
Sprawozdanie Zarządu z działalności BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

Spis treści

I.	Podstawowe informacje	2
II.	Sytuacja finansowa w 2017 roku	6
III.	Oświadczenia Zarządu	8

I. Podstawowe informacje

Historia Spółki

BZ WBK Finanse Sp. z o.o. (dalej „Spółka”) z siedzibą w Poznaniu, została zawiązana Aktem Notarialnym w dniu 18 grudnia 2008 roku. Spółka wpisana jest do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000321386. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1 630 000,00 złotych i dzieli się na 32 600 udziałów, każdy o wartości nominalnej 50 zł.

Zakres działalności

Spółka została powołana do wsparcia finansowania działalności leasingowej i faktoringowej spółek zależnych od Banku Zachodniego WBK S.A. (dalej „Bank”), wskazanych w kolejnym punkcie sprawozdania.

W 2012 roku Spółka uzyskała status agenta ubezpieczeniowego i po podpisaniu umów agencyjnych z wybranymi zakładami ubezpieczeń, przedmiotem prowadzonej przez nią działalności gospodarczej jest świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w rozumieniu ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone są na rzecz zakładów ubezpieczeń, w ramach współpracy ze spółkami leasingowymi BZ WBK (BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK F24 S.A.) oraz spółkami z grupy Aon (Aon Polska Services S.A. – agencja ubezpieczeniowa, Aon Polska S.A. – broker ubezpieczeniowy).

W 2017 roku w zakresie produktów ubezpieczeniowych Spółka współpracowała z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego/ majątkowego,
- Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. - umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego majątkowego,
- Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A. - umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego/ majątkowego,
- Europ Assistance Irish Branch (działającego przez Europ Assistance Polska Sp. z o.o.) – umowa agencyjna ubezpieczenia Assistance komunikacyjne / medyczne / office,
- Financial Insurance Company Limited (działającego za pośrednictwem AXA Partners S.A. Oddział w Polsce (część AXA) – umowa agencyjna ubezpieczenia strat finansowej (GAP; GAP MIU),
- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych – umowa agencyjna ubezpieczenia majątkowego/ Ochrona Prawna,

- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia na Życie,
- D.A.S Towarzystwo Ubezpieczeń Ochrony Prawnej S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia Ochrona Prawna,
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. - umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego,
- BZ WBK – AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia Partner w Biznesie.
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A – umowa agencyjna ubezpieczeń na Życie.

W 2017 r. zrealizowana została zmiana, zgodnie z którą Spółka została podmiotem organizującym dystrybucję produktów leasingowych i pożyczkowych. W tym celu, Spółka podpisała umowy z osobami zajmującymi się sprzedażą produktów leasingowych, pożyczkowych, bankowych oraz ubezpieczeniowych (doradcy leasingowi), jak również podpisała umowę dotyczącą dystrybucji produktów z BZ WBK Leasing S.A.

Spółka posiada podpisane umowy pośrednictwa:

- leasingowego z BZ WBK Leasing SA (leasing i produkty komplementarne takie jak karta paliwowa) i finansowego (sprzedaż pożyczek),
- finansowego z BZ WBK SA (kredyty, rachunki bankowe, inne usługi bankowe) ,
- ubezpieczeniowego, pośrednictwo ubezpieczeniowe prowadzone jest przez Doradców (posiadają status Osób Wykonujących Czynności Agencyjne).

Struktura własnościowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku jedynym udziałowcem Spółki był Bank Zachodni WBK S.A., który posiadał 32 600 udziałów o łącznej wartości nominalnej 1 630 000,00 złotych.

Jednostki powiązane z BZ WBK Finanse Sp. z o.o. według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.

1. BZ WBK Leasing S.A. – 100 %
2. BZ WBK Faktor Sp. z o.o. -100%
3. BZ WBK F24 S.A. – 100%

W drugiej połowie roku 2017 nastąpiła zmiana modelu biznesowego spółki BZ WBK F24 SA (poprzednia nazwa spółki BZ WBK Nieruchomości S.A.). Główny profil działalności został skoncentrowany na finansowaniu zakupu samochodów dla konsumentów – spółka została zarejestrowana przez Komisję Nadzoru Finansowego jako instytucja pożyczkowa. W dniu 24.11.2017 r. nastąpiła transakcja wniesienia aportem akcji spółki BZ WBK F24 S.A. do spółki BZ WBK Finanse Sp. z o.o. przez BZ WBK SA.

Tak przekształcona struktura własnościowa pozwoli ograniczyć koszty zarządzania działalnością oraz jest elementem składowym rozszerzenia działalności grupy kapitałowej BZ WBK. **Organy władzy**

Rada Nadzorcza

Członków Rady Nadzorczej BZ WBK Finanse Sp. z o.o. powołuje i odwołuje Zgromadzenie Wspólników. Rada Nadzorcza składa się z od trzech do siedmiu członków powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Liczbę członków Rady w powyższych granicach ustala każdorazowo zgromadzenie wspólników.

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej BZ WBK Finanse Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2017 roku w porównaniu ze stanem sprzed dwunastu miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na 31.12.2017	L.p.	Skład na 31.12.2016
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Mirosław Skiba	1.	Mirosław Skiba
Członkowie Rady Nadzorczej:	2.	Feliks Szyszkowiak	2.	Feliks Szyszkowiak
	3.	Wojciech Skalski	3.	Wojciech Skalski

Zarząd

Członków Zarządu BZ WBK Finanse Sp. z o.o. powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Zarząd Spółki składa się z od jednego do trzech członków (włącznie z prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu BZ WBK Finanse Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2017 roku.

