

Výroční správa 2014

PB Finančné služby, a. s.

O B S A H

Príhovor predsedu predstavenstva

Identifikačné údaje spoločnosti

Plán vývoja podnikateľskej činnosti v roku 2015

Vybrané finančné ukazovatele

Rozdelenie hospodárskeho výsledku spoločnosti za rok 2014

Správa audítora o overení účtovnej závierky

Súvaha k 31.12.2014

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2014

Poznámky k 31.12.2014

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Vážení zákazníci, vážení obchodní partneri, vážený zástupca akcionára,

predkladáme Vám výročnú správu spoločnosti PB Finančné služby, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) za rok 2014. Na nasledujúcich stránkach nájdete zhodnotenie obchodných a finančných výsledkov spoločnosti za uplynulý rok, ako aj stručný náčrt zámerov spoločnosti pre rok 2015.

Spoločnosť začala pôsobiť na slovenskom trhu od roku 2001 spočiatku v poskytovaní služieb operatívneho leasingu. Neskôr Spoločnosť rozšírila svoju ponuku aj o služby finančného leasingu, ktoré v súčasnej dobe zameriava nie len na motorové vozidlá, ale zahŕňa aj financovanie strojov, zariadení, technológií, výpočtovej techniky, ako aj iného hnuťelného a nehnuteľného majetku. Spoločnosť sa v roku 2012 stala členom skupiny Poštovej banky, a. s. a od októbra 2012 sa zaoberá aj poskytovaním financovania krátkodobých pohľadávok – faktoringom.

Rok 2014 bol pre Spoločnosť druhým rokom, v ktorom vykonávala obchodnú činnosť v poskytovaní oboch druhov finančných služieb. Spoločnosť sa v roku 2014 zamerala vo svojej činnosti najmä na rozvoj faktoringového obchodu a popri obchodnej činnosti sa v leasingu venovala aj implementácii informačného systému pre tento druh finančnej služby. V súlade s plánom sa naďalej zavádzali štandardy skupiny Poštovej banky, a.s., čo v praxi znamenalo najmä doplnenie predpisovej základne. Spoločnosť potvrdila ziskové hospodárenie, ktorého podstatnú časť generovala leasingová obchodná línia. Faktoringová obchodná línia zaznamenala nárast obratu nových obchodov o 100%, čo bolo menej, ako boli očakávania a v konečnom bilancovaní sa to prejavilo na nižšom príspevku faktoringu do hospodárskeho výsledku.

Ing. Vladimír Potúček
predseda predstavenstva PB Finančné služby, a. s.

IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE SPOLOČNOSTI

Základné údaje o spoločnosti

Názov spoločnosti	<i>PB Finančné služby, a. s.</i>
Sídlo	<i>Hattalova 12 831 03 Bratislava</i>
IČO	<i>35 817 453</i>
Dátum založenia	<i>25.07.2001</i>
Dátum zápisu do OR	<i>01.08.2001</i>

Hlavné činnosti spoločnosti

Kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
Kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
Sprostredkovateľská činnosť (s výnimkou činností vylúčených z pôsobnosti živnostenského zákona)
Obstarávanie služieb spojených so správou nehnuteľností
Prenájom nehnuteľností vrátane poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom
Reklamné činnosti
Leasingová činnosť
Požičiavanie strojov, zariadení, dopravných mechanizmov a dopravných prostriedkov
Poradenská činnosť v oblasti obchodu
Oprava, servis a údržba motorových vozidiel
Nájom a prenájom motorových vozidiel
Automatizované spracovanie dát
Faktoring a forfaiting
Vedenie účtovníctva
Činnosť organizačných a ekonomických poradcov
Prenájom námorných lodí
Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt

ŠTATUTÁRNE A KONTROLNÉ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

Ing. Vladimír Potúček – predseda predstavenstva

JUDr. Branislav Nikolíni – člen predstavenstva od 22.04.2014

JUDr. Martin Konečný – člen predstavenstva do 22.04.2014

Dozorná rada

JUDr. Marek Tarda - člen

JUDr. Ján Nosko – člen

Ing.. Daniela Pápaiová - člen

PLÁN VÝVOJA PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI V ROKU 2015

Spoločnosť má pre rok 2015 definované tieto ciele:

- Potvrdiť a zvýšiť ziskové hospodárenie v porovnaní s predchádzajúcim rokom
- V leasingovej oblasti dobudovať technickú a organizačnú infraštruktúru najmä doladením informačného systému a organizačným oddelením obchodu od správy leasingových zmlúv
- Pri veľkých projektoch v spolupráci s materskou spoločnosťou naďalej ponúkať financovanie ostatnej dopravnej techniky, strojov, technologických celkov, výpočtovej techniky a nehnuteľností prostredníctvom finančného leasingu
- Vo faktoringovej oblasti sa intenzívne venovať obchodnej činnosti, zvýšiť produkciu o 60% oproti predchádzajúcemu roku a zaviesť model spolupráce s Poštovou bankou, a. s. pri predaji faktoringových produktov
- Podporovať výkonnosť pracovného kolektívu vzdelávacími programami, rozvojom zamestnancov a motivačným systémom
- V oblasti IT konsolidovať ERP systém, automatizovať štandardné hlásenia voči materskej spoločnosti Poštová banka, a. s.

VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE

Vývoj hospodárskej činnosti Spoločnosti za tri po sebe nasledujúce účtovné obdobia zobrazujú vybrané finančné ukazovatele úrovne hospodárenia uvádzané v nasledujúcich tabuľkách.

FINANČNÉ UKAZOVATELE ÚROVNE HOSPODÁRENIA

Pomerné ukazovatele likvidity				
	MJ	2012	2013	2014
pohotová likvidita	1	0,6036	0,0049	0,0030
bežná likvidita	1	1,3483	0,8307	1,0328
celková likvidita	1	1,3483	0,8307	1,0328

Pohotová likvidita vyjadrujúca vzťah medzi najlikvidnejšou časťou majetku a okamžite splatnými záväzkami poklesla z dôvodu financovania obchodov Spoločnosti prevažne z kontokorentných zdrojov. Celková likvidita, ktorá obsahuje aj položku zásob sa rovná v roku 2014 likvidite bežnej, pretože sa v majetku nenachádzajú žiadne zásoby.

Absolútne ukazovatele likvidity				
	MJ	2012	2013	2014
čistý prevádzkový kapitál	tis. EUR	3 944	-3 252	1 038

Fond čistého prevádzkového kapitálu (hodnota obežného majetku financovaného z dlhodobých zdrojov) v roku 2014 vzrástol oproti minulému roku.

Pomerné ukazovatele zadlženosti				
	J	2012	2013	2014
stupeň samofinancovania	1	0,1242	0,1475	0,0973
stupeň zadlženosti	1	0,8758	0,8525	0,9026
finančná páka-cudzí/vlast.kapitál	1	7,0527	5,7814	9,2721

Finančná stabilita Spoločnosti od jej vzniku naznačuje, že stupeň samofinancovania výrazne klesá, stupeň zadlženosti naopak stúpa. Tento trend ovplyvňuje najmä financovanie obchodov prostredníctvom kontokorentných účtov.

Finančná situácia (kapitálová štruktúra)				
	MJ	2012	2013	2014
podiel vlastného kapitálu na celkovom kapitáli	%	12,42	14,75	9,73
celková zadlženosť	%	87,58	85,25	90,26

Kapitálová štruktúra zobrazuje zadlženosť spoločnosti v percentuálnom vyjadrení.

Rentabilita				
	MJ	2012	2013	2014
náklady	%	-7,78	10,12	3,78
výnosy	%	-8,44	9,19	3,64
vlastný kapitál	%	-61,38	17,93	10,93

V súvislosti so zmenou akcionára spoločnosti zaznamenala spoločnosť niekoľko nevyhnutných obchodných transakcií pri prechode vlastníctva akcionárov. Toto sa prejavilo poklesom hospodárskeho výsledku až do záporných čísel v roku 2012 a odrazilo sa to aj na zápornej výnosovosti hospodárskej činnosti.

V roku 2013 dosiahla spoločnosť kladný hospodársky výsledok, ukazovatele rentability sa stabilizovali. Rastúci trend ziskovosti bol plánovaný aj na rok 2014. Vzhľadom na pomalší rozbeh faktoringovej obchodnej línie však tento plán nebol dosiahnutý.

