Splatno v roce 2013	Splatno v dalších letech
					uhrazené splátky k 31.12.2012		
Osobní automobil	17.2.2011	60	881	279	426	147	308

Uvedené údaje jsou bez daně z přidané hodnoty, pokud je možno tuto daň uplatnit jako odpočet na vstupu.

## 4.7 Krátkodobé závazky

### 4.7.1 Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem po splatnosti	Celkem
			0 – 90	91 - 180	181 – 360	1 - 2	2 a více		
			dní	dní	dní	roky	let		
2012	Krátkodobé	11 709	123	0	0	0	0	123	<b>11 832</b>
2011	Krátkodobé	16 356	108	0	0	0	0	108	<b>16 464</b>

Hlavním titulem pro vznik krátkodobých závazků jsou závazky z titulu přijatých krátkodobých finančních výpomocí (viz bod 3.8.) a závazky z titulu přijatého úvěru (viz bod 3.8.).

### 4.7.2 Závazky ke spřízněným osobám

V položce „Jiné závazky“ společnost eviduje k 31. prosinci 2012 krátkodobý úvěr od spřízněného podniku v celkové výši 1 900 tis. Kč. Tyto úvěry jsou úročeny fixní úrokovou sazbou 7,0 % p.a.

K 31. prosinci 2011 Společnost evidovala krátkodobé úvěry od spřízněných podniků v celkové výši 2 100 tis. Kč.

### 4.7.3 Krátkodobé závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem

Na úvěry přijaté od spřízněných podniků je poskytnuta záruka formou vystavení bankosměnky ve výši úvěrového rámce.

## 4.8 Půjčky a bankovní úvěry

### 4.8.1 Nebankovní půjčky

#### Dlouhodobé půjčky:

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2012	Forma zajištění
Nebankovní subjekt - zahraniční	CZK	273 000	242 000	15,0 % p.a.	Pohledávky, směnka, ručitelské prohlášení
<b>Celkem</b>	<b>CZK</b>	<b>273 000</b>	<b>242 000</b>		

Půjčka je splatná jednorázově k 31.12.2015.

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2012	Forma zajištění
Nebankovní subjekt - tuzemský	CZK	35 000	45 000	10,37 % p.a.	Pohledávky, směnka
<b>Celkem</b>	<b>CZK</b>	<b>35 000</b>	<b>45 000</b>		

Část úvěru splatná do 31.12.2013 ve výši 12 000 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Jiné závazky krátkodobé. Úvěr je splatný 30.11.2015.

#### Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2013	2014	2015	2015	2016	V dalších obdobích
Nebankovní subjekt - tuzemský	12 000	12 000	11 000	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>12 000</b>	<b>12 000</b>	<b>11 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 4.8.2 Bankovní úvěry

#### Dlouhodobé bankovní úvěry:

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2012	Forma zajištění
Bankovní subjekt - tuzemský	CZK	67 000	91 000	9,6 % p.a.	Pohledávky, směnka, ručitelské prohlášení
<b>Celkem</b>	<b>CZK</b>	<b>67 000</b>	<b>91 000</b>		

Část úvěru splatná do 31.12.2013 ve výši 24 000 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Krátkodobé bankovní úvěry. Úvěr je splatný 31.1.2016.



Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2013	2014	2015	2016	2017	V dalších obdobích
Bankovní subjekt - tuzemský	24 000	24 000	18 000	1 000	0	0
<b>Celkem</b>	<b>24 000</b>	<b>24 000</b>	<b>18 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Bankovní subjekt - tuzemský	CZK	49 000	38 000	8,0 % p.a.	Pohledávky, směnka
<b>Celkem</b>	<b>CZK</b>	<b>49 000</b>	<b>38 000</b>		

Část úvěru splatná do 31.12.2013 ve výši 20 928 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Krátkodobé bankovní úvěry. Úvěr je splatný 25.12.2015.

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2013	2014	2015	2016	2017	V dalších obdobích
Bankovní subjekt - tuzemský	20 928	17 786	10 286	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>20 928</b>	<b>17 786</b>	<b>10 286</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Krátkodobé bankovní úvěry:

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Bankovní subjekt - tuzemský	CZK	11 387	0	9,5 % p.a.	Pohledávky, směnka
<b>Celkem</b>	<b>CZK</b>	<b>11 387</b>	<b>0</b>		

Položka Krátkodobé bankovní úvěry dále zahrnuje části dlouhodobých úvěrů, které jsou splatné do 31.12.2013 v celkové výši 44 928 tis. Kč.