L.p.	Skład	Funkcja w Zarządzie
1.	Szymon Kamiński	Prezes Zarządu
2.	Tomasz Jąder	Wiceprezes Zarządu

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2016 roku w składzie Zarządu Spółki nie wystąpiły żadne zmiany.

Zasoby ludzkie

Stan zatrudnienia w BZWBK Finanse Sp. z o.o. jest relatywnie niewielki z uwagi na przyjęty model biznesowy działania Spółki i obsługę procesów biznesowych przez BZ WBK Leasing SA. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. w BZ WBK Finanse Sp. z o.o. zatrudnienie wyniosło 4,5 etatu i w porównaniu do roku ubiegłego jest na takim samym poziomie.

W związku z jednoczesnym zatrudnieniem pracowników BZ WBK Finanse Sp. z o.o. w Spółce BZ WBK Leasing S.A. pracownicy uczestniczą we wszystkich szkoleniach i działaniach HR realizowanych przez BZ WBK Leasing S.A..

Przewidywany rozwój jednostki

W 2018 roku Spółka zamierza kontynuować dotychczasowy zakres działalności w zakresie rozwoju i doskonalenia produktów ubezpieczeniowych, pośrednictwa leasingowego i finansowego. Spółka planuje także w coraz większym stopniu zarządzać wartością podmiotów zależnych.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

BZ WBK Finanse Sp. z o.o. jest narażona na następujące ryzyka związane z bieżącą działalnością: operacyjne, kredytowe, rynkowe oraz płynności.

Spółka, w ścisłej współpracy z Bankiem Zachodnim WBK S.A. i pod jego nadzorem, w aktywny sposób zarządza ryzykami poprzez podejmowanie działań oraz wdrażanie polityk i procedur mających na celu ograniczenie negatywnego wpływu ryzyka na wynik finansowy oraz wartość i reputację Spółki. Wraz ze zmianą sytuacji rynkowej, Spółka modyfikuje podejście do ryzyka oraz metody jego pomiaru.

Zdaniem Zarządu Spółki, biorąc pod uwagę specyfikę działalności Spółki oraz wsparcie jedyne go akcjonariusza Spółki, tj. Banku Zachodniego WBK S.A., ekspozycja na ryzyko finansowe związane z bieżącą działalnością nie jest znacząca.

Szczegółowe dane dotyczące narażenia Spółki na ww. ryzyka zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym.

II. Sytuacja finansowa w 2017 roku

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach rachunku zysków i strat Spółki w 2017 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

w zł

Wybrane dane z rachunku zysku i strat	2017	2016	Zmiana
Wynik z działalności	53 496 680	32 349 443	21 147 237
- w tym przychody z tytułu dywidend	18 786 504	4 945 801	13 840 703
Koszty operacyjne	(5 635 956)	(4 570 276)	(1 065 680)
Zysk brutto	47 860 724	27 779 167	20 081 557
Podatek dochodowy	(5 534 695)	(4 338 523)	(1 196 172)
Zysk netto	42 326 029	23 440 644	18 885 385

Zysk brutto za 2017 rok ukształtował się na poziomie 47,86 mln złotych i był o 20,08 mln złotych wyższy od osiągniętego w roku 2016. Na wyniki finansowe 2017 w porównaniu z 2016 rokiem największy wpływ miały następujące czynniki:

- wyższe (o 13,8 mln złotych) przychody z tytułu dywidend,
- wyższe (o 6,9 mln złotych) wynik z tytułu sprzedaży usług, co wynika głównie z wyższych dochodów z działalności ubezpieczeniowej,
- wyższe (o 1,1 mln złotych) koszty operacyjne,
- wyższy (o 0,4 mln złotych) wynik z tytułu odsetek.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w strukturze bilansu oraz poszczególnych pozycjach w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku.

w zł

Wybrane wielkości sprawozdania z działalności finansowej	31.12.2017	31.12.2016	Zmiana
Suma bilansowa	255 406 729	212 952 997	42 453 732
Największe składniki aktywów			
Inwestycje w podmioty zależne	196 237 459	166 320 450	29 917 009
Środki pieniężne	51 444 711	45 041 907	6 402 804
Należności od klientów	6 030 673	1 200 821	4 829 852
Największe składniki pasywów			
Kapitał własny	248 126 759	208 399 298	39 727 461
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 280 718	3 073 786	206 932

14 kwietnia 2017 roku podjęto uchwałę ZZW, na mocy której dokonano podziału zysku za ubiegły rok w następujący sposób: 18 494 843,21 zł zostało przekazane na kapitał zapasowy, a kwota 4 945 800,90 zł przeznaczono na wypłatę dywidendy dla udziałowca.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

W dniu 11 kwietnia 2016 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2017.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego BZ WBK Finanse Sp. z o.o. za rok obrotowy 2017, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Według najlepszej wiedzy Zarządu BZ WBK Finanse Sp. z o.o. podmiot ten oraz biegli rewidenci prowadzący badanie ww. sprawozdania Spółki, spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego i normami zawodowymi.


Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 12 stycznia 2018 r. Sąd Rejestrowy wpisał do KRS podwyższenie kapitału zakładowego w BZ WBK Finanse Sp. z o.o., związane z objęciem akcji w BZ WBK F24 S.A. Aktualnie, wysokość kapitału zakładowego BZ WBK Finanse Sp. z o.o. wynosi 1.630.000,00 zł, w całości wpłacony.

III. Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu BZ WBK Finance Sp. z o.o. informacje finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Sprawozdaniu finansowym BZ WBK Finance Sp. z o.o. za 2017 rok” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz osiągnięty wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji BZ WBK Finance Sp. z o.o. w 2017 roku.

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
16-02-2018	Szymon Kamiński	Prezes Zarządu	
16-02-2018	Tomasz Jąder	Wiceprezes Zarządu	