

Schváleno MF ČR
č.j. 281/97 417/2001
Účetní jednotka doručí
účetnízávěrku současně
s doručením daňového
příznání za daň z příjmů

1x příslušnému
finančnímu úřadu

ROZVAHA

ve plném rozsahu

k 31.12.2005

(v celých tisících Kč)

Rozvaha Úč POD 1-01

Název a sídlo účetní jednotky

COFIDIS s.r.o.

Bucharova 1423/6

158 00 Praha 5

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	001	425 889	22 092	403 797	68 641
A.	Pohledávky za upsaný vlastní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	14 206	1 874	12 332	6 017
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	4 201	758	3 443	3 858
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005	1 167	272	895	1 128
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	3 034	486	2 548	2 730
4.	Ocenitelná práva	008				
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	10 005	1 116	8 889	2 159
B. II. 1.	Pozemky	014				
2.	Stavby	015	5 513	493	5 020	
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	4 492	623	3 869	2 159
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023				
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	Oběžná aktiva	031	410 807	20 218	390 589	61 998
C. I.	Zásoby	032				
C. I. 1.	Materiál	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				
3.	Výrobky	035				
4.	Zvřata	036				
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	039	304 148	20 218	283 930	10 296
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	304 148	20 218	283 930	10 266
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				30
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046				
8.	Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	048	5 242		5 242	540
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	77		77	45
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054				
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	5 128		5 128	57
8.	Dohadné účty aktivní	056	34		34	246
9.	Jiné pohledávky	057	3		3	192
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	101 417		101 417	51 162
C. IV. 1.	Peníze	059	176		176	98
2.	Účty v bankách	060	101 241		101 241	51 064
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení	063	876		876	626
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	876		876	626
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066				
	<i>Kontrolní číslo</i>	<i>999</i>	<i>1 702 680</i>	<i>88 368</i>	<i>1 614 312</i>	<i>273 938</i>

Označ. a	PASIVA b	řád. c	Stav v běžném účet. Období 5	Stav v minulém účet. Období 6
	PASIVA CELKEM	066	403 797	68 641
A.	Vlastní kapitál	067	38 105	59 503
A. I.	Základní kapitál	068	146 614	79 937
A. I. 1.	Základní kapitál	069	79 937	79 937
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	070		
3.	Změny základního kapitálu	071	66 677	
A. II.	Kapitálové fondy	072		
A. II. 1.	Emisní ážio	073		
2.	Ostatní kapitálové fondy	074		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	075		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	076		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	077		
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	078		
2.	Statutární a ostatní fondy	079		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	080	-20 434	
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	081		
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	082	-20 434	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	083	-88 075	-20 434
B.	Cizí zdroje	084	365 009	8 040
B. I.	Rezervy	085	8 494	
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	086		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	087		
3.	Rezerva na daň z příjmů	088		
4.	Ostatní rezervy	089	8 494	
B. II.	Dlouhodobé závazky	090		
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	091		
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	092		
3.	Závazky - podstatný vliv	093		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	094		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	095		
6.	Vydané dluhopisy	096		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	097		
8.	Dohadné účty pasivní	098		
9.	Jiné závazky	099		
10.	Odložený daňový závazek	100		

Označ. a	PASIVA b	řád. c	Stav v běžném účet. Období 5	Stav v minulém účet. Období 6
B. III.	Krátkodobé závazky	101	15 573	8 040
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	102	8 572	6 147
2.	Závazky - ovládající a řídící osoba	103		
3.	Závazky - podstatný vliv	104		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	105		
5.	Závazky k zaměstnancům	106	1 207	612
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	107	885	461
7.	Stát - daňové závazky a dotace	108	820	218
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	109		
9.	Vydané dluhopisy	110		
10.	Dohadné účty pasivní	111	2 607	602
11.	Jiné závazky	112	1 482	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	113	340 942	
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	114		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	115	340 942	
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	116		
C. I.	Časové rozlišení	117	683	1 098
C. I. 1.	Výdaje příštích období	118	683	1 098
2.	Výnosy příštích období	119		
	<i>Kontrolní číslo</i>	<i>999</i>	<i>1 702 580</i>	<i>293 900</i>

