

VÝROČNÁ SPRÁVA spoločnosti PB PARTNER, a.s. za rok 2016

Príhovor

Vážené dámy, vážení páni,

rok 2016 priniesol v oblasti riadenia a podpory predaja finančných produktov zmeny strategického významu. Kľúčovou zmenou bola zmena organizačnej štruktúry obchodnej siete, ktorá reflektovala na potrebu zvýšenia starostlivosti tak o klientskych pracovníkov PB PARTNER ako aj pracovníkov Priehradiek finančných služieb na strane Slovenskej pošty. Pri organizačnej zmene došlo k posilneniu manažérskej štruktúry PB PARTNER s cieľom zabezpečenia jednotného riadenia zamestnancov PB PARTNER a Slovenskej pošty v oblasti finančného sprostredkovania. Súčasne so zmenou organizačnej štruktúry došlo aj k výraznému zjednodušeniu a zatraktívneniu odmeňovacieho modelu obchodnej siete PB PARTNER.

V oblasti podpory predaja boli zmeny orientované najmä na zjednodušenie a zefektívnenie obchodného reportingu a v neposlednom rade aj zmeny v spôsobe plánovania.

Z pohľadu vývoja obchodných výsledkov bol v roku 2016 zaznamenaný medziročný nárast v piatich z celkovo šiestich sledovaných produktových línií. Tento pozitívny trend bol dosiahnutý najmä v nadväznosti na uskutočnené štrukturálne zmeny.

Medzi najvýznamnejšie faktory, ktoré ovplyvnili naše hospodárenie v roku 2016 patrili hlavne výsledky v predaji kľúčových produktov.

Predaj úverov vzrástol medziročne o viac ako 20%, bolo zriadených takmer 30.000 osobných účtov, čo predstavuje 8%-ný medziročný nárast, v predaji poisťných produktov bol zaznamenaný medziročný nárast na úrovni 12%, objem investícií do podielových fondov medziročne poklesol o 13%.

V roku 2017 je našim cieľom výrazné zvýšenie predaja vo všetkých produktových líniách a to najmä prostredníctvom zapojenia širšieho okruhu Klientskych pracovníkov a znížením miery ich fluktuácie, plnohodnotným obsadením všetkých pracovných miest Klientskych pracovníkov, ale hlavne zvýšením efektivity a kvality našej práce na všetkých úrovniach našej spoločnosti.

Z pohľadu očakávaného hospodárskeho výsledku v roku 2017 to vnímam ako nevyhnutný krok.

Jozef Kiss

Predseda predstavenstva

Výsledok hospodárenia

Vývoj zisku v priebehu roka 2016 priebežne zodpovedal dosahovaným obchodným výsledkom spoločnosti.

Vďaka nárastu objemu obchodu v tomto roku spoločnosť zaznamenala medziročný nárast výnosov z produkcie (akvizičná odmena) až o 321 tis. €.

V porovnaní s rokom 2015 to predstavuje nárast o 6 %. Spoločnosť aj naďalej predpokladá do budúcnosti stabilný medziročný rast objemu obchodu a s tým súvisiaci nárast akvizičných výnosov.

Výrazný nárast bol zaznamenaný aj v ostatných výnosoch, kde sú zahrnuté najmä odpredaje odpísaných vozidiel a IT techniky.

Na strane nákladov nedošlo v roku 2016 v porovnaní s plánom k prekročeniu plánovaných nákladov, úspora predstavuje takmer 26 %. Medziročný pokles bol spôsobený najmä neobsadenými pozíciami v obchodnej sieti.

Spoločnosť v roku 2016 umorila ¼ daňovej straty z predchádzajúceho roka, čím si znížila daňový základ o 526 tisíc €. Zároveň spoločnosť účtovala odloženú daňovú pohľadávku na ¼ daňovej straty, ktorá bude zúčtovaná v budúcom roku.

Výsledkom týchto skutočností bol celkový zisk vo výške 395 tisíc € po zdanení.

