

Výročná správa za rok 2018

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o.

Obsah

1. Správa nezávislého audítora
2. Individuálna účtovná závierka
3. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
4. Základné informácie o hospodárení a trendoch Spoločnosti

1. Základné informácie o hospodárení a trendoch Spoločnosti

Profil Spoločnosti

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o. (ďalej len "Spoločnosť") vznikla v roku 2016 oddelením segmentu financovania od materskej spoločnosti IBM Slovensko, spol. s r.o. Patrí do skupiny International Business Machines Corporation (ďalej len "IBM") so sídlom Armonk, New York. Spoločnosť poskytuje financovanie hardvéru, softvéru a služieb v oblasti informačných technológií spoločnostiam pôsobiacich na Slovensku. Financovanie služieb v oblasti informačných technológií zahŕňa analytické, cloudové, mobilné, komerčné a bezpečnostné riešenia poskytované a prevádzkované skupinou IBM ako aj externými dodávateľmi spolupracujúcimi pri dodávkach komplexných riešení pre zákazníkov.

Prevádzková činnosť spoločnosti sa člení na dva segmenty, Client financing a Commercial financing. Client financing primárne poskytuje leasingy a pôžičky klientom a obchodným partnerom na nákup IBM produktov a služieb ale aj na nákup produktov a služieb iných spoločností k prefinancovaniu kompletného riešenia pre zákazníka. Client financing taktiež poskytuje pôžičky k prefinancovaniu IT zariadení zahrnutých v kontraktoch externých dodávateľov. Stratégiou spoločnosti je financovať v prvom rade také riešenia, ktoré sú kritické pre obchodné a prevádzkové činnosti zákazníkov. Commercial Financing poskytuje pracovný kapitál pre dodávateľov, distribútorov a predajcov IBM produktov ako aj iných výrobcov a poskytovateľov služieb v oblasti IT sektora najmä vo forme faktoringu a forfaitingu.

Spoločnosť profituje z dlhoročných skúseností a poznatkov o klientoch spoločnosti, hardvéru, softvéru a služieb tradične financovaných skupinou IBM. Tieto faktory dovoľujú našej spoločnosti efektívne manažovať dve hlavné riziká súvisiace s poskytovaním financovania: kreditné riziko a zostatkovú hodnotu financovaných aktív. Spoločnosť udržiava dlhodobé vzťahy s klientami počas celej doby životného cyklu projektov a IT riešení od poradenstva, prvotného obstarania a nákupu IT zariadení cez technologické upgrady až po ukončenie činnosti, vyradenie a recykláciu technologických aktív.

Vývoj činnosti a finančná situácia Spoločnosti

Finančná pozícia Spoločnosti bola nasledovná:

	2018 EUR	2017 EUR
Tržby z predaja tovaru	646 266	2 058 495
Tržby z predaja služieb	1 893 727	2 320 080
Prevádzkový hospodársky výsledok	-1 821 998	-11 239 508
Výnosy z finančnej činnosti	2 422 716	1 624 291
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 309 419	1 601 056
Hospodársky výsledok po zdanení	242 182	-9 782 433
Priemerný počet zamestnancov	1	2

Tržby Spoločnosti z predaja tovaru a služieb dosiahli 4 378 tis. euro v roku 2017, v roku 2018 klesli na 2 539 tis. euro, t.j. v absolútnych číslach pokles o 58,01 % oproti roku 2017. Výnosy z finančnej činnosti v roku 2018 dosiahli 2 309 tis. euro, čo je nárast o 49,15 % oproti 1 601 tis. euro roku 2017. V Portfóliu financovaných aktivít došlo medziročne k poklesu pohľadávok z kapitálového leasingu z 6 229 tis. eur na 3 782 tis. eur, k poklesu v portfóliu CUF pohľadávok z 16 229 tis. na 14 338 tis. eur a nárastu v portfóliu COF pohľadávok z 18 131 tis. na 57 379 tis. eur. Účtovný hospodársky výsledok po zdanení dosiahol v roku 2017 stratu 9 782 tis. eur a zisk 242 tis. eur v roku 2018. Výška zisku bola ovplyvnená najmä účtovaním opravných položiek k majetku a pohľadávkam troch významných zákazníkov.

