



PROFIDEBT

Profireal Group

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2011

Profidebt, s.r.o.

VYBRANÉ UKAZATELE PROFIDEBT, S.R.O.

Produkce	2011	2010	2009	Production
Počet odkoupených pohledávek	18 022	19 724	12 841	Number of receivables purchased
Nominální hodnota odkoupených pohledávek (v tis. Kč)	1 453 849	1 414 225	861 433	Nominal value of receivables purchased (in CZK ths)
Kupní cena odkoupených pohledávek (v tis. Kč)	259 814	238 738	192 309	Purchase price of receivables purchased (in CZK ths)
Lidské zdroje				Human Resources
Počet externích inkasních pracovníků	84	69	92	Number of external collectors
Počet zaměstnanců	52	40	45	Number of employees
Finanční ukazatele (v tis. Kč)				Financial Indicators (in CZK ths)
Aktiva celkem	736 679	596 715	427 948	Total assets
Vlastní kapitál	74 430	46 577	25 791	Equity
Výnosy celkem	945 049	643 301	556 262	Total revenues
Náklady celkem	917 197	622 515	503 914	Total expenses
HV před zdaněním	31 754	38 676	74 238	Profit/Loss before taxation
Daň z příjmu*	3 901	17 889	21 890	Income tax *
HV po zdanění	27 853	20 786	52 348	Profit/Loss after taxation

* splatná, odložená

* payable, deferred

** Výsledky na základě českých účetních standardů

OBSAH

VYBRANÉ UKAZATELE PROFIDEBT, S.R.O.	2
1. FINANČNÍ SKUPINA PROFIREAL GROUP	5
<i>ORGANIZAČNÍ STRUKTURA PROFIREAL GROUP</i>	8
2. ÚVODNÍ SLOVO VÝKONNÉHO ŘEDITELE	9
3. CHARAKTERISTIKA PROFIDEBT, S.R.O.	11
3.1. <i>ORGÁNY SPOLEČNOSTI</i>	11
3.2. <i>PROFIL SPOLEČNOSTI</i>	14
3.3. <i>PRODUKTOVÁ NABÍDKA</i>	15
3.4. <i>OBCHODNÍ VÝSLEDKY</i>	16
3.5. <i>OBCHODNÍ VÝHLED</i>	18
3.6. <i>INKASNÍ SÍŤ</i>	19
3.7. <i>POHLEDÁVKY</i>	20
3.8. <i>ORGANIZAČNÍ SLOŽKA V ZAHRANIČÍ</i>	21
3.9. <i>AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE</i>	21
3.10. <i>AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ</i>	21
3.11. <i>ZAMĚSTNANCI</i>	22
4. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	23
5. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	25
5.1. <i>ROZVAHA V PLNÉM ROZSAHU K DATU 31.12.2011 (V TISÍCÍCH KČ)</i>	25
5.2. <i>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V DRUHOVÉM ČLENĚNÍ, OBDOBÍ KONČÍCÍ K 31.12.2011 (V TISÍCÍCH KČ)</i>	27
5.3. <i>PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K DATU 31.12.2011 (V TISÍCÍCH KČ)</i>	28
5.4. <i>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW) K 31.12.2011 (V TISÍCÍCH KČ)</i>	29
5.5. <i>PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE</i>	30
1. <i>OBECNÉ ÚDAJE</i>	30
1.1. <i>ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI</i>	30
1.2. <i>ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTRÁKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ</i>	30
1.3. <i>ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI</i>	31
1.4. <i>STATUTÁRNÍ ORGÁN - JEDNATELÉ K ROZVAHOVÉMU DNI</i>	32
1.5. <i>IDENTIFIKACE SKUPINY</i>	32
2.1. <i>DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK</i>	32
2.2. <i>ZÁSoby</i>	34
2.3. <i>POHLEDÁVKY</i>	34
2.4. <i>ZÁVAZKY</i>	34
2.5. <i>ÚVĚRY A PŮJČKY</i>	34
2.6. <i>REZERVY</i>	35
2.7. <i>PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU</i>	35
2.8. <i>VÝNOSY</i>	35
2.9. <i>POUŽITÍ ODHADŮ</i>	35
2.10. <i>SPŘÍZNĚNÉ OSOBY</i>	35
2.11. <i>ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD OPROTI PŘEDCHÁZEJÍCÍMU ÚČETNÍMU OBDOBÍ</i>	36
2.12. <i>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH</i>	36

2.13.	DANĚ.....	36
2.13.1	Daňové odpisy dlouhodobého majetku.....	36
2.13.2	Splatná daň	36
2.13.3	Odložená daň	36
2.14	Snížení hodnoty	37
3.1.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK (DNM).....	37
3.2.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK (DHM).....	38
3.3.	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	40
3.3.1	Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů.....	40
3.3.2	Pohledávky ke spřízněným osobám	41
3.4	VLASTNÍ KAPITÁL	41
3.5	REZERVY.....	41
3.6	DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	41
3.6.1	Dlouhodobé závazky.....	41
3.6.2	Dlouhodobé závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem.....	42
3.6.3	Finanční leasing s následnou koupí najaté věci.....	42
3.7	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	42
3.7.1	Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů.....	42
3.7.2	Závazky ke spřízněným osobám.....	43
3.7.3	Krátkodobé závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem.....	43
3.8	PŮJČKY A BANKOVNÍ ÚVĚRY.....	43
3.8.1	Nebankovní půjčky	43
3.8.2	Bankovní úvěry.....	44
3.8.3	Krátkodobé finanční výpomoci.....	46
3.9	ODLOŽENÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ	46
3.10	VÝNOSY Z BĚŽNÉ ČINNOSTI.....	48
3.11	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY.....	48
3.12	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	49
3.12.1	Spotřeba materiálu a energie.....	49
3.12.2	Služby	49
3.12.3	Ostatní provozní výnosy	50
3.12.4	Ostatní provozní náklady	50
3.13	FINANČNÍ VÝNOSY A NÁKLADY.....	50
3.13.1	Výnosové úroky	50
3.13.2	Nákladové úroky.....	51
3.13.3	Ostatní finanční náklady	51
3.14	TRANSAKCE A VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY.....	51
6.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI	54
7.	KONTAKTY	59

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.

