



VÝROČNÁ SPRÁVA
2011

PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.

VYBRANÉ UKAZOVATELE PROFIDEBT SLOVAKIA, S.R.O.

Produkcia	2011	2010	2009	Production
Počet odkúpených pohľadávok	17 793	3 473	2 451	Number of repurchased receivables
Nomin. hodnota odkúpených pohľadávok (v tis. EUR)	14 626	2 344	2 610	Nominal value of repurchased receivables (in EUR ths)
Kúpna cena odkúpených pohľadávok (v tis. EUR)	1 346	483	755	Purchase price of repurchased receivables (in EUR ths)
Ľudské zdroje				Human Resources
Počet externých inkasných pracovníkov	62	48	71	Number of external collection staff
Počet zamestnancov	26	21	23	Number of employees
Finančné ukazovatele (v tis. EUR)				Financial Indicators (in EUR ths)
Aktíva celkom	3 437	2 354	2 456	Total assets
Výnosy celkom	2 673	2 383	2 401	Total revenues
Náklady celkom	4 084	3 644	3 542	Total costs
Hospodársky výsledok pred zdanením	-1 412	-1 261	-1 141	Profit/Loss before taxation
Daň z príjmu*	0	0	0	Income tax*
Hospodársky výsledok po zdanení	-1 412	-1 261	-1 141	Profit/Loss after taxation

* splatná, odložená

OBSAH

1.	FINANČNÁ SKUPINA PROFIREAL GROUP	4
2.	ÚVODNÉ SLOVO GENERÁLNEHO RIADITEĽA.....	7
3.	CHARAKTERISTIKA PROFIDEBT SLOVAKIA, S.R.O.	12
3.1	ORGÁNY SPOLOČNOSTI	12
3.2	PROFIL SPOLOČNOSTI	15
3.3	PRODUKTOVÁ PONUKA	16
3.4	OBCHODNÉ VÝSLEDKY.....	17
3.5	OBCHODNÉ VÝHLADY	19
3.6	INKASNÁ SIEŤ.....	21
3.7	ZAMESTNANCI	24
4.	NÁVRH KONATEĽOV NA VYSPORIADANIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU	25
5.	SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA.....	26
6.	ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	27
7.	KONTAKTY	64

1. FINANČNÁ SKUPINA PROFIREAL GROUP

Finančná skupina PROFIREAL Group je nadnárodná finančná skupina, ktorá pôsobí na finančných trhoch strednej a východnej Európy. Je jedným z významných poskytovateľov pôžičiek a úverov na Slovensku, v Českej republike, v Poľsku a Bulharsku. Súčasťou finančnej skupiny PROFIREAL Group sú dve divízie. Spoločnosti divízie PROFI CREDIT pôsobia v oblasti finančných pôžičiek a úverov, spoločnosti divízie PROFIDEBT sa zaoberajú odkupom a vymáhaním pohľadávok.

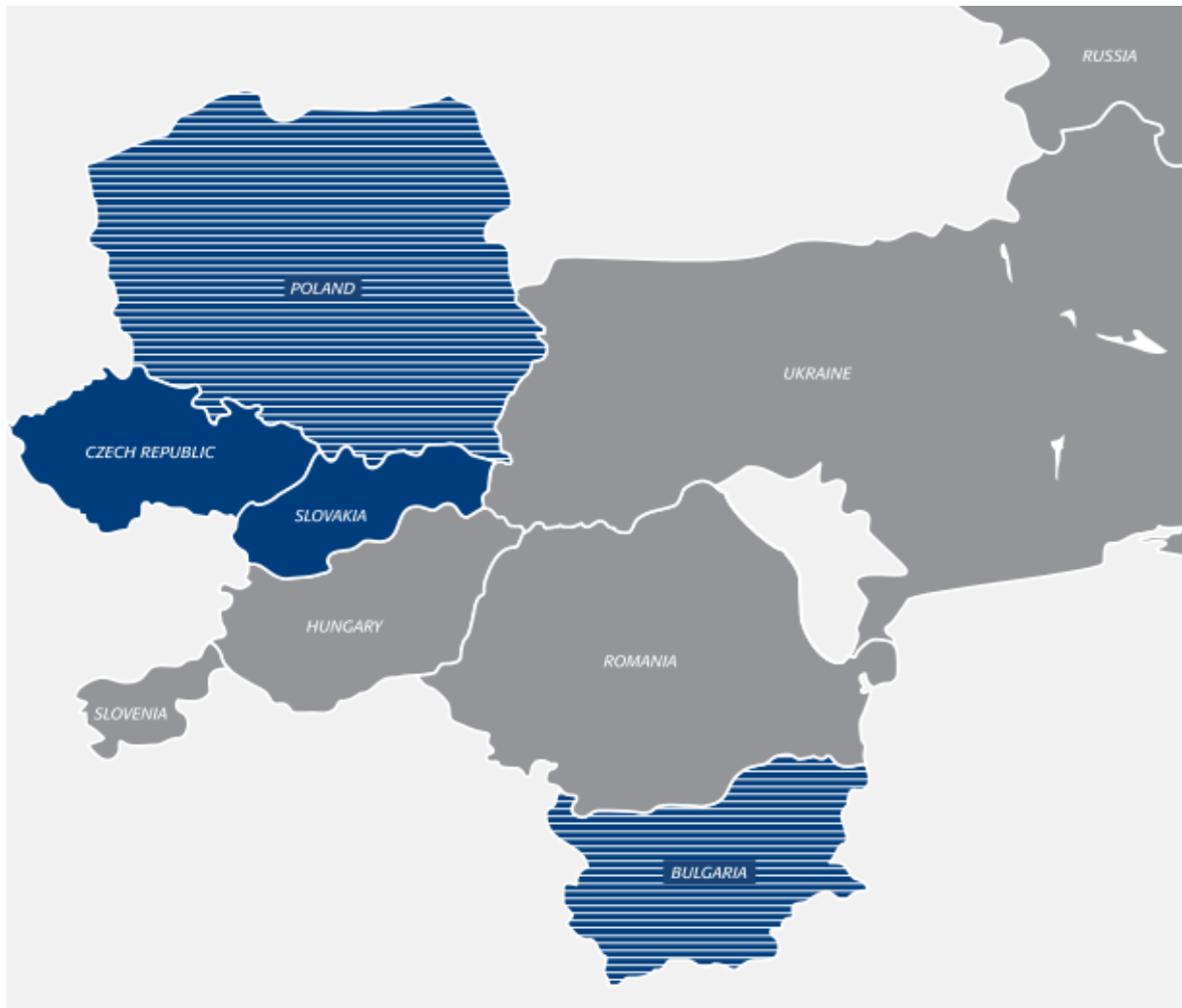
Materskou spoločnosťou skupiny je spoločnosť PROFIREAL Group SE so sídlom v Holandsku. Skupina sa poskytovaním finančných pôžičiek a úverov zaoberá už od roku 2000, kedy spustila tento projekt v Českej republike a na Slovensku. Odkupom a vymáhaním pohľadávok sa zaoberá od roku 2005, kedy opäť Česká republika a Slovensko boli prvými krajinami pre štart novej divízie.

Za dobu podnikania sa divízií PROFI CREDIT podarilo poskytnúť takmer 600 000 pôžičiek a úverov, vrátane revolvingov. Najsilnejšie postavenie má divízia v Českej republike, kde dosahuje taktiež najvyššiu ziskovosť. Z celkového objemu poskytnutých pôžičiek a úverov predstavuje podiel Českej republiky 54%.

V roku 2011 spoločnosti divízie PROFI CREDIT zaznamenali medziročný nárast poskytnutých úverov a pôžičiek vo výške 16,5%. Tento výsledok bol predovšetkým podporený rastom produkcie PROFI CREDIT Poland o viac než 66% a PROFI CREDIT Bulgaria vo výške 38%. Zároveň nominálna hodnota poskytnutých úverov a pôžičiek za obdobie 2011 divízií PROFI CREDIT prekročila úroveň 150 mil. €.

Prioritou pre spoločnosti skupiny PROFIREAL zostáva taktiež udržanie kvality klientskeho portfólia. Skupina stále operatívne reaguje na ekonomické situácie v jednotlivých krajinách svojho pôsobenia a prispôbuje tak svoje podnikanie, hlavne risk management, aktuálnej situácii.

PROFIREAL Group sa zameriava na krajiny strednej a východnej Európy

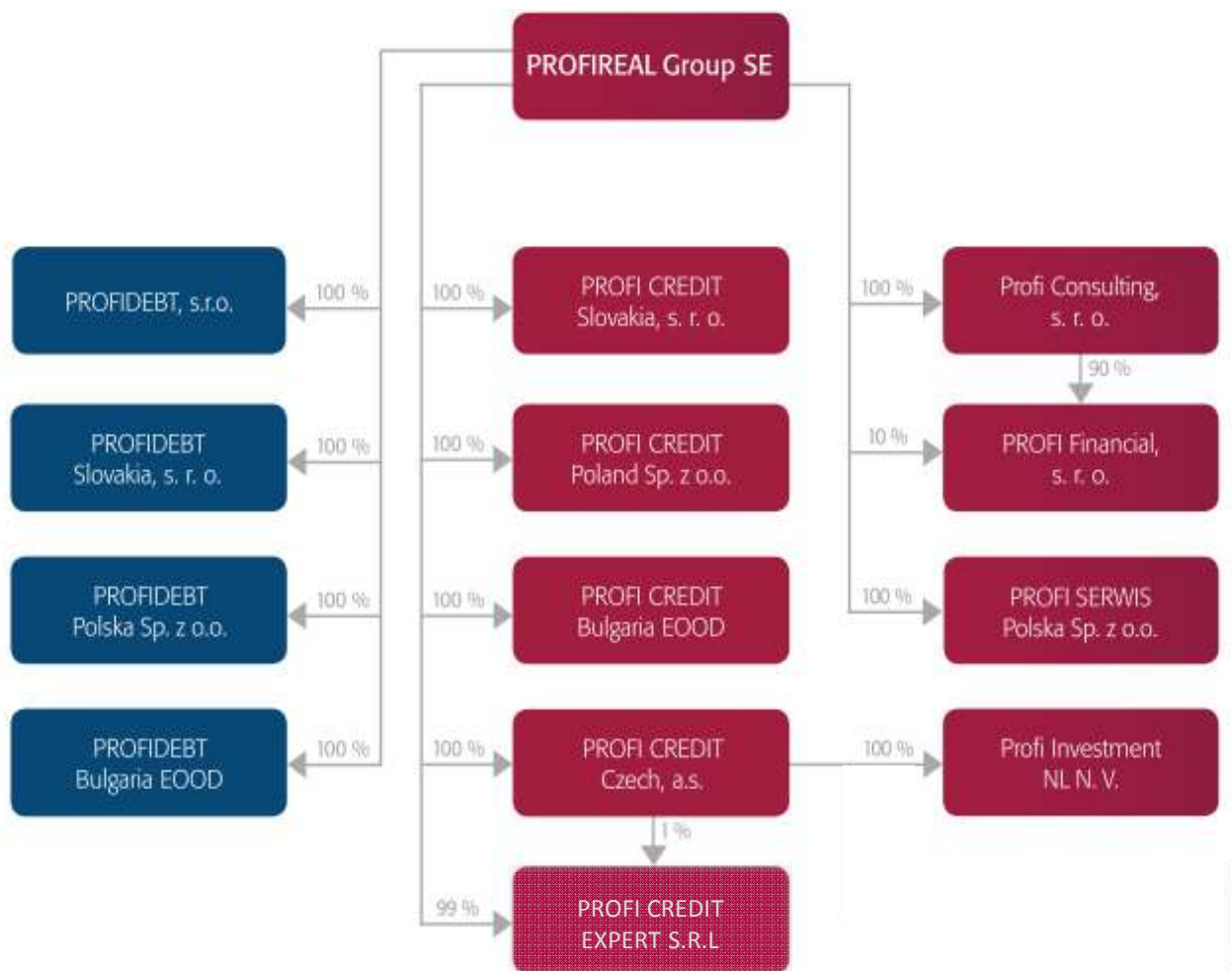


Krajiny s aktívnym zastúpením / Countries with active representation
 Krajiny s plánovaným zastúpením / Countries with planned representation

Divízia PROFIDEBT využila svoje príležitosti v dobe postupného odznievania finančnej krízy a podarilo sa jej realizovať nákupy pohľadávok prevyšujúce hodnotu 70 mil. €. Banky a finančné inštitúcie, ktoré predstavujú cieľovú skupinu klientov, stále častejšie využívajú služby externých špecialistov a zverujú im vymáhanie svojich pohľadávok. Taktiež i predaj pohľadávok sa pre nich stáva štandardným inštrumentom. Je teda pravdepodobné, že rast tohto sektora sa v medziročnom porovnaní bude po dobu niekoľkých nasledujúcich rokov pohybovať v radoch desiatok percent.

