

Výročná správa za rok 2012



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 1.798.139,- EUR a hospodársky výsledok bol 166.847,28 EUR (čo je 9,27 % p.a. voči hodnote čistého obch. imania). Celková hodnota majetku aj so stavom na účtoch k 31.12.2012 bola 11 714 718,87 EUR.

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

- ✓ zrekonštruovali sme Penzión GROSEK a pridali sme do aktív reštauráciu GROSEK
- ✓ rozšírili sme projekt NFD PROGRAM VACATION
- ✓ rozšírenie činnosti CK Holiday Travel NFD
- ✓ rozbiehame projekt - virtuálna knižnica v PL
- ✓ projekt CreditPay prešiel pod správu licencovanej spoločnosti Western Union business solution,
- ✓ rozšírili sme svoje portfólio aktív o predaj ZLATA
- ✓ pokračujeme v developerskom projekte na výstavbu 12 RD v lokalite Vábec, Stará Ľubovňa
- ✓ rozšírili sme činnosti NFD o stavebnú činnosť
- ✓ otvorili sme dve nové firmy NFD group s.r.o. a NFD s.r.o., ktorá usiluje o získanie licencie platobnej inštitúcie
- ✓ otvorili sme Organizačnú zložku NFD v ČR
- ✓ zrekonštruovali sme administratívnu budovu pre NFD

Náš produkt - Vernostný program CLUB NFD, úspešne začína riadiť RADA CLUBu NFD

§ 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 webstránke 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. Systém vnútornej kontroly a riadenia ako aj riadenia rizík je popísaný vo Vnútrošných predpisoch umiestnených na webstránkach NFD na stiahnutie.

Členská schôdza je najvyšší orgán:

- stanoví ciele na budúci rok
- rozhodne o navýšení majetku
- schváli účt.závierku a rozdelenie zisku
- odsúhlasí smerovanie a fin.toky družstva
- schváli produkty a predmet činnosti



Predstavenstvo je výkonný orgán:

- realizuje schválené plánované úlohy zadané členskou schôdzou
- pripravuje výstupy zo svojej činnosti pre Členskú schôdzu a kontrolnú komisiu



Kontrolná komisia je kontrolný orgán:

- kontroluje činnosť predstavenstva, chod a smerovanie plánovaných úloh a projektov

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		113,22 podielov	213 hlasov
Martina Cigánková - člen predstavenstva		116,97 podielov	216 hlasov
Alena Poláčková - člen (odstupujúci člen)		3,95 podielov	103 hlasov
Mgr. František Repka - člen		107,78 podielu	207 hlasov
Ing. Marcel Letko - člen		1 podiel	101 hlasov
Radovan Ševčík - novoprijatý člen predstavenstva		1 podiel	101 hlasov

Kontrolná komisia:

Ing. Martin Kapinos
Magda Košárová
Ing. Zuzana Lukáčová

Počet vlastníckych podielov NFD (1 podiel = 332 EUR): 4.150,94 podielov

Hodnota všetkých vkladov: 1 378 115,25 EUR (upozorňujeme, že z toho 691 599,51 EUR sú priame vklady členov a zvyšná časť vkladov bola pridelená na základe vernostných nákupov, to znamená, že majitelia týchto podielov nemajú možnosť vklad zlikvidovať, 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 oficiálne zasadá pravidelne mesačne z čoho sa vyhotovuje zápisnica a odovzdáva sa kontrolnej komisii. Na zasadnutí sa prehodnotí fungovanie divízií a rozdelia úlohy na najbližšie obdobie.

Kontrolná komisia zasadá raz za kvartál a sleduje smerovanie činností, fungovanie divízií, prácu predstavenstva a plnenie ročného plánu.

NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO má tieto dcérske spoločnosti:

- NFD group s.r.o. (stavebná činnosť a správa Penziónu GROSEK)
- NFD s.r.o. (IT projekty a budúca platobná inštitúcia)
- HOLIDAY NFD I S.L. (Španielsko, správa apartmánov NFD)
- NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO - organizační složka ČR (tvorba aktív NFD v ČR)

NFD a jej dcérske spoločnosti zamestnávajú 18 zamestnancov.