Sestaveno dne : 29.03.06	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou : J. F. Remy
Právní forma účetní jednotky : společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání : činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, činnost pojišťovacích agentů

Schváleno MF ČR č.j. 281/97 417/2001 Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů 1x příslušnému finančnímu úřadu			VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu k 31.12.2005 (v celých tisících Kč)			Výsledovka Úč POD 2-01 Název a sídlo účetní jednotky COFIDIS s.r.o. Bucharova 1423/6 158 00 Praha 5		
			Čís. ř.	IKF	Rok	Měsíc	IČO	
			01	803095	2005	12	271 79 907	

označ. a	TEXT b	řád. c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
	2. Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
	3. Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	43 898	252
N.	Nákladové úroky	43	3 910	
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	80	53
O.	Ostatní finanční náklady	45	1 679	162
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	48	38 389	143
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49		
Q. 1.	-splatná	50		
	2. -odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	-88 075	-20 434
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	-splatná	56		
	2. -odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	-88 075	-20 434
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	-88 075	-20 434
	<i>Kontrolní číslo</i>	<i>999</i>	<i>-115 343</i>	<i>-58 214</i>

Sestaveno dne : 29.03.06	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou : J. F. Remy
Právní forma účetní jednotky : společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání : činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, činnost pojišťovacích agentů



PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2005

Název společnosti: COFIDIS s.r.o.

Sídlo: Bucharova 1423/6, Praha 5, PSČ 158 00

Právní forma: společnost s ručením omezeným

IČ: 271 79 907

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

COFIDIS s.r.o. (dále jen „společnost“) byla založena jako společnost s ručením omezeným dne 9. září 2004 a byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze dne 9. září 2004.

Předmětem podnikání společnosti je:

- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob
- pronájem a půjčování věcí movitých
- zprostředkování obchodu
- zprostředkování služeb
- specializovaný maloobchod
- velkoobchod
- zpracování dat, služby databank, správa sítí
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců
- reklamní činnost a marketing
- činnost pojišťovacích agentů

Sídlo společnosti je v Bucharova 1423/6, Praha 5, 158 00.

Identifikační číslo: 271 799 07.

Společnost má základní kapitál ve výši 146 614 tis. Kč. Z toho bylo k datu účetní závěrky 79 937 tis. Kč plně splaceno a zapsáno v obchodním rejstříku a 66 677 tis. Kč bylo plně splaceno a byl podán návrh na zápis do obchodního rejstříku. K zápisu do obchodního rejstříku došlo 11. ledna 2006.

Fyzické a právnické osoby, které mají podstatný nebo rozhodující vliv a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