S Ú V A H A

v tis. EUR

	31.12.12	31.12.13	31.12.14
--	----------	----------	----------

AKTÍVA

Aktíva celkom	28 292	29 027	40 513
----------------------	---------------	---------------	---------------

Neobežný majetok	1 919	2 155	2 057
dlhodobý nehmotný majetok	34	66	135
dlhodobý hmotný majetok	1 885	2 089	1 922
dlhodobý finančný majetok	0	0	0

Obežný majetok	26 311	26 773	38 346
zásoby	0	0	0
dlhodobé pohľadávky	11 043	10 806	5 671
krátkodobé pohľadávky	8 433	15 863	32 576
finančné účty	6 835	104	99
Ostatné aktíva (časové rozlíšenie)	62	99	110

PASÍVA

Pasíva celkom	28 292	29 027	40 513
----------------------	---------------	---------------	---------------

Vlastné imanie	3 513	4 281	3 944
základné imanie	100	100	100
Pohl'. za upísané VI	0	0	0
kapitálové fondy	0	0	0
Oceňovacie rozdiely	0	0	0
fondy zo zisku	278	278	278
výsledok hospodárenia minulých rokov	5 291	3 135	3 135
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-2 156	768	431

Cudzie zdroje dlhodobé	13 452	5 496	4 875
rezervy	0	0	0
dlhodobé záväzky	259	56	45
dlhodobé bankové úvery a pôžičky	13 193	5 440	4 830

Cudzie zdroje krátkodobé	11 324	19 250	31 690
rezervy	22	41	59
krátkodobé záväzky	7 004	1 530	2 967
krátkodobé bankové úvery a výpomoci	4 298	17 679	28 664
Ostatné pasíva (časové rozlíšenie)	3	0	4

	31.12.12	31.12.13	31.12.14
tržby za predaj tovaru	238	4 267	4 258
náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	213	4 418	4 258
Obchodná marža	25	-151	0
Výroba	1 555	1 542	1 987
tržby za predaj vlastných výrobkov a služieb	1 555	1 542	1 987
zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0	0
Výrobná spotreba	942	578	666
Pridaná hodnota	638	813	1 321
osobné náklady	207	692	956
dane a poplatky	113	91	94
odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 733	625	762
tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	20 250	252	371
zost.cena predaného dlhod.majetku a predaného materiálu	22 662	141	260
Tvorba a zúčt. OP k pohľ.	47	125	-2
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 677	624	3 469
ostatné náklady na hospodársku činnosť	1 508	107	3 266
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-3 705	-92	-176
tržby z predaja cenných papierov a podielov	110	0	0
predané cenné papiere a podiely	334	0	0
finančné výnosy	1 720	1 666	1 748
finančné náklady	768	778	1 038
použitie a zrušenie rezerv do výnosov z finančnej činnosti	0	0	0
tvorba rezerv na finančnú činnosť	0	0	0
zúčt.a zrušenie oprav.položiek do výnosov z finančnej činn	0	0	0
tvorba oprav.položiek do nákladov na finančnú činnosť	0	0	0
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	728	888	710
daň z príjmov z bežnej činnosti splatná	179	231	114
daň z príjmov z bežnej činnosti odložená	-1 026	-203	-11
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-2 130	768	431
mimoriadne výnosy	0	0	0
mimoriadne náklady	0	0	0
daň z príjmov z mimoriadnej činnosti splatná	0	0	0
daň z príjmov z mimoriadnej činnosti odložená	0	0	0
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti	0	0	0
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE	-2 130	768	431

VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA

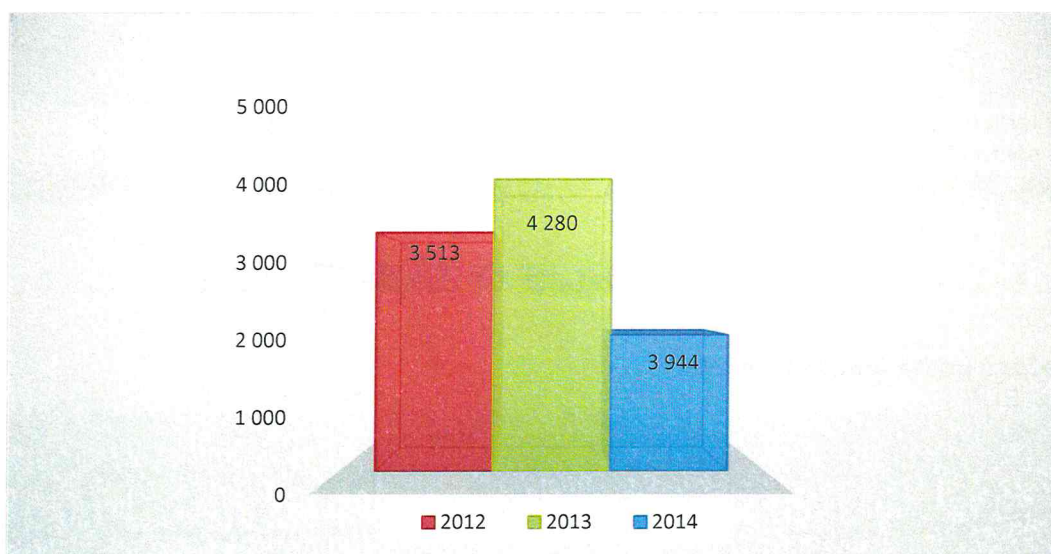
Hospodársky výsledok

v tis. EUR

	2012	2013	2014
Náklady	27 706	7 583	11 402
Výnosy	25 550	8 351	11 833
Zisk/Strata	-2 156	768	431

Účtovná jednotka k dátumu ročnej účtovnej závierky vykázala vlastné imanie vo výške 3 944 tis. EUR.

Vývoj hodnoty vlastného imania (v tis. EUR) znázorňuje nasledujúci graf.



Akcionár rozhodol v roku 2014 o znížení základného imania odčerpaním dosiahnutého zisku roku 2013 formou vyplatenia dividendy.

ÚDAJE O POHLÁDÁVKACH

Pohľadávky podľa lehoty splatnosti

v tis. EUR

Druh pohľadávky	Výška pohľadávok k 31.12.2014 netto	z toho:		Pohľadávky s lehotou splatnosti 1-5 rokov
		a) pohľadávky v lehote splatnosti	b) pohľadávky po lehote splatnosti	
Pohľadávky z obch.styku	21 801	18 199	3 602	13
Daňové pohľadávky	132	132	0	0
Iné pohľadávky	11 203	11 171	32	5 659
Pohľadávky spolu	33 136	29 502	3 634	5 672

Opravné položky k pohľadávkam

v tis. EUR

Druh pohľadávky	OP k 1.1.2014	Tvorba OP	Zníženie OP	Zrušenie OP	Stav OP k 31.12.2014
Pohľadávky z obch. styku	504	6	6	2	503
Iné pohľadávky	58	0	0	0	58
Spolu	562	6	6	2	561

ÚDAJE O ZÁVÄZKACH

Závázky podľa lehoty splatnosti

v tis. EUR

Druh záväzku	Výška záväzkov k 31.12.2014	z toho:		Závázky po lehote splatnosti nad 1 rok
		a) záväzky v lehote splatnosti	b) záväzky po lehote splatnosti	
Závázky z obchodného styku	2 862	2 836	26	-
Nevyfakturované dodávky	29	29	-	-
Závázky voči zamestnancom	38	38	-	-
Sociálne zabezpečenie	26	26	-	-
Daňové záväzky	11	11	-	-
Ostatné záväzky	1	1	-	-
Krátkodobé záväzky spolu	2 967	2 941	26	-

ÚDAJE O TRŽBÁCH A NÁKLADOCH

Tržby za služby a tovar v tis. EUR

Tržby za služby a tovar	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Prenájom hnuteľného a nehnut. majetku	1 336	1 508	24,15%	173
Faktoringové poplatky	206	479	7,67%	273
Predaj tovaru	4 267	4 258	68,18%	-9
Spolu	5 809	6 245	100,00%	436

Ostatné prevádzkové výnosy v tis. EUR

Ostatné prevádzkové výnosy	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Predaj dlhodobého majetku	252	371	9,66%	119
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	624	3 469	90,34%	2 844
Spolu	876	3 840	100,00%	2 963