Krátkodobé finanční výpomoci:

(údaje v tis. Kč)

Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2012	Zůstatek k 31.12.2011	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Nebankovní subjekt – tuzemský- nespřízněný	CZK	41 500	41 500	15,0 % p.a.	Směnka

**4.9 Vydané dluhopisy**

Společnost emitovala v prosinci 2012 zaknihované dluhopisy v celkové hodnotě 750.000 tis. Kč (jmenovitá hodnota jednotlivých dluhopisů činí 1 Kč), splatné do deseti

let od data vydání. Úroková sazba dluhopisů je 14,5 % p. a. a dluhopisový úrok naběhlý k 31.12.2012 činí 4 229 tis. Kč. K 31.12.2012 nedošlo k umístění těchto dluhopisů, proto společnost nevykazuje ve výkazech žádné emitované dluhopisy.

#### 4.10 Odložená daň z příjmů

Celkovou existující odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

##### Odložený daňový závazek

	(údaje v tis. Kč)	
<b>Důvod vzniku odloženého daňového závazku</b>	<b>Stav k 31.12.2012</b>	<b>Stav k 31.12.2011</b>
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	1 109	1 026
Zůstatek odběratelů – penalizace	238 852	250 972
Ostatní pohledávky – Smluvní úrok denní	43 537	43 861
Ostatní pohledávky – Úrok žaloby	355 453	323 629
Ostatní pohledávky – Běžící sankční úrok	393 351	327 660
Ostatní pohledávky – Běžící sankční úrok starý	221	221
Ostatní pohledávky – DUD	433 975	410 084
Ostatní pohledávky – Směnečný úrok	188 492	156 858
Ostatní pohledávky – Úrok z prodlení	328 264	196 201
Ostatní pohledávky – Smluvní úrok DUD	798 573	438 287
<b>Celkem základ pro odložený daňový závazek</b>	<b>2 781 827</b>	<b>2 148 799</b>

##### Odložená daňová pohledávka

	(údaje v tis. Kč)	
<b>Důvod vzniku odložené daňové pohledávky</b>	<b>Stav k 31.12.2012</b>	<b>Stav k 31.12.2011</b>
Tvorba OP ke smluvním pokutám	204 306	209 032
Tvorba OP k smluvnímu úroku dennímu	38 699	38 729
Tvorba OP k úroku z žalob	314 364	273 084
Tvorba OP k běžícímu sankčnímu úroku	372 541	308 571
Tvorba OP k běžícímu sankčnímu úroku starému	216	216
Tvorba OP k DUD	331 251	299 556
Tvorba OP ke směnečnému úroku	174 470	149 015
Tvorba OP k úroku z prodlení	293 801	171 574
Tvorba OP k smluvnímu úroku DUD	715 539	393 179
Kumulovaná daňová ztráta	25 340	28 076
Ostatní	1 777	3 442
<b>Celkem základ pro odloženou daňovou pohledávku</b>	<b>2 472 304</b>	<b>1 874 474</b>

Vzájemná kompenzace odložených daňových pohledávek a závazků

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2011
Celkem základ pro odložený daňový závazek	2 781 827	2 148 799
Celkem základ pro odloženou daňovou pohledávku	2 472 304	1 874 474
Výsledný základ pro odložený daňový závazek	309 523	274 325
Odložený daňový závazek (19%)	58 809	52 122
Již zaúčtovaný odložený daňový závazek v předchozích letech	52 122	48 221
<b>Odložená daň k zaúčtování</b>	<b>6 688</b>	<b>3 901</b>

	(údaje v tis. Kč)	
	2012	2011
Stav k 1.1. (závazek)	52 122	48 221
Doučtování odložené daně s dopadem do výkazu zisku a ztráty	6 688	3 901
<b>Stav k 31.12. (závazek)</b>	<b>58 809</b>	<b>52 122</b>