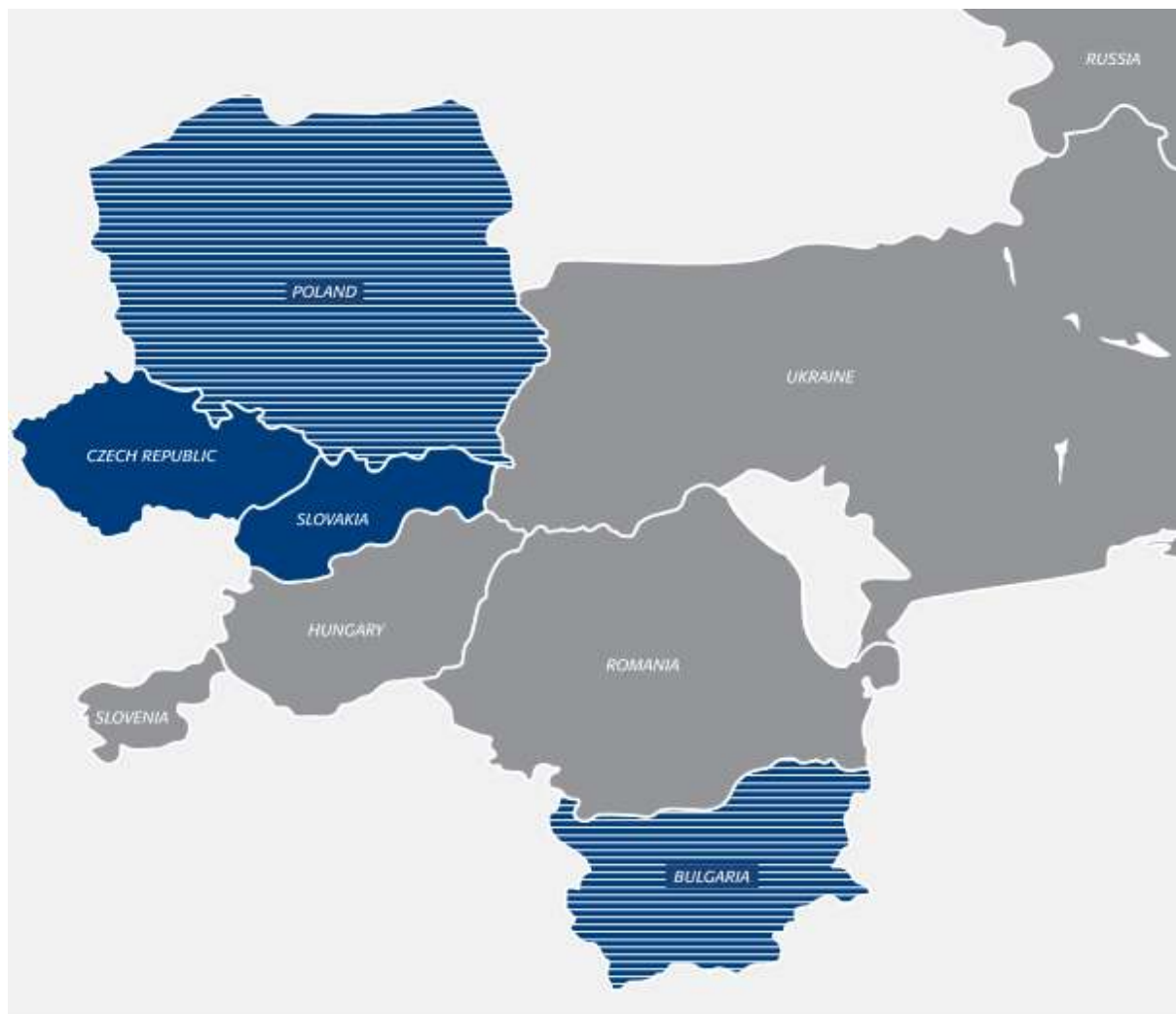
Mateřskou společností skupiny je společnost PROFIREAL Group SE se sídlem v Nizozemí. Skupina se poskytováním finančních půjček a úvěrů zabývá již od roku 2000, kdy spustila tento projekt v České republice a na Slovensku. Odkupem a vymáháním pohledávek se zabývá od roku 2005, kdy opět Česká republika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



Za dobu podnikání se divizi PROFI CREDIT podařilo poskytnout téměř 600 000 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 54%.

V roce 2011 společnosti divize Profi Credit zaznamenaly meziroční nárůst poskytnutých úvěrů a půjček ve výši 16,5%. Tento výsledek byl podpořen především růstem produkce Profi Credit Poland o více než 66% a Profi Credit Bulgaria ve výši 38%. Zároveň nominální hodnota poskytnutých úvěrů a půjček za období 2011 divizí Profi Credit překročila úroveň 4 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

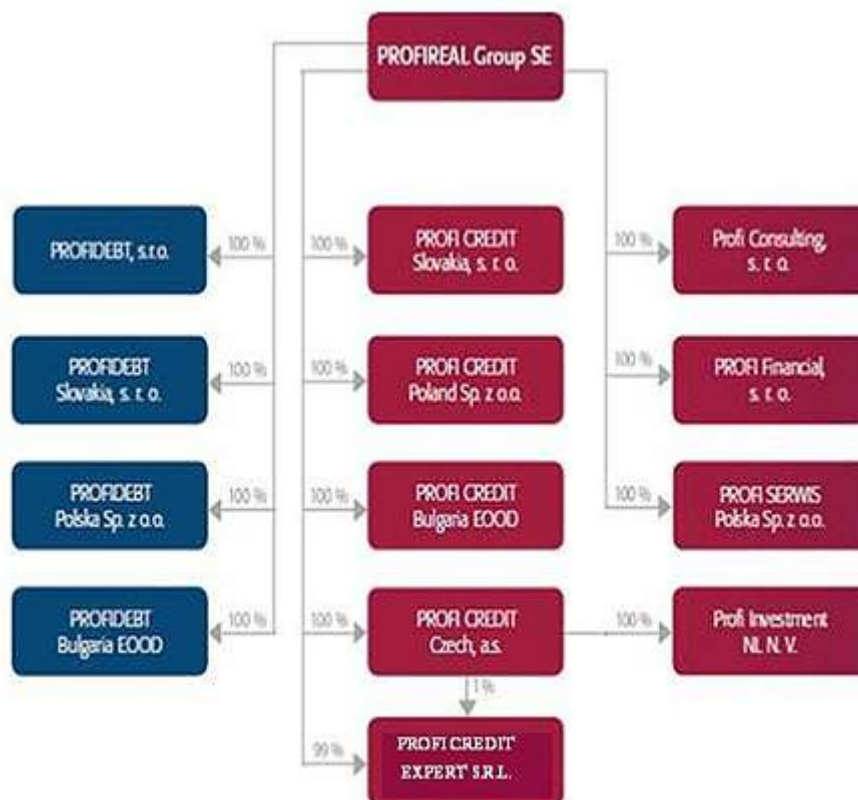


-  Krajiny s aktivným zastúpením / Countries with active representation
-  Krajiny s plánovaným zastúpením / Countries with planned representation

Divize PROFIDEBT využila své příležitosti v době postupného odeznívání finanční krize a podařilo se jí realizovat nákupy pohledávek převyšující hodnotu 1,8 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 2011. Úvodem mi dovoluji ohlédnout se za uplynulým rokem a zhodnotit celoroční práci společnosti Profidebt.

Společnost PROFIDEBT již sedmým 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 2011 pokračoval rychlý růst objemu rizikových pohledávek a s tím i nabídka finančních ústavů na jejich odprodej. Podle údajů ČNB ke konci roku 2011 dosáhlo zadlužení domácností v ČR 1,118 bilionu Kč, což bylo meziroční zvýšení o 60,6 miliard Kč. 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 teprve 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 2011 objem nakoupených pohledávek přesáhl 6,056 mld. Kč. Rok 2011 byl rekordním rokem, co se týče odkupu pohledávek. V uplynulém období jsme nakoupili pohledávky v NH přesahující 1,450 mld. Kč. Společnost pohledávky nakupovala u našich tradičních obchodních partnerů na základě rámcových smluv, tedy GE Money Bank, GE Multiservis, Santander Consumer.

Společnost PROFIDEBT, s.r.o. se v minulém roce výrazně prosadila ve vymáhání pohledávek v Mandátní správě. Jednak potvrdila úspěch při vymáhání pohledávek pro Českou spořitelnu, kde jsme podle hodnocení ke konci roku byli na prvním místě, ale rovněž jsme dokázali v tomto roce uspět ve vymáhání pro T-Mobile Czech Republic a porazit společnosti, které pro T-Mobile pohledávky vymáhají již řadu let. Profidebt tak prokazuje své profesionální kvality.

V loňském roce jsme do své správy převzali pohledávky přesahující nominální hodnotu 2,533 mld. Kč. I přes tyto obrovské hodnoty dokázala společnost udržet vysokou míru efektivity a etiky vymáhání.

V oblasti inkasa pohledávek překročila v roce 2011 kumulovaná hodnota hranici 1,47 mld. Kč v inkasu z odkoupených pohledávek, což je nárůst o 49% proti roku 2010. 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 2010. V roce 2011 dosáhla opět kladný hospodářský výsledek ve výši 27,9 milionů Kč a vykázala kladný vlastní kapitál, což svědčí o dobré finanční situaci společnosti.

A výhled na rok 2012? PROFIDEBT chce v tomto roce naplno vykročit do segmentu vymáhání pohledávek v Mandátní správě a tomu dosvědčuje fakt, že jsme si upevnili své postavení ve vymáhání pro Českou spořitelnu a T-Mobile, ale i fakt, že jsme před podpisem spolupráce se společnostmi Cofidis a Provident. Pro rok 2012 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 PROFICREDIT 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 PROFICREDIT Czech, a.s. Zodpovídá za finanční úsek společnosti Profidebt, s.r.o.

Vrcholový management Profidebt, s.r.o.