Finančné výnosy v tis. EUR

Finančné výnosy	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Úroky z bankových vkladov	2	0	0,00%	-2
Úroky z poskytnutých úverov	204	256	14,66%	52
Úroky z finančného leasingu	1 145	1 063	60,80%	-83
Úroky z factoringu	137	302	17,29%	165
Kurzové zisky	0	10	0,55%	9
Ostatné finančné výnosy	177	117	6,71%	-60
Spolu	1 666	1 748	100,00%	81

Náklady na poskytnuté služby

v tis. EUR

Náklady	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Oprava dlhodobého majetku	159	171	47,27%	11
Drobný nehmotný majetok	2	0	0,09%	-2
Nájomné	46	50	13,91%	4
Reprezentačné	4	6	1,74%	2
Reklama	0	3	0,82%	3
Poradenstvo	53	26	7,31%	-26
Telefónne poplatky	7	22	6,13%	15
Služby na refakturáciu	20	16	4,33%	-4
Ostatné	60	66	18,40%	7
Spolu	351	361	100,00%	10

Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR

Náklady	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Zostatková cena predaného majetku	141	260	2,71%	120
Zmluvné pokuty a penále	1	0	0,00%	-1
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek	125	-2	-0,02%	-127
Odpis pohľadávky	42	3 216	33,52%	3 175
Predaný tovar	4 418	4 258	44,38%	-160
Škody na majetku z titulu krádeže a havárie	64	18	0,19%	-46
Osobné náklady	692	956	9,97%	265
Odpisy majetku	625	762	7,94%	137
Ostatné náklady	1	31	0,33%	31
Dane a poplatky	91	94	0,98%	3
Spolu	6 199	9 595	100,00%	3 396

Finančné náklady

v tis. EUR

Náklady	2013	2014	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2014/2013 v tis. EUR
Úroky z prijatých bankových úverov	528	668	64,35%	140
Bankové poplatky - refakturácia	0	7	0,71%	7
Bankové poplatky	50	70	6,76%	20
Poistenie majetku	160	145	13,94%	-15
Poistenie pohľadávok	40	138	13,30%	98
Kurzové straty	0	10	0,94%	10
Spolu	778	1 038	100,00%	261

ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA ROK 2014

Spoločnosť dosiahla v roku 2014 zisk vo výške 430 800,23 € (slovom „štyristotridsaťtisíc osemsto eur a dvadsaťtri eurocentov“).

Predstavenstvo navrhuje nasledovné vysporiadanie výsledku hospodárenia spoločnosti za účtovný rok 2014:

- | | |
|---|----------------|
| - tantiémy vo výške | 44 860,00 EUR |
| - vyplatenie dividend jedinému akcionárovi vo výške | 385 940,23 EUR |

DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA
o overení súladu výročnej správy s Účtovnou závierkou podnikateľov v podvojnóm
účtovníctve
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 ods.5

Štatutárnemu orgánu spoločnosti
PB Finančné služby, a.s.

1. Overili sme Účtovnú závierku podnikateľov v podvojnóm účtovníctve PB Finančné služby, a.s. k 31. decembru 2014 uvedenú v prílohe tejto výročnej správy, ku ktorej sme dňa 27.2.2014 vydali správu audítora, v ktorej sme vyjadrili svoje audítorské stanovisko v nasledujúcom znení:

Názor

Podľa nášho názoru Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve poskytuje verný a pravdivý obraz finančnej situácie spoločnosti PB Finančné služby, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a súvisiacimi postupmi účtovania pre podnikateľov.

2. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedné vedenie spoločnosti. Našou úlohou je overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi ISA. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré nie sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31.12.2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.

Podľa nášho názoru uvedené účtovné informácie vo výročnej správe spoločnosti PB Finančné služby, a.s. sú v súlade s Účtovnou závierkou podnikateľov v podvojnóm účtovníctve k 31.12.2014.

Bratislava 20. apríl 2015

Audit team, spol. s r.o.
Hattalova 12
831 03 Bratislava
Licencia SKAu č. 151




Ing. Miriam Lehocká
evidenčné číslo licencie 840


Ing. Alžbeta Vešelényiová
evidenčné číslo licencie 584