Ekonomické ukazovatele:

Majetok NFD v aktuálnej hodnote **5 071 182,00 EUR** sa skladá z:

A: neobežný majetok 1 798 139,- EUR

- I. táto suma sa skladá: - dlhodobý nehmotný majetok 104 369,- EUR
- dlhodobý hmotný majetok 1 171 353,- EUR
- dlhodobý finančný majetok 522 417,- EUR

B: obežný majetok 3 270 960,- EUR

- I. táto suma sa skladá: - zásoby /zlato/ 54 550,- EUR
- krátkodobé pohľadávky 291 628,- EUR
- finančné účty /banky, pokladňa/ 2 924 782,- EUR – v tejto sume je aj reálny zostatok v CP 2 879 836,13 EUR

C: časové rozlíšenie 2 083,- EUR

- I. táto suma sa skladá: - náklady budúcich období 2 083,- EUR.

Výnosy celkom: **1 332 308,91 EUR**

Náklady celom: **1 165 461,63 EUR**

Hospodársky výsledok: **166.847,28 EUR**

Účtovný zisk: **161.575,71 EUR**

Odpisy: **68.531 EUR**

Čisté obchodné imanie: **1 798 139,- EUR**

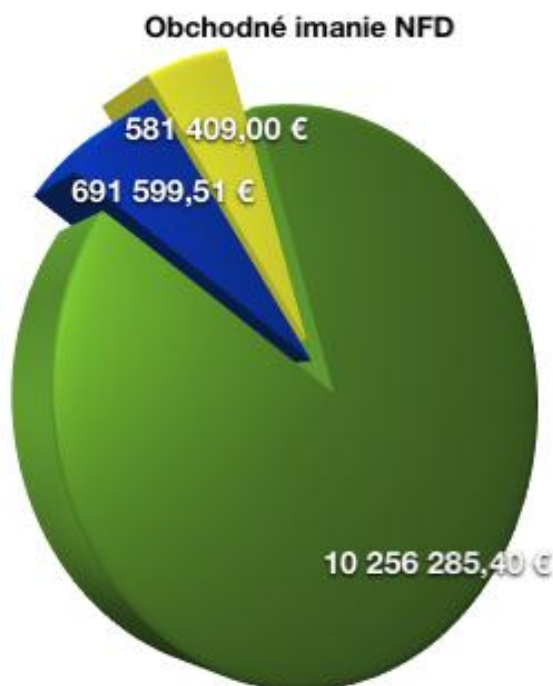
Zapisované imanie: **581.409,00 EUR**

Nezapisované imanie: **691.599,51 EUR**

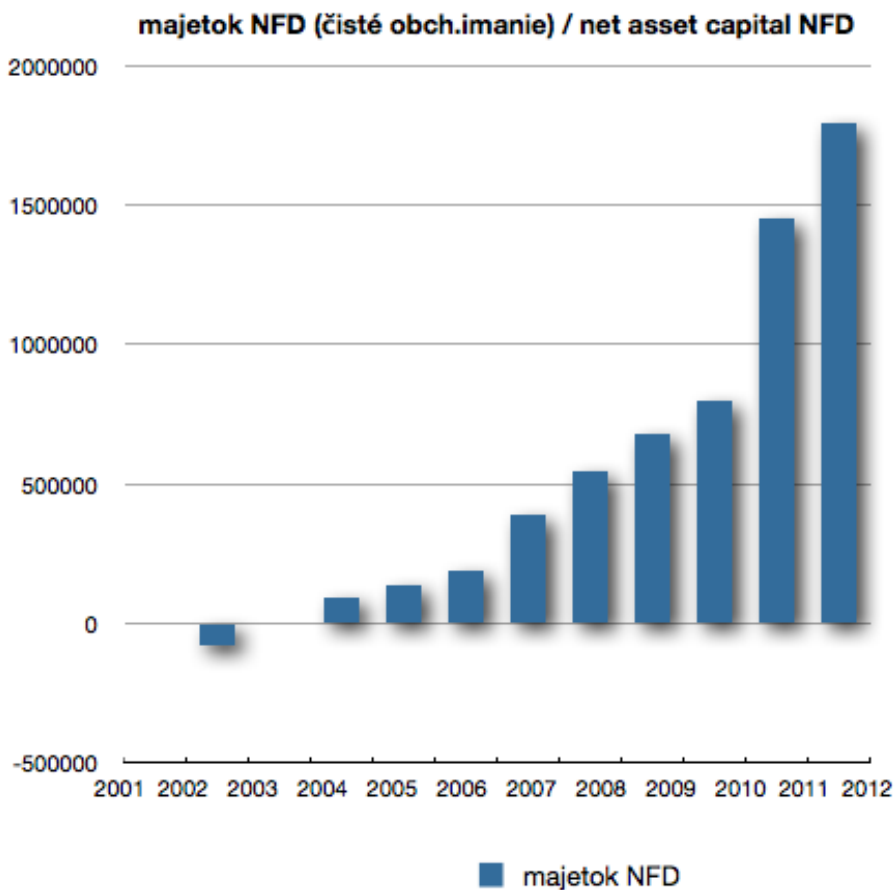
Nezapisované imanie z platobného účtu Western Union business solution (CreditPay): **11 714 718,87 EUR**



