

Z002240

Obchodné meno: CETELEM SLOVENSKO a.s.
so sídlom: Panenská 7, 812 36 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 35 787 783
zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku zostavenú podľa medzinárodných štandardov
za obdobie: 1. 1. 2011 - 31. 12. 2011
v: tis. €

Výkaz komplexného výsledku za roky končiace sa 31. decembra 2011 a 2010

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2011 v tis. EUR	Rok končiaci sa 31. decembra 2010 v tis. EUR
Úrokové a obdobné výnosy		22 392	20 255
Úrokové a obdobné náklady		(3 095)	(2 849)
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	17	19 297	17 406
Výnosy z poplatkov a provízií		6 144	6 572
Náklady na poplatky a provízie		(636)	(589)
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	18	5 508	5 983
Osobné náklady	19	(4 622)	(3 992)
Ostatné prevádzkové náklady, netto	20	(7 514)	(7 781)
Odpisy hmotného majetku	9	(193)	(282)
Odpisy nehmotného majetku	8	(81)	(78)
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY:		(12 410)	(12 133)
PREVÁDZKOVÝ ZISK PRED TVORBOU OPRAVNÝCH POLOŽIEK		12 395	11 255
Opravné položky k finančnému majetku	6	(3 955)	(5 666)
ZISK PRED ZDANENÍM		8 440	5 590
Daň z príjmov	21	(1 621)	(1 079)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		6 819	4 510
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení			0 0

CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK	6 819	4 510
--	--------------	--------------

Výkaz o finančnej situácii za roky končiace sa 31. decembra 2011, 2010 a 2009

	Pozn.	31. december 2011 v tis. EUR	31. december 2010 v tis. EUR	31. december 2009 v tis. EUR
MAJETOK				
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	444	865	832
Pohľadávky voči klientom	6	119 812	111 245	103 330
Daňové pohľadávky	7	3 661	3 782	3 104
Nehmotný dlhodobý majetok	8	495	347	378
Hmotný dlhodobý majetok	9	227	263	438
Ostatný majetok	10	3 894	3 649	3 087

		128 532	120 150	111 170
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY				
Základné imanie	11	5 100	5 100	5 100
Rezervný fond a iné rezervy	12	1 020	1 020	1 020
Nerozdelený zisk / (strata)	13	7 858	5 782	4 572
Vlastné imanie		13 978	11 902	10 692
Závazky voči bankám	14	60 606	57 068	43 126
Dlhodobé záväzky		60 606	57 068	43 126
Závazky voči bankám	14	50 366	47 849	53 146
Daňové záväzky	15	189	69	798
Ostatné záväzky	16	3 393	3 262	3 408
Krátkodobé záväzky		53 948	51 180	57 352
		128 532	120 150	111 170

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za roky končiace sa 31. decembra 2011 a 2010

	Základné imanie v tis. EUR	Rezervný fond v tis. EUR	Nerozdelený zisk/(strata) v tis. EUR	Celkom v tis. EUR
Stav k 1. januáru 2010	5 100	1 020	4 572	10 692
Dividendy			(3 300)	(3 300)
Čistý zisk/(strata) za rok			4 510	4 510
Stav k 31. decembru 2010	5 100	1 020	5 782	11 902

Dividendy			(4 743)	(4 743)
Čistý zisk/(strata) za rok			6 819	6 819
Stav k 31. decembru 2011	5 100	1 020	7 858	13 978

Výkaz peňažných tokov za roky končiace sa 31. decembra 2011 a 2010

	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2011 v tis. EUR	Rok končiaci sa 31. decembra 2010 v tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk/(strata) pred zdanením za rok		8 440	5 590
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	8,9	274	360
Úrokové náklady	17	3 095	2 849
Úrokové výnosy	17	(22 392)	(20 255)
Opravné položky k finančnému majetku	6	3 955	5 666
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu		(6 628)	(5 791)
Zmeny pracovného kapitálu:			
Pohľadávky voči klientom		(10 864)	(11 864)
Daňové pohľadávky a ostatný majetok		224	(324)
Závazky voči bankám – čerpanie		148 900	80 785
Závazky voči bankám - splácanie		(142 672)	(71 229)
Daňové záväzky a ostatné záväzky		(122)	(207)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(11 162)	(8 630)
Platené úroky		(3 005)	(3 671)
Prijaté úroky		20 265	18 301
Zaplatená daň z príjmov		(1 389)	(2 514)

Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4 709	3 486
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku	(386)	(154)
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	-	-
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	(386)	(154)
Výplata dividend	(4 743)	(3 300)
Iné príjmy a výdavky	-	-
Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti	(4 743)	(3 300)
Čisté zníženie peňazí a peňažných ekvivalentov	(421)	32
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku finančného roka	865	833
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci finančného roka	444	865

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

Internetová adresa, na ktorej je účtovná závierka zverejnená podľa § 21 ods. 5 zákona o účtovníctve:

www.cetelem.sk