

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v 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

Názov položky	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	35	30
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	32	32
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	8	8

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 2013 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 2012

Účtovnú závierku spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o., za rok 2012 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 14. júna 2013.

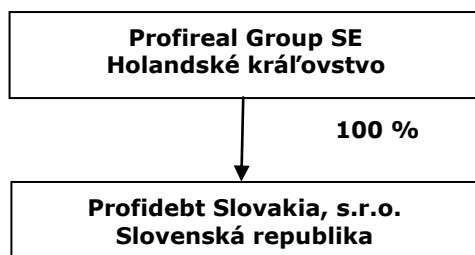
6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Vedenie spoločnosti	konateľ	Pavol Antálek (od 1. februára 2013)
	konateľ	Ing. Karol Jurák
	konateľ	Marián Ganaj
	konateľ	Ing. Marcel Mešter
	konateľ	Mgr. Martin Jakub Mlynár (do 1. februára 2013)

7. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

<i>Spoločníci</i>	<i>Podiel na základnom imaní</i>		<i>Hlasovacie práva v %</i>	<i>Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %</i>
	<i>v eurách</i>	<i>v %</i>		
Profireal Group SE Martinus Nijhofflaan 2 Delft 2624ES, 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 Delfte, Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES 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 Delfte, Martinus Nijhofflaan 2, 2624ES Holandské kráľovstvo.

	<i>Konečná materská spoločnosť</i>	<i>Priama materská spoločnosť</i>
Meno	Profireal Group SE	Profireal Group SE
Sídlo	Martinus Nijhofflaan 2, Delft 2624ES Holandské kráľovstvo	Martinus Nijhofflaan 2, Delft 2624ES, Holandské kráľovstvo
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Martinus Nijhofflaan 2, Delft 2624ES, Holandské kráľovstvo	Martinus Nijhofflaan 2, Delft 2624ES, Holandské kráľovstvo

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

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- 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.
- Spoločnosť k 31. decembru 2013 vykazovala záporné vlastné imanie vo výške 11 883 443 EUR a záporný výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení vo výške 3 708 732 EUR.

Spoločník spoločnosti zároveň rozhodol po súvahovom dni o odpredaji portfólia nakúpených pohľadávok nezávislej tretej strane v dôsledku čoho spoločnosť dňa 31. januára 2014 uzavrela zmluvu o predaji nakúpených pohľadávok (ďalej len „zmluva o predaji“). Na základe tejto zmluvy došlo s účinnosťou od 31. januára 2014 k odpredaju celého portfólia nakúpených pohľadávok.

Na základe zmluvy o predaji, kupujúci má právo počas nasledujúcich 12 kalendárnych mesiacov od dátumu podpisu zmluvy o predaji, t.j. do 31. januára 2015 žiadať finančnú kompenzáciu v prípade naplnenia podmienok pre finančnú kompenzáciu vplyvajúcu zo zmluvy o predaji. Schopnosť spoločnosti kryť svoje potenciálne záväzky a budúce povinnosti, ktoré môžu vyplývať zo zmluvy o predaji je závislá od podpory materskej spoločnosti. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť plnú finančnú a inú podporu na krytie budúcich záväzkov, ktoré môžu vyplývať na základe zmluvy o predaji.

Spoločnosť od 31. januára 2014 vykonáva iba mandátnu správu a zabezpečuje administráciu predaného portfólia nakúpených pohľadávok pre kupujúceho. Vedenie spoločnosti predpokladá ukončenie aj týchto činností v prvom polroku roka 2014.

Spoločnosť k 31. decembru 2013 vykázala záväzok vo výške 15 219 590 EUR vrátane časovo rozlíšeného úroku vo výške 193 833 EUR (vykázaný na r. 121 súvahy), z titulu financovania nebankovou spoločnosťou, ktorá predstavuje nezávislú tretiu stranu. Dňa 29. januára 2014 táto financujúca tretia strana postúpila svoju pohľadávku voči spoločnosti na materskú spoločnosť spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o.

