



Ferratum™

More than money **to everyone**

Výročná správa 2016
Ferratum Slovakia s.r.o.

Ferratum Slovakia s.r.o.

APOLLO BC, block A

Prievozská 4

821 09 Bratislava

Slovakia

www.ferratumgroup.com



OBSAH

1. História spoločnosti
2. Prognózy vývoja v nasledujúcom roku
3. Informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená
4. Zamestnanosť v spoločnosti
5. Finančná situácia v podniku
 - 5.1 Finančná analýza
6. Nefinančné ukazovatele
7. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na životné prostredie
8. Informácie, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí
9. Informácie o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov a obchodných podielov
10. Návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty
11. Výdavky na činnosť v oblasti vývoja
12. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení ÚO
13. Správa audítora o overení účtovnej závierky
14. Účtovná závierka



1. História spoločnosti

Skupina podnikov Ferratum Group je fínskym poskytovateľom mobilných spotrebiteľských úverov a úverov pre malé podniky. Ferratum Group pôsobí v 23 krajinách sveta, 1,2 milióna zákazníkov využíva jej služby a jej výnosy za rok 2016 predstavujú 111 miliónov Eur.

Spoločnosť Ferratum Slovakia s.r.o. je dcérskou spoločnosťou rovnomennej medzinárodnej finančnej skupiny. Ferratum Slovakia začala na našom trhu poskytovať svoje služby v roku 2007. V roku 2013 prevzala jej doterajšie aktivity banková inštitúcia Ferratum Bank Limited, ktorá je oprávnená poskytovať svoje služby vo všetkých krajinách Európskej únie.

Ferratum Slovakia, ako jedna z mnohých pobočiek tejto medzinárodnej finančnej skupiny pôsobiacej až v 23 krajinách sveta, ponúkala svojim klientom rýchle, krátkodobé pôžičky on-line, ale aj prostredníctvom SMS. Výhoda finančných produktov Ferratum Slovakia spočívala v ich poskytovaní bez dokladovania výšky príjmov, ručenia, skrytých poplatkov a ďalších administratívnych priet'ahov.

Legislatívne zmeny v zákone o spotrebiteľských úveroch z konca roka 2015 sprísnilo úrokové stropy. Nastal však aj zákaz doplnkových služieb, čo znamená že ak majú

nebankové spoločnosti doplnkové služby, napríklad upozornenie textovou správou na nasledujúcu splátku alebo splácanie v hotovosti, nemôžu o nich samostatne účtovať.

Od roku 2016 už Ferratum Slovakia žiadne úvery neposkytuje. Na Slovensku Ferratum Group vybuďovala podporné IT centrum pre zvyšné spoločnosti v skupine, čím zabezpečuje vývoj aplikácií šitých na mieru podľa potrieb jednotlivých krajín, ich údržbu a pomoc s ich implementovaním ostatným spoločnostiam v skupine Ferratum Group, ktoré využívajú tieto služby výhradne pre poskytovanie svojich finančných služieb.

2. Prognózy vývoja v nasledujúcom roku

Cieľom spoločnosti je skvalitniť úroveň poskytovaných služieb, pričom bude poskytovať IT služby a podporu iba svojim sesterským spoločnostiam.

3. Informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Najväčším problémom spoločnosti je vysoká závislosť od financovania jej aktivít zo strany materskej spoločnosti Ferratum Capital Oy. Napriek tomu má Ferratum Slovakia v rámci skupiny nezastupiteľné miesto, nakoľko je jedinou spoločnosťou vyvíjajúcou rôzne aplikácie pre ostatné sesterské spoločnosti.

4. Zamestnanosť v spoločnosti

Spoločnosť v roku 2016 zvýšila počet svojich zamestnancov o viac ako 20% a očakáva sa, že bude v danom trende pokračovať aj v roku 2017.

Percentuálne pracuje k 31.12.2016 v spoločnosti 90,8% mužov a 9,2% žien.

Pomocou systému benefitov sa snaží spoločnosť na jednej strane udržať už existujúcich zamestnancov, na strane druhej prilákať nových. Jedná sa napríklad rôzne team-buildingové akcie, možnosť využívať bezplatne účet vo Ferratum Bank, športové klubové karty, tzv. sick-days, možnosť odkúpenia laptopov, smartfónov, služobné cesty do zaujímavých destinácií, smoothie a iné nápoje denne a mnohé ďalšie. Tiež sa zavádza systém hodnotenia efektivity jednotlivých manažérov, boli nakúpené obrazovky, kde zamestnanci vidia splnenie, resp. nesplnenie zadaných úloh.

5. Finančná situácia v podniku

Spoločnosť dosiahla v roku 2016 stratu viac ako 2,7 mil. Eur. Strata je primárne zapríčinená faktorom, že sa spoločnosť zameriava na vývoj a implementovanie softvérov a počítačových služieb len pre svoje sesterské spoločnosti. V roku 2016 boli spoločnosti Ferratum Slovakia poskytnuté pôžičky od sesterskej spoločnosti Ferratum Capital Oy v sume viac ako 4,4 mil. Eur.

