

# Výročná správa za rok 2011



Naše Finančné Družstvo  
17.novembra 4, 064 01 Stará Ľubovňa, Slovensko

Vyhotovil: Martin Cigánek - predseda NFD

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

A. Vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke

V uplynulom roku sa podarilo zvýšiť majetok spoločnosti Naše Finančné Družstvo (ďalej iba "NFD") na 1.454.970 EUR a výnos bol 162.646 EUR (čo je 11,1% p.a. voči hodnote čistého obch. imania). Bol zvýšený základný kapitál na 581.409 EUR.

Finančná situácia NFD je veľmi stabilná, prispieva tomu rozšírenie portfólia aktív NFD:

- ✓ rozšírili sme počet apartmánov z 2 apartmánov na 13
- ✓ rozšírili sme team sprostredkovateľov a predajné kanály na produkt predaj apartmánov na podiely cez projekt NFD PROGRAM VACATION (čo prinesie výsledky v nasledujúcich obdobiach)
- ✓ rozšírenie činnosti CK Holiday Travel NFD cez nový web
- ✓ rozbiehame projekt - virtuálna knižnica v PL
- ✓ projekt CreditPay prešiel pod správu licencovanej spoločnosti TrustPay,
- ✓ NFD získalo povolenie na činnosť SFA (samostatný fin. agent) od NBS
- ✓ NFD získalo ochrannú známku
- ✓ do projektu internetová televízia NFD TV pribudlo niekoľko desiatok hodín materiálu a rovnako aj noví užívatelia (aktuálne sa produkt pripravuje na nový web)
- ✓ začali sme developerský projekt na výstavbu 12 RD v lokalite Vábec, Stará Ľubovňa, kde sme zakúpili do 19.000 m<sup>2</sup> (zatiaľ sme dokúpili chýbajúce časti pozemku pre účely scelenia pozemku a získali súhlas na začatie procesu zmeny územného plánu)
- ✓ prijali sme nefinančný vklad Penzión GROSEK od p.Šubrtovej, ktorý sme zrekonštruovali a teraz ho spravujeme
- ✓ zrekonštruovali sme administratívnu budovu pre NFD, kde v súčasnosti aj sídlime

Náš produkt - Vernostný program CLUB NFD, úspešne rozširujeme okrem SR, ČR aj do PL a zopár klientov z ES, HU, HRV, SL, AT, DE, SE, DM

Podarilo sa zvýšiť dôveru existujúcich členov, čo potvrdzujú vyššie mesačné obraty, ktoré stúpili oproti predošlému roku o 10%

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu ( zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo výročnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty  
Spoločnosť neuplatňuje žiadne deriváty na zabezpečenie rizík.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Spoločnosť riadi finančné riziko prostredníctvom rozširovania aktív NFD, nečerpá úvery v bankách a sleduje parametre likvidity. Spoločnosti nehrozí cenové riziko.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

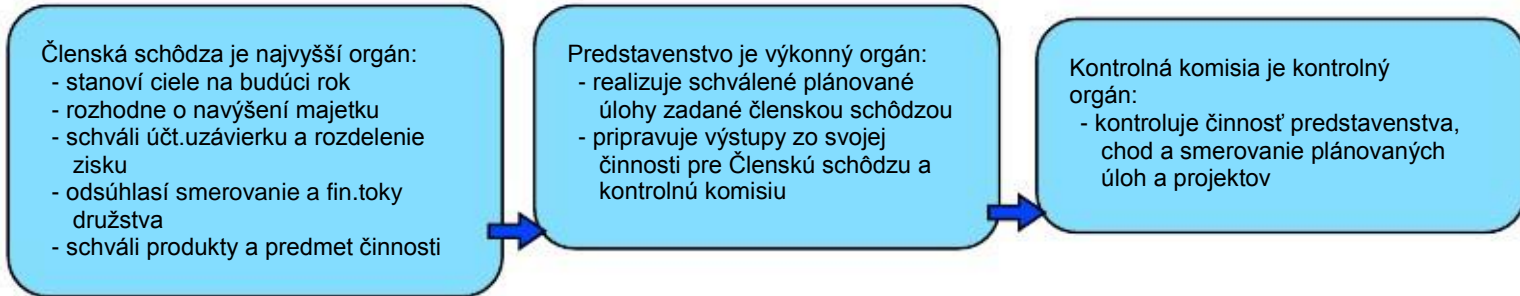
a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný  
Spoločnosť má vypracovaný kódex o správe a riadení spoločnosti formou Vnútrofiremných smerníc, ktoré sú k stiahnutiu na stránke NFD, v dokumentoch na stiahnutie.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Základné informácie o správe a metódach riadenia sú obsiahnuté v Stanovách NFD kde zásadné parametre riadenia sú definované, pričom svoju činnosť riadi vlastným systémom riadenia cez jednotlivé divízie a leaderské teamy.

c) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti je členská schôdza, ktorá ustanovuje smer a ciele fungovania NFD, ako aj volí a odvoláva členov predstavenstva a členov kontrolnej komisie.



## B. Informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Meno a priezvisko funkcia vlastnícky podiel v NFD počet hlasov

Martin Cigánek - predseda predstavenstva 200 podielov 300 hlasov

Ing. Miroslav Pavlík - podpredseda predstavenstva 113,25 podielov 213 hlasov

Martina Cigánková - člen predstavenstva 116,99 podielov 216 hlasov

Alena Poláčková - člen 3,95 podielov 103 hlasov

Mgr. František Repka - člen 107,78 podielu 207 hlasov

Peter Rakvica - člen (odstupujúci člen) 8,91 podielu 108 hlasov

Ing. Marcel Letko - člen 1 podiel 101 hlasov

Kontrolná komisia:

PaedDr. Peter Folvarčík - rezignácia z osobných dôvodov

Bc. Dáša Havaničová - rezignovala k 1.1.2012 (z dôvodu stretu záujmu)

Ing. Zuzana Lukáčová

Novonavrhaní členovia na schválenie touto členskou schôdzou - Magda Košárová a Ing. Martin Kapinos

Počet vlastníckych podielov NFD (1 podiel = 331,94 EUR): 4.345,4 podielu

Hodnota všetkých vkladov: 1 442 412,57 EUR (upozorňujeme, že väčšina vkladov bola pridelená na základe vernostných nákupov, to znamená, že majitelia týchto podielov nemajú možnosť vklad zlikvidniť, iba z neho môžu čerpať výhody ročného zisku).

Maximálny počet podielov na jedného člena je: 200 podielov (Je to ochrana nad prevzatím majority nad spoločnosťou jednotlivcom.)

Jeden podiel = 1 hlas (s výnimkou hlasov členov predstavenstva, ktorý každý má 100 hlasov + počet hlasov podľa počtu podielov).

Predstavenstvo zasadá pravidelne týždenne (ak to situácia nedovolí tak nie menej ako 2 x mesačne), kde sa prehodnotí fungovanie divízií a rozdelia úlohy na najbližšie obdobie.

Kontrolná komisia priebežne sleduje smerovanie činností a fungovanie divízií a prácu predstavenstva. Minimálne jeden člen kontrolnej komisie sa účastnil zasadnutia predstavenstva alebo leaderských porád organizovaných predsedom predstavenstva. Do budúceho obdobia bude činnosť kontrolnej komisie prebiehať viac individuálne od činnosti predstavenstva, vzhľadom na široké portfólio aktív a množstvo divízií.

NFD - získalo ochrannú známku od úradu na harmonizáciu vnútorného trhu.

NFD - získalo od NBS povolenie na činnosť Samostatného finančného agenta, ako aj ďalší traja členovia predstavenstva získali vyšší stupeň odbornej spôsobilosti (Ing. Pavlík Miroslav, Ing. František Repka, Martin Cigánek).