V súvislosti s odpredajom portfólia nakúpených pohľadávok po súvahovom dni existuje významná neistota ohľadom budúceho pokračovania spoločnosti v nepretržitej činnosti. Z tohto dôvodu spoločnosť preklasifikovala všetky svoje aktíva a záväzky k 31. decembru 2013 na krátkodobé a upravila ocenenie všetkých svojich aktív na reálne hodnoty. Záväzky sú v účtovnej závierke ocenené vo výške zmluvného záväzku.

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 23 % 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. 22 %.
- j) V dôsledku skutočností uvedených v poznámke – článok II.2., boli jednotlivé zložky majetku a precenené na reálne hodnoty. Záväzky sú v účtovnej závierke ocenené vo výške zmluvného záväzku. Spoločnosť tiež preklasifikovala všetky svoje aktíva a záväzky k 31. decembru 2013 na krátkodobé.

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

- a) V dôsledku skutočností uvedených v poznámke – článok II.2., boli jednotlivé zložky majetku a záväzkov precenené na reálne hodnoty. Spoločnosť tiež preklasifikovala všetky svoje aktíva a záväzky k 31. decembru 2013 na krátkodobé.
- b) 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 oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

V dôsledku skutočností uvedených v poznámke – článok II.2., spoločnosť vytvorila opravné položky na nakúpené pohľadávky spôsobom, aby vykázané opravné položky k 31. decembru 2013 zohľadňovali dohodnutú predajnú cenu.

- 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 2013 vychádza z toho, že sa vzal za základ spôsob odpisovania podľa odpisovej politiky v skupine Profireal Group.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
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. Došlé splátky sa rozkladajú v tomto pomere na časť znižujúcu obstarávaciu cenu a časť priradenú k zaúčtovanému výnosu až do úplného splatenia účtovnej istiny.

Akékoľvek vymoženie 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 nedodržaním 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 2013

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Riadok súvahy	004	005	006	007	008	009	010	003
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2013	-	40 636	3 323	-	-	-	-	43 959
Prírastky	-	-	-	-	-	10 205	-	10 205
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	10 205	-	-	-	(10 205)	-	-
K 31. decembru 2013	-	50 841	3 323	-	-	-	-	54 164
Oprávky								
K 1. januáru 2013	-	38 236	2 937	-	-	-	-	41 173
Prírastky	-	1 523	332	-	-	-	-	1 855
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	39 759	3 269	-	-	-	-	43 028
Opravná položka								
K 1. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	3 205	-	-	-	-	-	3 205
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	3 205	-	-	-	-	-	3 205
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2013	-	2 400	386	-	-	-	-	2 786
K 31. decembru 2013	-	7 877	54	-	-	-	-	7 931

Prírastok softvéru v roku 2013 zahŕňa nákup SQL Standart Core 2012 vo výške 7 616 EUR, ESET Endpoint Antivírus a TrustPort Net Gateway vo výške 2 589 EUR.

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<i>Riadok súvahy</i>	<i>004</i>	<i>005</i>	<i>006</i>	<i>007</i>	<i>008</i>	<i>009</i>	<i>010</i>	<i>003</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2012	-	40 636	3 323	-	-	-	-	43 959
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	40 636	3 323	-	-	-	-	43 959
Oprávky								
K 1. januára 2012	-	34 406	2 272	-	-	-	-	36 678
Prírastky	-	3 830	665	-	-	-	-	4 495
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	38 236	2 937	-	-	-	-	41 173
Opravná položka								
K 1. januára 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2012	-	6 230	1 051	-	-	-	-	7 281
K 31. decembru 2012	-	2 400	386	-	-	-	-	2 786

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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