Cieľom skupiny PROFIREAL Group je stabilizovať súčasné aktivity a trvalo ich prispôbovať ekonomickej situácii v jednotlivých krajinách. Hlavný dôraz sa bude klásť na kvalitný risk management, na optimalizáciu všetkých procesov vnútri jednotlivých spoločností skupiny, úspora nákladov a udržanie podielov v trhovom segmente.

Organizačná štruktúra PROFIREAL Group



2. ÚVODNÉ SLOVO GENERÁLNEHO RIADITEĽA



Ing. Karol Jurák

Generálny riaditeľ

Milé dámy, vážení páni, vážení obchodní partneri,

dovoľte mi v úvodnom slove načrtnúť základné míľniky činnosti spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o. v roku 2011 a poukázať na úplne zásadný rozdiel v jej vývoji v porovnaní s predošlými rokmi.

V roku 2011 sme stáli pred tvrdými obchodnými plánmi, ktorých splnenie nás malo jednak výrazne posunúť vyššie v rebríčku top inkasných agentúr na slovenskom trhu s cieľom získania vyššieho trhového podielu, jednak naštartovať ekonomický rast spoločnosti smerom k ziskovosti a finančnej stabilite, ale hlavne ukázať životaschopnosť spoločnosti v čoraz ťažších podmienkach vládnučích na slovenskom trhu a v slovenskom legislatívnom prostredí.

Dovolím si tvrdiť, že sa nám to v roku 2011 z veľkej časti skutočne podarilo. Spoločnosť Profidebt Slovakia, s.r.o. urobila výrazný pozitívny posun v obchodnej činnosti a dosiahla obrovský nárast objemov odkúpených pohľadávok ako aj objemov pohľadávok do mandátnej správy čo spôsobilo jej výrazné oživenie, jej masívny prienik na slovenskom inkasnom trhu a spustilo pozitívne očakávania do budúcich rokov. Spoločnosť jednoznačne ukázala schopnosť presadiť sa na trhu nielen z pohľadu obchodného, ale i z pohľadu procesného. Zároveň sa ukázalo, že dodržaním stratégie odkupovania spolu so zvyšovaním objemov zverených do mandátnej správy sa postupne zvyšuje ekonomický efekt obchodnej činnosti.

Je nutné poznamenať, že obchodný boom, ktorý sa prejavil najmä v poslednom kvartáli 2011, odsunul samotný ekonomický úspech na neskoršie obdobia presahujúce rok 2011, ale preukázal správnosť nastolenej obchodnej politiky a položil zdravé základy do ďalších rokov činnosti spoločnosti.

V rámci odkupov sme v roku 2011 dosiahli historickú hodnotu ročného objemu nakúpených pohľadávok, keď sme dokázali zrealizovať niekoľko úspešných tendrov od významných finančných spoločností a mobilných operátorov – celkom sme kúpili cca 20 tis. nových pohľadávok v objeme takmer 15 miliónov EUR. Objem portfólia kúpeného v roku 2011 predstavoval rovnakú sumu ako bol celý doterajší objem nakúpených pohľadávok od začiatku obchodnej činnosti spoločnosti do roku 2010.

Spoločnosť sa dokázala výrazne presadiť aj v mandátnej správe, keď okrem spolupráce so stabilnými partnermi uspela v tendroch veľkých inštitúcií ako napr. Západoslovenská energetika, a.s. Slovenský plynárenský priemysel, a.s. alebo Slovak Telekom, a.s.. Popri tom svojou tradične dobrou výkonnosťou, spoľahlivosťou a profesionálnym prístupom dokázala presvedčiť stabilných partnerov na prísun väčšieho množstva pohľadávok.

V roku 2011 nám bolo zverených do mandátnej správy celkovo cca 73 tis. pohľadávok, čo predstavuje takmer tri a pol násobok počtu pohľadávok zverených do mandátnej správy v roku 2010.

Z hľadiska objemu pohľadávok zverených do mandátnej správy v roku 2011 sme sa medziročne zlepšili o dvojnásobok, keď objem v roku 2011 predstavoval cca 30 mil. EUR.

V rámci oficiálneho hodnotenia Asociácie slovenských inkasných spoločností, do ktorej patria najvýznamnejšie slovenské inkasné agentúry, pričom súčet ich obrátov za rok 2011 predstavuje viac ako 80 % celého slovenského trhu inkasných agentúr, sa Profidebt Slovakia prezentoval najvýraznejším medziročným rastom objemov a počtov pohľadávok do mandátnej správy aj odkúpených pohľadávok, pričom čo do počtu nových prípadov zverených do mandátnej správy sme sa umiestnili na treťom mieste a čo do objemu odkúpených pohľadávok taktiež na treťom mieste v rámci tejto asociácie.

Zároveň sme zvýšili trhovú podiel v kategórii “Gross revenues”, kde sme poskočili z minuloročného 4. miesta na tretiu priečku.

Trhový podiel Profidebt Slovakia, s.r.o. v prestížnej kategórii “B2C - objemy“ za rok 2011 predstavoval 15,9 % oproti 9 % z roku 2010, v tej istej kategórii “B2C – počty pohľadávok“ to bolo ešte výraznejšie – až 18 % oproti 5 % z roku 2010 a v kategórii “Commissions fee” nastalo taktiež výrazné zvýšenie podielu na trhu 10,89 % oproti 6,75 % z roku 2010.

Okrem vyššie uvedenej obchodnej činnosti sme v roku 2011 podrobili spoločnosť detailným kontrolám procesov v rámci významného projektu BIG BANG, výsledkom čoho je zavedenie mnohých systémových krokov a zlepšenie efektívity inkasa v každej fáze Collection procesu.

Bolo prijatých niekoľko desiatok konkrétnych opatrení na zlepšenie a podporu komunikácie Back Office a jednotlivých inkasných zložiek, na zdokonalenie systému pridelovania a prerozdelenia pohľadávok medzi jednotlivými fázami alebo zložkami, na zrýchlenie inkasných procesov, na zdokonalenie vyhodnocovania výsledkov, na zvýšenie tlaku na jednotlivé zložky inkasa ako aj na samotného dlžníka, a v neposlednom rade na zvýšenie kvality a rýchlosti procesov u všetkých inkasných nástrojov a zložiek našej inkasnej činnosti.

V roku 2011 sme prešli aj prestavbou siete inkasných pracovníkov, pričom bolo prijatých viac ako 40 nových inkasných pracovníkov, ktorí preukázali perspektívu a vytlačili mnohých dlhodobo nestabilne pracujúcich starších kolegov. Zároveň boli zmenené provízne a motivačné systémy pre inkasných pracovníkov s cieľom odmeňovania za efektivitu ich inkasa.

V roku 2011 sme zúžili počet spolupracujúcich exekútorov, resp. zúžili sme okruh exekútorov, ktorým sme pridelovali nové pohľadávky v závislosti od efektivity exekučného inkasa.

V roku 2012 máme ambiciózny plán výrazne zvýšiť svoj trhovú podiel na trhu mandátnej správy a na trhu Debt purchases – teda odkupov portfólií - chceme úspešne zasiahnuť do všetkých významných tendrov na odpredaj retailových pohľadávok na slovenskom trhu. Dôležitým stavebným kameňom obchodnej stratégie pre rok 2012 bude udržanie sa vo všetkých významných kooperáciách s cieľovými subjektmi v rámci mandátnej správy a postupné zvyšovanie trhového podielu vo všetkých vyššie spomenutých kategóriách. Z hľadiska procesného bude prioritou najmä dosiahnutie požadovanej efektívnosti inkasa u portfólií odkúpených v rokoch 2011 a 2012 tak, aby nami investované kúpne ceny dosiahli požadovanú návratnosť v čase.

Dosiahnuté výsledky v roku 2011 a výrazný posun spoločnosti na trhu v podmienkach rastúcej konkurencie a nie príliš priaznivého legislatívneho prostredia sú dôkazom toho, že spoločnosť našla optimálnu obchodnú stratégiu a je schopná ďalšieho rastu. Ukázalo sa, že má svoje čoraz významnejšie miesto na slovenskom trhu a má čo ponúknuť. Z týchto dôvodov má spoločnosť vďaka výsledkom za rok 2011 dôveru investorov aj vlastníka a môže očakávať významnú podporu jej ďalšej obchodnej činnosti.

Chcel by som sa týmto poďakovať všetkým obchodným partnerom ako i vlastníkovi spoločnosti za prejavenu dôveru, zamestnancom, inkasným pracovníkom, regionálnym manažérom, rozhodcom a exekútorom za ich každodennú tvrdú a obetavú prácu a verím, že naše spoločné úsilie prinesie aj v roku 2012 výborné výsledky, ktoré výrazne a hlavne dlhodobo naštartujú spoločnosť na jej ceste k definitívne pozitívnym ekonomickým ukazovateľom.

Želám spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. v roku 2012 ako i v nasledujúcich rokoch veľa úspechov.



Ing. Karol Jurák

Generálny riaditeľ

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

3.1 Orgány spoločnosti



Ing. Karol Jurák

Konateľ

Po ukončení štúdia na gymnáziu v Piešťanoch vyštudoval Fakultu hospodárskej informatiky a účtovníctva na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Vo februári 2001 nastúpil v spoločnosti PROFICREDIT Slovakia, s.r.o. ako finančný analytik. Postupne sa stal finančným riaditeľom, konateľom PROFICREDIT Slovakia, s.r.o. a konateľom spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. Od mája 2006 zastáva pozíciu generálneho riaditeľa spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. a zároveň je od konca júna 2006 členom predstavenstva spoločnosti PROFICREDIT Czech, a.s. Od júla 2009 je členom predstavenstva materskej spoločnosti PROFIREAL Group SE. Vo funkcii generálneho riaditeľa divízie PROFIDEBT plne zodpovedá za koordináciu činností všetkých spoločností divízie PROFIDEBT.



Mgr. Martin Jakub Mlynár

Konateľ

Vysokoškolské štúdium absolvoval na fakulte Politológie Trenčianskej univerzity. Do roku 2007 pracoval vo viacerých spoločnostiach najmä ako obchodný riaditeľ. V tom istom roku nastúpil do spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o., kde postupne zastával pozíciu obchodného riaditeľa a neskôr výkonného riaditeľa a konateľa spoločnosti. V apríli 2010 prešiel do dcérskej spoločnosti PROFICREDIT Slovakia, s.r.o., na pozíciu výkonného riaditeľa a zároveň bol menovaný do funkcie konateľa spoločnosti. V januári 2011 sa vrátil na pozíciu výkonného riaditeľa do Profidebt Slovakia, s.r.o.



Ing. Marcel Mešter
Konateľ

Po ukončení štúdia na gymnáziu v Bratislave vyštudoval Národohospodársku fakultu, odbor Financie a bankovníctvo na Ekonomickej univerzite v Bratislave. V októbri 2004 nastúpil v spoločnosti PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. ako asistent prevádzkového úseku. V máji 2005 prestúpil do sesterskej spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. na funkciu finančného analytika. Vo februári 2006 začal pôsobiť ako riaditeľ úseku správy pohľadávok. Od októbra 2006 zastáva pozíciu finančného riaditeľa spoločnosti. Vo svojej funkcii zodpovedá za plnenie hospodárskych ukazovateľov spoločnosti. Od apríla 2010 bol menovaný do funkcie konateľa spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.



Marian Ganaj
Konateľ

Po absolvovaní Vojenskej strednej školy v roku 1979 a následnej technickej praxi postupne získaval skúsenosti v bankovej a finančnej sfére (okrem iného napr. v spoločnosti GE Capital Leasing, a.s., pozícia Collection Manager). Následne bol prijatý do spoločnosti PROFI CREDIT Czech, a.s. na pozíciu pracovníka exekúcií. V roku 2005 získal funkciu výkonného riaditeľa spoločnosti PROFIDEBT, s.r.o., ktorá sa zaoberá nákupom a vymáhaním pohľadávok.

Vrcholový management

Ing. Karol Jurák	Generálny riaditeľ divízie PROFIDEBT
Mgr. Martin Jakub Mlynár	Výkonný riaditeľ
Ing. Marcel Mešter	Finančný riaditeľ
Daniel Tóth	Riaditeľ úseku správy pohľadávok
Tomáš Orban	Riaditeľ IT

Stav k 31.12.2011.

3.2 Profil spoločnosti

Spoločnosť PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. so sídlom v Bratislave vznikla zápisom do Obchodného registra 17. marca 2005 ako dcérska spoločnosť PROFIREAL, a.s. V súčasnosti je členom nadnárodnej finančnej skupiny PROFIREAL Group s materskou spoločnosťou PROFIREAL Group SE so sídlom v Hoofddorp, Saturnusstraat 25 j., 2132 B Holandské kráľovstvo.

PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. (ďalej len PROFIDEBT Slovakia) je jedna z najväčších spoločností pôsobiacich na trhu s pohľadávkami. Spoločnosť sa špecializuje nielen na nákup a vymáhanie pohľadávok po splatnosti, ale tiež na mandátnu správu väčších či menších portfólií. Napriek tomu, že PROFIDEBT Slovakia pôsobí na trhu od roku 2005, stala sa silným partnerom bánk, finančných inštitúcií a aj obchodných spoločností v Slovenskej republike.

Za sedem rokov svojej pôsobnosti má PROFIDEBT Slovakia vo svojom portfóliu takmer 180 tisíc pohľadávok v nominálnej hodnote vyššej ako 108 mil. EUR.

Za úspešným rozvojom spoločnosti stojí tím špecialistov a profesionálov, disponujúcich dlhoročnými skúsenosťami v oblasti správy pohľadávok, kvalitnej siete inkasných pracovníkov s celoslovenskou pôsobnosťou a v neposlednej rade aj jedinečný informačný systém, ktorý vedie k automatizácii všetkých procesov správy pohľadávok.

Mottom spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. je neustále zlepšovanie poskytovaných služieb, pričom investuje do svojich zamestnancov a externých spolupracovníkov finančné prostriedky, využíva nové technológie a metódy práce. Spoločnosť PROFIDEBT Slovakia sa pri svojom rozvoji opiera o pracovníkov s dlhoročnými skúsenosťami so správou pohľadávok a vybudovaného know - how materskej spoločnosti.

3.3 Produktová ponuka

V roku 2011 spoločnosť PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. významným spôsobom rozšírila svoj produktový rad pre svojich obchodných partnerov v oblasti správy pohľadávok na základe mandátnej správy, pričom ponúka svojim klientom komplexný management pohľadávok v nasledovných fázach inkasa:

- **EARLY COLLECTION** - telefonické, SMS, mailové a písomné upomínanie dlžníkov,
- **LATE COLLECTION** - kombinácia telefonického, SMS, mailového a písomného inkasa s individuálnymi systematickými návštevami dlžníkov inkasnými pracovníkmi v mieste bydliska, resp. pracoviska dlžníka,
- **LEGAL COLLECTION** - všetky možnosti súdneho inkasa, vrátane právneho zastúpenia a výberom vlastného exekútora s dohľadom nad priebehom exekučného inkasa,
- **KONKURZNÉ KONANIE** - sledovanie a prihlasovanie pohľadávok v rámci konkurzného konania, zastupovanie mandantov na stretnutí veriteľov,
- **ODOBERANIE PREDMETU LÍZINGU** - realizujeme odoberanie predmetov lízingu (výpočtová technika, vozidlá, stroje a zariadenia ako aj celé technológie).

Spoločnosť poskytuje svojim zákazníkom a obchodným partnerom široké spektrum služieb na najvyššej úrovni s dôrazom na individuálne riešenia potrieb, kvalitu a rýchlosť. Všetky ponúkané produkty sú pre klientov ekonomicky výhodnejšie ako starostlivosť o pohľadávky vlastnými silami. Pohľadávky síce predstavujú aktívum spoločnosti, ale pokiaľ nie je o portfólio dlžníkov včas a efektívne postarané, tak hodnota tohto aktíva v čase prudko klesá a prináša zvýšené náklady so správou pohľadávok.

Využitím našej ponuky dostáva klient priestor na plné využitie pracovného potenciálu a plné sústredenie sa na vlastný corebusiness bez zbytočného mrhania finančných prostriedkov a síl. Obchodným mottom spoločnosti je „Každý sa má venovať tomu, čo dokáže robiť najlepšie - prenehajte starostlivosť o svoje pohľadávky odborníkom“.

3.4 Obchodné výsledky

Celkový objem nakúpených pohľadávok bol ku koncu roka 2011 viac ako 32,6 mil. EUR. Významným partnerom v rámci nákupu pohľadávok sa v roku 2011 stala spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. s akcionárom Všeobecná úverová banka, a.s. a Telefónica Slovakia, s.r.o. Spravujeme pohľadávky CMS v objeme viac ako 75 mil. EUR týchto spoločností: Slovenský plynárenský priemysel, a.s., Tatra banka, a.s., Slovak Telekom, a.s., Západoslovenská energetika, a.s., OVB Allfinanz Slovensko a.s., ČSOB leasing, a.s., VOLKSBANK Slovensko, a.s. a v neposlednom rade PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.

JANUÁR

Úspešné pokračovanie v tendroch CMS Tatra banka, a.s., OVB Allfinanz Slovensko a.s., Východoslovenská energetika, a.s. a spustenie novej mandátnej správy pre partnera VOLKSBANK Slovensko, a.s.

FEBRUÁR

Aktívna správa pohľadávok jednotlivcov. Získavanie nových pohľadávok v rámci CMS od spoločnosti Slovak Telekom, a.s.

MAREC

Spoločnosť sa presadila v tendry spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. a odkúpila prvý balík pohľadávok, zároveň VOLKSBANK Slovensko, a.s. postúpila prvý balík pohľadávok v roku 2011 na základe rámcovej zmluvy. Zahájenie spolupráce pri vymáhaní pohľadávok pre Slovenský plynárenský priemysel, a.s. Konala sa celoštátna konferencia inkasných pracovníkov, prebehlo zhodnotenie výsledkov uplynulého roka a boli predstavené plány a vízie na ďalšie obdobie.

APRÍL

Prvý balík v rámci mandátnej správy od spoločnosti River Euro, s.r.o. poskytovateľa SMS úverov.

MÁJ

VOLKSBANK Slovensko, a.s. postúpila druhý balík pohľadávok v roku 2011 na základe rámcovej zmluvy o predaji pohľadávok.

JÚN

Oslovenie vybraných spoločností formou listu a prezentácií ohľadom spolupráce pri správe a vymáhaní pohľadávok. Aktívna účasť v prebiehajúcich tendroch vo významných poisťovacích, telekomunikačných a energetických spoločnostiach.

JÚL

Pokračuje akvizičná činnosť pri získavaní nových zákazníkov.

AUGUST

Úspech v neverejnom tendry a odkup pohľadávok spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s.

SEPTEMBER

Revízia automatických procesov v rámci Call & Support centra, SMS, emailových a písomných upomienok. Úspešné pokračovanie spolupráce so spoločnosťou PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. v rámci mandátnej správy.

OKTÓBER

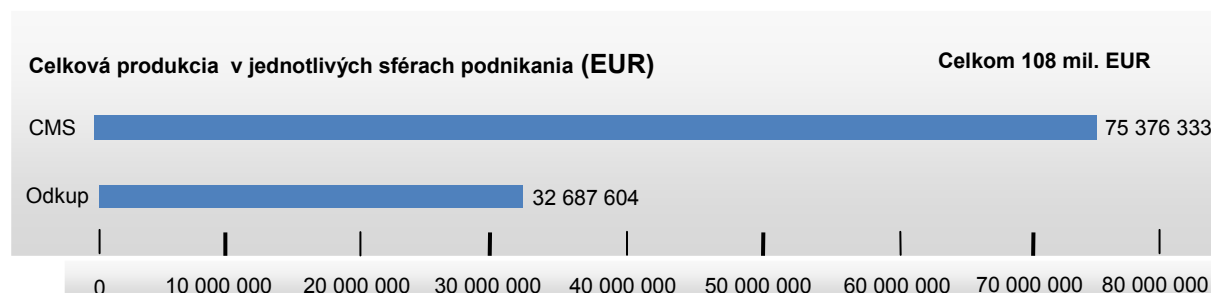
Rokovanie o vymáhaní pohľadávok sekundárneho a terciálneho inkasa pre Tatra banka a.s.

NOVEMBER

Aktívna účasť v prebiehajúcich tendroch vo významných telekomunikačných a finančných inštitúciách a úspech v tendry na postúpenie pohľadávok spoločnosti Telefónica Slovakia, s.r.o. Spustenie CMS pre spoločnosť Západoslovenská energetika, a.s.

DECEMBER

Úspešne zvládnutý neverejný tender Consumer Finance Holding, a.s. a odkúpenie pohľadávok Consumer Finance Holding a.s.. Vyhlásený neverejný tender Všeobecnej Úverovej Banky a.s. na predaj pohľadávok, ktorého výhercom sa stala naša spoločnosť.



3.5 Obchodné výhľady

Spoločnosť PROFIDEBT Slovakia, s.r.o., patrí do nadnárodnej divízie PROFIDEBT, ktorá má svoje pevné miesto v štruktúre nadnárodnej finančnej skupiny PROFIREAL Group. Z pohľadu divízie je základným strategickým cieľom masívny prienik na už etablované trhy v Českej a Slovenskej republike a taktiež nasledovanie materskej spoločnosti, resp. jej divízie PROFI CREDIT, do ďalších krajín strednej a východnej Európy v snahe úspešne aplikovať svoj unikátny know-how.

Strategickým cieľom spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. je stať sa silným lídrom trhu pri čo najefektívnejšej a najkomplexnejšej správe pohľadávok z vlastného alebo portfólia zvereného do mandátnej správy (CMS - Credit Management Services). Pre zabezpečenie maximálnej efektívnosti a kvality managementu pohľadávok nám slúžia tieto nástroje:

- detailná a dôsledná znalosť prostredia, v ktorom pôsobia dlžníci,
- kvalitná analýza portfólií ponúknutých k odkupom,
- systematický a automatizovaný proces správy pohľadávok zahrňujúci:
 - a) písomné, telefonické, SMS a mailové upomínanie dlžníkov,
 - b) vymáhanie dlžných súm prostredníctvom siete inkasných pracovníkov,
 - c) uplatňovanie pohľadávok v súdnom konaní,
 - d) pravidelný dohľad nad procesom exekučného inkasa.

Devízou a zárukou efektívnosti inkasa je celorepubliková sieť inkasných pracovníkov, ktorá má najväčší podiel na úspechoch spoločnosti najmä pri účinkovaniach v celoslovenských tendroch významných obchodných partnerov. Starostlivosť o toto „rodinné striebro“ patrí medzi základné strategické úlohy spoločnosti.

V roku 2012 budeme pokračovať v zefektívňovaní procesov inkasa Call & support centra, súdneho inkasa v nadväznosti na zvýšenie efektívnosti exekučnej siete, kde už dnes dosahujeme dobré výsledky. Výsledky z konca roku 2011 nás utvrdili v tom, že exekučné inkaso sa stane veľmi výrazným generátorom efektívnosti inkasa pohľadávok.

V súvislosti s výkonom svojej činnosti spoločnosť veľmi dôrazne dbá na dodržiavanie Etického kódexu zamestnancov aj externých inkasných pracovníkov ako aj na dodržiavanie zákonov.

V krátkodobom horizonte bude spoločnosť vyvíjať snahu o:

- ďalšie šírenie pozitívneho image svojej značky ako aj celej skupiny,
- zvyšovanie povedomia odbornej verejnosti o kvalite svojich služieb a postavení na trhu,
- ďalší rozvoj procesných postupov komplexného managementu pohľadávok (CMS),
- rozšírenie cieľových skupín pre mandátну správu pohľadávok smerom k širokej verejnosti - obyvateľstvu.

Jedným zo základných strednodobých strategických cieľov spoločnosti je okrem iného eliminácia stratového hospodárenia minulých rokov, ktoré bolo spôsobené nevyhnutnými rozvojovými nákladmi pri rozbehu ako aj postupnou akceleráciou výnosov z inkasa.

V roku 2012 je PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. pripravený pokračovať v prieniku na trh komplexnej správy pohľadávok (CMS) veľkých portfólií ako aj jednotlivých pohľadávok fyzických osôb (obyvateľstva), živnostníkov a právnických osôb. Ďalej budeme pracovať

na odkupoch pohľadávok po splatnosti. Podmienkou úspechu na tomto poli je nesporne maximálne využitie všetkých nástrojov inkasa, ktorými spoločnosť disponuje, či už v oblasti Early, Late alebo Legal Collection.

Výsledky dosiahnuté v manažmente pohľadávok nám dávajú sebavedomie a poukazujú na fakt, že sú silnou stránkou našej spoločnosti a bolo by chybou nevyužiť získané skúsenosti v tejto rýchlo rozširujúcej sa oblasti. Našou najsilnejšou devízou a zárukou efektivity inkasného procesu je sieť inkasných pracovníkov. Za zmienku stojí aj fakt, že sme nezaznamenali žiadnu sťažnosť na nevhodné správanie našich inkasných pracovníkov.