Stav k 31. 12. 2011

Ing. Karol Jurák	Generální ředitel divize PROFIDEBT
Marian Ganaj	Výkonný ředitel
Martin Novák	Obchodní ředitel
Roman Kouba	Finanční ředitel
Ing. Tomáš Hyhlík	Ředitel úseku pohledávek
Lenka Šindelářová	Personální ředitel
Aleš Fröhlich	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 stát se 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 2011 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

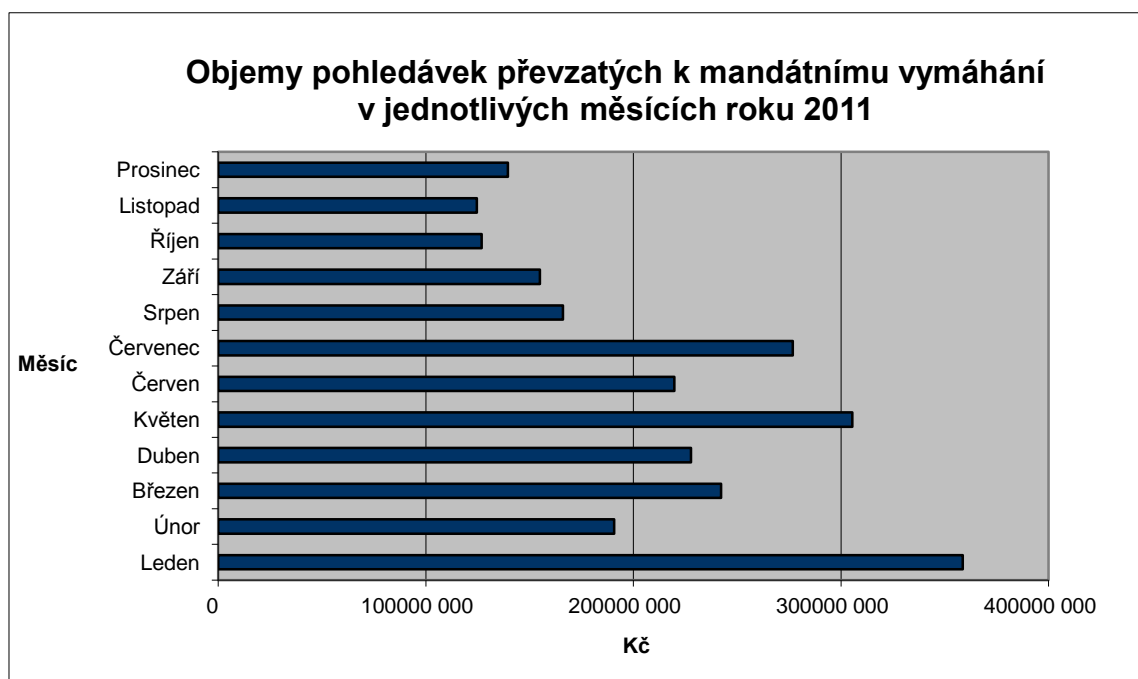
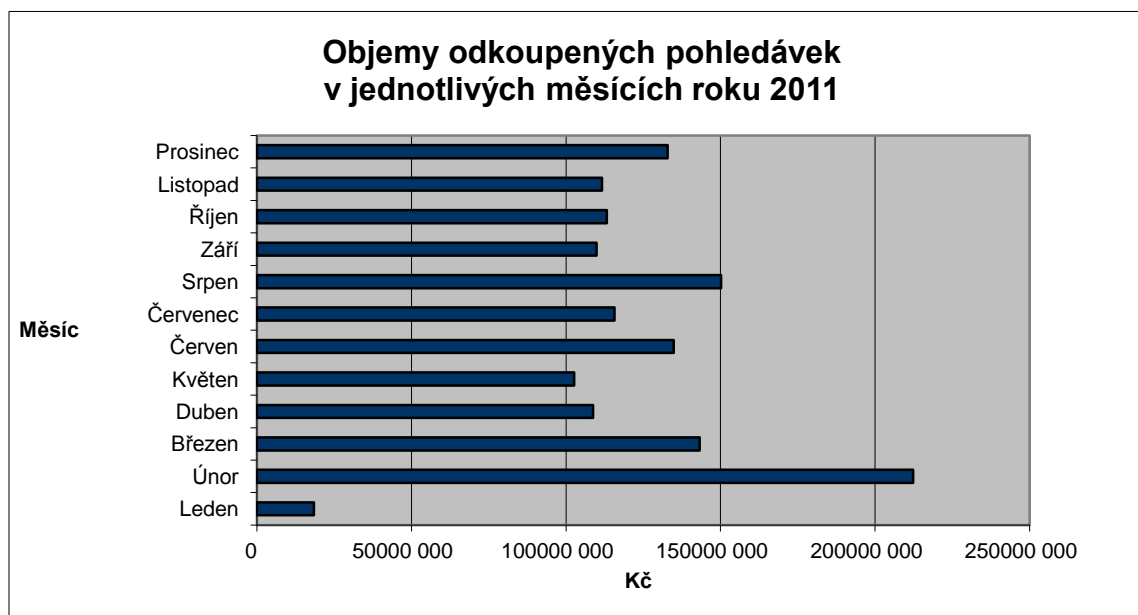
V roce 2011 nakoupila společnost Profidebt 18 022 pohledávek v nominální hodnotě 1,454 mld. Kč zejména od svých dlouhodobých partnerů. Velkou většinu nakoupených pohledávek představovaly bankovní pohledávky za fyzickými osobami.

Do mandátní správy bylo v roce 2011 přijato 140 875 pohledávek v NH 2,533 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.

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 2011 vypovídají příložené 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 2012 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 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

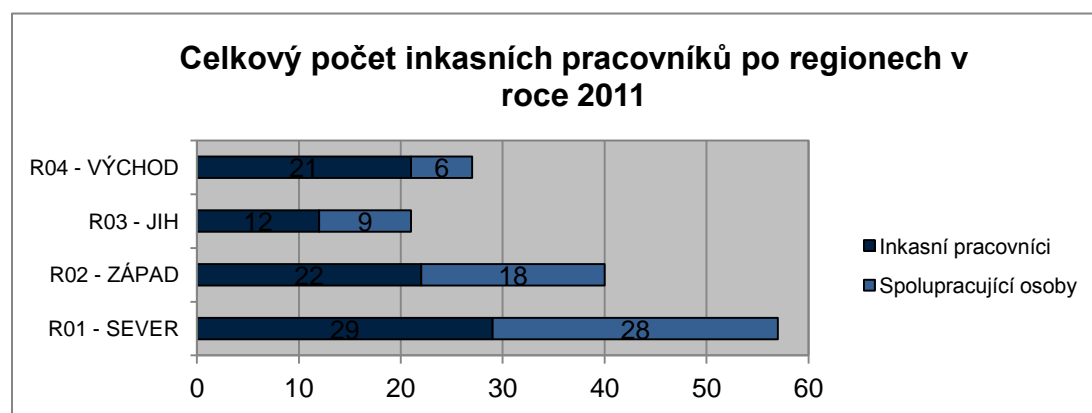
Rok 2011 byl z pohledu inkasní sítě rokem, kdy došlo k dalšímu výraznému navýšení počtu pohledávek předaných do inkasní sítě. Konkrétně to byl rekordní počet 43.371 ks nových pohledávek v celkové nominální hodnotě téměř 1,7 mld. Kč. Výrazný podíl na tomto počtu měly pohledávky České spořitelny, a.s. a T-Mobile, a.s., které společnost Profidebt spravuje v rámci mandátního vymáhání. Těchto pohledávek bylo předáno přes 25. 619 ks.

Pohledávky do inkasní sítě byly předány také od již tradičních obchodních partnerů GE Money Bank, Cofidis, Santander, EDUCAnet a dalších. K 31.12.2011 mělo inkasní oddělení ve správě 34.345 ks aktivních pohledávek.

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 celkem 157 mil. Kč a v mandátní správě to bylo 66 mil. Kč.

V roce 2011 proběhlo v inkasní síti několik zásadních změn. K největším patřilo prodloužení splátkového kalendáře, změna účtů, kam IP směřovali inkaso, předání pohledávek od několika mandantů s různými podmínkami uzavírání dohod, délky správy apod.

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.