(v €)	Skutočnosť 2016	Plán 2016	Rozdiel	Skutočnosť 2015	Zmena 2016 / 2015
cieľová odmena	1 640 000	1 640 000	0	1 686 600	-3%
akvizičná odmena	5 756 411	6 206 417	-450 005	5 435 798	6%
ostatný výnos	100 887	85 982	14 905	-1 564 681	-106%
Čistá prevádzková marža	7 497 298	7 932 399	-435 100	5 557 717	35%
personálne náklady	-5 559 517	-5 827 372	267 855	-7 727 221	-28%
prevádzkové náklady	-1 552 663	-1 870 309	317 646	-1 835 812	-15%
odpisy	-150 489	-109 224	-41 265	-204 758	-27%
OPEX	-7 262 669	-7 806 904	544 236	-9 767 791	-25,65%
Čistý prevádzkový výsledok	234 630	125 494	109 135	-4 210 074	106%
tvorba OP a odpis.pohľad. (čistá)	-10 229	3 440	-13 669	-7 145	43%
Hosp. výsledok pred zdanením	224 401	128 934	95 467	-4 217 219	105%
daň z príjmu	-170 994	28 366	-199 360	7 807	2290%
Hospodársky výsledok po zdanení	395 396	100 569	294 827	-4 225 026	109%

Prehľad výnosových a nákladových položiek

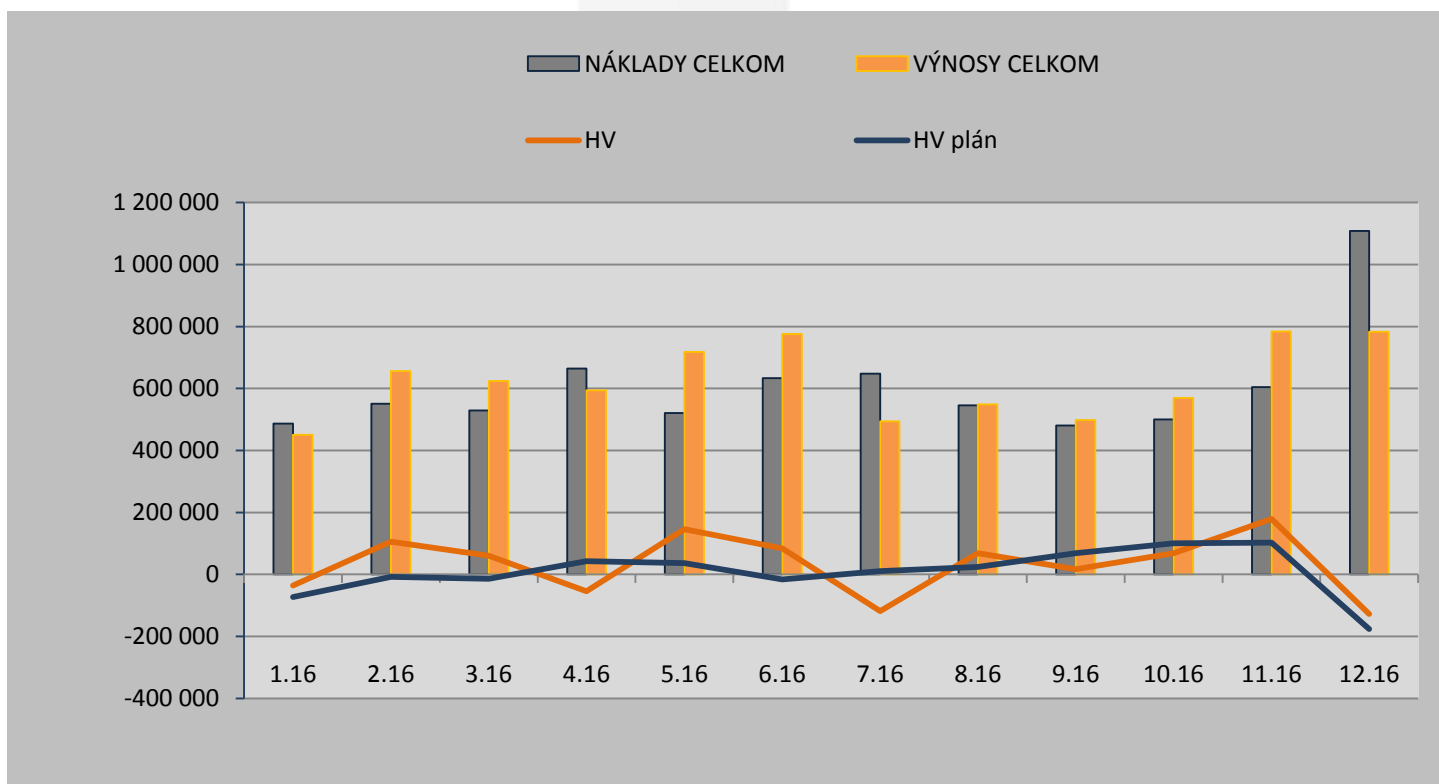
(v €)	Rozdiel skutočnosti a plánu			Medziročná zmena 2016 /	
	Skutočnosť za rok 2016	Plán na rok 2016	2016	Skutočnosť za rok 2015	2015
cestovné	66 497	128 484	-61 986	100 981	-34%
dane	4 060	9 280	-5 220	13 339	-70%
hardvér a softvér	105 096	101 568	3 528	154 437	-32%