Dlhodobým strategickým cieľom je čo najefektívnejšia správa pohľadávok ako pohľadávok nakúpených, tak aj pohľadávok zverených do mandátnej správy. Týmto chce PROFIDEBT Slovakia pomôcť PROFIREAL Group v napĺňaní vízie stať sa silnou stredoeurópskou skupinou poskytujúcou celú škálu finančných služieb.

3.6 Inkasná sieť

Rok 2011 znamenal ďalší výrazný rozvoj a reorganizáciu inkasnej siete. Vďaka tomu, že sa spoločnosť začala vo väčšej miere zaoberať nielen odkupmi pohľadávok, ale aj mandátnou správou, museli byť prispôsobené procesy v rámci spoločnosti ako aj inkasnej siete.

Profesionálna inkasná sieť je totiž jedným z pilierov úspešnej činnosti spoločnosti v hlavnom predmete jej podnikania. Za výraznej podpory informačného systému (IS PROFIDEBT) šitého na mieru podľa potrieb spoločnosti, obchodných partnerov a inkasnej siete, spolu so zavedenými automatickými procesmi v jednotlivých fázach života každej jednotlivej pohľadávky, je spoločnosť schopná spracovávať tisíce pohľadávok na vysoko profesionálnej úrovni. Na základe využívania týchto nástrojov je spoločnosť PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. schopná s podporou inkasných pracovníkov v teréne zabezpečovať efektívne a rýchle inkaso pohľadávok zverených do CMS ako aj odkúpených pohľadávok. V tomto období sa spoločnosť venuje stabilizácii a následnému ďalšiemu rozvoju inkasnej siete. Systematické budovanie a rozvoj siete si vyžiadalo okrem administratívnej náročnosti aj zmeny v personálnom obsadení siete, takže masívnym náborom a súčasným ukončovaním spolupráce s neefektívnymi inkasnými pracovníkmi, došlo k jej „prečisteniu“. Spolupráca je zameraná na tých inkasných pracovníkov, ktorí sú dostatočne motivovaní k podávaniu stabilných výsledkov.

Spoločnosť si zakladá na rozvoji ľudských zdrojov ako aj na rozvoji a neustálom vývoji vlastného informačného systému, pričom pre sieť inkasných pracovníkov bola vytvorená špeciálna intranetová sieť, E-GATE, ktorá slúži na interaktívne vymieňanie informácií s centrárou spoločnosti, s dlžníkom, klientom, ktorý nám zveril pohľadávky do správy, ako aj so zmluvnými exekútorскими úradmi. Na základe inovácie a neustáleho vyhodnocovania a upgrade informačného systému sú dnes pridelené pohľadávky jednotlivým inkasným pracovníkom v takých počtoch a oblastiach, aby boli schopní dané pohľadávky riešiť promptne bez zbytočných omeškaní. Táto intranetová sieť bola zároveň pod prístupovými právami sprístupnená aj našim mandantom, ktorí si môžu takto on-line overovať stav vymáhania ich pohľadávok.

Do siete inkasných pracovníkov bolo v roku 2011 pridelených viac ako 9 tisíc nových pohľadávok z vlastného portfólia a z CMS sme prideliť do siete inkasných pracovníkov cca 20 tisíc pohľadávok.

Treba spomenúť tiež kvalitnú správu takmer 7 tisíc pohľadávok sesterskej spoločnosti PROFICREDIT Slovakia, s.r.o.

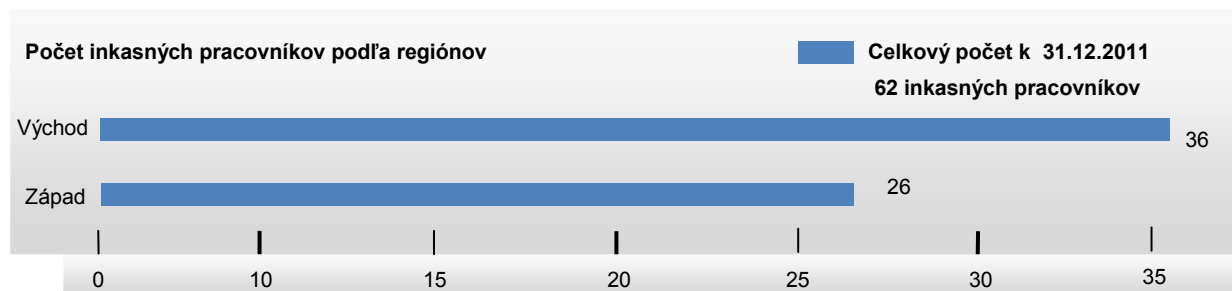
Z vyššie uvedených informácií je zrejmé, že v roku 2011 došlo k výraznému zvýšeniu počtu aj objemu nových pohľadávok zverených sieti inkasných pracovníkov, čo kládlo zvýšené nároky na prácu inkasných pracovníkov i centrály spoločnosti. Na základe vývoja inkasa pohľadávok v čase možno konštatovať, že výsledná efektívnosť inkasa z pohľadávok pridelených v roku 2011 je porovnateľná s efektívnosťou balíkov pridelených v predošlých rokoch. Znamená to, že inkasná sieť dokázala v roku 2011 efektívne pracovať s pohľadávkami, a to aj napriek finančnej kríze.

Táto skutočnosť spolu s kvalitnejším a efektívnejším systémom práce centrály aj v ostatných fázach inkasa nám do budúcnosti dáva záruku udržania výnosovosti nakúpených portfólií ako aj provízií z CMS.

Inkasní pracovníci spolupracujú so spoločnosťou PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. na zmluvnom základe, pričom teritoriálne pôsobia v rámci celej Slovenskej republiky a sú rozdelení do 2 regiónov, ktoré koordinujú ich činnosť s dôrazom na rýchlosť a efektívnosť inkasa. Zamestnanci a externí spolupracovníci spoločnosti PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. sa pri výkone svojej práce a pri vymáhaní pohľadávok riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky a rovnako aj firemnou kultúrou, ktorej súčasťou je dôsledné dodržiavanie etického kódexu. Zamestnanci spoločnosti ako aj všetci externí spolupracovníci sú pravidelne školení a vzdelávaní, ich prístup je vysoko profesionalizovaný.

Stratégia spoločnosti PROFIDEBT Slovakia v oblasti obchodu je zameraná na nasledovnú ponuku produktov:

- odkup pohľadávok z titulu poskytnutých úverov, pôžičiek, splátkových predajov, leasingov, hypoték bankových aj nebankových subjektov,
- odkup rizikových bankových pohľadávok po splatnosti (Non Performance Loans),
- odkup pohľadávok voči fyzickým aj právnickým osobám z titulu poskytnutých služieb telekomunikačného alebo energetického charakteru,
- komplexná správa portfólií pohľadávok vyššie uvedených typov pohľadávok,
- komplexná správa pohľadávok jednotlivcov.



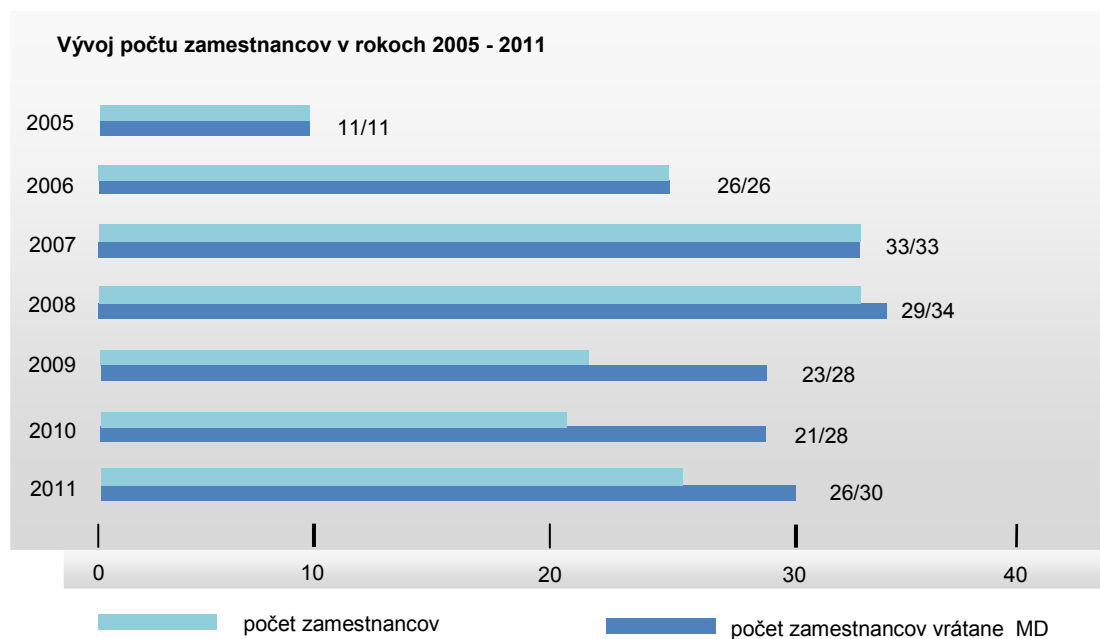
3.7 Zamestnanci

K 31. 12. 2011 mala spoločnosť PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. 26 zamestnancov. Všetci zamestnanci spoločnosti pracujú v sídle spoločnosti, ktorá je zároveň aj Back - Office.

Spoločnosť sa opiera o pracovníkov, ktorí nadobudli prax pri práci pre spoločnosť, pričom v čase ich prijatia už disponovali znalosťami v oblasti správy a vymáhania pohľadávok. Na základe týchto kritérií a pravidelných interných a externých školení možno konštatovať, že spoločnosť disponuje zamestnancami, ktorí sú na vysokej odbornej úrovni.

PROFIDEBT Slovakia, s.r.o. je mladou spoločnosťou, kde je vekový priemer zamestnancov 30 rokov, predstavujúci kolektív mladých a dynamických ľudí s vysokými ambíciami. Spoločnosť je silne orientovaná na výsledky, preto sú vítané a náležite ocenené aktivity zamestnancov vedúce k pridanej hodnote pre spoločnosť.

Cieľom spoločnosti je poskytovanie služieb na maximálnej úrovni, preto bude aj v budúcnosti kladený dôraz na zlepšovanie profesionálnych znalostí a zručností a zlepšenie jazykovej vybavenosti podporovaním kurzov odborného vzdelávania v rámci vymáhania pohľadávok, IT seminárov a jazykového vzdelávania.



4. NÁVRH KONATEĽOV NA VYSPORIADANIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA ROK 2011

Na základe účtovnej závierky za rok 2011 konatelia spoločnosti konštatujú, že spoločnosť dosiahla stratu vo výške -1 411 466 EUR. Túto stratu navrhujú preúčtovať na účet - Neuhradená strata minulých rokov. Vzniknutú stratu navrhujú konatelia uhradiť zo zisku vytvoreného v nasledujúcich rokoch.

5. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA



Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Obchodný register
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

Profidebt Slovakia, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľom spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné dopĺňajúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o. k 31. decembru 2011 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

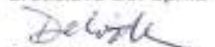
Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámku II.2 k účtovným výkazom, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť k 31. decembru 2011 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 5 917 242 EUR a záporný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení vo výške 1 411 466 EUR. Schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti závisí od zachovania dostatočnej úrovne financovania a finančnej podpory materskej spoločnosti. Priložená účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by boli potrebné v prípade neschopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Ako je uvedené v poznámkach II.7 a III.2.3 priloženej účtovnej závierky, spoločnosť tvorí opravné položky k pohľadávkam na základe odhadov vedenia o budúcej vymožitelnosti pohľadávok. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a rozdiel môže byť významný.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Bratislava 20. apríla 2012



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAU č. 014



Ing. Miloš Farštiak, ACCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1044

Názov Deloitte zahŕňa jeden alebo viac subjektov organizácie Deloitte Touche Tohmatsu, asociácie Swiss Verein, a jej sieť členských firiem, z ktorých každá predstavuje samostatnú a nezávislú právnickú osobu. Detailnejší prehľad právnej štruktúry Deloitte Touche Tohmatsu o jej členských firiem nájdete na internetovej stránke www.deloitte.com/skko-nas.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

6. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

6.1 Súvaha v plnom rozsahu k dátumu 31. 12. 2011

Označenie	STRANA AKTÍV	č.r.	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto 1 (časť 1) (v eurách)	Korekcia 1 (časť 2) (v eurách)	Netto 2 (v eurách)	Netto 3 (v eurách)
a	b	c				
	Spolu majetok (r. 002 + r. 030 + r. 061)	001	11 081 959	7 644 788	3 437 171	2 354 339
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 021)	002	304 073	265 595	38 478	41 058
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až r. 010)	003	43 959	36 678	7 281	13 418
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004	-	-	-	-
A.I.2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	40 636	34 406	6 230	11 702
A.I.3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006	3 323	2 272	1 051	1 716
A.I.4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007	-	-	-	-
A.I.5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008	-	-	-	-
A.I.6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	009	-	-	-	-
A.I.7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehm. majetok (051) - 095A	010	-	-	-	-
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až r. 020)	011	260 114	228 917	31 197	27 640
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012	-	-	-	-
A.II.2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013	-	-	-	-
A.II.3.	Samostatné hnut. veci a súbory hnutelných vecí (022)- /082, 092A/	014	260 114	228 917	31 197	27 640
A.II.4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015	-	-	-	-
A.II.5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016	-	-	-	-
A.II.6.	Ostatný dlhodobý hmot. majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017	-	-	-	-
A.II.7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018	-	-	-	-
A.II.8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019	-	-	-	-
A.II.9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020	-	-	-	-
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až r. 029)	021	-	-	-	-
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcér. účt. jednotke(061)-096A	022	-	-	-	-
A.III.2.	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A	023	-	-	-	-
A.III.3.	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A	024	-	-	-	-
A.III.4.	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A	025	-	-	-	-
A.III.5.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	026	-	-	-	-
A.III.6.	Pôžičky s dobou splat. najviac 1 rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	027	-	-	-	-
A.III.7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	028	-	-	-	-
A.III.8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	029	-	-	-	-

Označenie	STRANA AKTÍV	č.r.	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto 1 (časť 1) (v eurách)	Korekcia 1 (časť 2) (v eurách)	Netto 2 (v eurách)	Netto 3 (v eurách)
a	b	c				
B. Obežný majetok (r. 031+ r. 038 + r. 046 + r. 055)		030	10 777 216	7 379 193	3 398 023	2 312 151
B.I. Zásoby súčet (r. 032 až r. 037)		031	-	-	-	-
B.I.1. Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/		032	-	-	-	-
B.I.2. Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/		033	-	-	-	-
B.I.3. Výrobky (123) - 194		034	-	-	-	-
B.I.4. Zvieratá (124) - 195		035	-	-	-	-
B.I.5. Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/		036	-	-	-	-
B.I.6. Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A		037	-	-	-	-
B.II. Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až r. 045)		038	-	-	-	-
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A		039	-	-	-	-
B.II.2. Čistá hodnota zákazky (316A)		040	-	-	-	-
B.II.3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A		041	-	-	-	-
B.II.4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A		042	-	-	-	-
B.II.5. Pohľ. voči spoloč., členom a združ. (354A,355A, 358A, 35XA) - 391A		043	-	-	-	-
B.II.6. Iné pohľ. (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A		044	-	-	-	-
B.II.7. Odložená daňová pohľadávka (481A)		045	-	-	-	-
B.III. Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až r. 054)		046	10 712 570	7 379 193	3 333 377	2 281 887
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A		047	10 710 666	7 379 193	3 331 473	2 279 531
B.III.2. Čistá hodnota zákazky (316A)		048	-	-	-	-
B.III.3. Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A		049	-	-	-	-
B.III.4. Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A		050	-	-	-	-
B.III.5. Pohľadávky voči spoloč., členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A		051	-	-	-	-
B.III.6. Sociálne poistenie (336) - 391A		052	-	-	-	-
B.III.7. Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343,		053	369	-	369	16
B.III.8. Iné pohľadávky (335A,33XA,371A,373A,374A,375A,376A,378A)-391A		054	1 535	-	1 535	2 340
345 346, 347) - 391A						
B.IV. Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)		055	64 646	-	64 646	30 264
B.IV.1 Peniaze (211, 213, 21X)		056	5 847	-	5 847	4 833
B.IV.2 Účty v bankách (221A, 22X +/-261)		057	58 799	-	58 799	25 431
B.IV.3 Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok 22XA		058	-	-	-	-
B.IV.4 Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - /291, 29X/		059	-	-	-	-
B.IV.5 Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291		060	-	-	-	-
C. Časové rozlíšenie súčet (r. 062 až r. 065)		061	670	-	670	1 130
C.1. Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)		062	-	-	-	-
C.2. Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)		063	670	-	670	1 130
C.3. Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)		064	-	-	-	-
C.4. Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)		065	-	-	-	-

Označenie	STRANA PASÍV	č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			5 (v eurách)	6 (v eurách)
a	b	c		
	Spolu vlastné imanie a záväzky (r. 067 + r. 088 + r. 121)	066	3 437 171	2 354 339
A.	Vlastné imanie (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087)	067	(5 917 242)	(4 505 776)
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až r. 072)	068	6 639	6 639
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	069	6 639	6 639
A.I.2.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (/-/252)	070	-	-
A.I.3.	Zmena základného imania +/- 419	071	-	-
A.I.4.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	072	-	-
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až r. 079)	073	-	-
A.II.1.	Emisné ážio (412)	074	-	-
A.II.2.	Ostatné kapitálové fondy (413)	075	-	-
A.II.3.	Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitál. vkladov (417, 418)	076	-	-
A.II.4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	077	-	-
A.II.5.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	078	-	-
A.II.6.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	079	-	-
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080	-	-
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081	-	-
A.III.2.	Nedeliteľný fond (422)	082	-	-
A.III.3.	Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083	-	-
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov (r. 085 + r. 086)	084	(4 512 415)	(3 250 975)
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085	-	-
A.IV.2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	086	(4 512 415)	(3 250 975)
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001	087		
	- (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)		(1 411 466)	(1 261 440)
B.	Záväzky (r. 089 + r. 094 + r. 106 + r. 117+ r. 118)	088	9 230 224	6 762 868
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	65 810	83 115
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090	-	-
B.I.2.	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091	28 008	29 909
B.I.3.	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092	-	-
B.I.4.	Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	093	37 802	53 206
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r. 105)	094	10 722	6 575 931
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (321A, 479A)	095	-	-
B.II.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	096	-	-
B.II.3.	Dlhodobé nevyfakturované dodávky (476A)	097	-	-
B.II.4.	Dlhodobé záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	098	-	-
B.II.5.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	099	-	-
B.II.6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	100	-	-
B.II.7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	101	-	-
B.II.8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	102	-	-
B.II.9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	5 431	4 174
B.II.10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104	5 291	6 571 757
B.II.11.	Odložený daňový záväzok (481A)	105	-	-

Označenie	STRANA PASÍV	č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			5 (v eurách)	6 (v eurách)
a	b	c		
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	9 153 692	103 822
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	45 191	33 063
B.III.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	108	-	-
B.III.3.	Nevyfakturované dodávky (326, 476A)	109	20 917	22 714
B.III.4.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	110	-	-
B.III.5.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	111	-	-
B.III.6.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	112	-	-
B.III.7.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	113	35 923	22 592
B.III.8.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	18 518	12 553
B.III.9.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	7 140	12 826
B.III.10.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116	9 026 003	74
B.IV.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	117	-	-
B.V.	Bankové úvery (r. 119 + r. 120)	118	-	-
B.V.1.	Bankové úvery dlhodobé (461A, 46XA)	119	-	-
B.V.2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	120	-	-
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 122 až r. 125)	121	124 189	97 247
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122	-	-
C.2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123	124 189	97 247
C.3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124	-	-
C.4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125	-	-

6.2 Výkaz ziskov a strát v roku končiaceho 31. 12. 2011

Označenie	TEXT	č.r.	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	4 (v eurách)	5 (v eurách)
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	01	-	-
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 505A, 507)	02	-	-
+	Obchodná marža (r. 01 - r. 02)	03	-	-
II.	Výroba (r. 05 + r. 06 + r. 07)	04	419 273	296 297
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	419 273	296 297
II.2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06	-	-
II.3.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	-	-
B.	Výrobná spotreba (r. 09 + r. 10)	08	559 713	469 537
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09	18 082	36 982
B.2.	Služby (účtová skupina 51)	10	541 631	432 555
+	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 - r. 08)	11	(140 440)	(173 240)
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až r. 16)	12	693 646	476 697
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	518 418	344 420
C.2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14	19 520	19 044
C.3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	140 903	101 812
C.4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	14 805	11 421
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17	127 450	103 844
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, 553)	18	34 158	55 535
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	3 517	3 926
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20	7	3 650
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/- 547)	21	1 114 011	1 274 366
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	22	2 249 002	2 077 722
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	23	288 034	260 822
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-) (697)	24	-	-
I.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-) (597)	25	-	-
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	26	(145 227)	(266 506)
	r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 - r. 21 + r. 22 - r. 23 + (-r. 24) - (-r. 25)			
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	27	-	-
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28	-	-
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (r. 30 + r. 31 + r. 32)	29	-	-
VII.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke a v spoločnosti s podstatným vplyvom (665A)	30	-	-
VII.2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (665A)	31	-	-
VII.3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (665A)	32	-	-
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	33	-	-
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	34	-	-

Označenie	TEXT	č.r.	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4 (v eurách)	5 (v eurách)
a	b	c		
IX.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	35	-	-
L.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	36	-	-
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37	-	-
X.	Výnosové úroky (662)	38	6	10
N.	Nákladové úroky (562)	39	1 108 530	915 763
XI.	Kurzové zisky (663)	40	932	4 512
O.	Kurzové straty (563)	41	2 247	1 540
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	42	-	-
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	156 399	82 153
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (698)	44	-	-
R.	Prevod finančných nákladov (-) (598)	45	-	-
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 27 - r. 28 + r. 29 + r. 33 - r. 34 r. 34+r.35-r.36-r.37+r.38-r.39+r.40-r.41+r.42-r.43+(-r.44)-(-r.45)	46	(1 266 238)	(994 934)
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením (r. 26 + r. 46)	47	(1 411 465)	(1 261 440)
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti (r. 49 + r. 50)	48	1	-
S.1.	- splatná (591, 595)	49	1	-
S.2.	- odložená (+/- 592)	50	-	-
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení (r. 47 - r. 48)	51	(1 411 466)	(1 261 440)
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 68)	52	-	-
T.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	53	-	-
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením (r. 52 - r. 53)	54	-	-
U.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti (r. 56 + r. 57)	55	-	-
U.1.	- splatná (593)	56	-	-
U.2.	- odložená (+/- 594)	57	-	-
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti po zdanení (r. 54 - r. 55)	58	-	-
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 47 + r. 54)	59	(1 411 465)	(1 261 440)
V.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	-	-
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 51 + r. 58 - r. 60)	61	(1 411 466)	(1 261 440)

6.3 Prehľad o peňažných tokov (Cash Flow) k 31. 12. 2011

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(1 411 465)	(1 261 440)
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	2 544 048	2 288 584
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	34 158	55 535
	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(17 305)	21 378
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	1 114 011	1 274 366
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	27 402	21 878
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	1 108 530	915 763
	Úroky účtované do výnosov (-)	(6)	(10)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	(45)	(50)
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(3 509)	(276)
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	280 812	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospod. z bežnej činnosti	(2 431 111)	(1 298 231)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(2 446 313)	(1 282 419)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	15 202	(15 812)
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	(1 298 528)	(271 087)
	Prijaté úroky (+)	6	10
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(1 084 368)	(900 667)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(1)	(2)
	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(2 382 891)	(1 171 746)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(2 358)	(4 215)
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(29 228)	(4 731)
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	3 517	3 926

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Prijaté úroky (+)	-	-
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(28 069)	(5 020)

Peňažné toky z finančnej činnosti

C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	-
	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
	Výdavky na obstar. alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z fin. činnosti	2 445 297	1 116 728
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	(4 703)	(3 272)
	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	2 450 000	1 120 000
	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 445 297	1 116 728
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	34 337	(60 038)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	30 264	90 252
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	64 601	30 214
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	45	50
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	64 646	30 264

6.4 Poznámky k účtovnej závierke k dátumu 31.12.2011

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu individuálnych účtovných poznámok, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v eurocentoch alebo celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	Profidebt Slovakia, s.r.o. Mliekarenská 10, 821 09 Bratislava
Dátum založenia	28. februára 2005
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	17. marca 2005
Hospodárska činnosť	Obstarávanie a následné vymáhanie pohľadávok vo svojom mene na svoj účet.

2. Zamestnanci

<i>Názov položky</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	29	24
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	25	21
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	8	6

3. Neobmedzené ručenie

Profidebt Slovakia, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za Profidebt Slovakia, s.r.o. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na žiadne špecifické účely alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2010

Účtovnú závierku spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o., za rok 2010 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 9. júna 2011.