Rok 2011 lze označit za zásadní rok pro celý úsek pohledávek vzhledem k podstatnému navýšení počtu spravovaných pohledávek oproti předchozím letům. U odkoupených pohledávek se nejednalo v porovnání s rokem 2010 o výraznější výkyv, avšak u pohledávek předaných společnosti Profidebt do mandátní správy došlo k rapidnímu nárůstu počtu spravovaných pohledávek o více jak 300%. Konkrétně v roce 2010 bylo předáno do mandátního vymáhání 32,8 tisíc kusů pohledávek a za celý rok 2011 to už bylo přes 140 tisíc kusů. Toto výrazné navýšení bylo způsobeno započítáním spolupráce s našimi významnými partnery - společnostmi T-Mobile, Raiffeisenbank a sesterskou společností Profi Credit Czech.

Pro jednotlivá oddělení to znamenalo samozřejmě personální a technické rozšíření, tak aby bylo zabezpečeno bezchybné fungování nastavených procesů podle jednotlivých typů pohledávek. Všechny fáze vymáhání - jak mimosoudní, tak soudní - zaznamenaly podstatné vývojové změny.

Na oddělení Call Centra se během celého roku rozvíjel a vylepšoval nový modul sloužící v rámci telefonického vymáhání k zefektivnění práce s pohledávkami. Zároveň byly učiněny kroky, které zajistily zvládnutí většího množství pohledávek a celkového zlepšení kvality vymáhacích procesů call centra. Pracovníci oddělení inkasní sítě pokračovali v rozvoji motivačních faktorů pro inkasní pracovníky a připravili řadu dopisových akcí zaměřených na zvýšení efektivity vymáhání. V rámci soudního vymáhání se oddělení žalob a exekucí potýkalo zejména s výrazným nárůstem žalovaných a exekuvovaných pohledávek, kdy oproti roku 2010 byl meziroční nárůst žalovaných pohledávek o 19% a počet exekuvovaných pohledávek o téměř 41%.

Stejně jako rostoucí trend v počtu pohledávek zaznamenal růst i ukazatel celkové výše inkasa, kde došlo k vymožení částky ve výši **640 mil. Kč**, což představuje v porovnání s předcházejícím rokem nárůst o 50%. Tento nárůst je způsoben zejména zvýšením počtu spravovaných pohledávek v rámci mandátního vymáhání.

Vzhledem k avizovanému množství pohledávek pro rok 2012 lze předpokládat, že rostoucí trend výše inkasa bude pokračovat a stejně tak bude pokračovat i procentuální zastoupení výše inkasa z mandátní správy. Z výše uvedeného je patrné, že mandátní správa tvoří pro Profidebt významnou část portfolia a její potenciál do budoucna je více než patrný.

Velmi potěšující fakt je, že v rámci hodnocení výkonnosti jednotlivých inkasních agentur podílejících se na vymáhání pohledávek v mandátní správě se Profidebt za rok 2011 pravidelně objevoval na čelních pozicích.

Hlavním cílem společnosti, vedle maximalizace efektivity jednotlivých kroků vymáhání pohledávek, nadále zůstává snaha nabídnout klientům co možná nejkvalitnější služby, kdy je kladen velký důraz především na dodržování právních předpisů České republiky, etického kodexu společnosti a etického kodexu Asociace inkasních agentur.

3.8. Organizační složka v zahraničí

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

3.9. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevyvíjí aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

3.10. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

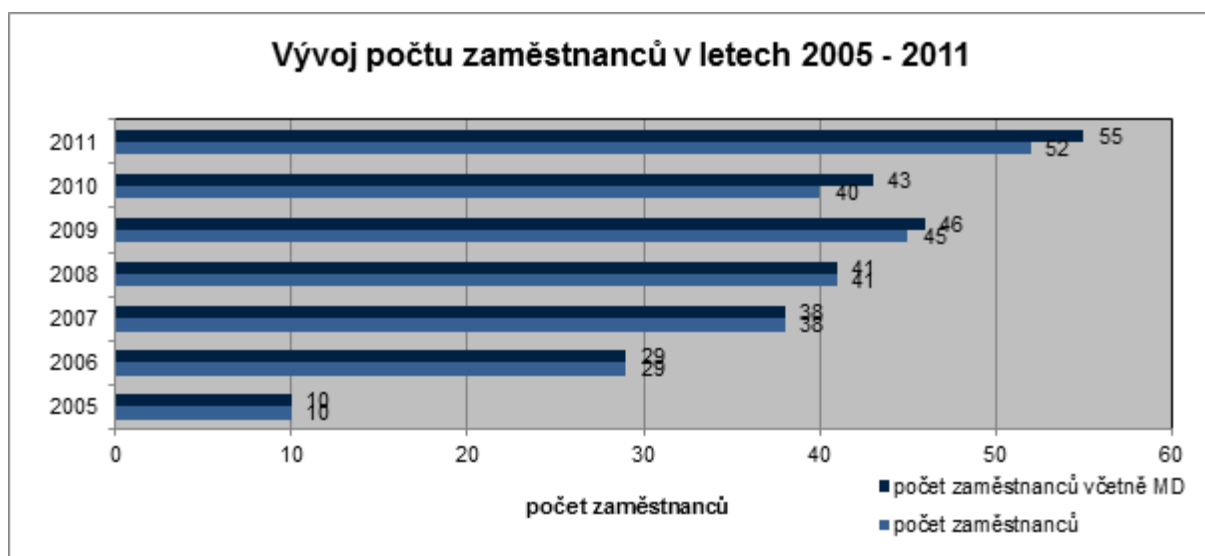
Společnost nevyvíjí aktivity v oblasti ochrany životního prostředí.

3.11. Zaměstnanci

V roce 2011 došlo, ve spojení s nárůstem počtu pohledávek, k růstu počtu zaměstnanců. Přijali jsme nové zaměstnance na úsek IT, oddělení žalob a exekucí, nejvíce však, v návaznosti na množství pohledávek v mandátní správě, na oddělení call centra, kde jsme během roku 2011 přijali 9 nových zaměstnanců.

I v roce 2011 poskytovala společnost Profidebt vzdělávání zaměstnancům, a to především v oblasti legislativy. Pokračujeme i v adaptačním procesu pro nové zaměstnance – při nástupu nového zaměstnance je vytvořen adaptační plán, během kterého zaměstnanec získává informace a vědomosti od zkušenějších kolegů.

Benefity poskytovala v roce 2011 společnost stejné, jako v letech minulých, tj. stravenky, prodloužení dovolené na zotavenou, alternativní pracovní režim a sick day.



4. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO 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, Praha 1, 110 00
Identifikační číslo: 272 21 971

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 11. května 2012 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v kapitole 5, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Profidebt, s.r.o. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2011, 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 odpovědností 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.

Jsme 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 2011 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 2011, která je součástí této výroční zprávy v kapitole 6. 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.

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 2011 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2011 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 22. května 2012

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



5. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

5.1. Rozvaha v plném rozsahu k datu 31.12.2011 (v tisících Kč)

		31.12.2011			31.12.2010
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	2 848 559	2 111 881	736 679	596 715
B.	Dlouhodobý majetek	13 355	8 929	4 427	3 787
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>2 423</i>	<i>1 945</i>	<i>478</i>	<i>564</i>
B.I.3.	Software	2 314	1 891	423	494
B.I.4.	Ocenitelná práva	81	45	36	49
B.I.6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	28	9	19	22
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>10 931</i>	<i>6 983</i>	<i>3 948</i>	<i>3 223</i>
B.II.2.	Stavby	990	69	921	941
B.II.3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	9 941	6 914	3 027	2 283
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>1</i>		<i>1</i>	
B.III.3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	1		1	
C.	Oběžná aktiva	2 833 688	2 102 953	730 736	592 676
<i>C.I.</i>	<i>Zásoby</i>	<i>56</i>		<i>56</i>	<i>64</i>
C.I.1.	Materiál	56		56	64
<i>C.III.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	<i>2 829 426</i>	<i>2 102 953</i>	<i>726 473</i>	<i>580 495</i>
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	2 821 273	2 102 953	718 320	577 919
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	188		188	869
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	3 673		3 673	1 308
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	1 645		1 645	
C.III.9.	Jiné pohledávky	2 648		2 648	400
<i>C.IV.</i>	<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	<i>4 207</i>		<i>4 207</i>	<i>12 117</i>
C.IV.1.	Peníze	59		59	89
C.IV.2.	Účty v bankách	4 148		4 148	12 028
D. I.	Časové rozlišení	1 516		1 516	250
D.I.1.	Náklady příštích období	1 516		1 516	250