marketing a reklama	0	1 370	-1 370	629	-100%
materiál	91 216	154 705	-63 489	100 216	-9%
Nehnuteľnosti, prenájom	210 112	246 779	-36 668	269 565	-22%
odpisy	150 489	109 224	41 265	204 758	-27%
ostatné náklady a služby	342 981	373 494	-30 513	394 834	-13%
poplatky	16 098	17 212	-1 114	14 096	14%
prepravné a poštovné	5 128	5 050	78	7 650	-33%
personálne náklady a odvody	5 543 512	5 807 942	-264 431	7 709 530	-28%
personálne benefity	16 005	19 429	-3 424	17 691	-10%
poistné	8 690	9 712	-1 021	12 636	-31%
reprezentačné	38 934	36 940	1 994	37 073	5%
školenia	190 423	204 472	-14 049	231 959	-18%
telef. a špeciálne spojenie	122 585	157 632	-35 047	122 931	0%
zariadenia (vozidlá, PHM, opravy)	361 072	420 171	-59 098	382 614	-6%
NÁKLADY CELKOM	7 272 897	7 803 464	-530 567	9 774 936	-26%
daň z príjmu	-170 994	28 366	-199 360	7 807	2290%
cieľová odmena	1 640 000	1 640 000	0	1 686 600	-3%
akvizičná odmena, z toho:	5 756 411	6 206 417	-450 005	5 435 798	6%
úvery	4 831 618	4 970 667	-139 049	4 079 789	18%
účty	224 928	253 345	-28 417	199 634	13%
poistenie	194 985	392 721	-197 736	175 567	11%
podielové fondy	425 860	498 963	-73 103	913 737	-53%
ostatné výnosy	100 887	85 982	14 905	-1 564 681	106%
VÝNOSY CELKOM	7 497 298	7 932 399	-435 100	5 557 717	35%