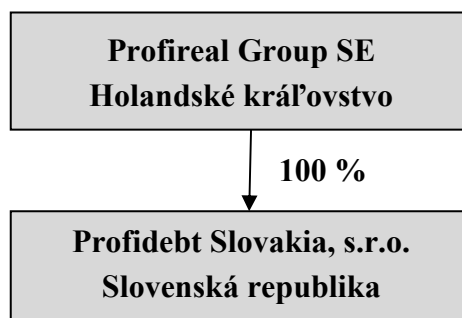
6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Vedenie spoločnosti	konateľ a výkonný riaditeľ	Mgr. Martin Jakub Mlynár
	konateľ	Ing. Karol Jurák
	konateľ	Marián Ganaj
	konateľ	Ing. Marcel Mešter

7. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

Spoločníci	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
Profireal Group SE				
Saturnusstraat 25 j Hoofddorp 2132 HB, Holandské kráľovstvo	6 639	100	100	-
Spolu	6 639	100	100	-

8. Konsolidovaná účtovná závierka



Spoločnosť Profidebt Slovakia, s.r.o., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti Profireal Group SE, so sídlom v Hoofddorpe, Saturnusstraat 25 j, 2132 HB Holandské kráľovstvo, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Spoločnosť Profireal Group SE je bezprostredne konsolidujúcou spoločnosťou.

Spoločnosť Profireal Group SE má rozhodujúci vplyv a je materskou spoločnosťou s 100-percentným podielom v spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Profireal Group SE je sprístupnená v jej sídle v Hoofddorpe, Saturnusstraat 25 j, 2132 HB Holandské kráľovstvo.

	<i>Konečná materská spoločnosť</i>	<i>Priama materská spoločnosť</i>
Meno	Profireal Group SE	Profireal Group SE
Sídlo	Saturnusstraat 25 j, Hoofddorp 2132 HB Holandské kráľovstvo	Saturnusstraat 25 j, Hoofddorp 2132 HB Holandské kráľovstvo
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Saturnusstraat 25 j, Hoofddorp 2132 HB Holandské kráľovstvo	Saturnusstraat 25 j, Hoofddorp 2132 HB Holandské kráľovstvo

Spoločnosť Profidebt Slovakia, s.r.o. je sesterskou spoločnosťou spoločností PROFI CREDIT Czech, a.s. (Česká republika), Profidebt, s.r.o. (Česká republika), PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. (Slovenská republika), PROFI CREDIT Polska, Sp. z o.o. (Poľsko) a PROFI CREDIT Bulgaria Ltd. (Bulharsko), ktoré sú vlastnené spoločnosťou PROFIREAL Group SE (Holandsko).

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
2. Účtovná závierka za rok 2011 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Spoločnosť k 31. decembru 2011 vykazovala záporné vlastné imanie vo výške 5 917 242 EUR a záporný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení vo výške 1 411 466 EUR. Spoločnosť je závislá na financovaní od nebankovej spoločnosti, ktorá predstavuje nezávislú tretiu stranu. Výška záväzku z titulu financovania nebankovou spoločnosťou predstavuje k 31. decembru 2011 sumu vo výške 9 021 757 EUR, ktorá je splatná na konci roka 2012. Spoločnosť nie je schopná vytvoriť v roku 2012 z vlastnej prevádzkovej činnosti dostatočné peňažné prostriedky na splatenie záväzku, pokiaľ nedôjde k zmene jeho splatnosti alebo k získaniu dodatočného financovania od materskej spoločnosti. Na základe rokovaní materskej spoločnosti sa očakáva predĺženie splatnosti existujúceho financovania. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že táto koncentrácia financovania nepredstavuje riziko z hľadiska schopnosti spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť spoločnosti plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity počas nasledujúcich 12 mesiacov s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti. Dlhodobejšia životaschopnosť spoločnosti závisí od jej schopnosti dosahovať dostatočné zisky v budúcich obdobiach.

3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy (najmä bežiaci úrok, zmluvné pokuty, sankčné úroky a výnosy z dohôd o uznaní dlhu) sa účtujú v období, s ktorým vecne a časovo súvisia. Účtovanie výnosov z nakúpených pohľadávok je popísané aj v poznámke – článok II.12.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných za primerané okolnostiam. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od odhadov. Odhady a základné predpoklady sú prehodnocované a korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje bežné aj budúce obdobie.

Najvýznamnejšou oblasťou s potrebou subjektívneho úsudku je tvorba opravných položiek. Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z nakúpených pohľadávok zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát a budúcej inkasovateľnosti pohľadávok. Skutočné straty sa od týchto odhadov môžu významne líšiť.

8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t.j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

a) Pohľadávky:

- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
- pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri pohľadávkach sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky na jej súčasnú hodnotu.

b) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

c) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo).

d) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške svojej reálnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v Ostatných dlhodobých záväzkoch (r. 104 súvahy) a krátkodobá časť v Ostatných záväzkoch (r. 116 súvahy). Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.

e) Záväzky pri ich vzniku, vrátane pôžičiek a úverov sú oceňované menovitou hodnotou.

Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

f) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.

g) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.

- h) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 19 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- i) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 19 %.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- **Rezervy** – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na zostavenie a zverejnenie účtovnej závierky, rezervu na odmeny a k nim prislúchajúce odvody, rezervu na nevyčerpané dovolenky a k nim prislúchajúce odvody, rezervu na zmluvnú pokutu a rezervu na audit. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
- **Opravné položky** - účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku proti jeho oceneniu v účtovníctve.

Opravné položky sú tvorené k pohľadávkam po lehote splatnosti v zmysle vnútornej účtovnej smernice a metodiky tvorby opravných položiek, ktorá je jej prílohou.

Pri tvorbe opravných položiek k pohľadávkam sa posudzuje a vyhodnocuje každý nakúpený balík individuálne. Analyzuje sa percentuálny rozklad splátok – pomer obstarávacej ceny a výnosov zaúčtovaných po momente nákupu pohľadávky. Vychádza sa z doterajšej vymožitelnosti balíka pohľadávok – z rozboru skutočných inkás a predpisov jednotlivých záväzkov, zohľadňuje sa ich vek, bonita, štruktúra a odhadované celkové inkaso pohľadávok v najbližších rokoch. Dôležité je určené poradie párovania záväzkov u nakúpených balíkov pohľadávok, ktoré ovplyvňujú percentuálnu výšku tvorby opravných položiek pre konkrétnu skupinu pohľadávok. Poradie párovania jednotlivých záväzkov je vždy stanovené pri nákupe balíka pohľadávok a tvorí prílohu vnútornej účtovnej smernice spoločnosti. Táto smernica je aktualizovaná podľa skutočných nákupov pohľadávok.

Podľa vyššie uvedeného prístupu spoločnosť tvorila opravné položky k pohľadávkam v roku 2011 nasledovne:

- 68,16 % zo zostatku kúpnej ceny pohľadávok (2010: 66,62 %),
- 80,35 % zo zostatku pohľadávky za účtovaný bežiaci úrok – nový (2010: 78,14 %),
- 82,71 % z kumulovanej pohľadávky z neuhradených zmluvných pokút a penále (2010: 81,65 %),
- 79,78 % z kumulovanej neuhradenej pohľadávky z dohôd o uznaní dlhu (2010: 71,93 %),
- 88,62 % z kumulovanej neuhradenej pohľadávky zo zmluvnej pokuty podľa pôvodnej zmluvy – jednorazová pokuta pri určitých balíkoch pohľadávok (2010: 83,34 %).

- **Plán odpisov**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia do používania. Odpisový plán účtovných odpisov hmotného a nehmotného majetku v roku 2011 vychádza z toho, že sa vzal za základ spôsob odpisovania podľa odpisovej politiky v skupine Profireal Group.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Stroje a zariadenia	5 rokov	20 %
Dopravné prostriedky	5 rokov	20 %
Počítače, notebooky, tlačiarne, servery	5 rokov	20 %
Klimatizácia	10 rokov	10 %
Kopírovacie zariadenia	5 rokov	20 %
Ostatný drobný majetok	2 roky	50 %
Inventár	5 rokov	20 %
Softvér	5 rokov	20 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji

cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

12. Účtovanie nakúpených pohľadávok

Účtovanie nakúpených pohľadávok

Pre evidenciu nadobudnutej pohľadávky platí, že podklad pre vyčíslenie kúpnej ceny (obstarávacej ceny) je nominálna hodnota pohľadávky, bez ohľadu na to, čo je jej pôvodnou súčasťou. Pre účely evidencie sa táto nominálna hodnota, ktorá obsahuje istinu a bežiaci úrok do dňa nákupu nazýva „účtovná istina“. Pri nákupe pohľadávky sa do účtovnej istiny započítavajú okrem pôvodnej nesplatennej istiny aj všetky úroky z omeškania a sankcie z pôvodnej zmluvy ku dňu postúpenia pohľadávky.

Pri kúpe balíka pohľadávok platí, že na každú individuálnu pohľadávku v kupovanom balíku sa pri vyčíslení obstarávacej ceny hľadí samostatne a pokiaľ nie je dané inak, platí, že obstarávacia cena jednotlivkej pohľadávky sa vypočíta ako percento, ktoré slúžilo ako podklad pre výpočet kúpnej ceny celého balíka, zo sumy účtovnej istiny.

Pre potreby účtovného výkazníctva sa ku koncu účtovného obdobia (v aktívach) vykazuje zostatok nezinkasovanej časti obstarávacej ceny nakúpených pohľadávok.

Pri inkase splátok nakúpených pohľadávok spoločnosť berie do úvahy rozklad splátok na pomer obstarávacej ceny a výnosov zaúčtovaných po momente nákupu pohľadávky. Pre výpočet rozkladu je rozhodujúci pomer zaplatenej obstarávacej ceny k objemu účtovnej istiny. Prišlé splátky sa rozkladajú v tomto pomere na časť znižujúcu obstarávaciu cenu a časť priradenú k zaúčtovanému výnosu až do úplného splatenia účtovnej istiny.

Akékoľvek vymożenie pohľadávky je v pomernej časti okamžitým daňovo účinným výnosom po zaplatení.

Pre účtovanie ostatných pohľadávok voči klientovi platí princíp, že sa stávajú daňovými výnosmi až po ich zaplatení, je teda nutné stanovenie poradia ich párovania v prípade došlých inkás. Poradie párovania je závislé od typu zmluvy, ktorej nedodrzaním vznikla pohľadávka (zvyčajne ide o zmluvu o úvere alebo o pôžičke).

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2011

Riadok súvahy	Aktivované náklady na vývoj 004	Softvér 005	Oceniteľné práva 006	Goodwill 007	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok 008	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok 009	Poskytnuté preddavky 010	Celkom 003
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2011	-	38 278	3 323	-	-	-	-	41 601
Prírastky	-	-	-	-	-	2 358	-	2 358
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	2 358	-	-	-	(2 358)	-	-
K 31. decembru 2011	-	40 636	3 323	-	-	-	-	43 959
Oprávky								
K 1. januára 2011	-	26 576	1 607	-	-	-	-	28 183
Prírastky	-	7 830	665	-	-	-	-	8 495
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2011	-	34 406	2 272	-	-	-	-	36 678
Opravná položka								
K 1. januára 2011	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2011	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2011	-	11 702	1 716	-	-	-	-	13 418
K 31. decembru 2011	-	6 230	1 051	-	-	-	-	7 281

Prírastok nehmotného majetku v roku 2011 tvorí softvér nakúpený od nezávislého dodávateľa.

31. december 2010

	Aktívované náklady na vývoj										
Riadok súvahy	004	005	006	007	008	009	010	003			
		Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom			
Prvotné ocenenie											
K 1. januára 2010	-	34 063	3 323	-	-	-	-	37 386			
Prírastky	-	-	-	-	-	4 215	-	4 215			
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-			
Presuny	-	4 215	-	-	-	(4 215)	-	-			
K 31. decembri 2010	-	38 278	3 323	-	-	-	-	41 601			
Oprávky											
K 1. januára 2010	-	19 231	942	-	-	-	-	20 173			
Prírastky	-	7 345	665	-	-	-	-	8 010			
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-			
K 31. decembri 2010	-	26 576	1 607	-	-	-	-	28 183			
Opravná položka											
K 1. januára 2010	-	-	-	-	-	-	-	-			
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-			
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-			
K 31. decembri 2010	-	-	-	-	-	-	-	-			
Zostatková hodnota											
K 1. januára 2010	-	14 832	2 381	-	-	-	-	17 213			
K 31. decembri 2010	-	11 702	1 716	-	-	-	-	13 418			

Prírastok nehmotného majetku v roku 2010 tvorí softvér nakúpený od nezávislého dodávateľa.