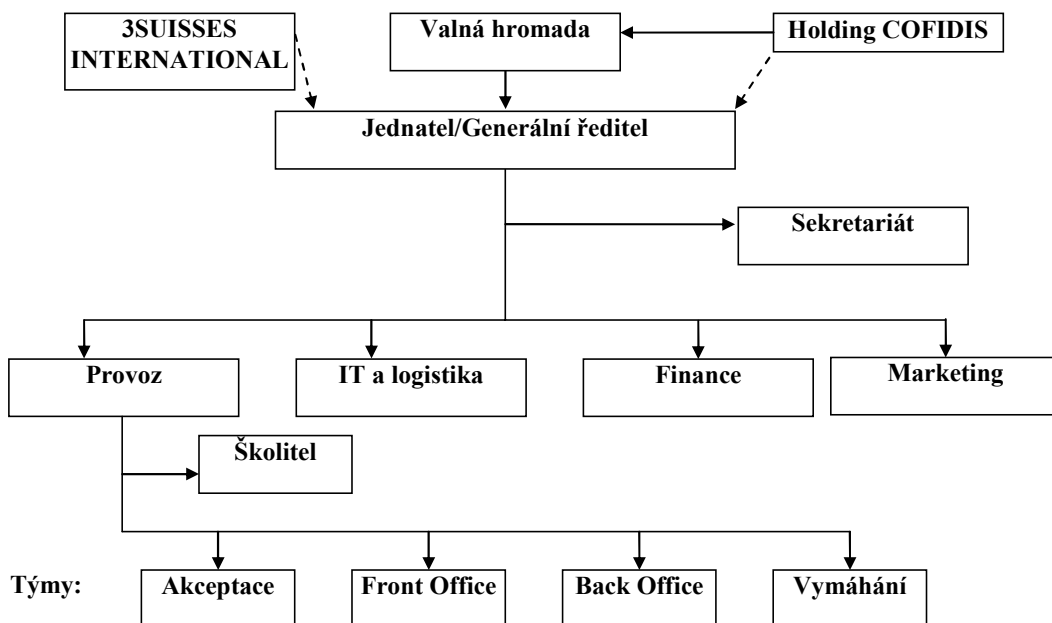
Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu	Specifikace vlivu
COFIDIS, akciová společnost 1 Rue du Molinel 59290 Wasquehal Francouzská republika	100%	Rozhodující vliv
Celkem	100 %	

1.2. Změny v obchodním rejstříku

V průběhu roku 2005 došlo k fúzi původního jediného společníka – společnosti CIG – se společností COFIDIS, akciová společnost, Francouzská republika s tím, že nástupnickou společností a tudíž jediným společníkem COFIDIS s.r.o. se stala společnost COFIDIS, akciová společnost, Francouzská republika. Tato skutečnost byla rovněž oznámena obchodnímu rejstříku a tímto obchodním rejstříkem zapsána 11. ledna 2006.

Současně byl v roce 2005 podán návrh na zápis zvýšení základního kapitálu společnosti (viz. výše) a tato skutečnost byla obchodním rejstříkem zapsána 11. ledna 2006.

1.3. Organizační struktura společnosti



1.4. Statutární orgán

Jediným jednatelem společnosti je Jean - Francois Remy. Jednatel jedná jménem společnosti samostatně.

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se stanoví předpisy pro podvojný účetnictví podnikatelů, a českými účetními standardy pro podnikatele.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k 31.12.2005.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v korunách českých (Kč).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

3.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovacími cenami sníženými o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Ocenění dlouhodobého hmotného majetku vytvořeného vlastní činností zahrnuje přímé náklady, nepřímé náklady bezprostředně související s vytvořením majetku vlastní činností (výrobní režie), popřípadě nepřímé náklady správního charakteru, pokud vytvoření majetku přesahuje období jednoho účetního období.

Reprodukční pořizovací cenou se oceňuje dlouhodobý hmotný majetek nabytý darováním, dlouhodobý hmotný majetek bezúplatně nabytý na základě smlouvy o koupi najaté věci (účtuje se souvztahným zápisem na příslušný účet opravek), dlouhodobý majetek nově zjištěný v účetnictví (účtuje se souvztahným zápisem na příslušný účet opravek) a vklad dlouhodobého hmotného majetku.

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobý drobný hmotný majetek je takový majetek, který odpovídá ustanovením zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky týkajících se dlouhodobého majetku a jehož pořizovací cena přesahuje 10 tis. Kč a nepřesahuje 40 tis. Kč.