**4.11 Výnosy z běžné činnosti**

	(údaje v tis. Kč)					
	Období do 31.12.2012			Období do 31.12.2011		
Výnosy celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Tržby z prodeje služeb	35 795	98	35 893	25 812	72	25 884
Aktivace	197	0	197	356	0	356
Tržby z prodaného investičního majetku	112	2	114	220	0	220
Smluvní pokuty	721 525	0	721 525	692 486	0	692 486
Výnosy z postoupených pohledávek	231 808	0	231 808	222 487	360	222 847
Úroky	750	0	750	3 254	0	3 254
Ostatní finanční výnosy	0	0	0	0	2	2
Ostatní mimořádné výnosy	90	0	90	0	0	0
<b>Výnosy celkem</b>	<b>990 277</b>	<b>100</b>	<b>990 377</b>	<b>944 615</b>	<b>434</b>	<b>945 049</b>

Tržby z prodeje služeb představuje zejména odměna mandátáře z titulu uzavřených mandátních smluv a odměna komisionáře z titulu uzavřených komisionářských smluv. Položka smluvní pokuty představuje účtované smluvní pokuty na základě smluv, do jejichž práv vstoupila společnost formou uzavření smluv o nákupu pohledávek.

**4.12 Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány**

Počet zaměstnanců a členů vedení společnosti a osobní náklady jsou následující:

	(údaje v tis. Kč)			
	2012		2011	
	Počet	Osobní náklady celkem	Počet	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	56	33 297	48	26 194
Vedení společnosti	4	6 210	4	5 887
<b>Celkem</b>	<b>60</b>	<b>39 507</b>	<b>52</b>	<b>32 081</b>

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení společnosti se rozumí jednatele společnosti.

V roce 2012 a 2011 neobdrželi členové statutárního orgánu – jednatele žádné půjčky a odměny nad rámec základního platu. Jednatelé společnosti měli v roce 2012 k dispozici služební vozidla v celkové pořizovací ceně 2 175 tis. Kč, v roce 2011 v celkové pořizovací ceně 2 175 tis. Kč, která mohli využívat také k soukromým účelům.

#### 4.13 Ostatní provozní výnosy a náklady

##### 4.13.1 Spotřeba materiálu a energie

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Spotřeba materiálu	2 454	1 846
Spotřeba energie	466	420
Spotřebované nákupy celkem	2 920	2 266

##### 4.13.2 Služby

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Opravy a udržování	538	293
Cestovné	40	26
Náklady na reprezentaci	592	559
Telefon, fax, internet	1 868	1 586
Poštovné	5 823	4 055
Poradenství právní, notáři	13 218	10 406
Ekonomické daňové poradenství	7 151	4 995
Audit	787	785
Smlouva o spolupráci ve skupině	1 261	1 162
Inzerce, reklama, marketing	756	424
Nájemné	2 337	2 185
Zprostředkování a školení zaměstnanců	86	36
Leasing	176	161
Služby – hardware, software	476	530
Ostatní služby	1 536	1 134
<b>Celkem</b>	<b>36 645</b>	<b>28 337</b>

##### 4.13.3 Ostatní provozní výnosy

	(údaje v tis. Kč)	
	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	721 525	692 486
Výnosy z postoupených pohledávek	231 808	222 847
<b>Celkem</b>	<b>953 333</b>	<b>915 333</b>

**4.13.4 Ostatní provozní náklady**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Karty CCS	1	1
Ceny – soutěž IP	167	146
Pojištění aut	106	110
Pojištění statutárních orgánů	89	80
Odpočet DPH koef.	33	0
Provize regionální manažerů	3 634	4 129
Provize inkasní pracovníci	28 730	29 279
Odpis pohledávky	15 021	5 971
Ostatní pokuty a penále	3	0
Ostatní provozní náklady	459	207
Manka a škody	1	3
<b>Celkem</b>	<b>48 244</b>	<b>39 926</b>

**4.14 Finanční výnosy a náklady****4.14.1 Výnosové úroky**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Úroky z bankovních účtů	3	2 519
Ostatní přijaté úroky od jiných dlužníků	747	735
<b>Celkem</b>	<b>750</b>	<b>3 254</b>

**4.14.2 Nákladové úroky**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Úroky z úvěru od nebankovních zahraničních subjektů	49 807	54 511
Úroky z úvěru od nebankovních tuzemských subjektů	10 739	7 065
Úroky z úvěru od bankovních tuzemských subjektů	11 972	12 424
Ostatní úroky	32	6
<b>Celkem</b>	<b>72 550</b>	<b>74 006</b>