- Nehnutelnosti a projekty NFD
- Zostatky v CP a bankových účtoch NFD
- Zlato NFD ako nedeliteľný fond
- Krátkodobé pohľadávky



- Zostatky v CP a bankových účtoch NFD
- Členské vklady členov NFD
- Zapisované imanie NFD



Predmetom činnosti družstva sú tieto živnosti:

- ✓ 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
- ✓ poskytovanie nebankových činností, úvery z vlastných zdrojov
- ✓ sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností /realitná činnosť/
- ✓ prenájom automobilov,
- ✓ prenájom hnutelných 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 - vernostný dôchodok**, 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

Ekonomické a daňové poradenstvo ako aj vedenie účtovníctva v kancelárskych priestoroch sídla NFD zabezpečujú zamestnanci zmluvnej spoločnosti Ing. Tatiany Henelovej.

D. Riešenie sporov

Právne oddelenie zastupuje zmluvná advokátska kancelária: Malata, Pružinský, Hegeduš & Partners s.r.o.

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.

Rozdelenie činnosti

Dole uvedená tabuľka zobrazuje oblasti a body, ktoré predstavenstvo vykonáva.

NFD - divízie a hlavné body	Budovanie siete klientov	Kooperácia s bankami
OFFICE - riadenie administratívy a helpdesk servis pre členov CLUBu NFD a NFD - účtovníctvo - externé právne oddelenie - marketing - fin.sprostredkovanie, reporty pre NBS - správa budov - proces zmeny územ. plánu, príprava na developering, realitná kancelária - aktualizácia webu a preklady - AML, KYC, registratúra	CLUB NFD, PL - porady a riaditeľské konzultácie - webináre - plánovanie - marketingové materiály a texty na webe	Vernostné platobné karty od zmluvnej banky - porady a konzultácie s key account manager pre NFD - helpdesk
Projekty - CP a PSP - nová realitná kancelária - NFD PROGRAM VACATION - predaj Zlata a Venture Capital NFD - HOLIDAY TRAVEL NFD - e-Shop - NFD TV a mydream.sk - Virtuálna Biblioteka - Seminár.nfd.sk - GROSEK - Developering a stavebná činnosť	CLUB NFD, PL - porady a riaditeľské konzultácie - webináre - plánovanie - marketingové materiály a texty na webe	NFD s.r.o. - žiadosť o licenciu platobnej inštitúcie
Zaradenie plánovaných úloh NFD PROGRAM VACATION + web + aktualizácia zmlúv + doplnkové služby HOLIDAY TRAVEL NFD - web+ preklady+2 pracovníci v Marina dor+reštaurácia+katalóg+marketing WB update webu+školenie spolupr.+manager+vouchre NFD TV+CP+eShop+PSP+email - prechod na nový server+preklady Nová realitka = nový pracovný proces+partnerské realitky PSP - web+nové riadenie+CP+vouchre CP - konverzie+LB+novinky (zľavové body) Facebook - aktualizácia GROSEK - rezervačný systém IT team a systém riadenia IT projektov Developering a stavebná činnosť	CLUB NFD, HR-EN-HU - webináre - plánovanie - marketingové materiály a texty na webe	Travelex - WUBS - nová cesta prevodov na LB cez Akcentu - odladzovanie nedostatkov pri variabilnom symbole

E. Plán činnosti na rok 2013

- NFD plánuje rozbehnúť predaj ZLATA a získaný investičný kapitál vkladať do stabilizácie existujúcich projektov a do projektov z Venture Capital NFD
- plánujeme zvýšiť príjmy existujúcim projektom
 - Virtualna Biblioteka
 - NFD PROGRAM VACATION
 - CK Holiday Travel NFD
 - Penzión GROSEK
 - Developerský projekt
 - Reality NFD

Transparentnosť:

- Spustíme online Registratúrny plán na webe pre členov
- Evidencia aktív a majetku na webe pre členov
- Evidencia priebežne dosahovaných hospodárskych výsledkov (nezáväzná iba informatívne)
- Sprístupňujeme pre členov spôsob výpočtu Refundácie a všetky dáta potrebné k daným prepočtom