Technické zhodnocení (TZ), pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 40 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Technická zhodnocení na najatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu, která je kratší.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odepisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem:

Dlouhodobý majetek	Doba odpisování	Metoda odpisování
TZ pronajímaných prostor	5,5 let (dle nájemní smlouvy)	Lineární
TZ pronajímaných prostor – drobné stavební úpravy	10 let	Lineární
TZ pronajímaných prostor – Informatika – Hardware – centrální síť	8 let	Lineární
Stroje, přístroje a zařízení	4 – 8 let	Lineární
Kancelářský nábytek	10 - 15 let	Lineární
Ostatní drobný dlouhodobý majetek do 40 tis. Kč	4 roky	Lineární

3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Nakoupený dlouhodobý nehmotný majetek je vykázán v pořizovacích cenách.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 60 tis. Kč a v ostatních případech vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

Dlouhodobý nehmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady, nebo reprodukční pořizovací cenou, je-li nižší. Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí, kromě jiného, nehmotné výsledky vývoje s dobou použitelnosti delší než jeden rok, tyto se aktivují pouze v případě využití pro opakovaný prodej. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, SW a ocenitelná práva vytvořená vlastní činností pro vlastní potřebu se neaktivují.

Dlouhodobým drobným nehmotným majetkem je takový majetek, který odpovídá ustanovením zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky týkajících se dlouhodobého majetku a jehož pořizovací cena přesahuje 10 tis. Kč a nepřesahuje 60 tis. Kč.

Výdaje související s výzkumem jsou účtovány do nákladů v roce, kdy vznikají.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu dlouhodobého majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odepisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

Dlouhodobý majetek	Počet let	Metoda odepisování
Zřizovací výdaje	5 let	Lineární
Software	7 let	Lineární
Drobný nehmotný majetek	3 roky	Lineární

3.3. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám. Pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o opravnou položku k pochybným a nedobytným částkám.

Způsob tvorby opravných položek

Společnost tvořila opravné položky k pohledávkám vč. příslušenství, a to na základě statistické analýzy rizikovosti jednotlivých skupin pohledávek tříděných dle prodlení s úhradou splátky (revolvingový úvěr). Procentní sazba opravných položek byla určena na základě zkušeností mateřského holdingu a dat z roku 2005.

3.4. Rezervy

Rezerva na nevybranou dovolenou je k rozvahovému dni tvořena na základě analýzy nevybrané dovolené za rok 2005 a průměrných mzdových nákladů včetně nákladů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění dle jednotlivých zaměstnanců.

Ostatní rezervy společnost vytváří z titulu rizika možných výdajů souvisejících s podnikatelskou činností.

3.5. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem České národní banky stanoveným ke dni uskutečnění účetního případu.

Finanční majetek, krátkodobá aktiva a závazky v cizí měně jsou k datu účetní závěrky přepočteny dle platného kurzu vyhlášeného Českou národní bankou k tomuto datu a zjištěné kurzové rozdíly jsou proúčtovány ve prospěch finančních výnosů nebo na vrub finančních nákladů běžného období.

3.6. Finanční leasing

Finančním leasingem se rozumí pořízení dlouhodobého hmotného majetku způsobem, při kterém se po uplynutí nebo v průběhu sjednané doby úplatného užívání majetku uživatelem převádí vlastnictví majetku z vlastníka na uživatele a uživatel do převodu vlastnictví hradí platby za nabytí v rámci nákladů. Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Při ukončení nájmu a uplatnění možnosti odkupu je předmět leasingu zařazen do majetku společnosti v kupní ceně.

První splátka (akontace) při finančním leasingu je časově rozlišena a rozpouštěna po dobu pronájmu do nákladů.

3.7. Daně

Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v poslední den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

3.8. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti je přesvědčeno, že použité odhady a předpoklady se nebudou významným způsobem lišit od skutečných hodnot v následných účetních obdobích.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. Dlouhodobý majetek

4.1.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(údaje v tis. Kč)

	Zřizovací výdaje	Software	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1.1.2005	1 167	2 769	3 936
Přírůstky	0	265	265
Úbytky	0	0	0
Přeúčtování	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2005	1 167	3 034	4 201
Oprávký			
Zůstatek k 1.1.2005	39	39	78
Odpisy	233	447	680
Oprávký k úbytkům	0	0	0
Přeúčtování	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2005	272	486	758
Zůstatková hodnota 1.1.2005	1 128	2 730	3 858
Zůstatková hodnota 31.12.2005	895	2 548	3 443

Rok 2004 byl pro společnost prvním rokem její činnosti a v souvislosti s tím vynaložila za období mezi založením a registrací následující zřizovací výdaje: služby související s přípravou obchodní činnosti společnosti 802 tis. Kč, nájem 236 tis. Kč, ostatní 129 tis. Kč.

4.1.2. Dlouhodobý hmotný majetek

(údaje v tis. Kč)

	Stavby - TZ	Stroje a zařízení	Nábytek, inventář	Drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1.1.2005	0	1 573	0	668	2 241
Přírůstky	5 513	533	158	1 721	7 925
Úbytky	0	149	0	12	161
Přeúčtování	0	0	0	0	0
Zůst. k 31.12.2005	5 513	1 957	158	2 377	10 005
Oprávky					
Zůstatek k 1.1.2005	0	60	0	22	82
Odpisy	493	280	6	294	1 073
Oprávky k úbytkům	0	37	0	2	39
Přeúčtování	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2005	493	303	6	314	1 116
Zůst. hodn. 1.1.2005	0	1 513	0	646	2 159
Zůst. hodn. 31.12.2005	5 020	1 654	152	2 063	8 889

K nejvýznamnějším přírůstkům dlouhodobého hmotného majetku patří investice spojené s přemístěním společnosti do nového sídla – stavební úpravy 5 513 tis. Kč, telefonní ústředna 533 tis. Kč a dále pořízení výpočetní techniky a kancelářského vybavení v souvislosti s rozšiřováním počtu pracovníků 1 879 tis. Kč.

4.1.3. Dlouhodobý majetek zatížený zástavním právem nebo věcným břemenem

Společnost neměla k 31. prosinci 2005 a k 31. prosinci 2004 žádný majetek zatížený zástavním právem nebo věcným břemenem.

4.1.4. Majetek najatý formou finančního a operativního leasinguFinanční leasing s následnou koupí najaté věci

(údaje v tis. Kč)

Popis předmětu/skupiny předmětů	Datum zahájení	Doba trvání v měsících	Celková hodnota leasingu	Skutečně uhrazené splátky k 31.12.2004	Skutečně uhrazené splátky k 31.12.2005	Splatno v roce 2006	Splatno v dalších letech
Osobní vůz	1.10.2004	36	1 068	352	261	261	194
Celkem			1 068	352	261	261	194

4.1.5. Dlouhodobé pohledávky

Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek k 31. prosinci 2005 je 283 930 tis.Kč (k 31. prosinci 2004 se jednalo o 10 266 tis. Kč). Jedná se o pohledávky z revolvingových úvěrů poskytnutých klientům, kdy průměrná doba splatnosti činí 26 měsíců. Splátky po splatnosti k 31. prosinci 2005 činily 7 675 tis. Kč (k 31. prosinci 2004 byly nulové – poskytování úvěrů bylo zahájeno v prosinci 2004).

Společnost tvořila opravné položky k 31. prosinci 2005 k pohledávkám za klienty vč. příslušenství ve výši 20 218 tis. Kč (k 31. prosinci 2004 nebyly tvořeny), a to způsobem uvedeným v čl. 3.6 této přílohy.

Společnost neeviduje pohledávky z obchodních vztahů se splatností více než 5 let.