Spoločnosť na základe Dohody o transfere časti pôžičky presunula 3,7 mil. Eur na materskú spoločnosť Ferratum Oyj. Dohoda nadobudla platnosť 1.12.2016. Tiež bolo podpísané Rozhodnutie jediného spoločníka o presune tejto pôžičky a časti úrokov na kapitálový vklad a to k 31.12.2016.

Vložený kapitálový vklad ostane už v spoločnosti a bude použitý na úhradu strát minulých rokov pri najbližšom schválení účtovnej závierky za rok 2016.

Spoločnosť ako riešenie plánuje v budúcnosti navýšiť jej vlastné imanie už len prostredníctvom zvýšenia základného imania zapísaného v Obchodnom registri. Rovnako bude dbať na starostlivé finančné plánovanie a sledovanie finančných výsledkov spoločnosti na mesačnej báze, čím dôjde k vypracovaniu kvalitnej finančnej analýzy na zvrátenie negatívneho hospodárskeho výsledku.

5.1 Finančná analýza

Rok	2016	2015
Ukazovateľ celkovej likvidity	0,59	0,88
Ukazovateľ celkovej zadlženosti (v %)	95,70	114,90
Ukazovateľ samofinancovania (v %)	4,30	-14,90
Ukazovateľ doby inkasa pohľadávok (dni)	84,00	96,00

- *Ukazovateľ celkovej likvidity*

Spoločnosť bola v roku 2016 mierne menej likvidná ako v roku 2015, avšak spoločnosť bude schopná uhrádzať svoje záväzky aj naďalej, k čomu sa zaviazala aj materská spoločnosť Ferratum Oyj.

- *Ukazovateľ samofinancovania a celkovej zadlženosti*

Finančná nezávislosť spoločnosti bola v roku 2016 priaznivejšia ako v roku 2015. Spoločnosť v porovnaní s predchádzajúcim rokom dosahuje lepšie výsledky a navyše zadlženosť klesá. Práve klesajúci trend celkovej zadlženosti patrí medzi jeden z hlavných cieľov spoločnosti.

- *Ukazovateľ doby inkasa pohľadávok*

Doba inkasa pohľadávok spoločnosti mierne poklesla. Znamená to, že od dátumu fakturácie služieb, odberatelia zaplatili v roku 2016 v priemere do 84 dní. Pre porovnanie, doba inkasa pohľadávok spoločnosti v roku 2015 bola v priemere 96 dní. Z uvedeného vyplýva, že sa platobná disciplína odberateľov zlepšila.

6. Nefinančné ukazovatele

Rok	2016	2015	Zmena
<i>Obstaranie DNM</i>	4 775 368,00 Eur	2 112 005,00 Eur	2 663 363,00Eur
<i>Vlastné imanie</i>	285 862,00 Eur	-680 528,00Eur	966 390,00Eur
<i>Spotreba mat.</i>	102 133,00 Eur	175 746,00 Eur	-73 613,00Eur

- ***Obstaranie DNM***

V roku 2016 suma obstarania dlhodobého nehmotného majetku vzrástla o 126%, nakoľko sa firemný softvér postupne kapitalizuje, čo bude mať v nasledujúcom roku za následok zvýšenie hodnoty softvéru jeho zaradením do užívania.

- ***Vlastné imanie***

Hodnota vlastného imania v roku 2016 vzrástla o viac ako 966 tis., čo je oproti roku 2015 dôležitá zmena. Takýto pozitívny trend pomôže naďalej posilňovať dôveru spoločnosti plniť si svoje ciele.

- ***Spotreba materiálu***

Zlepšenie sa ukazuje pri spotrebe materiálu. Za posledný rok klesla spotreba o viac ako 70 tis. Eur, čo má priaznivý vplyv pri znižovaní nákladov spoločnosti.

7. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na životné prostredie

Nakoľko sa spoločnosť zberá primárne IT službami a nie je výrobným podnikom, nemá jej činnosť zásadný vplyv na životné prostredie. Staré počítače, batérie, monitory spoločnosť odváža na zberný dvor, kde je na to špeciálne určený kontajner.

8. Informácie, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

V súčasnosti nemá spoločnosť organizačnú zložku v zahraničí.

9. Informácie o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť neúčtovala o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií materskej spoločnosti.

10. Návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty

Valné zhromaždenie spoločnosti Ferratum Slovakia s.r.o. rozhodne o vysporiadaní straty z hospodárenia za rok 2016 vo výške 2 754 875,- Eur na najbližšom zasadnutí. Spoločníci navrhujú previesť stratu vo výške 2 754 875,- Eur do neuhradených strát minulých rokov.

11. Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Prevažná väčšina všetkých nákladov vrátane miezd zamestnancov spoločnosti ide na vývoj, resp. údržbu softvérov, ktoré spoločnosť sama vyvinula.

12. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení ÚO

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

13. Správa audítora o overení účtovnej závierky

14. Účtovná závierka