

Výročná správa 2015

PB Finančné služby, a. s.

OBSAH

Príhovor predsedu predstavenstva

Identifikačné údaje spoločnosti

Plán vývoja podnikateľskej činnosti v roku 2016

Vybrané finančné ukazovatele

Rozdelenie hospodárskeho výsledku spoločnosti za rok 2015

Správa audítora o overení účtovnej závierky

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 2015. Na nasledujúcich stránkach nájdete zhodnotenie obchodných a finančných výsledkov spoločnosti za uplynulý rok, ako aj stručný náčrt zámerov spoločnosti pre rok 2016.

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 hnutel'ného 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 2015 bol pre Spoločnosť tretím rokom, v ktorom vykonávala obchodnú činnosť v poskytovaní oboch druhov finančných služieb. Spoločnosť sa v roku 2015 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 doplňovanie predpisovej základne. Spoločnosť potvrdila ziskové hospodárenie. Faktoringová obchodná línia zaznamenala nárast obratu z plánovaných 125 mil. Eur na 165 mil. Eur, čo výrazne prispelo k medziročnému nárastu bilančnej hodnoty spoločnosti.

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

Dozorná rada

JUDr. Ján Nosko – člen

Ing. Daniela Pápaiová – člen

Ing. Andrej Zaťko – člen (od 12.09.2015)

JUDr. Marek Tarda – člen (do 11.09.2015)

PLÁN VÝVOJA PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI V ROKU 2016

Spoločnosť má pre rok 2016 definované tieto ciele:

- Zvýšiť ziskové hospodárenie a bilančnú hodnotu spoločnosti v porovnaní s predchádzajúcim rokom
- V leasingovej oblasti dobudovať technickú a organizačnú infraštruktúru najmä ďalším vývojom informačného systému
- Pri veľkých projektoch v spolupráci s materskou spoločnosťou naďalej ponúkať financovanie ostatnej dopravnej techniky, strojov, technologických celkov, výpočtovej techniky a nehnuteľností prostredníctvom finančného leasingu
- Rozšíriť formy financovania spoločnosti
- Podporovať výkonnosť pracovného kolektívu vzdelávacími programami, rozvojom zamestnancov a motivačným systémom

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	2013	2014	2015
pohotová likvidita	1	0,0049	0,0030	0,0279
bežná likvidita	1	0,8307	1,0328	0,9188
celková likvidita	1	0,8307	1,0328	0,9213

Pohotová likvidita vyjadrujúca vzťah medzi najlikvidnejšou časťou majetku a okamžite splatnými záväzkami dosahuje uvedené hodnoty z dôvodu financovania obchodov Spoločnosti prevažne z krátkodobých úverov, čo má vplyv aj na ukazovateľ pracovného kapitálu, ktorý dosahuje hodnotu 0,91.

Absolútne ukazovatele likvidity				
	MJ	2013	2014	2015
čistý prevádzkový kapitál	tis. EUR	-3 252	1 038	-3 556

Fond čistého prevádzkového kapitálu (hodnota obežného majetku financovaného z dlhodobých zdrojov) v roku 2015 klesol oproti minulému roku.

Pomerné ukazovatele zadlženosti				
	MJ	2013	2014	2015
stupeň samofinancovania	1	0,1475	0,0973	0,0686
stupeň zadlženosti	1	0,8525	0,9026	0,9312
finančná páka-cudzí/vlast.kapitál	1	5,7814	9,2721	13,5794

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

Finančná situácia (kapitálová štruktúra)				
	MJ	2013	2014	2015
podiel vlastného kapitálu na celkovom kapitáli	%	14,75	9,73	6,86
celková zadlženosť	%	85,25	90,26	93,12

Kapitálová štruktúra zobrazuje zadlženosť spoločnosti v percentuálnom vyjadrení.