4.2. Krátkodobé pohledávky**4.2.1. Věková struktura pohledávek z obchodních vztahů**

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem po splatnosti	Celkem
			0 - 90 dní	91 - 180 dní	181 - 360 dní	1 - 2 roky	2 a více let		
2005	Krátkodobé	77	0	0	0	0	0	0	77
	Opr. položky	0	0	0	0	0	0	0	0
	Netto	77	0	0	0	0	0	0	77
2004	Krátkodobé	45	0	0	0	0	0	0	45
	Opr. položky	0	0	0	0	0	0	0	0
	Netto	45	0	0	0	0	0	0	45

4.2.2. Pohledávky k podnikům ve skupině

V pohledávkách a závazcích z obchodních vztahů popsanych v bodě 4.2.1. je obsažena pohledávka za společností COFIDIS Maďarsko ve výši 77 tis. Kč. Společnost k 31. prosinci 2004 neevidovala žádné pohledávky za podniky ve skupině.

4.2.3. Opravné položky

(údaje v tis. Kč)

	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1.1.2005	0	0
Tvorba	20 218	20 218
Rozpuštění/použití	0	0
Zůstatek 31.12.2005	20 218	20 218

4.3. Vlastní kapitál**Změny vlastního kapitálu**

(údaje v tis. Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy ze zisku	Nerozděl. zisk	Neuhr. Ztráta	Zisk/ztráta běžného období	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31.12.2004	79 937	0	0	0	0	0	(20 434)	59 503
Navýšení základního kapitálu	66 677	0	0	0	0	0	0	66 677
Převod do neuhrazené ztráty	0	0	0	0	0	(20 434)	20 434	0
Ztráta za rok 2005	0	0	0	0	0	0	(88 075)	(88 075)
Zůstatek k 31.12.2005	146 614	0	0	0	0	(20 434)	(88 075)	38 105

Na základě rozhodnutí jediného společníka byl navýšen základní kapitál společnosti peněžitým vkladem ve výši 66 677 tis. Kč. Toto navýšení bylo zapsáno do obchodního rejstříku 11. ledna 2006.

Společnost k 31. prosinci 2005 evidovala kumulovanou ztrátu 108 509 tis.Kč, což přesahuje polovinu základního kapitálu společnosti. Společnost uplatňuje pravidlo pro výši vlastního jmění na úrovni alespoň 10% výše poskytnutých úvěrů k rozvahovému dni (dle holdingových pravidel vyplývajících z Basel II). Toto pravidlo je k rozvahovému dni splněno. Vzhledem k požadavkům § 193 Obchodního zákoníku tak statutární orgán svolá po schválení účetní závěrky a po vydání výroku auditora valnou hromadu, na které bude jediného společníka informovat o této skutečnosti a navrhne opatření. Vedení společnosti sestavilo tuto účetní závěrku za předpokladu, že jediný společník bude nadále podporovat společnost ve formě poskytování ručení za externí závazky.

4.4. Rezervy

(údaje v tis. Kč)

Rezerva	Zůstatek k 31.12.2005	Zůstatek k 31.12.2004
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou k 31.12.2005	312	0
Rezerva na případné plnění Finančnímu úřadu z titulu daně z příjmů	182	0
Rezerva v souvislosti s činností pojišťovacího zprostředkovatele	8 000	0
Celkem	8 494	0

4.5. Bankovní úvěry

(údaje v tis. Kč)

	Splatnost	Splátkový kalendář	Úroková sazba	Zůstatek k 31.12.2005	Splatno do 1 roku
Úvěr č.1 v Kč	31.1.2006	jednorázově	1M PRIBOR + 0,5%	290 942	290 942
Úvěr č.2 v Kč	15.6.2006	jednorázově	1-6M PRIBOR + 0,5%	50 000	50 000
Celkem				340 942	340 942

Úvěrové smlouvy jsou uzavřeny na dobu 1 roku s předpokladem obnovy. Úvěrová smlouva od první banky (úvěr splatný 31.ledna 2006) byla v lednu 2006 obnovena. Tyto bankovní úvěry jsou zajištěny prostřednictvím záruky mateřské společnosti.

4.6. Závazky

Společnost neeviduje závazky se splatností více než 5 let.