		31.12.2011	31.12.2010
	PASIVA CELKEM	736 679	596 715
A.	Vlastní kapitál	74 430	46 578
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
<i>A.III.</i>	<i>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku</i>	20	20
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	20	20
<i>A.IV.</i>	<i>Výsledek hospodaření minulých let</i>	46 358	25 571
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	46 358	25 571
<i>A.V.</i>	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)</i>	27 853	20 787
B.	Cizí zdroje	654 810	547 712
<i>B.I.</i>	<i>Rezervy</i>	3 442	1 484
B.I.2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	3 442	1 403
B.I.3.	Rezerva na daň z příjmů		81
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobé závazky</i>	329 658	276 721
B.II.9.	Jiné závazky	277 536	228 500
B.II.10.	Odložený daňový závazek	52 122	48 221
<i>B.III.</i>	<i>Krátkodobé závazky</i>	145 296	183 225
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	16 464	19 008
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	1 936	1 698
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	937	631
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	364	288
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	821	712
B.III.11.	Jiné závazky	124 774	160 888
<i>B.IV.</i>	<i>Bankovní úvěry a výpomoci</i>	176 413	86 283
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	82 000	24 913
B.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry	52 913	19 870
B.IV.3.	Krátkodobé finanční výpomoci	41 500	41 500
C. I.	Časové rozlišení	7 438	2 425
C.I.1.	Výdaje příštích období	7 438	2 425

Deloitte Audit s.r.o.
Karolínská 854/2 196 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 31.12.2011 (v tisících Kč)

		Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
II.	Výkony	26 241	11 821
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	25 884	11 821
II.3.	Aktivace	356	
B.	Výkonová spotřeba	30 603	25 416
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	2 266	1 644
B.2.	Služby	28 337	23 771
+	Přidaná hodnota	-4 363	-13 595
C.	Osobní náklady	32 081	25 400
C.1.	Mzdové náklady	24 004	19 111
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 522	5 850
C.4.	Sociální náklady	555	438
D.	Daně a poplatky	38 163	26 620
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 029	2 100
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	220	
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	220	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	49	
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	49	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	683 336	432 362
IV.	Ostatní provozní výnosy	915 333	630 730
H.	Ostatní provozní náklady	39 926	32 516
*	Provozní výsledek hospodaření	115 607	98 138
X.	Výnosové úroky	3 254	749
N.	Nákladové úroky	74 006	58 201
XI.	Ostatní finanční výnosy	2	1
O.	Ostatní finanční náklady	13 104	2 011
*	Finanční výsledek hospodaření	-83 854	-59 462
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	3 900	17 889
Q 1.	- splatná		81
Q 2.	- odložená	3 901	17 809
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	27 853	20 787
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	27 853	20 787
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	31 754	38 676

5.3. Přehled o změnách vlastního kapitálu k datu 31.12.2011 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk minulých let	Neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2009	200		10		-26 767	52 348	25 791
Rozdělení výsledku hospodaření			10	25 571	26 767	-52 348	1
Výsledek hospodaření za běžné období						20 787	20 787
Stav k 31.12.2010	200		20	25 571		20 787	46 578
Rozdělení výsledku hospodaření				20 787		-20 787	
Výsledek hospodaření za běžné období						27 853	27 853
Stav k 31.12.2011	200		20	46 358		27 853	74 430

5.4. Přehled o peněžních tocích (Cash Flow) k 31.12.2011 (v tisících Kč)

		Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	12 117	2 511
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření za běžnou činnost před zdaněním	31 754	38 676
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	53 593	-4 332
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	2 029	2 100
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	683 449	432 362
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-172	
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	70 752	57 451
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	-702 465	-496 245
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	85 347	34 344
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-124 635	-108 145
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-126 158	-97 467
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasiv	1 515	-10 625
A.2.3.	Změna stavu zásob	8	-53
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním a mimořádnými položkami	-39 288	-73 801
A.3.	Vyplacené úroky	-69 286	-57 563
A.4.	Přijaté úroky	3 254	749
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-113	
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-105 433	-130 615
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 715	-485
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	220	
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-2 495	-485
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	100 017	140 706
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	100 017	140 706
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-7 910	9 606
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	4 207	12 117

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 31.12.2011.

Účetním obdobím je kalendářní rok od 1.1.2011 do 31.12.2011.

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.

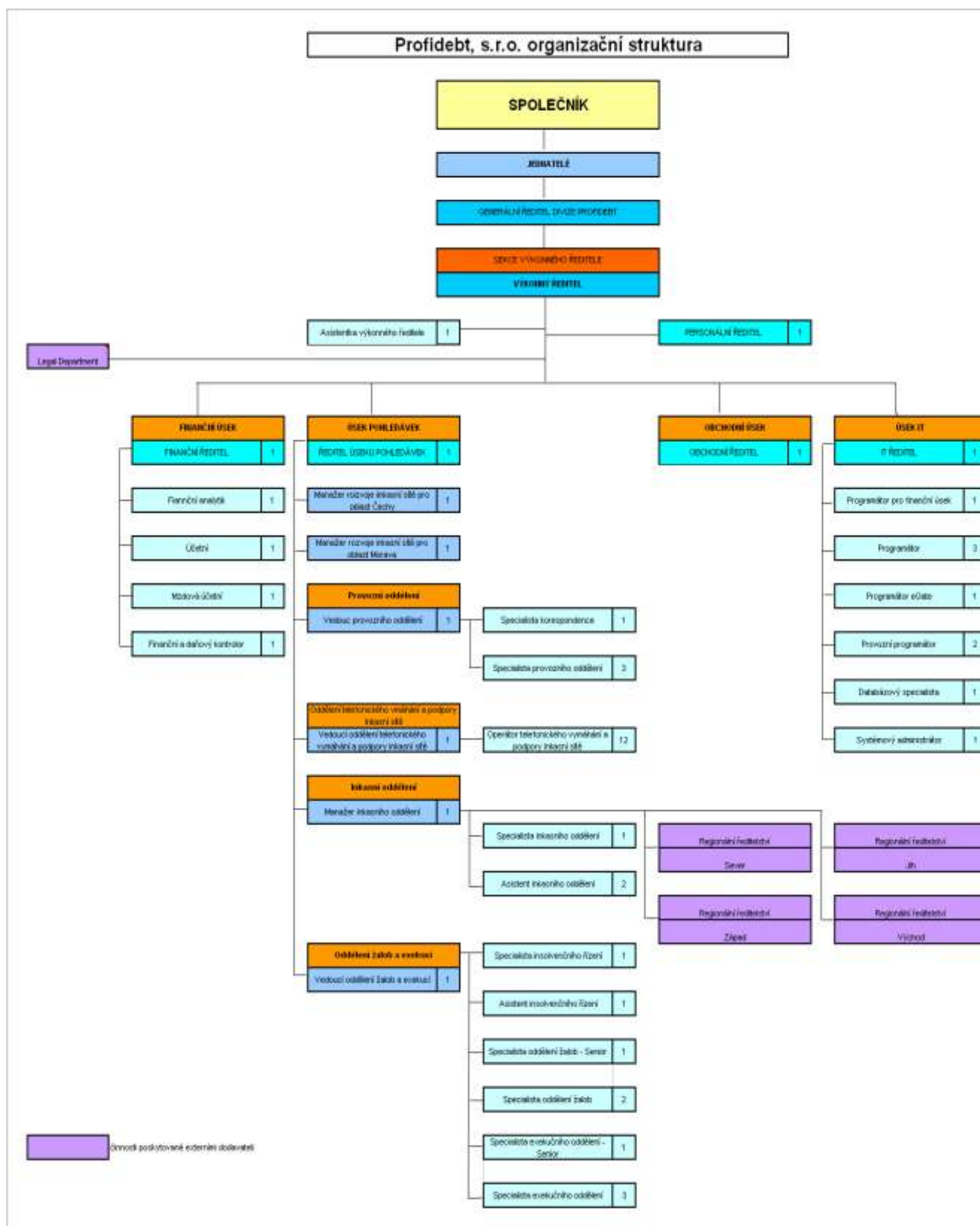
Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

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

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

Dne 25.3.2011 došlo k zapsání změny předmětu podnikání - vymazány byly: Zprostředkování obchodu a služeb, Pronájem a půjčování věcí movitých, Činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy a Technické činnosti v dopravě; zapsána byla: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a 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.