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2011

Riadok súvahy	012	013	014	015	016	017	018	019	011
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2011	-	-	258 883	-	-	-	-	-	258 883
Prírastky	-	-	-	-	-	-	29 227	-	29 227
Úbytky	-	-	(27 996)	-	-	-	-	-	(27 996)
Presuny	-	-	29 227	-	-	-	(29 227)	-	-
K 31. decembru 2011	-	-	260 114	-	-	-	-	-	260 114
Oprávky									
K 1. januára 2011	-	-	231 243	-	-	-	-	-	231 243
Prírastky	-	-	25 670	-	-	-	-	-	25 670
Úbytky	-	-	(27 996)	-	-	-	-	-	(27 996)
K 31. decembru 2011	-	-	228 917	-	-	-	-	-	228 917
Opravná položka									
K 1. januára 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2011	-	-	27 640	-	-	-	-	-	27 640
K 31. decembru 2011	-	-	31 197	-	-	-	-	-	31 197

Prírastok samostatných hnutelných vecí zahŕňa nákup PC a servera vo výške 9 248 EUR, nákup automobilu vo výške 13 241 EUR a ostatný drobný majetok za 6 357 EUR. Hlavný úbytok samostatných hnutelných vecí predstavuje sumu vo výške 19 007 EUR z dôvodu predaja automobilu.

31. december 2010

Riadok súvahy	012	013	014	015	016	017	018	019	011
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2011	-	-	280 110	-	-	-	-	-	280 110
Prírastky	-	-	-	-	-	-	4 731	-	4 731
Úbytky	-	-	(25 958)	-	-	-	-	-	(25 958)
Presuny	-	-	4 731	-	-	-	(4 731)	-	-
K 31. decembri 2011	-	-	258 883	-	-	-	-	-	258 883
Oprávky									
K 1. januára 2011	-	-	206 026	-	-	-	-	-	206 026
Prírastky	-	-	51 175	-	-	-	-	-	51 175
Úbytky	-	-	(25 958)	-	-	-	-	-	(25 958)
K 31. decembri 2011	-	-	231 243	-	-	-	-	-	231 243
Opravná položka									
K 1. januára 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2011	-	-	74 084	-	-	-	-	-	74 084
K 31. decembri 2011	-	-	27 640	-	-	-	-	-	27 640

Prírastok samostatných hnutelných vecí zahŕňa ostatný drobný majetok za 4 731 EUR. Hlavný úbytok samostatných hnutelných vecí predstavuje sumu vo výške 25 610 EUR z dôvodu predaja automobilu.

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2011	2010	
	havarijné poistenie a			Generali Slovensko poisťovňa, a.s.
Osobné automobily	povinné zmluvné poistenie	9 563	-	Plynárenská 7/C 824 79 Bratislava 26

2. **Pohľadávky (r. r. 038 a 046 súvahy)**2.1. Členenie pohľadávok celkom, vrátane skupiny:

31. december 2011

Kategória pohľadávok	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti					Celkom
		< 30 dní	< 90 dní	< 180 dní	< 360 dní	> 360 dní	
Dlhodobé (r. 038)	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé (r. 046)	57 812	533	65	-	-	10 654 160	10 712 570

Vzhľadom na skutočnosť, že informačný systém nie je schopný poskytnúť informáciu o pohľadávkach po lehote splatnosti vo vyššie uvedenom členení je väčšina pohľadávok zahrnutá do kategórie po lehote splatnosti nad 360 dní. Odhadovaná štruktúra pohľadávok v ostatných kategóriách je relatívne nevýznamná. Nárast pohľadávok a s nimi súvisiacich opravných položiek oproti roku 2010 súvisí s nárastom obchodnej činnosti spoločnosti v roku 2011.

31. december 2010

Kategória pohľadávok	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti					Celkom
		< 30 dní	< 90 dní	< 180 dní	< 360 dní	> 360 dní	
Dlhodobé (r. 038)	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé (r. 046)	35 186	379	-	-	6 379	8 505 125	8 547 069

2.2. Pohľadávky voči spriazneným osobám

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2011
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)		-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)		-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)		-
Iné pohľadávky (r. 044)		-
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Profidebt, s.r.o. ČR	7 924 3 227
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)		-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)		-
Iné pohľadávky (r. 054)		-
Celkom		11 151

<i>Položka</i>	<i>Spriaznené osoby</i>	<i>Suma k 31. 12. 2010</i>
<i>Dlhodobé pohľadávky</i>		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)		-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)		-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)		-
Iné pohľadávky (r. 044)		-
<i>Krátkodobé pohľadávky</i>		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.	6 773
	Profidebt, s.r.o. ČR	3 499
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)		-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)		-
Iné pohľadávky (r. 054)		-
Celkom		10 272

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2011</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti</i>	<i>Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva</i>	<i>Stav k 31. 12. 2011</i>
Pohľadávky z obchodného styku	6 265 182	1 114 011	-	-	7 379 193
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	6 265 182	1 114 011	-	-	7 379 193

Vedenie spoločnosti sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na straty z nakúpených pohľadávok predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia spoločnosti je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty nakúpených pohľadávok.

Tvorba opravných položiek na straty z pohľadávok si vyžaduje významné odhady vedenia spoločnosti, skutočnosť sa od týchto odhadov môže výrazne líšiť.

2.4. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2011

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	55 908	10 654 758	10 710 666
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	369	-	369

31. december 2010

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	32 830	8 511 883	8 544 713
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	16	-	16

2.5. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2011	2010
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	10 654 758	8 511 883
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	57 812	35 186
Spolu krátkodobé pohľadávky	10 712 570	8 547 069
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-

2.6. Zabezpečenie pohľadávok

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

2.7. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Spoločnosť zriadila záložné právo na pohľadávky v prospech súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku v súvislosti s dlhodobým záväzkom voči tejto spoločnosti (pozri článok IV. bod 3.3 týchto poznámok). Spoločnosť k 31. decembru 2011 založila všetky svoje pohľadávky z obchodného styku.

3. Finančné účty (r. 055 súvahy)

3.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

<i>Položka</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Peňažné prostriedky		
Pokladňa, ceniny	5 847	4 833
Bankové účty bežné	58 799	25 431
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	64 646	30 264

Spoločnosť neviduje v účtovníctve krátkodobý finančný majetok, t.j. ani netvorí opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku, nemá zriadené záložné právo alebo obmedzené disponovanie s krátkodobým finančným majetkom ani nevlastní finančný majetok týkajúci sa spriaznených osôb.

Peňažné prostriedky sú uložené na bankových účtoch vedených v ČSOB banke, a.s.

4. Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>31. december 2011</i>	<i>31. december 2010</i>
Náklady budúcich období dlhodobé	062	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé	063	670	1 130
<i>z toho:</i>			
<i>predplatené domény</i>		4	15
<i>predplatné časopisy</i>		29	30
<i>register spoločnosti</i>		-	282
<i>poistenie</i>		637	803
Príjmy budúcich období dlhodobé	064	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	065	-	-
Spolu	061	670	1 130

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)****1.1. Informácie o vlastnom imaní**

Základné imanie pozostáva z vkladu jediného spoločníka vo výške 6 639 EUR. Základné imanie bolo celé upísané a splatené.

Výsledok hospodárenia minulých rokov sa znížil v položke „Neuhradená strata“ o 1 261 440 EUR na základe rozhodnutia jediného spoločníka pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia o úhrade hospodárskeho výsledku za rok 2010.

Spoločnosť k 31. decembru 2011 dosiahla záporné vlastné imanie vo výške 5 917 242 EUR. Materská spoločnosť Profireal Group SE, Holandské kráľovstvo sa zaviazala v prípade potreby poskytnúť spoločnosti finančnú podporu.

1.2. Vyrovnanie účtovnej straty za rok 2010

Položka	2010
Účtovná strata	(1 261 440)
Vysporiadanie účtovnej straty	
	2011
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	1 261 440
Iné	-
Spolu	1 261 440

2. Rezervy (r. 089 súvahy)**2.1. Zákonné a ostatné rezervy (r. 090, 091, 092, 093 súvahy)**

31. december 2011

Položka	Stav k 1. 1. 2011	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2011
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	29 909	28 008	22 741	7 168	28 008
<i>z toho:</i>					
<i>nevyčerpané dovolenky</i>	9 466	15 011	9 466	-	15 011
<i>audit</i>	9 675	8 354	8 715	960	8 354
<i>ostatné</i>	10 768	4 643	4 560	6 208	4 643
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	53 206	37 802	15 608	37 598	37 802
<i>z toho:</i>					
<i>odmeny</i>	15 608	37 802	15 608	-	37 802
<i>ostatné</i>	37 598	-	-	37 598	-

Spoločnosť nevytvorila žiadnu ďalšiu rezervu na prípadné sankcie od tretích strán (napr. správcu dane, obchodného partnera a pod.) z titulu výkonu svojej podnikateľskej činnosti, nakoľko na základe analýzy súčasného stavu nepredpokladá, že by jej nejaké sankcie od akejkolvek tretej strany hrozili, aj keď túto skutočnosť nemôže vzhľadom na rozdielnu interpretáciu súčasných právnych predpisov celkom vylúčiť.

31. december 2010

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2010</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2010</i>
<i>Dlhodobé rezervy</i>					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
<i>Krátkodobé rezervy</i>					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	36 584	29 909	36 481	103	29 909
<i>z toho:</i>					
<i>nevyčerpané dovolenky</i>	18 189	9 466	18 189	-	9 466
<i>audit</i>	13 350	9 675	13 350	-	9 675
<i>ostatné</i>	5 045	10 768	4 942	103	10 768
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	25 153	53 206	25 153	-	53 206
<i>z toho:</i>					
<i>odmeny</i>	25 153	15 608	25 153	-	15 608
<i>ostatné</i>	-	37 598	-	-	37 598

3. Závazky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny

31. december 2011

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>			<i>Celkom</i>
	<i>do lehoty</i>	<i>do 360 dní po lehote</i>	<i>nad 360 dní po lehote</i>	
Závazky z obchodného styku (r. 107)	42 488	2 703	-	45 191
Čistá hodnota zákazky (r. 108)	-	-	-	-
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	19 257	1 660	-	20 917
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)	-	-	-	-
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)	-	-	-	-
Závazky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)	-	-	-	-
Závazky voči zamestnancom (r. 113)	35 923	-	-	35 923
Závazky zo sociálneho poistenia (r. 114)	18 518	-	-	18 518
Daňové záväzky a dotácie (r. 115)	7 140	-	-	7 140
Ostatné záväzky (r. 116)	9 026 003	-	-	9 026 003
Spolu k 31. decembru 2011	9 149 329	4 363	-	9 153 692

31. december 2010

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Závazky z obchodného styku (r. 107)	31 127	1 936	-	33 063
Čistá hodnota zákazky (r. 108)	-	-	-	-
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	22 519	195	-	22 714
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)	-	-	-	-
Ostatné závazky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)	-	-	-	-
Závazky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)	-	-	-	-
Závazky voči zamestnancom (r. 113)	22 592	-	-	22 592
Závazky zo sociálneho poistenia (r. 114)	12 553	-	-	12 553
Daňové závazky a dotácie (r. 115)	12 826	-	-	12 826
Ostatné závazky (r. 116)	74	-	-	74
Spolu k 31. decembru 2010	101 691	2 131	-	103 822

3.2. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Riadok	Spolu k 31. 12. 2011	Spolu k 31. 12. 2010
Krátkodobé závazky:			
Závazky po lehote splatnosti		4 363	2 131
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		9 149 329	101 691
Spolu krátkodobé závazky	106	9 153 692	103 822
Dlhodobé závazky:			
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		10 722	6 575 931
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé závazky	094	10 722	6 575 931

3.3. Závazky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Spoločnosť	Suma (v eurách)	Úroková sadzba (%)	Dátum splatnosti	Ručenie	Suma splatná v eurách	
					v r. 2012	po r. 2012
Súkromná zahraničná spoločnosť (r. 116)	9 021 757	15	31. 12. 2012	pohľadávky	9 021 757	-
Celkom	9 021 757				9 021 757	-

Spoločnosť má záväzok voči súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku, ktorá nie je spriaznenou osobou spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o. vo výške 9 021 757 EUR vrátane časovo rozlíšeného úroku vo výške 108 864 EUR (vykázaný na r. 121 súvahy). Splaťnosť záväzku sa riadi špecifickými podmienkami popísanými v zmluve, ktorá bola dohodnutá za bežných obchodných podmienok. Zabezpečenie záväzku je popísané v článku III. bode 4.7 týchto poznámok.