**4.14.3 Ostatní finanční náklady**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2012	Období do 31.12.2011
Kursově ztráty	21	25
Garance za úvěry	6 777	4 298
Bankovní výlohy	1 300	1 281
Ostatní finanční náklady	323	7 500
<b>Celkem</b>	<b>8 421</b>	<b>13 104</b>

**4.15 Transakce a vztahy se spřízněnými subjekty**Výnosy z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2012:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2012
PROFI CREDIT Czech, a.s	4 622	0	0	4 622
Profidebt Slovakia,s.r.o.	61	0	2	63
Cash Gate, s.r.o.	53	0	0	53
Roman Kouba	0	0	1	1
<b>Celkem</b>	<b>4 736</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>4 739</b>

Výnosy z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2011:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2011
PROFI CREDIT Czech, a.s	6 490	0	0	6 490
Profidebt Slovakia,s.r.o.	58	0	0	58
<b>Celkem</b>	<b>6 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 548</b>

Náklady z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2012:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2012
PROFI Consulting, s. r. o.	591	0	0	591
PROFI CREDIT Czech, a.s.	720	819	50	1 589
Profidebt Slovakia,s.r.o.	1 001	0	0	1 001
PROFIREAL GROUP S.E.	26	4 751	0	4 777
Strongwest, a.s.	0	135	0	135
Southstream, a.s.	0	3	0	3
<b>Celkem</b>	<b>2 338</b>	<b>5 708</b>	<b>50</b>	<b>8 096</b>

Náklady z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2011:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2011
PROFI Consulting, s. r. o.	341	0	0	341
PROFI CREDIT Czech, a.s.	692	1 058	78	1 828
Profidebt Slovakia,s.r.o.	947	0	0	947
PROFIREAL GROUP S.E.	19	3 278	0	3 297
Strongwest, a.s.	0	135	0	135
Southstream, a.s.	0	56	0	56
<b>Celkem</b>	<b>1 999</b>	<b>4 527</b>	<b>78</b>	<b>6 604</b>

## **5. ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE**

### **Vystavené záruční směnky**

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od zahraničního nebankovního subjektu ve výši 273 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 49 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 67 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 11 387 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského nebankovního subjektu ve výši 35 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského nebankovního subjektu ve výši 41 500 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté krátkodobé finanční výpomoci od spřízněného podniku ve výši 1 900 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

### **Soudní spory**

K 31.12.2012 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

## **6. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

## 6. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

### Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012

**Obchodní firma:** Profidebt, s.r.o.  
**Sídlo:** Praha 1, Jindřišská 24/941, PSČ 110 00  
**IČ:** 272 21 971  
**zapsaná v OR:** 26.3.2005  
**vedeného u:** Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 105565

#### A. Seznam propojených osob

##### 1. Seznam ovládajících osob v postavení vůči společnosti

Firma (název, jméno) a sídlo ovládající osoby	Důvod statutu ovládající osoby *	Výše hlasovacích práv
PROFIREAL Group SE, Martinus Nijhofflaan 2, 2624 ES Delft Nizozemské království David Beran, r.č. 670926/0393, Úřad městské části Praha 1, Vodičkova 18, Praha 1, PSČ 110 00 výkon prostřednictvím PROFIREAL Group SE	A	100%

\* Možnosti:

- A Většinový společník – přímá účast (při nejisté struktuře společníků stačí 40 %ní účast ( § 66a odst. 5 OZ)
- B Většinový společník – nepřímý výkon práv (uvede se prostřednictvím koho jsou práva vykonávána)
- C Jednání ve shodě s ostatními společníky, společně disponováno většinou hlasovacích práv (uvedou se všichni společníci jednající ve shodě)

##### 2. Seznam dalších osob ovládaných ovládajícími osobami

Firma (název, jméno) a sídlo ovládající osoby	Název a sídlo ostatních ovládaných společností touto ovládající osobou
PROFIREAL Group SE, Martinus Nijhofflaan 2, 2624 ES Delft Nizozemské království	PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Mliekarenská 10, Bratislava 26, PSČ 824 96
	PROFI CREDIT Czech, a.s., Praha 1, Jindřišská 24/941, PSČ 110 00
	PROFI CREDIT Bulgaria EOOD 49 Bulgaria Blvd., 1404 Sofia



	PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o., Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biala
	PROFI CREDIT EXPERT S.R.L., Bucuresti, Str. Academiei nr. 39-41
	PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. Mliekarenská 10, Bratislava 26, PSČ 824 96
	PROFIDEBT Polska Sp. z o.o., Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biala
	PROFIDEBT Bulgaria EOOD, 49 Bulgaria Blvd., 1404 Sofia
	PROFI SERWIS Polska Sp. z o.o., Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biala
	PROFI Consulting, s.r.o., Pardubice, Pernštýnské nám. čp. 80, PSČ 530 02
	PROFI Financial, s.r.o., Praha 1, Jindřišská 24/941, PSČ 110 00
	PROFI Investment NL N.V., Martinus Nijhofflaan 2, 2624 ES Delft
	Cash Gate, s.r.o., Praha 1, Jindřišská 24/941, PSČ 110 00
	Cash Gate Slovakia, s.r.o., Pribinova 25, Bratislava 811 09
	Cash Gate Poland Sp. z o.o., Browarna 2, 43-300 Bielsko Biala
David Beran, r.č. 670926/0393, Úřad městské části Praha 1, Vodičkova 18, Praha 1, PSČ 110 00	Southstream, a.s., Pardubice, Pernštýnské nám. č.p. 80, PSČ 530 02
	Strongwest, a.s., Pardubice, Pernštýnské nám. č.p. 80, PSČ 530 02
	TH Real, a.s., Thunovská 192/27, 118 00 Praha 1 – Malá Strana

### 3. Seznam ovládaných osob v postavení vůči společnosti

**Společnost žádné společnosti neovládá.**

## B. Přehled o transakcích, pohledávkách a závazcích mezi propojenými osobami

### 1. Transakce typu nákup (z pohledu společnosti) za celé účetní období

Společnost	Popis transakce, smlouvy, protiplnění, opatření – jejich výhody a nevýhody	Finanční objem bez DPH
<b>PROFIREAL Group SE</b>	Dohoda o odměně za záruky ze dne 30.9.2010	5 958 928,97
<b>PROFIREAL Group SE</b>	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 6.10.2009	25 250,00
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Mandátní smlouva ze dne 1.10.2008 - provize	11 543,07
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Smlouva o spolupráci ze dne 2.5.2006	960 297,41
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Přefakturace opravy automobilu	11 883,41
<b>PROFI Consulting, s.r.o.</b>	Smlouva o provedení služeb ze dne 1.4.2005	176 880,00
<b>PROFI Consulting, s.r.o.</b>	Přefakturace - poradenství	270 000,00
<b>PROFI Consulting, s.r.o.</b>	Přefakturace - kontrola účetních výstupů	144 000,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Podnájemní smlouva ze dne 1.10.2010	129 469,48
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Podnájemní smlouva ze dne 6.6.2007 – nájemné a služby	92 921,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Pojištění statutárních orgánů	43 071,70
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Rámc.sml.o poskyt. služeb s provoz. a vývoj. MIS ze dne 1.2.2010	102 933,96
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 15.1.2006	275 655,64
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Registrace domény	1 575,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Smlouva o poskyt. služeb č. 1/2010 ze dne 1.10.2010	106 600,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Přefakturace – finanční seminář	3 822,32
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Přefakturace – letenky	10 824,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Dohoda o odměně za ručení z 30.11.2010	19 689,99
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Dohoda o odměně za ručení z 26.5.2011	799 071,05
<b>Strongwest, a.s.</b>	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	135 216,66
<b>Southstream, a.s.</b>	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	3 383,34

**2. Transakce typu prodej (z pohledu společnosti) za celé účetní období**

Společnost	Popis transakce, smlouvy, protiplnění, opatření – jejich výhody a nevýhody	Finanční objem bez DPH
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Přefakturační soudních poplatků	9 510,00
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Rámcová komisionářská smlouva č. 1/9/2005	61 368,61
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Prodej PC	2 100,00
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Přefakturační – obchodní poradenství	20 000,00
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Přefakturační – reklamní předměty	6 540,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Mandát. sml.o poskyt. služeb Call & Support centra z 7.4.2010	4 615 400,54
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Rámcová smlouva o úvěru č. 27/12/2007	6 111,10
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Přefakturační - Velká pardubická	184 390,06
<b>Cash Gate, s.r.o.</b>	Prémie dle Mandátní smlouvy ze dne 25.6.2012	53 472,71