2.1. 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 oprávkou 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 oprávkou 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:

	Metoda odpisování	Počet let
Software	Rovnoměrné odpisování	5

Způsob tvorby opravných položek

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

2.2. Zásoby

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

2.3. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám. Pohledávky nabyté za úplatu 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.

2.4. Závazky

Závazky jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

2.5. 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.

2.6. 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 2011, resp. 2010 o ostatních rezervách z titulu nečerpané dovolené, manažerských pololetních odměn a o rezervě z titulu splatné daně z příjmu.

2.7. 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.

2.8. 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.

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 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.

2.10. 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.

2.11. Změny účetních metod oproti předcházejícímu účetnímu období

Společnost v roce 2011 neprovedla žádné změny účetních metod.

2.12. 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)	
	31.12.2011	31.12.2010
Pokladní hotovost a peníze na cestě	42	72
Účty v bankách	4 148	12 028
Peněžní ekvivalenty zahrnuté v krátkodobém finančním majetku	17	17
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	4 207	12 117

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

2.13. Daně

2.13.1 Daňové odpisy dlouhodobého majetku

Pro účely výpočtu daňových odpisů je použita zrychlená metoda.

2.13.2 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.

2.13.3 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.

2.14 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. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

3.1. Dlouhodobý nehmotný majetek (DNM)

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2009	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2010	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2011
Software	1 850	102	0	1 952	362	0	2 314
Ocenitelná práva	81	0	0	81	0	0	81
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	28	0	0	28	0	0	28
Celkem	1 959	102	0	2 061	362	0	2 423

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k
	31.12.2009			31.12.2010			31.12.2011
Software	1 075	383	0	1 458	433	0	1 891
Ocenitelná práva	18	14	0	32	13	0	45
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	3	3	0	6	3	0	9
Celkem	1 096	400	0	1 496	450	0	1 945

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k	Stav k
	31.12.2010	31.12.2011
Software	494	423
Ocenitelná práva	49	36
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek - DDNM	22	19
Celkem	565	478

3.2. Dlouhodobý hmotný majetek (DHM)Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k
	31.12.2009			31.12.2010			31.12.2011
Samostatné movité věci							
a soubory movitých věcí	8 635	305	36	8 904	2 355	1 317	9 941
- server	2 413	59	0	2 472	566	0	3 038
- dopravní prostředky	3 039	0	0	3 039	1 105	939	3 204
- jiný DHM	1 272	12	0	1 284	138	351	1 071
- drobný DHM	1 911	234	36	2 109	546	27	2 628
Stavby	911	79	0	990	0	0	990
Celkem	9 546	384	36	9 894	2 355	1 317	10 931

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k	Přírůstky	Úbytky	Stav k
	31.12.2009			31.12.2010			31.12.2011
Samostatné movité věci							
a soubory movitých věcí	4 976	1 681	36	6 621	1 611	1 317	6 914
- server	1 089	517	0	1 606	608	0	2 214
- dopravní prostředky	1 969	546	0	2 515	479	939	2 055
- jiný DHM	807	232	0	1 039	176	351	865
- drobný DHM	1 111	386	36	1 461	348	27	1 780
Stavby	30	19	0	49	20	0	69
Celkem	5 006	1 700	36	6 670	1 631	1 317	6 983

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	Stav k	Stav k
	31.12.2010	31.12.2011
Samostatné movité věci		
a soubory movitých věcí	2 283	3 027
- server	866	824
- dopravní prostředky	524	1 149
- jiný DHM	245	206
- drobný DHM	648	848
Stavby	941	921
Celkem	3 224	3 948

Společnost neviduje v účetním období 2011 majetek zatížený zástavním právem.

3.3. Krátkodobé pohledávky

3.3.1 Věková struktura pohledávek 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		
2011	Brutto	5 603	101 550	142 843	322 302	577 698	1 671 277	2 815 670	2 821 273
	Opravné položky	0	30 106	69 197	197 947	415 854	1 389 849	2 102 953	2 102 953
	Netto	5 603	71 444	73 646	124 355	161 844	281 428	712 717	718 320
2010	Brutto	2 351	107 895	116 627	239 474	485 518	1 047 710	1 997 224	1 999 575
	Opravné položky	0	29 641	54 965	140 359	326 864	869 827	1 421 656	1 421 656
	Netto	2 351	78 254	61 662	99 115	158 654	177 883	575 568	577 919

Nominální výše zastavených pohledávek:

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

Celková výše k 31.12.2010 5 041 092 tis. Kč

Pohledávky ve výši 3 877 839 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 1 661 931 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru ze dne 2.7.2010 ve prospěch věřitele, kterým je zahraniční nebankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 114 891 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o úvěru reg. č. 0285300210 ze dne 24.9.2010 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský bankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 438 113 tis. Kč nakoupené společnostmi Profidebt, s.r.o. jsou zastaveny na základě Smlouvy o termínovaném úvěru č. 27221971/2010/01 ze dne 10.11.2010 a Smlouvy o termínovaném úvěru reg. č. 27221971/2011/01 ze dne 15.6.2011 ve prospěch věřitele, kterým je tuzemský bankovní subjekt.

Pohledávky ve výši 811 991 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 223 828 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.

3.3.2 Pohledávky ke spřízněným osobám

Společnost nemá k 31. 12. 2011 žádné významné pohledávky za spřízněnými subjekty. K 31.12.2010 společnost rovněž neevidovala žádné významné pohledávky za spřízněnými subjekty.

3.4 Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti činí 200 tis. Kč. Vlastní kapitál společnosti v roce 2011 činí 74 430 tis. Kč, v roce 2010 činil 46 578 tis. Kč.

3.5 Rezervy

Společnost tvořila v roce 2011 rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 1 166 tis. Kč (2010: 515 tis. Kč). Na manažerské pololetní odměny společnost tvořila v roce 2011 rezervu ve výši 2 276 tis. Kč (2010: 888 tis. Kč). Společnost netvořila v roce 2011 rezervu na daň z příjmu (2010: 81 tis. Kč).

3.6 Dlouhodobé závazky

3.6.1 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.

Výše dlouhodobého závazku, z titulu smlouvy o půjčce přijaté od zahraničního nebankovního subjektu, jež má k 31.12.2011 dobu splatnosti jeden rok (31.12.2012) je 242 000 tis. Kč, k 31.12.2010 tato částka představovala 116 000 tis. Kč.

Výše dlouhodobého závazku, z titulu smlouvy o úvěru přijaté od tuzemského bankovního subjektu, jež má k 31.12.2011 dobu splatnosti 5 let (31.1.2016) je 67 000 tis. Kč.

Výše dlouhodobého závazku, z titulu smlouvy o úvěru přijaté od tuzemského nebankovního subjektu, jež má k 31.12.2011 dobu splatnosti 4 roky (30.11.2015) je 35 000 tis. Kč.

Výše dlouhodobého závazku, z titulu smlouvy o úvěru přijaté od tuzemského bankovního subjektu, jež má k 31.12.2011 dobu splatnosti 3,3 let (25.3.2014) je 15 000 tis. Kč.

Odložený daňový závazek k 31.12.2011 činí 52 122 tis. Kč, k 31.12.2010 činil 48 221 tis. Kč.

Společnost neeviduje dlouhodobé závazky, které nejsou uvedeny v rozvaze.

3.6.2 Dlouhodobé závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem

Na úvěry/půjčky přijaté od zahraničních nebankovních subjektů je poskytnuta záruka formou zástavy veškerých nakoupených pohledávek z aktuálně čerpaného úvěru (viz bod 3.3.1.) 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 3.3.1.) a biankosměnky ve výši úvěrového rámce. U úvěru, jehož splatnost je 31.8.2012 (viz bod 3.8.), je poskytnuto ručitelské prohlášení sesterské společnosti. U úvěru, jehož splatnost je 31.1.2016 (viz bod 3.8.), je poskytnuto ručitelské prohlášení sesterské společnosti. U úvěru, jehož splatnost je 31.12.2012 (viz bod 3.8.), je poskytnuto ručitelské prohlášení mateřské společnosti.