3.4. Závazky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

	2011	2010
Začiatkový stav sociálneho fondu	4 174	3 701
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 244	1 809
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	2 244	1 809
Čerpanie sociálneho fondu	987	1 336
Konečný zostatok sociálneho fondu	5 431	4 174

3.5. Závazky voči spriazneným osobám

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2011
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky z obchodného styku (r. 095)		-
Nevyfakturované dodávky (r. 097)		-
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 098)		-
Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 099)		-
Dlhodobé prijaté preddávky (r. 100)		-
Dlhodobé zmenky na úhradu (r. 101)		-
Vydané dlhopisy (r. 102)		-
Ostatné dlhodobé záväzky (r. 104)		-
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky z obchodného styku (r. 107)	PROFI CREDIT Czech, a.s.	1 554
	Profidebt, s.r.o. ČR	33
	Profireal Group SE	15 825
Nevyfakturované dodávky (r. 109)		-
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)		-
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)		-
Záväzky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)		-
Ostatné záväzky (r. 116)		-
Spolu		17 412

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2010
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky z obchodného styku (r. 095)		-
Nevyfakturované dodávky (r. 097)		-
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 098)		-
Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 099)		-
Dlhodobé prijaté preddávky (r. 100)		-
Dlhodobé zmenky na úhradu (r. 101)		-
Vydané dlhopisy (r. 102)		-
Ostatné dlhodobé záväzky (r. 104)		-
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky z obchodného styku (r. 107)	PROFI CREDIT Czech, a.s.	2 051
	Profidebt, s.r.o. ČR	248
	Profireal Group SE	11 913
Nevyfakturované dodávky (r. 109)		-
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 110)		-
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (r. 111)		-
Záväzky voči spoločníkom a združeniu (r. 112)		-
Ostatné záväzky (r. 116)		-
Spolu		14 212

4. Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>31. december 2011</i>	<i>31. december 2010</i>
Výdavky budúcich období dlhodobé	122	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	123	124 189	97 247
<i>z toho:</i>			
úrok z úveru		108 864	84 702
garančný poplatok		15 325	-
odmeny inkasných pracovníkov		-	12 545
Výnosy budúcich období dlhodobé	124	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	125	-	-
Spolu	121	124 189	97 247

5. Závázky z finančného prenájmu

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné náklady je k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2010 takáto:

	<i>31. december 2011</i>			<i>31. december 2010</i>		
	<i>Splatnosť'</i>	<i>Splatnosť'</i>	<i>Splatnosť'</i>	<i>Splatnosť'</i>	<i>Splatnosť'</i>	<i>Splatnosť'</i>
	<i>do 1 roka vrátane</i>	<i>od 1 roka do 5 rokov vrátane</i>	<i>do 1 roka vrátane</i>	<i>od 1 roka do 5 rokov vrátane</i>	<i>do 1 roka vrátane</i>	<i>od 1 roka do 5 rokov vrátane</i>
Istina	4 139	5 292	-	-	-	-
Finančný náklad	1 505	1 292	-	-	-	-
Spolu	5 644	6 584	-	-	-	-

Finančný prenájom sa týka prenájmu dopravného prostriedku. Doba trvania prenájmu je 3 roky. V roku končiacom sa 31. decembra 2011 dosahuje priemerná efektívna úroková miera 8 % ročne. Úrokové sadzby sú stanovené pevnou sadzbou ku dňu uzatvorenia zmluvy.

Všetky závázky z finančného prenájmu sú denominované v eurách.

Závázky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu zabezpečuje prenajatý majetok.

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 01, 05 výkazu ziskov a strát)

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb:

<i>Oblasť odbytu</i>	<i>Mandátna správa</i>		<i>Poradenstvo</i>		<i>Prenájom</i>		<i>Celkom</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Slovensko	373 756	247 940	-	-	373 756	247 940	-	-
Zahraničie celkom	2 193	1 287	36 953	39 035	2 193	1 287	36 953	39 035
<i>z toho:</i>								
Veľká Británia	1 635	-	-	-	1 635	-	-	-
Česká republika	558	1 287	36 953	39 035	558	1 287	36 953	39 035
Spolu	375 949	249 227	36 953	39 035	375 949	249 227	36 953	39 035

Všetky tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb boli vykázané so spriaznenými osobami a obchodnými partnermi, s ktorými boli dohodnuté zmluvy za bežných trhových podmienok. Predstavujú najmä zmluvné odmeny z poskytovania mandátnych služieb voči spoločnostiam: Tatra banka, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s., VOLKSBANK Slovensko, a.s., Slovak Telekom, a.s., Slovenský plynárenský priemysel, a.s., ČSOB Leasing, a.s., OVB Allfinanz Slovensko, a.s., PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. a poradenských služieb – inžiniering voči spoločnosti Profidebt, s.r.o. - Česká republika a tržby z refakturácie služieb.

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona:

<i>Položka</i>	<i>31. december 2011</i>	<i>31. december 2010</i>
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	419 273	296 297
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 252 519	2 081 648
Čistý obrat celkom	2 671 792	2 377 945

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Významné položky pri aktivácii nákladov	07	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti		2 249 002	2 077 722
<i>z toho:</i>			
<i>sankčné výnosy z pohľadávok</i>		1 560 472	1 483 071
<i>ostatné výnosy z hospodárskej činnosti</i>		685 730	594 651
<i>odpis pohľadávok</i>		2 800	-
Finančné výnosy			
<i>kurzové zisky, z toho:</i>	40	932	4 512
<i>kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>		45	50
<i>ostatné významné položky finančných výnosov</i>	42	-	-
Mimoriadne výnosy	52	-	-

V rokoch 2011 a 2010 boli v položke sankčné výnosy z inkasovaných pohľadávok zaúčtované hlavne: bežiaci úrok, zmluvné pokuty a penále z dohôd o uznaní dlhu, zmluvné pokuty podľa pôvodnej zmluvy a jednorazové pokuty. Položka ostatné výnosy z hospodárskej činnosti predstavuje hlavne výnosy z inkasovaných pohľadávok.

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba (r. 09 a r. 10 výkazu ziskov a strát)

Položka	Riadok	2011	2010
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	02	-	-
Spotreba materiálu	09	14 123	15 401
Spotreba energie	09	3 959	21 581
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	09	-	-
Služby	10	541 631	432 555
<i>z toho:</i>			
<i>opravy a údržba</i>		6 929	8 668
<i>cestovné</i>		5 205	3 301
<i>náklady na reprezentáciu</i>		6 700	3 535
<i>audit</i>		10 894	13 543
<i>právne služby</i>		73 679	46 872
<i>nájomné</i>		53 215	52 290
<i>telekomunikačné služby</i>		45 031	17 349
<i>inzercia</i>		1 002	640
<i>ekonomické služby</i>		21 675	19 458
<i>školenia</i>		1 852	410
<i>provízie inkasným pracovníkom a regionálnym manažérom</i>		217 759	205 874
<i>poštovné a spracovanie pošty</i>		78 966	20 977
<i>ostatné</i>		18 724	39 638

V roku 2011 predstavovali služby poskytnuté sesterskou spoločnosťou PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o. vo výške 1 052 EUR (2010: 4 285 EUR), spoločnosťou PROFÍ CREDIT Czech, a.s. vo výške 16 290 EUR (2010: 18 900 EUR) a spoločnosťou Profidebt, s.r.o. Česká republika vo výške 2 365 EUR (2010: 5 128 EUR). Služby poskytnuté materskou spoločnosťou Profireal Group SE boli vo výške 500 EUR (2010: 750 EUR). Tieto služby boli dohodnuté za bežných trhových podmienok. Nárast výrobnéj spotreby súvisí s nárastom obchodnej činnosti spoločnosti.

1.2. Náklady za služby poskytnuté audítormi, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Položka	Riadok	2011	2010
Náklady za poskytnuté služby			
<i>Náklady voči audítormi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		10 894	13 543
<i>náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky</i>		8 340	9 800
<i>iné uisťovacie audítorské služby</i>		2 354	2 425
<i>súvisiace audítorské služby</i>		-	-
<i>daňové poradenstvo</i>		-	-
<i>ostatné neaudítorské služby</i>		200	1 318
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	23	288 034	260 822
<i>z toho:</i>			
<i>odpisy pohľadávok</i>		280 812	184 219
<i>ostatné</i>		7 222	76 603
Finančné náklady			
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	41	2 247	1 540
<i>kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>		1	-
<i>ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	43	156 399	82 153
<i>garančné poplatky materskej spoločnosti Profireal Group SE</i>		148 027	73 049
<i>ostatné</i>		8 372	9 104
Mimoriadne náklady	53	-	-

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2011 je 19 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 19 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2004.

Položka	2011	2010
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	628 064	551 002
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	247 129	172 173
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Spoločnosť k 31. decembru 2011 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke z titulu možnosti umorovania daňových strát vo výške 875 193 EUR, z dôvodu jej neistej realizácie v budúcnosti (k 31. decembru 2010: 723 175 EUR).

Odsúhlasenie dane z príjmov

<i>Položka</i>	2011	2010
Splatná daň z príjmov:		
<i>z bežnej činnosti (r. 049)</i>	1	-
<i>z mimoriadnej činnosti (r. 056)</i>	-	-
Odložená daň z príjmov:		
<i>z bežnej činnosti (r. 050)</i>	-	-
<i>z mimoriadnej činnosti (r. 057)</i>	-	-
Daň z príjmov celkom	1	-

	2011			2010		
	<i>Základ dane</i>	<i>Daň</i>	<i>Daň v %</i>	<i>Základ dane</i>	<i>Daň</i>	<i>Daň v %</i>
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(1 411 465)			(1 261 440)		
<i>z toho:</i>						
<i>teoretická daň</i>		(268 178)	19	(239 674)	19	
Daňovo neuznané náklady	7 116	1 352	19	3 667	697	19
Výnosy nepodliehajúce dani	(6)	(1)	19	-	-	19
Vplyv neúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	1 404 359	266 828	19	1 257 773	238 977	19
Spolu		1	19		-	19
Splatná daň z príjmov		1	19		-	19
Odložená daň z príjmov		-	19		-	19

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY**1. Prenajatý majetok**

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v prenajatých priestoroch. Nájomné sa platí mesačne a bolo dojednané za bežných trhových podmienok.

IX. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA**1. Podmienené záväzky**

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2011 daňové priznania spoločnosti za roky 2007 až 2011 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Podľa súčasných slovenských zákonov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

2. Budúce práva a povinnosti

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné budúce práva a povinnosti nevykázané v súvahe.

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria spoločníci, konatelia, sesterské spoločnosti a spoločnosti v skupine.

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhodujú konatelia. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

<i>Spriaznená osoba</i>	<i>Kód druhu obchodu</i>	<i>Hodnotové vyjadrenie obchodu</i>	
		<i>2011</i>	<i>2011</i>
PROFI CREDIT Czech, a.s.	01	-	-
	03	16 290	16 290
	11	170	170
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.	03	87 115	87 115
Profidebt, s.r.o.	03	39 902	39 902
	11	957	47

<i>Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka</i>	<i>Kód druhu obchodu</i>	<i>Hodnotové vyjadrenie obchodu</i>	
		<i>2011</i>	<i>2011</i>
PROFIREAL Group SE	10	148 027	73 049
	03	500	750

XI. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

<i>Druh príjmu, výhody</i>	<i>Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov</i>						<i>Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov</i>					
	<i>štatutárnych</i>		<i>dozorných</i>		<i>iných</i>		<i>štatutárnych</i>		<i>dozorných</i>		<i>iných</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Peňažné príjmy	155 486	109 472	-	-	-	-	-	1 284	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XII. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2011 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA31. december 2011

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2011</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2011</i>
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(3 250 975)	-	(1 261 440)	-	(4 512 415)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 261 440)	(1 411 466)	1 261 440	-	(1 411 466)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie – podnikateľa					

31. december 2010

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2010</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2010</i>
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(2 109 503)	-	(1 141 472)	-	(3 250 975)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 141 472)	(1 261 440)	1 141 472	-	(1 261 440)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie podnikateľa					

XIV. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený kapitole 6.3.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

<i>Položka</i>	<i>Účet</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Peniaze	211	5 799	3 315
Ceniny	213	48	1 518
Účty v bankách	221.1	58 799	25 431
Kontokorentný účet	221.2	-	-
Krátkodobý finančný majetok – akcie	251.2	-	-
Krátkodobý finančný majetok – dlhopisy	252.2	-	-
Spolu		64 646	30 264

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

7. KONTAKTY

Názov spoločnosti:

PROFIDEBT Slovakia, s.r.o.

Sídlo spoločnosti:

Mliekarenská 10

821 09 Bratislava

Slovenská republika

Korešpondenčná adresa:

Mliekarenská 10

Slovenská republika

820 05 Bratislava

Právna forma:

spoločnosť s ručením obmedzeným

Identifikačné číslo:

35 925 922

Daňové identifikačné číslo:

2021965011

Tel.: +421 220 641 281

Fax.: +421 220 641 273

e-mail: office@profidebt.sk