Výsledok hospodárenia – mesačný vývoj v roku 2016

Počas roka bol na mesačnej úrovni dosahovaný prevažne zisk - okrem mesiacov január, apríl, júl a december.

Hospodárenie v júli bolo ovplyvnené vyplatením odstupného v súvislosti so zrušením pozície OMR, zatiaľ čo hospodárenie v decembri bolo výrazne ovplyvnené tvorbou zákonných rezerv súvisiacich so mzdami (nevyčerpaná dovolenka).

Vývoj mesačného výsledku hospodárenia počas roka v zásade koreloval s plánom. Najvyšší rozdiel medzi skutočným a plánovaným výsledkom hospodárenia bol zaznamenaný v mesiaci júl kde skutočný výsledok bol nižší oproti plánu až o vyše 129 tisíc €. Prekročenie plánovanej úrovne bolo spôsobené vyplatením odstupného pre zrušené pozície v obchodnej sieti (OMR).



Plánovaný zisk na rok 2017

V nadväznosti na plánované obchodné aktivity, reštrukturalizovanú obchodnú sieť s cieľom zefektívnenia činnosti spoločnosti, spoločnosť plánuje v roku 2017 dosiahnutie zisku na úrovni 789.340 € a to v nasledujúcej štruktúre nákladových a výnosových položiek:

(v €)	Ročný plán 2017
cestovné, stravné, ubytovanie	66 209
dane	13 295
hardvér a softvér	95 009
marketing a reklama	1000
materiál	98 725
nehnuteľnosti	203 713
odpisy	169 981
ostatné náklady a služby	520 892
poplatky	17 069
prepravné a poštovné	6 000
personálne náklady a odvody	5 948 871
personálne benefity	15 973
poistné	4 796
reprezentačné	50 900
školenia	197 319
telekomunikačné služby	120 000
motorové vozidlá	390 837
NÁKLADY CELKOM	7 920 589
akvizičná odmena	8 738 060
ostatné výnosy	41 960
VÝNOSY CELKOM	8 780 020
daň	70 091
ZISK / STRATA PO ZDANENÍ	789 340

Doplňujúce informácie

v zmysle § 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Vzhľadom na to, že v majetku a záväzkoch spoločnosti sa nenachádzajú významné položky denominované v cudzích menách, spoločnosť nie je vystavená menovému riziku. Rovnako, prihliadnuc na štruktúru finančného majetku a záväzkov, nie je vystavená ani vplyvu úrokového rizika.

V súvislosti s pohľadávkami z obchodného styku je kreditné riziko síce koncentrované, ale vyplýva len z transakcií v rámci skupiny Poštovej banky, a.s., pričom pravdepodobnosť, že pohľadávky nebudú uspokojené je veľmi malá. V nadväznosti na nízku mieru tohto rizika nie je pre spoločnosť problematické ani riziko likvidity.

Pre rok 2017 predstavenstvo spoločnosti na základe známych a dostupných informácií nepredpokladá vznik rizík, ktoré by mohli výraznejšie ovplyvniť fungovanie spoločnosti a dosiahnutie plánovaného zisku.

Ostatné informácie

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia:

Po dátume účtovnej závierky došlo k úprave Stanov Spoločnosti – s účinnosťou od 1.3.2017 konajú vždy dvaja členovia predstavenstva, z toho jeden predseda a jeden člen predstavenstva.

Zároveň sa funkcie člena predstavenstva vzdala ku dňu 21.2.2017 Ing. Anna Krčmáriková.

Spoločnosť pri svojich obchodných aktivitách nemá žiadny negatívny vplyv na životné prostredie.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti:

Do roku 2017 vstupuje spoločnosť s hlavným zámerom splniť obchodné plány. Tento zámer chce dosiahnuť najmä plnohodnotným a efektívnym využitím potenciálu predajnej siete, ako aj zvyšovaním kvality práce klientskych pracovníkov.

Po realizácii významných zmien v riadení spoločnosti uskutočnených v roku 2016 prechádza spoločnosť obdobím transformácie vo vzťahu k užšej a efektívnejšej spolupráci so Slovenskou poštou a to hlavne v oblasti riadenia Priehradiek finančných služieb Slovenskej pošty. Z dlhodobého hľadiska sa spoločnosť dostala do fázy, kedy sa jej budúci vývoj upriamuje na smerovanie k zmene súčasnej pozície na efektívne fungujúcu platformu strategickej spolupráce medzi Poštovou bankou a Slovenskou poštou.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja:

S prihliadnutím na skutočnosť, že spoločnosť nemá v predmete podnikania činnosť v oblasti vývoja a výskumu, spoločnosť neplánuje žiadne náklady na oblasť výskumu a vývoja.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky:

Vedenie spoločnosti neplánuje v roku 2017 nadobúdať vlastné akcie, ani akcie materskej spoločnosti.

Organizačné zložky v zahraničí:

Spoločnosť nemá organizačné zložky v zahraničí.

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2016

Predstavenstvo spoločnosti predkladá jedinému akcionárovi návrh na rozdelenie zisku po zdanení, ktorý spoločnosť dosiahla v roku 2016 vo výške 395 395, 60 € nasledovne:

- výplata tantiém (podielu na zisku) predstavenstvu vo výške podľa rozhodnutia dozornej rady
- prídelenie do Rezervného fondu vo výške 10% zisku po zdanení