3.6.3 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	Skutečně uhrazené splátky k	Splatno v roce 2012	Splatno v dalších letech
				31.12.2010	31.12.2011		
Osobní automobil	17.2.2011	60	881	0	279	147	455

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

3.7 Krátkodobé závazky

3.7.1 Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů

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		
2011	Krátkodobé	16 356	108	0	0	0	0	108	16 464
2010	Krátkodobé	18 983	25	0	0	0	0	25	19 008

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.)

3.7.2 Závazky ke spřízněným osobám

V položce „Jiné závazky“ společnost eviduje k 31. prosinci 2011 krátkodobé úvěry od spřízněných podniků v celkové výši 2 100 tis. Kč. Tyto úvěry jsou úročeny fixní úrokovou sazbou 7,0% p.a.

K 31. prosinci 2010 Společnost evidovala krátkodobé úvěry od spřízněných podniků v celkové výši 3 800 tis. Kč.

3.7.3 Krátkodobé závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem

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

3.8 Půjčky a bankovní úvěry

3.8.1 Nebankovní půjčky

Dlouhodobé půjčky:

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
					Pohledávky, směnka,
Nebankovní subjekt – zahraniční	CZK	242 000	116 000	15,0% p.a.	ručitelské prohlášení
Celkem	CZK	242 000	116 000		

Půjčka je dlouhodobá. Společnost jedná s věřitelem o podmínkách prolongace.

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Nebankovní subjekt - tuzemský	CZK	45 000	0	10,37% p.a.	Pohledávky, směnka
Celkem	CZK	45 000	0		

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2012	2013	2014	2015	2016	V dalších obdobích
Nebankovní subjekt - tuzemský	10 000	12 000	12 000	11 000	0	0
Celkem	10 000	12 000	12 000	11 000	0	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2012 ve výši 10 000 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Krátkodobé bankovní úvěry. Úvěr je splatný 30.11.2015.

Krátkodobé půjčky

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Nebankovní subjekt – zahraniční	CZK	112 500	262 500	13,5% p.a.	Pohledávky, směnka
Celkem	CZK	112 500	262 500		

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/ Věřitel	2012	2013	2014	2015	2016	V dalších obdobích
Nebankovní subjekt – zahraniční	112 500	0	0	0	0	0
Celkem	112 500	0	0	0	0	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2012 ve výši 112 500 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Jiné závazky (krátkodobé). Úvěr je splatný 20.7.2012.

3.8.2 Bankovní úvěry

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Bankovní subjekt – tuzemský	CZK	91 000	0	9,6% p.a.	Pohledávky, směnka, ručitelské prohlášení
Celkem	CZK	91 000	0		

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2012	2013	2014	2015	2016	V dalších obdobích
Bankovní subjekt – tuzemský	24 000	24 000	24 000	18 000	1 000	0
Celkem	24 000	24 000	24 000	18 000	1 000	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2012 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.

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Bankovní subjekt – tuzemský	CZK	38 000	30 000	8,0% p.a.	Pohledávky, směnka
Celkem	CZK	38 000	30 000		

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2012	2013	2014	2015	2016	V dalších obdobích
Bankovní subjekt – tuzemský	23 000	12 000	3 000	0	0	0
Celkem	23 000	12 000	3 000	0	0	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2012 ve výši 23 000 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Krátkodobé bankovní úvěry. Úvěr je splatný 25.3.2014.

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Bankovní subjekt – tuzemský	CZK	5 913	14 783	10,0% p.a.	Pohledávky, směnka, ručitelské prohlášení
Celkem	CZK	5 913	14 783		

Splátkový kalendář

(údaje v tis. Kč)

Banka/Věřitel	2012	2013	2014	2015	2016	V dalších obdobích
Bankovní subjekt – tuzemský	5 913	0	0	0	0	0
Celkem	5 913	0	0	0	0	0

Část úvěrů splatná do 31.12.2012 ve výši 5 913 tis. Kč, je v souladu s platnými účetními předpisy vykázána v položce Krátkodobé bankovní úvěry. Úvěr je splatný 31.8.2012.

3.8.3 Krátkodobé finanční výpomoci

(údaje v tis. Kč)

Věřitel	Měna	Zůstatek k 31.12.2011	Zůstatek k 31.12.2010	Úroková sazba 2011	Forma zajištění
Nebankovní subjekt – tuzemský- nespřízněný	CZK	41 500	41 500	15,0% p.a.	Směnka

3.9 Odložená daň z příjmů

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

Odložený daňový závazek

(údaje v tis. Kč)

Důvod vzniku odloženého daňového závazku	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2010
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	1 026	1 834
Zůstatek odběratelů – penalizace	250 972	254 547
Ostatní pohledávky – Smluvní úrok denní	43 861	40 483
Ostatní pohledávky – Úrok žaloby	323 629	284 439
Ostatní pohledávky – Běžící sankční úrok	327 660	248 034
Ostatní pohledávky – Běžící sankční úrok starý	221	221
Ostatní pohledávky – DUD	410 085	321 880
Ostatní pohledávky – Směnečný úrok	156 858	119 497
Ostatní pohledávky – Úrok z prodlení	196 201	87 277
Ostatní pohledávky – Smluvní úrok DUD	438 288	163 644
Celkem základ pro odložený daňový závazek	2 148 799	1 521 855

Odložená daňová pohledávka

(údaje v tis. Kč)

Důvod vzniku odložené daňové pohledávky	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2010
Tvorba OP ke smluvním pokutám	209 032	213 579
Tvorba OP k smluvnímu úroku dennímu	38 729	34 888
Tvorba OP k úroku z žalob	273 084	229 179
Tvorba OP k běžícímu sankčnímu úroku	308 571	232 703
Tvorba OP k běžícímu sankčnímu úroku starému	216	216
Tvorba OP k DUD	299 556	228 471
Tvorba OP ke směnečnému úroku	149 015	113 522
Tvorba OP k úroku z prodlení	171 574	74 259
Tvorba OP k smluvnímu úroku DUD	393 179	139 761
Kumulovaná daňová ztráta	28 076	0
Ostatní	3 442	1 484
Celkem základ pro odloženou daňovou pohledávku	1 874 474	1 268 062

Vzájemná kompenzace odložených daňových pohledávek a závazků

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2010
Celkem základ pro odložený daňový závazek	2 148 799	1 521 855
Celkem základ pro odloženou daňovou pohledávku	1 874 474	1 268 062
Výsledný základ pro odložený daňový závazek	274 325	253 793
Odložený daňový závazek (19%)	52 122	48 221
Již zaúčtovaný odložený daňový závazek v předchozích letech	48 221	30 412
Odložená daň k zaúčtování	3 901	17 809

(údaje v tis. Kč)

	2011	2010
Stav k 1.1. (závazek)	48 221	30 412
Doúčtování odložené daně s dopadem do výkazu zisku a ztráty	3 901	17 809
Stav k 31.12. (závazek)	52 122	48 221

3.10 Výnosy z běžné činnosti

(údaje v tis. Kč)

Výnosy celkem	Období do 31.12.2011			Období do 31.12.2010		
	Tuzem.	Zahr.	Celkem	Tuzem.	Zahr.	Celkem
Tržby z prodeje služeb	25 812	72	25 884	11 118	703	11 821
Aktivace	356	0	356	0	0	0
Smluvní pokuty*	692 486	0	692 486	500 660	0	500 660
Tržby z prodaného investičního majetku	220	0	220	0	0	0
Výnosy z postoupených pohledávek*	222 487	360	222 847	143 763	0	143 743
Úroky	3 254	0	3 254	749	0	749
Ostatní finanční výnosy	0	2	2	0	1	1
Výnosy celkem	944 615	434	945 049	656 290	704	656 994

* v ostatních provozních výnosech (3.12.3)

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.

3.11 Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány

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

(údaje v tis. Kč)

	2011		2010	
	Počet	Osobní náklady celkem	Počet	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	48	26 194	36	19 471
Vedení společnosti	4	5 887	4	5 929
Celkem	52	32 081	40	25 400

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

V roce 2011 a 2010 neobdrželi členové statutárního orgánu – jednatelé žádné půjčky a odměny nad rámec základního platu. Jednatelé společnosti měli v roce 2011 k dispozici služební vozidla v celkové pořizovací ceně 2 175 tis. Kč, v roce 2010 v celkové pořizovací ceně 1 058 tis. Kč, která mohli využívat také k soukromým účelům.