**3. Seznam pohledávek evidovaných vůči propojeným osobám**

Společnost	Typ pohledávky, popis	Zůstatek pohledávky netto
<b>Cash Gate, s.r.o.</b>	Prémie dle Mandátní smlouvy ze dne 25.6.2012	11 426,70
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Prémie dle Rámcové komisionářské smlouvy č.1/9/2005	6 447,51
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Prémie dle Mandátní smlouvy o poskytování služeb Call & Support centra z 7.4.2010	1 003 869,57

**4. Seznam závazků evidovaných vůči propojeným osobám**

Společnost	Typ závazku, popis	Zůstatek závazku netto
<b>PROFIREAL Group SE</b>	Dohoda o odměně za záruky ze dne 30.9.2010	1 577 989,07
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Smlouva o spolupráci ze dne 2.5.2006	81 700,98
<b>PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.</b>	Mandátní smlouva ze dne 1.10.2008	732,30
<b>PROFI Consulting, s.r.o.</b>	Smlouva o provedení služeb ze dne 1.4.2005	4 320,00
<b>PROFI Consulting, s.r.o.</b>	Přefakturační - kontrola účetních výstupů	15 600,00
<b>Strongwest, a.s.</b>	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	1 911 452,78
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Dohoda o odměně za ručení z 26.5.2011	58 387,98
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 15.1.2006	22 800,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Rámc. sml. o poskyt. služeb s provoz. a vývoj. MIS ze dne 1.2.2010	261,60
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Podnájemní smlouva ze dne 1.10.2010	11 144,10
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Smlouva o poskyt. služeb č. 1/2010 ze dne 1.10.2010	9 960,00
<b>PROFI CREDIT Czech, a.s.</b>	Podnájemní smlouva ze dne 6.6.2007 – nájemné a	2 485,20

služby

**C. Komentář statutárního orgánu k nevýhodným transakcím nebo k transakcím, ze kterých vznikla společnosti újma, způsob úhrady této újmy**

- 1. V případech, kdy ze smluv či opatření uvedených v tabulce B.1. a B.2. vznikla ovládané osobě újma, uvést popis, peněžní vyjádření a způsob úhrady této újmy.**


**Ovládané společnosti nevznikla ze smluv či opatření uvedených v tabulce B.1. a B.2. žádná újma.**

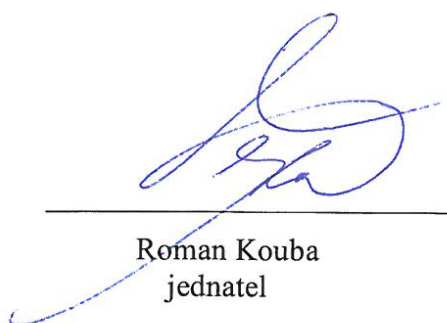
- 2. Přehled o plněních a transakcích s vybranými osobami**

Okruh osob (skupina)	Peněžité a naturální příjmy včetně tantiém od společnosti	Peněžité a naturální příjmy včetně tantiém od jiných propojených osob	Počet akcií společnosti v majetku dané skupiny osob
Členové statutárního orgánu	odměny za výkon funkce		

Komentář: Smlouvy uzavřené s výše uvedenými spřízněnými osobami byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku s respektováním cen obvyklých v daném místě a čase. Na základě výše uvedeného lze konstatovat, že z uzavřených smluv nevznikla žádné ze stran majetková či jiná újma, kterou by bylo nutné kompenzovat. Management společnosti definoval výše uvedené spřízněné, ovládané a ovládající osoby na základě jemu posledně známých údajů.

V Praze dne 29.3.2013

  
Marian Ganaj  
jednatel

  
Roman Kouba  
jednatel

## 7. KONTAKTY

**Název společnosti:**

Profidebt, s.r.o.

**Sídlo společnosti:**

Jindřišská 24/941

PSČ 110 00, Praha 1

**Korespondenční adresa:**

Za Pasáží 1609

PSČ 530 02, Pardubice

**Právní forma:**

společnost s ručením omezeným

Identifikační číslo:

27221971

**DIČ:**

CZ27221971

Tel.: +420 467 770 310

Fax.: +420 467 770 311

e-mail: [profidebt@profidebt.cz](mailto:profidebt@profidebt.cz)

[www.profidebt.cz](http://www.profidebt.cz)