Predmetom činnosti družstva je:

- ✓ maloobchod v rozsahu voľnej živnosti
- ✓ veľkoobchod v rozsahu voľnej živnosti
- ✓ sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- ✓ záložne
- ✓ reklamná a propagačná činnosť
- ✓ finančný leasing
- ✓ činnosť ekonomických a účtovných poradcov
- ✓ sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností /realitná činnosť/
- ✓ prenájom automobilov,
- ✓ prenájom hnutel'nych vecí,

- ✓ obstarávanie služieb spojených so správou bytového a nebytového fondu,
- ✓ správa bytového a nebytového fondu,
- ✓ údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu: maliarske práce, upratovacie práce,
- ✓ prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,
- ✓ prevádzkovanie cestovnej kancelárie a cestovnej agentúry
- ✓ činnosť samostatného finančného agenta v sektore prijímanie vkladov a poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov,
- ✓ prípravné práce k realizácii stavieb,
- ✓ uskutočňovanie stavieb a ich zmien,
- ✓ dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov,
- ✓ ubytovacie služby v ubytovacích zariadeniach s prevádzkovaním pohostinských činností v týchto zariadeniach a v chatovej osade triedy 3, v kempingoch triedy 3 a 4.

Hlavný produkt spoločnosti je Vernostný program, ktorý prináša našim členom podiely na zisku celej spoločnosti bez vlastnej finančnej investície, len za to, že svoje obraty pri každodenných nákupoch budú vykonávať iba cez zmluvných partnerov NFD. NFD z obrátov dostáva provízie, ktoré investuje na tvorbu a budovanie aktív za účelom generovania ziskov pre členov.

Pod týmto hlavným produktom - Vernostný program CLUB NFD sa potom deje široká podnikateľská aktivita NFD v rôznych oblastiach, ktoré v tejto výročnej správe opisujeme.

#### C. Účtovníctvo

1. Spoločnosť mala do 31.12.2011 externú ekonómku - Ing. Antóniu Čurovú, ktorá viedla podvojnú účtovníctvo. Od 1.1.2012 vedenie účtovníctva spoločnosť vykonáva samostatne s vlastnými zamestnancami pod dohľadom externého audítora.
2. Spôsob vedenia účtovníctva je značne komplikovaný, vzhľadom na rôzne druhy činnosti a rôzne divízie, ktoré majú odlišné triedy DPH (s výpočtom koncoročného koeficientu) ako aj rozdielny spôsob uplatňovania DPH, vzhľadom na zahraničné faktúry. Všetky detaily sú popísané v Poznámkach k účtovnej uzávierke a výsledky hospodárenia detailne zobrazuje daňové priznanie a príslušenstvo k tomu prináležiace.

#### D. Riešenie sporov

Všetky spory medzi družstvom, členom predstavenstva, členom kontrolnej komisie, členom družstva, alebo medzi viacerými týmito subjektami, alebo medzi ktorýmikoľvek z týchto subjektov, týkajúce sa družstva alebo výkonu činnosti v družstve alebo práv a povinností vyplývajúcich z členstva v družstve alebo z výkonu funkcie v orgáne družstva, vrátane sporov ohľadom všetkých vedľajších právnych vzťahov, nárokov na vydanie bezdôvodného obohatenia, nárokov na náhradu škody, sporov o platnosť, výklad a zánik tejto rozhodcovskej doložky, sú tieto subjekty /ďalej len „strany“/ povinné predložiť a zaväzujú sa predložiť na rozhodnutie výlučne stálemu rozhodcovskému súdu Stredoeurópsky arbitrážny súd (ďalej len "SEAS") so sídlom v Bratislave podľa ustanovení jeho Rokovacieho poriadku a Štatútu. Rozhodcovské konanie bude vedené v slovenskom jazyku. Strany sa zaväzujú podrobiť rozhodnutiu SEAS. Jeho rozhodnutie bude pre strany konečné, záväzné a vykonateľné a bude vydané v slovenskom jazyku. Strany sa ďalej dohodli, že:

- konkrétneho rozhodcu menuje predseda SEAS; a
- ak sa jedná o obchodno-právny spor, môže SEAS rozhodnúť aj podľa zásad spravodlivosti.