31. december 2013

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<i>Riadok súvahy</i>	<i>012</i>	<i>013</i>	<i>014</i>	<i>015</i>	<i>016</i>	<i>017</i>	<i>018</i>	<i>019</i>	<i>011</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2013	-	-	291 248	-	-	-	-	-	291 248
Prírastky	-	-	-	-	-	-	68 013	-	68 013
Úbytky	-	-	(12 254)	-	-	-	-	-	(12 254)
Presuny	-	-	68 013	-	-	-	(68 013)	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	347 007	-	-	-	-	-	347 007
Oprávky									
K 1. januára 2013	-	-	236 171	-	-	-	-	-	236 171
Prírastky	-	-	36 710	-	-	-	-	-	36 710
Úbytky	-	-	(12 254)	-	-	-	-	-	(12 254)
K 31. decembru 2013	-	-	260 627	-	-	-	-	-	260 627
Opravná položka									
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	39 550	-	-	-	-	-	39 550
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	39 550	-	-	-	-	-	39 550
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2013	-	-	55 077	-	-	-	-	-	55 077
K 31. decembru 2013	-	-	46 830	-	-	-	-	-	46 830

Prírastok samostatných hnutelných vecí v roku 2013 zahŕňa nákup PC, NTB vrátane príslušenstva výške 5 228 EUR, nákup automobilov vo výške 44 141 EUR, kancelársky nábytok vo výške 1 405 EUR a ostatný drobný majetok vo výške 17 239 EUR. Hlavný úbytok samostatných hnutelných vecí predstavuje sumu vo výške 12 254 z dôvodu predaja automobilu.

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<i>Riadok súvahy</i>	<i>012</i>	<i>013</i>	<i>014</i>	<i>015</i>	<i>016</i>	<i>017</i>	<i>018</i>	<i>019</i>	<i>011</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2012	-	-	260 114	-	-	-	-	-	260 114
Prírastky	-	-	-	-	-	-	45 581	-	45 581
Úbytky	-	-	(14 447)	-	-	-	-	-	(14 447)
Presuny	-	-	45 581	-	-	-	(45 581)	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	291 248	-	-	-	-	-	291 248
Oprávky									
K 1. januáru 2012	-	-	228 917	-	-	-	-	-	228 917
Prírastky	-	-	21 701	-	-	-	-	-	21 701
Úbytky	-	-	(14 447)	-	-	-	-	-	(14 447)
K 31. decembru 2012	-	-	236 171	-	-	-	-	-	236 171
Opravná položka									
K 1. januáru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2012	-	-	31 197	-	-	-	-	-	31 197
K 31. decembru 2012	-	-	55 077	-	-	-	-	-	55 077

Prírastok samostatných hnuteľných vecí v roku 2012 zahŕňa nákup PC, NTB, scanera, kopírovacieho stroja vo výške 14 055 EUR, nákup serverov vo výške 15 247 EUR a ostatný drobný majetok za 16 279 EUR. Hlavný úbytok samostatných hnuteľných vecí predstavuje sumu vo výške 14 447 EUR z dôvodu vyradenia kopírovacích strojov.

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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
		2013	2012	
Osobné automobily	havarijné poistenie	788	5 292	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. Dostojevského rad 4 815 74 Bratislava
	a povinné zmluvné poistenie	28 289	-	Generali Slovensko poisťovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A 841 04 Bratislava

2. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

2.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2013

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)	101 424	19 108 487	19 209 911
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)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 054)	-	5 319	5 319
Spolu krátkodobé pohľadávky	101 424	19 113 806	19 215 230

31. december 2012

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)	74 768	15 867 855	15 942 623
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)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 054)	-	3 829	3 829
Spolu krátkodobé pohľadávky	74 768	15 871 684	15 946 452

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2013	2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	19 113 806	15 871 684
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	101 424	74 768
Spolu krátkodobé pohľadávky	19 215 230	15 946 452
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-

2.3. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu opodstat- nenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2013
Pohľadávky z obchodného styku	10 717 627	5 201 366	-	-	15 918 993
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	10 717 627	5 201 366	-	-	15 918 993

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. Zabezpečenie pohľadávok

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

2.5. 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 krátkodobým záväzkom voči tejto spoločnosti (pozri článok IV. bod 3.2 týchto poznámok). Spoločnosť k 31. decembru 2013 založila všetky svoje pohľadávky z obchodného styku.