4.7. Krátkodobé závazky**4.7.1. Věková struktura krátkodobých závazků z obchodních vztahů**

(údaje v tis. Kč)

Rok	Kategorie	Do splatnosti	Po splatnosti					Celkem po splatnosti	Celkem
			0 - 90 dní	91 - 180 dní	181 - 360 dní	1 - 2 roky	2 a více let		
2005	Krátkodobé	8 569	3	0	0	0	0	3	8 572
2004	Krátkodobé	6 147	0	0	0	0	0	0	6 147

4.7.2. Závazky k podnikům ve skupině

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Stav k	Stav k
	31.12.2005	31.12.2004
Cofidis Francouzská republika	1 796	3 078
Cofidis Belgie	454	467
3SUISSES	609	0
Krátkodobé závazky celkem	2 859	3 545

4.7.3. Faktický koncern

Společnost nemá s většinovým akcionářem COFIDIS, akciová společnost uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

4.7.4. Závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem

Společnost neměla k 31. prosinci 2005 a k 31. prosinci 2004 žádné závazky kryté podle zástavního práva nebo zajištěné jiným způsobem.

4.8. Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění

(údaje v tis. Kč)

	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Splatné závazky pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti	622	323
Splatné závazky veřejného zdravotního pojištění	253	128

4.9. Daně z příjmů

4.9.1. Splatná

Společnost v roce 2005 realizovala účetní ztrátu ve výši 88 075 tis. Kč (2004 - 22 434 tis. Kč), nevznikla jí tedy žádná daňová povinnost.

4.9.2. Odložená

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 3.7. společnost neúčtovala k 31. prosinci 2005 z důvodu opatrnosti o odložené daňové pohledávce.

4.10. Výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností

Společnost v roce 2005 realizovala výnosy z běžné činnosti ve výši 29 tis.Kč – prodej služeb.

4.11. Poskytované produkty

Společnost v roce 2005 poskytovala půjčky na území České republiky (revolvingové spotřebitelské úvěry). Objem poskytnutých půjček a výše souvisejících výnosů byly následující:

(údaje v tis. Kč)

	2005	2004
Objem poskytnutých půjček	304 148	10 266
Úrokové výnosy	43 825	181
Ostatní výnosy spojené s poskytovanými úvěry	13 301	46

5. ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SPOLEČNOSTI A STATUTÁRNÍ ORGÁNY

5.1. Osobní náklady a počet zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a členů vedení společnosti za rok 2005 a 2004 je následující:

	2005	2004
Zaměstnanci	24	4
- z toho členové řídicích orgánů (stav k 31.12. daného roku)	5	3
Celkem	24	4

Počet zaměstnanců vychází z průměrného přepočteného stavu pracovníků. Pod pojmem členové řídicích orgánů se rozumí generální ředitel a vedoucí jednotlivých oddělení.

Osobní náklady za roky 2005 a 2004 jsou následující:

(údaje v tis. Kč)

	2005	2004
Celkem	17 643	2 348
- z toho zaměstnanci	7 707	292
- z toho členové řídicích orgánů	9 936	2 056

5.2. Odměny a půjčky statutárním orgánům

V roce 2005 a 2004 společnost neevidovala žádné odměny a půjčky statutárním orgánům.

6. HODNOTY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost vykazuje k 31. prosinci 2005 nečerpané poskytnuté úvěrové rámce ve výši 97 373 tis. Kč (2004 - 524 tis. Kč)

Společnost k 31. prosinci 2005 ani k 31. prosinci 2004 neeviduje žádné závazky nevykázané v rozvaze.

7. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnosti nejsou známy žádné události po datu účetní závěrky k 31. prosinci 2005, které by si vyžádaly úpravu této účetní závěrky.

Datum: 29. března 2006

Podpis statutárního orgánu:

Funkce: jednatel společnosti

Jméno: Jean-Francois REMY

podpis