Rentabilita				
	MJ	2013	2014	2015
náklady	%	10,12	3,78	2,58
výnosy	%	9,19	3,64	2,52
vlastný kapitál	%	17,93	10,92	13,26
celkový kapitál	%	2,64	1,06	0,09

V súvislosti s financovaním Spoločnosti prostredníctvom úverových zdrojov a s nárastom jej bilančnej hodnoty je spojený nárast celkovej zadlženosti a poklesom podielu vlastného kapitálu. Vyšší hospodársky výsledok oproti roku 2014 je spôsobený predovšetkým zvýšením objemu obchodov a efektívnym riadením nákladov Spoločnosti.

Ukazovateľ rentability vlastného kapitálu sa zvýšil v porovnaní s predchádzajúcim rokom z dôvodu dosiahnutého vyššieho zisku. Tento rastúci trend očakávame aj v roku 2016.

S Ú V A H A

v tis. EUR

	31.12.13	31.12.14	31.12.15
AKTÍVA			
Aktíva celkom	29 027	40 513	59 052
Neobežný majetok	2 155	2 057	1 379
dlhodobý nehmotný majetok	66	135	153
dlhodobý hmotný majetok	2 089	1 922	1 226
dlhodobý finančný majetok	0	0	0
Obežný majetok	26 773	38 346	57 599
zásoby	0	0	115
dlhodobé pohľadávky	10 806	5 671	15 935
krátkodobé pohľadávky	15 863	32 576	40 282
finančné účty	104	99	1 267
Ostatné aktíva (časové rozlíšenie)	99	110	74
PASÍVA			
Pasíva celkom	29 027	40 513	59 052
Vlastné imanie	4 281	3 944	4 050
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	3 135	3 135	3 135
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	768	431	537
Cudzie zdroje dlhodobé	5 496	4 875	9 663
rezervy	0	0	0
dlhodobé záväzky	56	45	2
dlhodobé bankové úvery a pôžičky	5 440	4 830	9 661
Cudzie zdroje krátkodobé	19 250	31 690	45 328
rezervy	41	59	111
krátkodobé záväzky	1 530	2 967	3 906
krátkodobé bankové úvery a výpomoci	17 679	28 664	41 311
Ostatné pasíva (časové rozlíšenie)	0	4	11

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR

	31.12.13	31.12.14	31.12.15
tržby za predaj tovaru	4 267	4 258	6 855
náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	4 418	4 258	6 853
Obchodná marža	-151	0	2
Výroba	1 542	1 987	2 553
tržby za predaj vlastných výrobkov a služieb	1 542	1 987	2 553
zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0	0
Výrobná spotreba	578	666	800
Pridaná hodnota	813	1 321	1 755
osobné náklady	692	956	1 051
dane a poplatky	91	94	90
odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	625	762	858
tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	252	371	240
zost.cena predaného dlhod.majetku a predaného materiálu	141	260	203
Tvorba a zúčt. OP k pohľ.	125	-2	72
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	624	3 469	8 574
ostatné náklady na hospodársku činnosť	107	3 266	8 470
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-92	-176	-175
tržby z predaja cenných papierov a podielov	0	0	0
predané cenné papiere a podiely	0	0	0
finančné výnosy	1 666	1 748	3 112
finančné náklady	778	1 038	2 293
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	888	710	819
daň z príjmov z bežnej činnosti splatná	231	114	155
daň z príjmov z bežnej činnosti odložená	-203	-11	-48
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	768	431	537
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	768	431	537

VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA

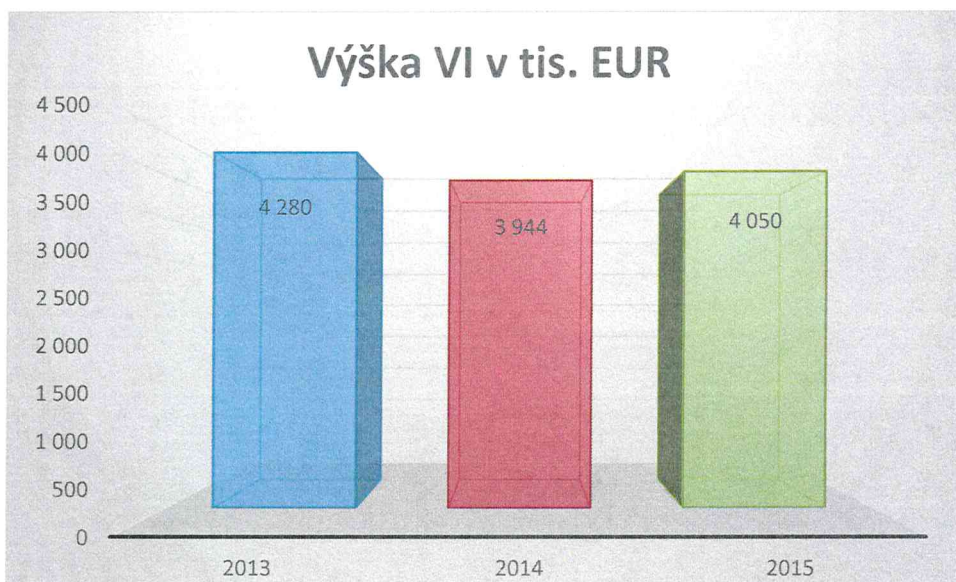
Hospodársky výsledok

v tis. EUR

	2013	2014	2015
Náklady	27 706	7 583	20 797
Výnosy	25 550	8 351	21 334
Zisk/Strata	-2 156	768	537

Účtovná jednotka k dátumu ročnej účtovnej závierky vykázala vlastné imanie vo výške 4 050 tis. EUR.

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



Akcionár rozhodol v roku 2015 o znížení vlastného imania odčerpaním dosiahnutého zisku roku 2014 formou vyplatenia dividendy.

ÚDAJE O POHLÁDÁVKACH

Pohľadávky podľa lehoty splatnosti
v tis. EUR

Druh pohľadávky	Výška pohľadávok k 31.12.2015 krátkodobé	z toho:		Pohľadávky s lehotou splatnosti 1-5 rokov
		a) pohľadávky v lehote splatnosti	b) pohľadávky po lehote splatnosti	
Pohľadávky z obch.styku	34 046	28 311	5 735	0
Daňové pohľadávky	71	71	0	5
Iné pohľadávky	6 798	5 964	834	15 930
Pohľadávky spolu	40 915	34 346	6 569	15 935

Opravné položky k pohľadávkam
v tis. EUR

Druh pohľadávky	OP k 1.1.2015	Tvorba OP	Zníženie OP	Zrušenie OP	Stav OP k 31.12.2015
Pohľadávky z obch. styku	503	131	1	0	633
Iné pohľadávky	58	0	0	58	0
Spolu	561	131	1	58	633

ÚDAJE O ZÁVÄZKACH

Záväzky podľa lehoty splatnosti
v tis. EUR

Druh záväzku	Výška záväzkov k 31.12.2015	z toho:		Záväzky po lehote splatnosti nad 1 rok
		a) záväzky v lehote splatnosti	b) záväzky po lehote splatnosti	
Záväzky z obchodného styku	3 742	3 682	60	-
Nevyfakturované dodávky	37	37	-	-
Záväzky voči zamestnancom	44	44	-	-
Sociálne zabezpečenie	30	30	-	-
Daňové záväzky	51	51	-	-
Ostatné záväzky	2	2	-	-
Krátkodobé záväzky spolu	3 906	3 846	60	-

ÚDAJE O TRŽBÁCH A NÁKLADOCH

Tržby za služby a tovar v tis. EUR

Tržby za služby a tovar	2014	2015	podiel jedm.položíek 2015	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Prenájom hnuteľného a nehnut. majetku	1 508	1 532	16,28%	24
Faktoringové poplatky	479	1 021	10,85%	542
Predaj tovaru	4 258	6 855	72,86%	2 597
Spolu	6 245	9 408	100,00%	3 163

Ostatné prevádzkové výnosy v tis. EUR

Ostatné prevádzkové výnosy	2014	2015	podiel jedm.položíek 2015	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Predaj dlhodobého majetku	371	240	2,72%	-131
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 469	8 574	97,28%	5 105
Spolu	3 840	8 814	100,00%	4 974

Finančné výnosy v tis. EUR

Finančné výnosy	2014	2015	podiel jedm.položíek 2014	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Úroky z bankových vkladov	0	0	0,00%	0
Úroky z poskytnutých úverov	256	687	22,08%	431
Úroky z finančného leasingu	1 063	728	23,39%	-335
Úroky z factoringu	302	902	28,98%	600
Kurzové zisky	10	727	23,36%	717
Ostatné finančné výnosy	117	68	2,19%	-49
Spolu	1 748	3 112	100,00%	1 364

Náklady na poskytnuté služby

v tis. EUR

Náklady	2014	2015	podiel jedm.položiek 2015	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Oprava dlhodobého majetku	171	294	54,31%	123
Drobný nehmotný majetok	0	0	0,06%	0
Nájomné	50	54	9,98%	4
Reprezentačné	6	11	2,03%	5
Reklama	3	1	0,18%	-2
Poradenstvo	26	25	4,62%	-1
Telefónne poplatky	22	21	3,88%	-1
Služby na refakturáciu	16	46	8,50%	30
Ostatné	67	89	16,44%	22
Spolu	361	541	100,00%	180

Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR

Náklady	2014	2015	podiel jedm.položiek 2015	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Zostatková cena predaného majetku	260	203	1,15%	-57
Zmluvné pokuty a penále	0	0	0,00%	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek	-2	72	0,41%	74
Odpis pohľadávky	3 217	8 457	48,06%	5 240
Predaný tovar	4 258	6 853	38,95%	2 595
Škody na majetku z titulu krádeže a havárie	18	7	0,04%	-11
Osobné náklady	956	1 050	5,97%	94
Odpisy majetku	762	858	4,88%	96
Ostatné náklady	32	6	0,03%	-26
Dane a poplatky	94	90	0,51%	-4
Spolu	9 595	17 596	100,00%	8 001

Finančné náklady

v tis. EUR

Náklady	2014	2015	podiel jedm.položiek 2015	zmena 2015/2014 v tis. EUR
Úroky z prijatých bankových úverov	668	1 127	49,17%	459
Bankové poplatky - refakturácia	7	5	0,22%	-2
Bankové poplatky	70	102	4,45%	32
Poistenie majetku	145	125	5,45%	-20
Poistenie pohľadávok	138	219	9,55%	81
Kurzové straty	10	714	31,15%	704
Spolu	1 038	2 292	100,00%	1 254

ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA ROK 2015

Spoločnosť dosiahla v roku 2015 zisk vo výške 536 893,92 € (slovom „päťstotridsaťšesťtisíc osemstodeväťdesiattri eur a deväťdesiatdva eurocentov“).

Predstavenstvo navrhuje nasledovné vysporiadanie výsledku hospodárenia spoločnosti za účtovný rok 2015:

- | | |
|---|----------------|
| - tantiémy vo výške | 45 600,00 EUR |
| - vyplatenie dividend jedinému akcionárovi vo výške | 491 293,92 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 2015 uvedenú v prílohe tejto výročnej správy, ku ktorej sme dňa 19.2.2016 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 2015 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 štandardami 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 31.12.2015. 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.

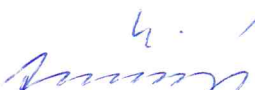
Podľa nášho názoru uvedené účtovné informácie vo výročnej správe spoločnosti PB Finančné služby, a.s. sú v súlade s Účtovnou závierkou podnikateľov v podvojnóm účtovníctve k 31.12.2015.

Bratislava, 20. apríl 2016

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