3. Finančné účty (r. 055 súvahy)

3.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2013	2012
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	4 368	1 631
Bankové účty bežné	133 418	164 661
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	137 768	166 292

Spoločnosť neeviduje 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. a v Prima banke Slovensko, a.s.

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4. Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Náklady budúcich období dlhodobé	062	73 000	146 000
Náklady budúcich období krátkodobé	063	77 096	74 951
z toho:			
predplatené domény, SMS		503	514
predplatené časopisy, profesia		290	-
predĺženie splatnosti úveru		73 000	73 000
poistenie		1 312	813
nájom a ostatné náklady s ním spojené		311	624
stravné lístky		1 680	-
Príjmy budúcich období dlhodobé	064	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	065	-	-
Spolu	061	150 096	220 951

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 2 257 469 EUR na základe rozhodnutia jediného spoločníka pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia o úhrade hospodárskeho výsledku za rok 2012.

Spoločnosť k 31. decembru 2013 dosiahla záporné vlastné imanie vo výške 11 883 443 EUR. Materská spoločnosť Profireal Group SE, Holandské kráľovstvo sa zaviazala v prípade potreby poskytnúť spoločnosti finančnú podporu.

1.2. Vyrovnanie účtovnej straty za rok 2012

Položka	2012
Účtovná strata	(2 257 469)
Vysporiadanie účtovnej straty	2013
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	2 257 469
Iné	-
Spolu	2 257 469

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Zákonné a ostatné rezervy (r. 090, 091, 092, 093 súvahy)

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	41 897	69 086	41 897	-	69 086
z toho:					
nevyčerpané dovolenky	27 657	24 900	27 657	-	24 900
audit	8 361	8 206	8 361	-	8 206
ostatné	5 879	4 000	5 879	-	4 000
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	-	31 980	-	-	31 980
z toho:					
odmeny	-	31 980	-	-	31 980

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2012
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	28 008	41 897	27 390	618	41 897
z toho:					
nevyčerpané dovolenky	15 011	27 657	15 011	-	27 657
audit	8 354	8 361	8 154	200	8 361
ostatné	4 643	5 879	4 225	418	5 879
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	37 802	-	37 802	-	-
z toho:					
odmeny	37 802	-	37 802	-	-

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 akejkoľvek tretej strany hrozili, aj keď túto skutočnosť nemôže vzhľadom na rozdielnu interpretáciu súčasných právnych predpisov celkom vylúčiť.

Spoločnosť taktiež nevytvorila žiadnu ďalšiu rezervu v dôsledku skutočností uvedených v poznámke – článok II.2, nakoľko na základe analýzy súčasného a budúceho stavu nepredpokladá, že by jej v prípade ukončenia činnosti vznikli dodatočné náklady, okrem tých ktoré sú vykázané k 31. decembru 2013.

3. Záväzky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Riadok	Spolu k 31. 12. 2013	Spolu k 31. 12. 2012
Dlhodobé záväzky:			
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		-	13 362 915
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé záväzky	094	-	13 362 915
Krátkodobé záväzky:			
Záväzky po lehote splatnosti		471	9 592
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		15 225 063	238 031
Spolu krátkodobé záväzky	106	15 225 534	247 623

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3.2. Závazky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Spoločnosť	Suma (v eurách)	Úroková sadzba (%)	Dátum splatnosti	Ručenie	Suma splatná v eurách	
					v r. 2014	po r. 2014
Súkromná zahraničná spoločnosť (r. 116)	15 025 757	15	-	pohľadávky	15 025 757	-
Celkom	15 025 757				-	-

Spoločnosť má záväzok voči súkromnej zahraničnej spoločnosti so sídlom v Holandsku, ktorá nie je spriaznenou osobou spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o. vo výške 15 219 590 EUR vrátane časovo rozlíšeného úroku vo výške 193 833 EUR (vykázaný na r. 121 súvahy). Splatnosť záväzku sa riadi špecifickými podmienkami popísanými v zmluve, ktorá bola dohodnutá za bežných obchodných podmienok. Zabezpečenie záväzku je popísané v článku III. bode 2.5 týchto poznámok.