3.12 Ostatní provozní výnosy a náklady

3.12.1 Spotřeba materiálu a energie

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Spotřeba materiálu	1 846	1 228
Spotřeba energie	420	416
Spotřebované nákupy celkem	2 266	1 644

3.12.2 Služby

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Opravy a udržování	293	231
Cestovné	26	19
Náklady na reprezentaci	559	557
Telefon, fax, internet	1 586	1 457
Poštovné	4 055	2 696
Poradenství právní, notáři	10 406	9 193
Ekonomické daňové poradenství	4 995	1 901
Audit	785	720
Smlouva o spolupráci ve skupině	1 162	1 213
Inzerce, reklama, marketing	424	336
Nájemné	2 185	1 556
Zprostředkování a školení zaměstnanců	36	24
Leasing	161	0
Služby – hardware, software	530	458
Služby – dohoda o financování	0	410
Ostatní služby	1 134	3 000
Celkem	28 337	23 771

3.12.3 Ostatní provozní výnosy

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	692 486	486 967
Výnosy z postoupených pohledávek	222 847	143 763
Celkem	915 333	630 730

3.12.4 Ostatní provozní náklady

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Karty CCS	1	0
Ceny – soutěž IP	146	365
Pojištění aut	110	104
Pojištění statutárních orgánů	80	74
Odpočet DPH koef.	0	0
Provize regionální manažeři	4 129	3 239
Provize inkasní pracovníci	29 279	24 013
Odpis pohledávky	5 971	4 688
Ostatní pokuty a penále	0	0
Ostatní provozní náklady	207	33
Manka a škody	3	0
Celkem	39 926	32 516

3.13 Finanční výnosy a náklady**3.13.1 Výnosové úroky**

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Úroky z bankovních účtů	2 519	1
Ostatní přijaté úroky od jiných dlužníků	735	748
Celkem	3 254	749

3.13.2 Nákladové úroky

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Úroky z úvěru od nebankovních zahraničních subjektů	54 511	52 113
Úroky z úvěru od nebankovních tuzemských subjektů	7 065	5 543
Úroky z úvěru od bankovních tuzemských subjektů	12 424	520
Ostatní úroky	6	25
Celkem	74 006	58 201

3.13.3 Ostatní finanční náklady

(údaje v tis. Kč)

	Období do 31.12.2011	Období do 31.12.2010
Kursově ztráty	25	190
Garance za úvěry	4 298	1 182
Bankovní výlohy	1 281	639
Ostatní finanční náklady	7 500	0
Celkem	13 104	2 011

3.14 Transakce a vztahy se spřízněnými subjekty

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
Celkem	6 548	0	0	6 548

Výnosy z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2010:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2010
PROFI CREDIT Czech, a.s	2 138	0	0	2 138
Profidebt Slovakia,s.r.o.	129	0	0	129
Celkem	2 267	0	0	2 267

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
Celkem	1 999	4 527	78	6 604

Náklady z transakcí se spřízněnými subjekty za rok 2010:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Služby	Finanční	Ostatní	Celkem 31.12.2010
PROFI Consulting, s. r. o.	362	0	0	362
PROFI CREDIT Czech, a.s.	580	518	29	1 127
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.	0	20	0	20
PROFI Financial s. r. o.	11	0	0	11
Profidebt Slovakia,s.r.o.	1 019	0	0	1 019
PROFIREAL GROUP S.E.	19	1 131	0	1 150
Strongwest, a.s.	0	135	0	135
Southstream, a.s.	0	135	0	135
Celkem	1 991	1 939	29	3 959

4 ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ROZVAZE

Vystavené záruční směnky

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od zahraničního nebankovního subjektu ve výši 242 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od zahraničního nebankovního subjektu ve výši 112 500 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 5 913 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 38 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského bankovního subjektu ve výši 91 000 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Zajišťující směnka vlastní - z titulu přijaté finanční výpomoci od tuzemského nebankovního subjektu ve výši 45 000 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 spřízněných podniků ve výši 2 100 tis. Kč. Směnka je vystavena ve výši úvěrového rámce.

Soudní spory

K 31.12.2011 se společnost neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo podstatný dopad na společnost.

5 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

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, Saturnusstraat 25 j, 2132 HB Hoofddorp 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, Saturnusstraat 25 j, 2132 HB Hoofddorp 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., Herengracht 268, 1016BW Amsterdam
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

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
PROFIREAL Group SE	Dohoda o odměně za záruky ze dne 30.9.2010	3 278 071,22
PROFIREAL Group SE	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 6.10.2009	18 855,00
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Mandátní smlouva ze dne 1.10.2008 - provize	13 688,37
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Smlouva o spolupráci ze dne 2.5.2006	910 162,06
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Přefakturace opravy automobilu	23 508,53
PROFI Consulting, s.r.o.	Smlouva o provedení služeb ze dne 1.4.2005	341 400,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Nákup mobilního telefonu	1,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Podnájemní smlouva ze dne 1.10.2010	130 703,38
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Překlad	609,50
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Záloha – právní služby	3 000 000,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Podnájemní smlouva ze dne 6.6.2007 – nájemné a služby	91 746,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Pojištění statutárních orgánů	52 358,60
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Rámc.sml.o poskyt. služeb s provoz. a vývoj. MIS ze dne 1.2.2010	98 486,63
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 15.1.2006	233 291,58
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Rámcová smlouva o úvěru č. 01/12/2009	38 527,79
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Registrace domény	1 290,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Smlouva o poskyt. služeb č. 1/2010 ze dne 1.10.2010	126 400,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Smlouva o pronájmu nebytových prostor ze dne 1.1.2009 – nájemné a služby	681,02
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Dohoda o odměně za ručení z 30.11.2010	159 409,22
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Dohoda o odměně za ručení z 26.5.2011	859 876,73
Strongwest, a.s.	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	134 847,22
Southstream, a.s.	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	56 155,52

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
Beran David	Přefakturace právních služeb	598 177,04
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Přefakturace soudních poplatků	654,00
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Rámcová komisionářská smlouva č. 1/9/2005	57 835,50
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Mandát. sml.o poskyt. služeb Call & Support centra z 7.4.2010	5 890 329,97
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Mandátní smlouva ze dne 1.7.2006	599 659,33
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Přefakturace - telefonní hovory	3 348,75
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Přefakturace - Velká pardubická	177 938,85

3. Seznam pohledávek evidovaných vůči propojeným osobám

Společnost	Typ pohledávky, popis	Zůstatek pohledávky netto
Beran David	Přefakturace právních služeb dle Kom.smlouvy ze dne 23.12.2005	916 429,03
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Prémie dle Rámcové komisionářské smlouvy č.1/9/2005	842,32
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Prémie dle Mandátní smlouvy o poskytování služeb Call & Support centra z 7.4.2010	467 699,75

4. Seznam závazků evidovaných vůči propojeným osobám

Společnost	Typ závazku, popis	Zůstatek závazku netto
PROFIREAL Group SE	Dohoda o odměně za záruky ze dne 30.9.2010	328 854,79
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Smlouva o spolupráci ze dne 2.5.2006	82 903,66
PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.	Mandátní smlouva ze dne 1.10.2008	343,96
PROFI Consulting, s.r.o.	Smlouva o provedení služeb ze dne 1.4.2005	7 400,00
Southstream, a.s.	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	231 888,89
Strongwest, a.s.	Rámcová smlouva o úvěru č. 03/12/2008	2 136 444,45
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Dohoda o odměně za ručení z 30.11.2010	8 383,57
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Dohoda o odměně za ručení z 26.5.2011	78 931,51
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Záloha – právní služby	3 000 000,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Rámcová smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 15.1.2006	20 499,18
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Pojištění statutárních orgánů	52 358,60
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Podnájemní smlouva ze dne 1.10.2010	10 149,93
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Smlouva o poskyt. služeb č. 1/2010 ze dne 1.10.2010	9 700,00
PROFI CREDIT Czech, a.s.	Podnájemní smlouva ze dne 6.6.2007 – nájemné a služby	2 071,00

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 (skupina) osob	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 žádná 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 Pardubicích 31.3.2012


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

www.profidebt.cz