

Výročná správa za rok 2019

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o.

Obsah

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

1. Základné informácie o hospodárení a trendoch Spoločnosti

Profil Spoločnosti

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o. (ďalej len “Spoločnosť”) vznikla v roku 2016 odčlenením 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.

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.

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:

	2019 EUR	2018 EUR
Tržby z predaja tovaru	3 532	646 266
Tržby z predaja služieb	403 356	1 893 727
Prevádzkový hospodársky výsledok	-2 718 501	-1 821 998
Výnosy z finančnej činnosti	3 105 380	2 422 716
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	3 086 129	2 309 419
Hospodársky výsledok po zdanení	115 169	242 182
Priemerný počet zamestnancov	1	1

Tržby Spoločnosti z predaja tovaru a služieb dosiahli 2 539 tis. euro v roku 2018, v roku 2019 klesli na 406 tis. euro, t.j. v absolútnych číslach pokles o 84 % oproti roku 2018. Výnosy z finančnej činnosti v roku 2019 dosiahli 3 105 tis. euro, čo je nárast o 21,9 % oproti 2 423 tis. euro roku 2018. V Portfóliu financovaných aktivít došlo medziročne k poklesu pohľadávok z kapitálového leasingu z 3 782 tis. eur na 65 tis. eur, k nárastu v portfóliu CUF pohľadávok z 14 338 tis. na 18 368 tis. eur a poklesu v portfóliu COF pohľadávok z 57 379 tis. na 6 236 tis. eur z dôvodu utlmovania COF financovania iných než vlastných produktov. Účtovný hospodársky výsledok po zdanení dosiahol v roku 2018 zisk 242 tis. eur a zisk 115 tis. eur v roku 2019. Výška zisku bola ovplyvnená najmä účtovaním opravných položiek k majetku a pohľadávkam troch významných zákazníkov.

Ďalšie finančné ukazovatele firmy

Obchodná marža dosiahla v roku 2018 úroveň 73,2 %, v roku 2019 sa tento ukazovateľ zvýšil a dosiahol hodnotu 94.1 %. Ukazovateľ bežnej likvidity ako aj rýchlej likvidity bol na úrovni 0,7 v roku 2019 čo je mierny pokles oproti roku 2018, ktorého hodnota bola 1,0.

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 2019

K dátumu zostavenia výročnej správy štatutárny orgán Spoločnosti nepredložil návrh na vysporiadanie zisku za rok 2019 vo výške 115 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 2019

Koncom roka 2019 boli zverejnené prvé správy ohľadom obmedzeného množstva prípadov nákazy neznámym ochorením v Číne (neskôr označeným ako COVID-19, Koronavírus), ktoré boli nahlásené Svetovej zdravotníckej organizácii. Počas prvých mesiacov roka 2020 sa vírus rozšíril celosvetovo. Spoločnosť posúdila dôsledky rozšírenie vírusu ako udalosť po konci účtovného obdobia, ktorá si nevyžadujú úpravu účtovnej závierky. Spoločnosť nie je

momentálne schopná plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

Po 31. decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky spoločnosti nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2019.



Ing. Branislav Ondřík
finančný riaditeľ