Ďalšie finančné ukazovatele firmy

Obchodná marža dosiahla v roku 2017 úroveň 52,9%, v roku 2018 sa tento ukazovateľ zvýšil a dosiahol hodnotu 73,2 %. Ukazovateľ bežnej likvidity ako aj rýchlej likvidity bol na úrovni 1,0 v roku 2018 čo je rovnaká hodnota ako v roku 2017.

Predpokladaný budúci vývoj Spoločnosti

Spoločnosť počíta s postupným nárastom investícií do informačných technológií vo verejnom aj komerčnom sektore s cieľom efektívnejšieho využívania analytických nástrojov na spracovanie veľkého objemu dát a digitalizácie služieb. Ďalšie možnosti rastu predstavuje ponuka služieb na zabezpečenie súladu s európskou a lokálnou legislatívou o informačnej bezpečnosti, predovšetkým vo finančnom sektore. Spoločnosť tiež registruje záujem komerčného sektora o najnovšie trendy v oblasti využitia internetu vecí a umelej inteligencie. Spoločnosť sa bude v súlade s trhovými trendami a celosvetovou stratégiou spoločnosti naďalej zameriavať na poskytovanie financovania produktov a komplexných IT riešení v oblastiach prediktívnej analytiky, spracovania a využívania rastúceho objemu dát, bezpečnosti a mobilných služieb na platforme cloudu.

Riziká súvisiace s podnikaním Spoločnosti

Dynamický vývoj v IT odvetví je výrazne ovplyvnený rastúcou dostupnosťou a novými spôsobmi využívania technológií, napríklad na platforme cloudu, alebo využívaním zdieľanej výpočtovej kapacity, zálohovania a ukladania dát. Do IT segmentu vstupujú netradičné spoločnosti prinášajúce nové modely využívania IT služieb, zberu a spracovania veľkého objemu dát (big data), ako napríklad Internet vecí (IoT) a mobilné aplikácie. Požiadavky na bezpečnosť a výkon narastajú pri súčasnom tlaku na znižovanie cien. Spoločnosť sa kontinuálne transformuje a prispôsobuje novým trendom s cieľom minimalizovať riziká spojené s financovaním a dynamickou zmenou cien financovaných zariadení a zostať relevantný partner pre financovanie komplexných IT riešení dodávaných podľa požiadaviek zákazníkov.

Vysporiadanie zisku za rok 2018

K dátumu zostavenia výročnej správy štatutárny orgán Spoločnosti nepredložil návrh na vysporiadanie zisku za rok 2018 vo výške 242 tis. euro.

Doplňujúce informácie

Majoritným vlastníkom Spoločnosti je IBM Global Financing Investments II B.V. a minoritným s 0,02% podielom je spoločnosť IBM Global Financing Investments I B.V. Obidve spoločnosti so sídlom Johan Huizingalaan 765, Amsterdam, Holandsko, patria do skupiny IBM. Spoločnosť neobstaráva vlastné akcie ani dočasné listy, nemá dcérsku spoločnosť ani žiadnu domácu alebo zahraničnú organizačnú zložku.

Spoločnosť v spolupráci so SEWA, a.s. zabezpečuje odvoz a spracovanie elektronického odpadu v súlade so zákonom Slovenskej republiky. Zároveň je držiteľom ISO 14001 certifikátu o ochrane životného prostredia a certifikátu riadenia kvality ISO 9001.

Spoločnosť nevynakladá žiadne prostriedky na výskum a vývoj, ktorý sa vykonáva v iných spoločnostiach skupiny IBM v zahraničí.

Významné udalosti po skončení účtovného obdobia roku 2018

Novou konateľkou Spoločnosti sa stala od 04.01.2019 Dalma Lilla Wagner, Sólvi utca 18, Veszprém 8200, Maďarsko. V marci 2019 vypovedala Spoločnosť zmluvy dvom významným zákazníkom, ku ktorým boli tvorené opravné položky a následne Spoločnosť vymáha tieto pohľadávky súdnou cestou.

V priebehu roku 2019 došlo k ukončeniu financovania produktov externých dodávateľov v rámci Commercial Financing z dôvodu globálneho predaja siete dodávateľov. Z uvedeného dôvodu Spoločnosť nebude poskytovať nové financovanie, ale len inkaso existujúcich pohľadávok. Vzhľadom na tieto skutočnosti očakávame pokles financovaného objemu v roku 2019.

Ing. Robert Kováč
finančný riaditeľ