#### E. Plán činnosti na rok 2012

- a) spoločnosť sa plánuje navyše venovať novým projektom z Venture Capital NFD a založíme OZ CLUB NFD pre CZ a pre SR kde budeme oficiálne registrovať členov klubu
- b) spoločnosť sa plánuje venovať rozšíreniu existujúcim projektom
  - Wirtualna Biblioteka
  - NFD PROGRAM VACATION
  - CK Holiday Travel NFD
  - Penzión GROSEK
  - Developerský projekt
  - [www.mydream.sk](http://www.mydream.sk)
  - Reality NFD
- c) spoločnosť plánuje zvýšiť:
  - zisk spoločnosti min. o 10%
  - stabilizovať hodnotu aktív (ani nie zvýšiť hodnotu aktív ako skôr rozbehnúť príjem z aktív, stabilizovať jednotlivé divízie)
  - členskú základňu CLUBu NFD

- obraty cez vernostný program
- počet zamestnancov v jednotlivých divíziách
- aktualizácie na webe

Transparentnosť a dohľad nad činnosťou:

1. NFD chce zaviesť transparentný spôsob vedenia zmlúv, ktoré budeme uverejňovať na webe pre členov
2. Evidencia aktív a majetku na webe pre členov
3. Evidencia priebežne dosahovaných hospodárskych výsledkov (nezáväzná iba informatívne)
4. Sprístupňujeme pre členov spôsob výpočtu Refundácie a všetky dáta potrebné k daným prepočtom

Doleuvedená tabuľka zobrazuje členom NFD oblasti a body, ktoré predstavenstvo vykonáva, riadi, smeruje tam finančné investície za účelom vytvorenia zisku a poskytuje oporné body pre kontrolnú komisiu aby zisťovala, či činnosť predstavenstva je v súlade s rozhodnutím členskej schôdze.

NFD - divízie a hlavné body	Budovanie siete klientov	Kooperácia s bankami
<p>OFFICECLUB NFD, PL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- riadenie administratívy a helpdesk servis pre členov CLUBu NFD a NFD - porady a riaditeľské konzultácie</li> <li>- účtovníctvo</li> <li>- externé právne oddelenie</li> <li>- new - realitná kancelária</li> <li>- reporty pre NBS</li> <li>- správa budov</li> <li>- proces zmeny územ. plánu</li> <li>- príprava na developering</li> <li>- aktualizácia webu a preklady</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- webinára</li> <li>- plánovanie</li> <li>- marketingové materiály a texty na webe</li> </ul>	<p>Vernostné platobné karty od zmluvnej banky</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- porady a konzultácie s key</li> <li>- account manager pre NFD</li> <li>- helpdesk</li> </ul>
<p>Projekty</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Venture Capital NFD</li> <li>- nová realitná kancelária</li> <li>- NFD PROGRAM VACATION</li> <li>- predaj apartmánov</li> <li>- HOLIDAY TRAVEL NFD</li> <li>- e-Shop</li> <li>- NFD TV</li> <li>- Virtuálna Biblioteka</li> <li>- Seminár.nfd.sk</li> <li>- GROSEK</li> <li>- PSP</li> <li>- Developering</li> <li>- CP</li> </ul>	<p>CLUB NFD, PL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- porady a riaditeľské konzultácie</li> <li>- webinára</li> <li>- plánovanie</li> <li>- marketingové materiály a texty na webe</li> </ul>	<p>TrustPay (CreditPay)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kooperácia s IT oddelením</li> <li>- spolupráca ako SFA</li> <li>(samostatný fin.agent)</li> <li>- budúci projekt - online pôžičky</li> <li>- platobná brána</li> </ul>
<p>Zaradenie plánovaných úloh</p> <p>NFD PROGRAM VACATION + web + aktualizácia zmlúv + doplnkové služby</p> <p>HOLIDAY TRAVEL NFD - web+ preklady+2 pracovníci v Marina dor +reštaurácia+katalóg+marketing</p> <p>WB update webu+školenie spolupr.+manager+vouchre</p> <p>NFDTV+CP+eShop+PSP+email - prechod na nový server+preklady</p> <p>Nová realitka = nový pracovný proces+partnerské reality</p> <p>PSP - web+nové riadenie+CP+vouchre</p> <p>CP - konverzie+novinky (zľavové body)</p> <p>Facebook - aktualizácia</p> <p>GROSEK - rezervačný systém</p> <p>Programátor - zadania</p> <p>Developering</p>	<p>CLUB NFD, HR-EN-HU</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- webinára</li> <li>- plánovanie</li> <li>- marketingové materiály a texty na webe</li> </ul>	<p>Travelex - zmenárenský servis</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- implementácia modulu konverzií</li> </ul>