Na základe oznámenia o postúpení pohľadávky zo dňa 29. januára 2014, bola pohľadávka postúpená zo súkromnej zahraničnej spoločnosti na materskú spoločnosť spoločnosti Profidebt Slovakia, s.r.o.

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

	2013	2012
Začiatkový stav sociálneho fondu	6 370	5 431
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 081	3 041
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	3 081	3 041
Čerpanie sociálneho fondu	(2 732)	(2 102)
Konečný zostatok sociálneho fondu	6 719	6 370

V dôsledku skutočností uvedených v poznámke – článok II.2., je konečný zostatok sociálneho fondu vo výške 6 719 EUR vykázaný na riadku 116 súvahy.

4. **Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)**

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé	122	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	123	227 703	193 208
z toho:			
úrok z úveru		193 833	172 512
garančný poplatok		25 570	22 625
rezervačný poplatok		4 800	1 071
provízie inkasným pracovníkom		3 500	-
Výnosy budúcich období dlhodobé	124	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	125	-	-
Spolu	121	227 703	196 208

5. **Závazky z finančného prenájmu**

Celková suma dohodnutých platieb v členení na istinu a nerealizované finančné náklady je k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 takáto:

	31. december 2013			31. december 2012		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov
Istina	13 289	15 788	-	4 504	788	-
Finančný náklad	2 072	857	-	1 140	152	-
Spolu	15 361	16 645	-	5 644	940	-

Finančný prenájom sa týka prenájmu dopravného prostriedku. Doba trvania prenájmu je 3 roky. V roku končiacom sa 31. decembra 2013 dosahuje priemerná efektívna úroková miera 8 % ročne. Úrokové sadzby sú stanovené pevnou sadzbou ku dňu uzatvorenia zmluvy.

Všetky záväzky z finančného prenájmu sú denominované v eurách.

Záväzky spoločnosti vyplývajúce z finančného prenájmu zabezpečuje prenajatý majetok.

Profidebt Slovakia, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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 a podľa hlavných oblastí odbytu:

Oblasť odbytu	Mandátna správa		Poradenstvo		Prenájom		Celkom	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Slovensko	417 923	420 026	2 400	1 600	9 018	9 978	429 341	431 604
Zahraničie celkom	817	1 201	38 596	38 231	-	-	39 413	39 432
z toho:								
Poľsko	90	-	-	-	-	-	90	-
Česká republika	319	458	38 596	38 231	-	-	38 915	38 689
Holandsko	408	743	-	-	-	-	408	743
Spolu	418 740	421 227	40 996	39 831	9 018	9 978	468 754	471 036

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., Západoslovenská energetika, a.s., SBERBANK Slovensko, a.s., Slovak Telekom, a.s., Slovenský plynárenský priemysel, a.s., Československá obchodná banka, a.s., Consumer Finance Holding, a.s., OVB Allfinanz Slovensko, a.s., CETELEM SLOVENSKO, a.s., Provident Financial, 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:

Položka	31. december 2013	31. december 2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	468 754	471 036
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	6 082 671	4 435 570
Čistý obrat celkom	6 551 425	4 906 606

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

Položka	Riadok	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov	07	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti		6 082 671	4 435 570
z toho:			
sankčné výnosy z pohľadávok		4 009 936	2 905 748
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		2 072 735	1 529 822
odpis pohľadávok		-	-
Finančné výnosy			
kurzové zisky, z toho:	40	2 414	2 033
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	-
ostatné významné položky finančných výnosov	42	-	2
Mimoriadne výnosy	52	-	-

V rokoch 2013 a 2012 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	2013	2012
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	02	-	-
Spotreba materiálu	09	26 228	30 271
Spotreba energie	09	13 243	12 470
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	09	-	-
Služby	10	877 757	769 568
z toho:			
opravy a údržba		10 128	6 452
cestovné		5 966	5 086
náklady na reprezentáciu		8 291	8 466
audit		11 997	11 740
právne služby		135 453	91 533
nájomné		69 373	59 622
telekomunikačné služby		45 622	44 357
inzercia		527	4 706
ekonomické služby		26 597	26 379
školenia		530	2 400
provízie inkasným pracovníkom a regionálnym manažérom		383 027	315 105
poštovné a spracovanie pošty		107 228	134 027
ostatné		73 018	59 695

V roku 2013 predstavovali služby poskytnuté sesterskou spoločnosťou PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. vo výške 1 449 EUR (2012: 27 EUR), spoločnosťou PROFI CREDIT Czech, a.s. vo výške 13 919 EUR (2012: 10 816 EUR) a spoločnosťou Profidebt, s.r.o. Česká republika vo výške 2 161 EUR (2012: 3 688 EUR). Služby poskytnuté materskou spoločnosťou Profireal Group SE boli vo výške 500 EUR (2012: 500 EUR). Tieto služby boli dohodnuté za bežných trhových podmienok. Nárast výrobné spotreby súvisí s nárastom obchodnej činnosti spoločnosti.

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

Položka	Riadok	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby			
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		11 997	11 740
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		9 506	9 300
iné uistovacie audítorské služby		2 406	2 361
súvisiace audítorské služby		-	-
daňové poradenstvo		-	-
ostatné neaudítorské služby		85	79
Významné položky nákladov za poskytnuté služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti	23	211 838	155 246
z toho:			
odpisy pohľadávok		119 571	80 817
ostatné		92 267	74 429
Finančné náklady			
Kurzové straty, z toho:	41	6 402	877
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		101	13
ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	43	469 349	230 187
garančné poplatky materskej spoločnosti Profireal Group SE		282 832	212 527
ostatné		186 517	17 660
Mimoriadne náklady	53	-	-

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb 22 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2014.

Položka	2013	2012
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	1 074 176	736 330
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	428 919	267 418
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 2013 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke z titulu možnosti umorovania daňových strát vo výške 1 503 095 EUR, z dôvodu jej neistej realizácie v budúcnosti (k 31. decembru 2012: 1 003 748 EUR).

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2013	2012
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 049)	2	2
z mimoriadnej činnosti (r. 056)	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 050)	-	-
z mimoriadnej činnosti (r. 057)	-	-
Daň z príjmov celkom	2	2

	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:	(3 708 730)			(2 257 467)		
teoretická daň		(853 008)	23		(428 919)	19
Daňovo neuznané náklady	8 505	1 956	23	8 473	1 610	19
Výnosy nepodliehajúce dani	(11)	(2)	23	(11)	(2)	19
Vplyv neúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	3 700 245	851 056	23	2 249 015	427 313	19
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	2	23	-	2	19
Splatná daň z príjmov		2	23		2	19
Odložená daň z príjmov		-	23		-	19
Celková daň z príjmov		2	23		2	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 2013 daňové priznania spoločnosti za roky 2009 až 2013 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.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
PROFI CREDIT Czech, a.s.	01	-	-
	03	13 635	14 919
	11	284	269
PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. Profidebt, s.r.o.	03	114 784	95 133
	01	-	336
	03	41 077	42 378
	11	2 461	479

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
PROFIREAL Group SE	10	282 832	212 527
	03	500	500

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

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov						Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov					
	štátutárnych		dozorných		iných		štátutárnych		dozorných		iných	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Peňažné príjmy	154 441	185 549	-	-	-	-	20 170	-	-	-	-	-
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 2013 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú spomenuté vyššie a tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2013
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 účasťí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(5 923 882)	1	-	(2 257 469)	(8 151 350)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 257 469)	(3 708 732)	-	2 257 469	(3 708 732)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie – podnikateľa	-	-	-	-	-

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2012
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 účasťí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(4 512 415)	-	(1 411 466)	(1)	(5 923 882)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(1 411 466)	(2 257 469)	1 411 466	-	(2 257 469)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie – podnikateľa	-	-	-	-	-

XIV. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

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:

Položka	Účet	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Peniaze	211	4 095	1 298
Ceniny	213	273	333
Účty v bankách	221	133 418	164 661
Kontokorentný účet	221	-	-
Spolu		137 786	166 292

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov