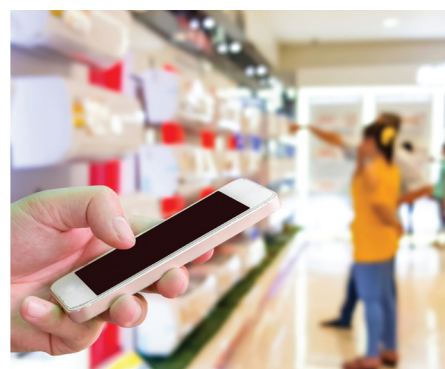


**HOME
CREDIT**

Výročná správa 2022



Home Credit Slovakia, a.s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, Slovensko. IČO: 36234176, zapísaná v OR Okresného súdu Trnava, oddiel Sa, vložka 10131/T, www.homecredit.sk.

OBSAH

OBSAH	2
ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	3
1. FINANČNÁ SITUÁCIA SPOLOČNOSTI A JEJ VÝVOJ	7
2. UDALOSTI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	9
3. RIZIKÁ SPOJENÉ S PODNIKANÍM SPOLOČNOSTI	9
4. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ZAMESTNANOSŤ	10
5. NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝVOJA A VÝSKUMU	10
6. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE	10
7. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ SPOLOČNOSTI	10
8. INFORMÁCIE O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY	11
9. ROZDELENIE ZISKU	11
10. ORGANIZAČNÉ ZLOŽKY V ZAHRANIČÍ	11
11. PRÍLOHY	11

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

v roku 2022, kedy sa zdalo, že jedna kríza v podobe pandémie bude porazená, prišla ďalšia ľudská tragédia v podobe vojny na Ukrajine. Pre Slovensko, ktoré je bezprostredným susedom Ukrajiny, mal tento vojnový konflikt aj priamy ekonomický dopad. V priebehu roka sa začal prejavovať prevažne v podobe rastu cien energií a následne všetkého tovaru a služieb.

Uvedomujeme si, že zhoršená ekonomická situácia mohla niektorým našim zákazníkom spôsobiť závažné problémy. Preto sme, v súlade s našou dlhodobou filozofiou, vychádzali klientom v ústrety a hľadali individuálne riešenia, znižovali alebo odkladali ich splátky tak, aby sme im pomohli v ich ťažkých životných situáciách. V nastavenom prístupe aj naďalej pokračujeme. V oblasti zodpovedného úverovania sme v priebehu roku 2022 prenastavili schvaľovacie stratégie, ktoré reagujú na zmenu v oblasti makroekonomiky a inflácie. Zároveň sme vytvorili dostatok opravných položiek, aby sme reflektovali novú realitu trhu na zvýšenie budúcej stability našej spoločnosti.

Aj napriek turbulentnému roku 2022 spoločnosť Home Credit Slovakia, a. s. (ďalej tiež Spoločnosť) opäť potvrdila svoju poprednú pozíciu na relevantnom úverovom trhu nebankových spoločností. Nastavená dlhodobá stratégia, ktorá má za cieľ poskytovať jednoduché a flexibilné úvery všade, kde ich naši zákazníci potrebujú, sa postupne prepisuje do rastu zákazníckej spokojnosti. Medziročne sme zaznamenali výrazný posun v NPS (Net Promoter Score), pričom jeho priemerná hodnota za rok 2022 dosiahla 49 a svojou výškou tak výrazne presahuje bankový aj nebankový segment.

Naši zákazníci stále viac oceňujú výhody našich vlajkových produktov, Flexibilnej pôžičky a Šikovného účtu. Obe úverové riešenia umožňujú klientom opakovane čerpať na „jeden klik“ a upravovať si výšku splátky podľa aktuálnych možností. Tým poskytujú klientom väčšiu slobodu a dávajú im možnosť mať svoje finančné záväzky vo vlastných rukách aj v neistej dobe.

Naši zákazníci oceňujú aj poskytovanie úverov v plnom online riešení. Rastie nám počet užívateľov mobilnej aplikácie a úverov dojednaných online. Naši klienti môžu pohodlne nakupovať v e-shopoch na splátky alebo prostredníctvom našej kreditnej karty, využívať všetky výhody našej mobilnej aplikácie a na platenie využívať Apple Pay či Google Pay. K dispozícii majú aj virtuálnu kartu, ktorú ponúkame už druhý rok. Aj naďalej pokračujeme v nastavenom trende digitalizácie našich produktov a služieb. Prišli sme s možnosťou vybavenia konsolidácie úverov plne online. O spokojnosti našich zákazníkov svedčí aj to, že Spoločnosť získala ocenenie Najdôveryhodnejšia značka 2022 vo svojej kategórii.

Na konci roku 2022 bolo rozhodnuté o tom, že Spoločnosť prejde pod Air Bank a bude ňou zo 100 % vlastnená. Ide o formálny presun v rámci vlastníckej štruktúry PPF Financial Holdings a.s. Cieľom zmeny, ktorá bola dovŕšená k 15. februára 2023, je jednoduchšie využívať synergické efekty najmä v prevádzkovej oblasti. Na klientov spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. nebude mať táto zmena žiadny vplyv.

Celý rok 2022 hodnotím ako úspešný, pretože sme obrátili dlhodobý pokles našej klientskej bázy a začali sme rásť. Zároveň mám radosť, že sa nám darí naplňať našu misiu, v rámci ktorej veríme, že peniaze použité v správnom čase na správnu vec dokážu zlepšiť každý ľudský príbeh.

Udržateľnosť a spoločenská zodpovednosť

Spoločnosť sa snaží postupovať zodpovedne vo všetkých smeroch a robí všetko preto, aby negatívne vplyvy na spoločnosť a na životné prostredie boli čo najmenšie. ESG (Environmental, Social, and Corporate Governance) aktivity Spoločnosti sa zameriavajú na ekologicky zodpovedné podnikanie, zvyšovanie finančnej gramotnosti a zodpovedné financovanie, vrátane posilnenia digitálnych zručností. Spoločnosť podporuje a zúčastňuje sa aj viacerých charitatívnych projektov. Oblúbeným programom je Malina, do ktorého sa zapájajú samotní zamestnanci. Tí v rámci svojich tímov finančne či inak podporujú vybrané charitatívne a verejnoprospešné projekty, pričom Spoločnosť každú vyzbieranú čiastku zdvojnásobí.

V súčasnej dobe viac ako 80 % všetkých našich procesov spojených s uzatváraním zmlúv prebieha bez papiera. Online riešenie nie je iba rýchlejšie a pohodlnejšie pre zákazníkov, ale prispieva aj k environmentálnej a spoločenskej udržateľnosti. Už pred viacerými rokmi sme zaviedli tzv. bezpapierové procesy. Najprv sme začali využívať elektronický podpis v aplikácii Správca financií a neskôr signpady v mieste predaja, čím sme obmedzili tlačenie papierových zmlúv a úverových podmienok.

Spoločnosť má dlhoročnú funkciu ombudsmana klientov, ktorý pomáha s osvetou a so zvyšovaním finančnej gramotnosti. Venuje sa na dennej báze požiadavkám klientov a snaží sa s nimi nájsť riešenie, pokiaľ sa dostanú do ťaživej životnej situácie. Aj vďaka tomu takmer 96 % klientov Spoločnosti spláca svoje záväzky včas a bez problémov.

Cieľom je, aby naše služby boli pre všetkých klientov jednoduché a intuitívne, a aby vytvárali pozitívnu zákaznícku skúsenosť. Ako sa to darí, je okrem iného priebežne sledované pomocou ukazovateľa NPS.

Sociálne a kultúrne prostredie

Spoločnosť nezabúda ani na rozvoj a udržiavanie vlastnej kultúry. Vo vzťahu k svojim zamestnancom sa stará, aby na pracovisku panovala maximálna rovnosť a otvorenosť, aby zamestnanci mali maximálny prístup k celému vedeniu Spoločnosti a mohli ovplyvňovať jej fungovanie.

Zároveň hľadá aj ďalšie cesty k tomu, aby sa zamestnancom v Spoločnosti dobre pracovalo. Zamestnanci napríklad môžu po dohovore so svojim nadriadeným využívať režim tzv. flexibilnej kancelárie, kedy nemusia fyzicky dochádzať do centrálneho v Piešťanoch. Spoločnosť podporuje svojich zamestnancov v ich profesijnom, ale aj osobnom a manažérskom rozvoji, a to ako prostredníctvom interných, ako aj externých možností rozvoja.

Spoločnosť tak dlhodobo pre svojich zamestnancov vytvára priaznivé pracovné podmienky, má zavedené spravodlivé a nediskriminačné odmeňovanie za odvedenú prácu. Odmena je pre zamestnancov motivujúca a napomáha spolupatričnosti zamestnancov so Spoločnosťou.

Spoločnosť úplne rešpektuje zákaz akejkoľvek diskriminácie svojich zamestnancov.

Vývoj slovenskej ekonomiky v roku 2022

Slovenská ekonomika v roku 2022 spomalila tempo svojho rastu. Kým v roku 2021 HDP medziročne vzrástol o 3 %, v roku 2022 to bude podľa najnovšieho odhadu NBS len 1,5 %. Výrazne sa zvýšila aj miera inflácie (z 2,8 % v roku 2021 na 12,8 % v roku 2022). Nezamestnanosť však naďalej klesala a v decembri 2022 dosiahla 5,9 % (v rovnakom mesiaci predchádzajúceho roka to bolo 6,7 %).

Prehľad informácií o účtovnej jednotke

V roku 2022 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej hodnote presahujúcej 247 miliónov eur a objem poskytnutých úverov medziročne vzrástol o 39 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabraňujeme neúnosnému zadlžovaniu klientov a dlhodobo sa radíme medzi najbezpečnejších poskytovateľov úverov na slovenskom trhu (približne 96 % našich klientov bez problémov spláca svoje záväzky).

Spoločnosť má dlhoročnú skúsenosť v oblasti úverovania. Špecializuje sa na poskytovanie produktov, ktoré zákazníkom pomáhajú pri riešení niekoľkých základných životných situácií - pri nakupovaní na splátky, v prípade, že potrebujú klasický bezúčelový hotovostný úver alebo konsolidáciu úverov, pri kúpe automobilu a v prípadoch, keď potrebujú krátkodobu pokryť menšie neočakávané výdavky.

Pozíciu vlajkovej lode v rámci nákupov na splátky potvrdil Šikovný účet, ktorý je v základnej verzii pre klientov bez poplatkov a umožňuje najjednoduchší nákup na splátky kdekokoľvek a kedykoľvek. A to vďaka jednoduchému prevodu peňazí na „jeden klik“ na bežný účet klienta, alebo nákup na splátky na „jeden klik“ v kamenných predajniach či v e-shopoch, v ktorých je Spoločnosť zastúpená. Samozrejmosťou pri Šikovnom účte je aj virtuálna karta s možnosťou platenia prostredníctvom Google Pay a Apple Pay.

Poskytovanie hotovostných neúčelových úverov patrí niekoľko rokov medzi naše hlavné aktivity. Pokračujeme v úspešnom koncepte založenom na revolvingovom mechanizme, kedy naša Flexibilná pôžička umožňuje maximálnu slobodu, dáva klientovi možnosť výšku splátky každý mesiac meniť podľa jeho aktuálnej situácie s tým, že ho zaväzuje iba na uhrádzanie určitej minimálnej čiastky. Flexibilnú pôžičku si klient môže dojednať aj obsluhovať plne online, a preto jej obľuba rastie aj v dnešnej ekonomicky zložitej dobe.

Za veľmi aktuálnu tému taktiež považujeme konsolidáciu úverov. Jej hlavnou výhodou pre klientov je úspora nákladov. Tento optimalizovaný úver teda pomáha stále častejšie v situáciách, keď chcú klienti predovšetkým znížiť výšku svojej mesačnej splátky. Navyše im to znižuje aj administratívnu záťaž, ktorá je potrebná pri spravovaní viacerých úverov. Pridanou hodnotou našej Spoločnosti v poskytovaní konsolidácií je individuálny prístup k potrebám a požiadavkám klientov podporený vybavením takmer celej, s tým súvisiacej administratívy, za klienta. Novinkou v tejto oblasti sa stala možnosť uzatvárať konsolidácie online. Reálne skúsenosti z praxe nám pritom ukazujú, že popularita tohto spôsobu dojednávania, hneď od jeho zavedenia, každý mesiac rastie.

Pri financovaní nákupu vozidiel a dopravnej techniky posilňujeme aj naďalej svoju pozíciu na trhu, ako v segmente financovania spotrebiteľov, tak aj v segmente financovania podnikateľov, k čomu nám dopomáha úspešná spolupráca s našimi silnými celorepublikovými i lokálnymi partnermi.

Nezanedbateľnú úlohu zohráva tiež účasť Spoločnosti v NRKI (Nebankový register klientskych informácií) a ALS SR (Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky). Členstvo v týchto organizáciách nám umožňuje veľmi dobre riadiť rizikové náklady, a tým aj dlhodobú udržateľnosť služieb na poli poskytovateľov úverov.

Obchodná stratégia pre nasledujúce obdobie

Naša obchodná stratégia preukázala, že je úspešná, a preto v nej budeme pokračovať aj v roku 2023. Naším hlavným cieľom bude aj naďalej byť zodpovedným a bezpečným poskytovateľom úverov. Spoločne s našimi kľúčovými partnermi budeme pokračovať v ďalšom skvalitňovaní a rozvoji úverových produktov a v nastavenom trende smerovania do online prostredia.

Naším cieľom je zvyšovať počet verných a ziskových zákazníkov, teda klientov, ktorí nám dôverujú a opakovane naše produkty využívajú. Zároveň budeme pokračovať v raste čistej pohľadávky aj vo zvyšovaní efektivity celej Spoločnosti na zabezpečenie jej dlhodobej udržateľnosti.

V úvode roku 2023 bola zásadnou témou transakcia, v rámci ktorej akcie spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. kúpila spoločnosť Air Bank a.s. (so sídlom v Českej republike). Táto zmena by mala ešte viac podporiť naše zameranie na slovenský a český trh, zjednodušiť a zrýchliť rozhodovacie procesy. Ďalej by malo byť možné ťažiť z existujúcich spoločných synergií napríklad v oblasti nákupu alebo reportingu. Zároveň sa budeme pozerieť aj na možnosti na zdieľanie know-how a vzájomnej zastupiteľnosti tam, kde to bude dávať zmysel.

V roku 2023 bude do života našich zamestnancov a zákazníkov zrejme aj naďalej výrazne zasahovať vysoká inflácia a stále aj ceny energií. Účinná pomoc klientom v ťažkých životných situáciách tak bude aj naďalej dôležitou témou.

Zároveň kladieme dôraz na aktivity spojené s ESG, ktoré sú spomenuté vyššie. Aj naďalej sa budeme sústrediť na ekologicky zodpovedné podnikanie, zvyšovanie finančnej gramotnosti, zodpovedné financovanie a posilnenie digitálnych zručností klientov. Budeme podporovať charitatívne projekty, a to predovšetkým vďaka vlastnému programu Malina. Sme pripravení reagovať aj na neočakávané situácie podobne ako začiatkom roku 2022.

Záver

Spoločnosť sa aj v roku 2023 bude snažiť udržať pozíciu jedného z lídrov na relevantnom úverovom trhu. Úverový trh zostáva naďalej vysoko konkurenčný, napriek tomu sme presvedčení, že dokážeme udržať našu spoločnosť stabilnú a zdravú, a to vďaka zodpovednému prístupu založenom na zlepšovaní zákazníckeho servisu, jednoduchosti procesov a produktov, kvalite scoringového modelu, nadštandardným vzťahom s obchodnými partnermi a v neposlednom rade vďaka inováciám.

Rád by som v závere poďakoval všetkým obchodným partnerom Spoločnosti za spoluprácu v roku 2022. Dovoľte mi tiež poďakovať všetkým zamestnancom Spoločnosti za vysoké pracovné nasadenie, ktoré malo zásadný vplyv na otočenie dlhodobého klesajúceho trendu nášho biznisu do rastu z pohľadu počtu verných a ziskových zákazníkov a obchodných výsledkov. Výrazný posun sme zaznamenali v digitalizácii, kde viac ako 35 % našich zákazníkov vstupuje do mobilnej aplikácie každý mesiac. Navyše 17 % všetkých novo poskytnutých úverov Spoločnosti je už plne on-line. Naďalej budeme pozorne sledovať vývoj našich rizikových nákladov, ktoré sa začali zhoršovať od polovice roku 2022. Práve pre túto skutočnosť sme vytvorili dostatok opravných položiek, aby sme reflektovali na novú realitu. Najmä vďaka našim zamestnancom sme ale boli schopní zaistiť kvalitný servis pre našich zákazníkov aj v dobe negatívnych vonkajších vplyvov.

V Piešťanoch, dňa 31. marca 2023



Luděk Jíru
Predseda predstavenstva

1. Finančná situácia Spoločnosti a jej vývoj

V apríli 2011 Národná banka Slovenska udelila Spoločnosti povolenie na poskytovanie platobných služieb, a to vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku a v júli 2018 posúdila zosúladienie platobnej inštitúcie so zákonom o platobných službách tak, že pôvodné povolenie udelené Spoločnosti Národnou bankou Slovenska sa považuje za povolenie na poskytovanie platobných služieb, čím sa v zmysle zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, stala a stále je platobnou inštitúciou. Spoločnosť je preto povinná zostavovať účtovnú závierku v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov (teda podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou).

V auguste 2015 udelila Národná banka Slovenska Spoločnosti, v zmysle zákona č. 129 / 2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.

Výkaz o finančnej situácii	31.12.2022	31.12.2021
	tis. eur	tis. eur
MAJETOK		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	8 632	7 827
Pohľadávky voči klientom oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	38 625	27 024
Pohľadávky voči klientom oceňované v umorovanej hodnote	1 990	2 911
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	1 756	2 260
Dlhodobý nehmotný majetok	2 905	3 123
Dlhodobý hmotný majetok	1 044	1 214
Ostatný majetok	11 640	6 980
Majetok spolu	66 592	51 339
ZÁVÄZKY		
Závazky voči bankám	6 017	6 001
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	10 011	-
Závazok zo splatnej dane z príjmov	1 860	150
Ostatné záväzky	18 169	18 193
Závazky spolu	36 057	24 344
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond	3 765	3 765
Nerozdelený zisk	7 949	4 409
Vlastné imanie spolu	30 536	26 995
Závazky a vlastné imanie spolu	66 592	51 339

Výkaz komplexného výsledku hospodárenia

	31.12.2022	31.12.2021
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy	4 053	2 727
Úrokové náklady	(334)	(228)
Čistý úrokový výnos	3 719	2 499
Výnosy z poplatkov a provízií	2 195	2 422
Náklady na poplatky a provízie	(5 489)	(4 393)
Čistý náklad z poplatkov a provízií	(3 294)	(1 971)
Čistý zisk z finančných aktív	21 131	15 654
Ostatné prevádzkové výnosy	2 639	2 343
Prevádzkové výnosy	24 195	18 525
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(102)	(100)
Všeobecné administratívne náklady	(14 161)	(13 827)
Prevádzkové náklady	(14 263)	(13 927)
Zisk pred zdanením	9 932	4 598
Daň z príjmov	(2 392)	(1 054)
Čistý zisk za rok po zdanení	7 540	3 544
Komplexný výsledok hospodárenia za rok	7 540	3 544

2. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Akcie spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. boli na začiatku roku 2023 predané spoločnosti Air Bank a.s., čím sa stala jej dcérskou spoločnosťou.

V decembri roku 2022 sa Spoločnosť dohodla so spoločnosťou Tesco Stores SR, a.s., že táto dlhodobá spolupráca bude k 31. marcu 2023 ukončená. Novo budú aj zákazníci s kreditnými kartami vydanými pod brandom Tesco finančné služby využívať zľavové akcie ponúkané Spoločnosťou v rámci vernostnej siete Premia. Spoločnosť verí, že vzájomná dohoda o ukončení spolupráce bude mať na súčasných zákazníkov minimálny dopad. Spoločnosť bude robiť také kroky, aby aj vplyv na jej obchodné výsledky nebol významný.

3. Riziká spojené s podnikaním Spoločnosti

Spoločnosť je v rámci uskutočňovania svojej podnikateľskej činnosti vystavená najmä nasledovným rizikám:

- kreditné riziko – predstavuje riziko nesplatenia poskytnutého úveru klientmi. Spoločnosť sa tomuto riziku bráni nastavením pravidiel poskytovania úverov, nastavením procesu vymáhania a pod.
- kurzové riziko - vyplýva z pohybov hodnoty aktív alebo pasív vyjadrenej v cudzej mene, čiže z fluktuácie tejto cudzej meny vo vzťahu k referenčnej mene. Keďže prevažná väčšina finančných tokov Spoločnosti sa uskutočňuje v eurách, vplyv kurzového rizika na činnosť Spoločnosti je minimálny.
- úrokové riziko - vyplýva z dosiahnutia iných výsledkov v oblasti prijatých a platených úrokov než boli pôvodne plánované, t.j. z hrozby zmeny vývoja budúcich úrokových sadzieb a ich odchýlenia od prognóz. Spoločnosť toto riziko ošetruje dodržiavaním vopred stanovených postupov pri prijatí financovaní.
- riziko likvidity - predstavuje pravdepodobnosť vzniku situácie, že Spoločnosť nebude schopná plniť svoje záväzky a povinnosti. Toto riziko Spoločnosť ošetruje sofistikovaným plánovaním a každodenným riadením peňažných tokov.
- operačné riziko – predstavuje riziko priamych alebo nepriamych strát, ktoré vznikajú v rámci prebiehajúceho procesu v Spoločnosti, činnosťou zamestnancov, zmenami či zavádzaním nových technológií a infraštruktúry, zlyhaním systémov, a ďalej v dôsledku externých faktorov ako sú napríklad externé podvody, prírodné katastrofy a terorizmus. Spoločnosť riadi tieto operačné riziká tak, aby bola dosiahnutá rovnováha medzi zabránením vzniku finančných strát a poškodením reputácie Spoločnosti.

4. Vplyv činnosti Spoločnosti na zamestnanosť

Priemerný stav zamestnancov sa v priebehu účtovného obdobia od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu nezmenil a Spoločnosť drží priemerný počet zamestnancov na 161.

5. Náklady na činnosť v oblasti vývoja a výskumu

Spoločnosť nevykázala žiadnu činnosť v oblasti vývoja a výskumu.

6. Vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie

Kedže Spoločnosť podniká v oblasti poskytovania finančných služieb, vykonávanie jej činnosti priamo nevlplyva na životné prostredie.

7. Predpokladaný vývoj Spoločnosti

Hlavný strednodobý cieľ Spoločnosti je možné aj pre nasledujúce obdobie definovať ako snahu udržať si popredné postavenie na trhu spotrebiteľského financovania v Slovenskej republike. A to nielen medzi značkovými nebankovými spoločnosťami, ale aj bankami, ktoré ponúkajú retailové úvery.

Spoločnosť sa naďalej bude koncentrovať na udržanie stability, rozvoj a inováciu doterajšieho produktového portfólia a prácu s existujúcou zákazníckou bázou. Zameriame sa aj na ďalšiu akvizíciu nových klientov, a to ako prostredníctvom produktovej ponuky u retailových partnerov, tak pomocou hotovostných úverov a kartových produktov so silnou marketingovou podporou. Počítame s ďalším rastom záujmu o Flexibilnú pôžičku a predpokladáme, že naši klienti budú ešte viac využívať naše online služby. Kvalitný scoringový model bude aj naďalej prispievať k zodpovednému úverovaniu.

V budúcom období sa ešte viac zameriame na inovácie, vývoj nových produktov a komplexné zefektívňovanie súčasných procesov, ktoré nám napomôžu v budovaní dlhodobého vzťahu s novými aj existujúcimi klientmi. Medzi najvýznamnejšie plánované inovácie patrí príprava úverovania podnikateľského segmentu, získanie pozície u autorizovaných predajcov automobilov a vstup do on-line financovania áut. Súčasne sa zameriame na aktivity, ktoré opisujú zásady ESG. Práve k nim sa Spoločnosť hlási.

Zákaznícka spokojnosť zostane jednou z našich kľúčových metrík. Aj naďalej budeme aktívne sledovať spokojnosť našich klientov pomocou NPS (Net Promoter Score) a budeme sa ju snažiť udržať na nadpriemernej hodnote v porovnaní s bankovým aj nebankovým trhom. Našou misiou zostane snaha zlepšovať životné príbehy klientov, našou víziou je, aby sme boli prvou voľbou pre našich klientov.

Akcie spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. boli na začiatku roku 2023 predané spoločnosti Air Bank a.s., čím sa stala jej dcérskou spoločnosťou. Obe spoločnosti tak môžu čerpať výhody vzájomných synergii či zdieľania know-how.

Turbulentná makroekonomická situácia v Európe, rast spotrebiteľských cien či riziká spojené s vývojom vojny na Ukrajine sú faktory, ktoré priamo alebo nepriamo ovplyvňujú takmer každého z nás. Home Credit však bude vždy pre svojich klientov zodpovedným poskytovateľom flexibilných úverov, ktoré sa pružne prispôbia ich aktuálnej životnej situácii.

8. Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť neobstarávala žiadne akcie, dočasné listy alebo podiely v spoločnostiach.

9. Rozdelenie zisku

Predstavenstvo Spoločnosti plánuje navrhnúť Valnému zhromaždeniu Spoločnosti rozdelenie zisku za rok 2022 vo výške 7 540 tisíc eur tak, že zisk bude v celkovej výške prevedený do nerozdeleného zisku z minulých rokov.

10. Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemala za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 zahraničné organizačné zložky.

11. Prílohy

Správa predstavenstva spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku za rok 2022 (príloha 1) a Účtovná závierka za rok 2022 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva vrátane Správy audítora (príloha 2) sú neoddeliteľnou súčasťou tejto výročnej správy.

Správa predstavenstva spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku za rok 2022

Orgány Spoločnosti k 31. decembru 2022

V roku 2022 nedošlo k zmenám v predstavenstve Spoločnosti. Predsedom predstavenstva ostáva pán Luděk Jírů, členmi predstavenstva pán Luboš Ondrůj a pani Silvia Žižková. Predsedom dozornej rady zostáva pán Pavel Rozehnal, členmi dozornej rady pán Michal Strcula a pán Miroslav Zborovský.

Stabilita finančného sektora

Slovenská ekonomika v roku 2022 spomalila tempo svojho rastu. Zatiaľ čo v roku 2021 HDP medziročne stúpol o 3 %, v roku 2022 to bude podľa najnovšieho odhadu NBS len 1,5 %. Výrazne sa zvýšila i miera inflácie (z 2,8 % v roku 2021 na 12,8 % v roku 2022). Nezamestnanosť však naďalej klesala, pričom v decembri 2022 dosiahla 5,9 % (v rovnakom mesiaci predchádzajúceho roka to bolo 6,7 %).

Zhodnotenie podnikateľskej činnosti

Počas roku 2022 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej výške presahujúcej 247 miliónov eur a objem poskytnutých úverov medziročne vzrástol o 39 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabraňujeme neúnosnému zadlžovaniu klientov a dlhodobo sa radíme medzi najbezpečnejších poskytovateľov úverov na slovenskom trhu (približne 96 % našich klientov bez problémov spláca svoje záväzky).

Spoločnosť má dlhoročnú skúsenosť v oblasti úverovania. Špecializuje sa na poskytovanie produktov, ktoré zákazníkom pomáhajú pri riešení niekoľkých základných životných situácií - pri nakupovaní na splátky, v prípade, že potrebujú klasický bezúčelový hotovostný úver alebo konsolidáciu úverov, pri kúpe automobilu a v prípadoch, keď potrebujú krátkodobu pokrýť menšie neočakávané výdavky.

Pozíciu vlajkovej lode v rámci nákupov na splátky potvrdil Šikovný účet, ktorý je v základnej verzii pre klientov bez poplatkov a umožňuje najjednoduchší nákup na splátky kedykoľvek a kdekoľvek. A to vďaka jednoduchému prevodu peňazí na „jeden klik“ na bežný účet klienta, alebo nákup na splátky na „jeden klik“ v kamenných predajniach či v e-shopoch, v ktorých je Spoločnosť zastúpená. Samozrejmosťou pri Šikovnom účte je aj virtuálna karta s možnosťou platenia prostredníctvom Google Pay a Apple Pay.

Poskytovanie hotovostných neúčelových úverov patrí niekoľko rokov medzi naše hlavné aktivity. Pokračujeme v úspešnom koncepte založenom na revolvingovom mechanizme, kedy naša Flexibilná pôžička umožňuje maximálnu slobodu, dáva klientovi možnosť výšku splátky každý mesiac meniť podľa jeho aktuálnej situácie s tým, že ho zaväzuje iba na uhrádzanie určitej minimálnej čiastky. Flexibilnú pôžičku si klient môže dojednať aj obsluhovať plne online, a preto jej obľuba rastie aj v dnešnej ekonomicky zložitej dobe.

Za veľmi aktuálnu tému taktiež považujeme konsolidáciu úverov. Jej hlavnou výhodou pre klientov je úspora nákladov. Tento optimalizovaný úver teda pomáha stále častejšie v situáciách, keď chcú klienti predovšetkým znížiť výšku svojej mesačnej splátky. Navyše im to znižuje aj administratívnu záťaž, ktorá je potrebná pri spravovaní viacerých úverov. Pridanou hodnotou našej Spoločnosti v poskytovaní konsolidácií je individuálny prístup k potrebám a požiadavkám klientov podporený

vybavením takmer celej, s tým súvisiacej administratívy, za klienta. Novinkou v tejto oblasti sa stala možnosť uzatvárať konsolidácie online. Reálne skúsenosti z praxe nám pritom ukazujú, že popularita tohto spôsobu dojednávania, hneď od jeho zavedenia, každý mesiac rastie.

Pri financovaní nákupu vozidiel a dopravnej techniky posilňujeme aj naďalej svoju pozíciu na trhu, ako v segmente financovania spotrebiteľov, tak aj v segmente financovania podnikateľov, k čomu nám dopomáha úspešná spolupráca s našimi silnými celorepublikovými i lokálnymi partnermi. Nezanedbateľnú úlohu zohráva tiež účasť Spoločnosti v NRKI a ALS SR. Členstvo v týchto organizáciách nám umožňuje veľmi dobre riadiť rizikové náklady, a tým aj dlhodobú udržateľnosť služieb na poli poskytovateľov úverov.

Stav majetku Spoločnosti

Spoločnosť je majetkovo silnou a stabilnou spoločnosťou, ktorej bilančná suma k 31. decembru 2022 dosiahla výšku 66 592 tisíc eur a ktorá disponuje vlastným kapitálom vo výške 30 536 tisíc eur a základným kapitálom vo výške 18 821 tisíc eur.

Objemovo najvýznamnejšou položkou na strane aktív sú pohľadávky voči klientom z titulu hlavnej činnosti Spoločnosti – poskytovania spotrebiteľského financovania. Ich výška k 31. decembru 2022 dosiahla 40 615 tisíc eur.

Vlastné akcie

Spoločnosť za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 nezískala žiadne vlastné akcie a ku dňu, ku ktorému sa zostavovala účtovná závierka, nedržala žiadne vlastné akcie.

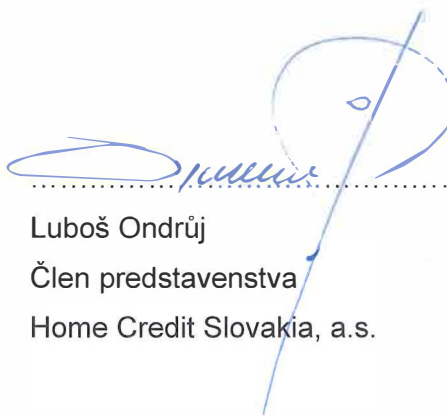
V Piešťanoch, dňa 31. marca 2023



Luděk Jírů

Predseda predstavenstva

Home Credit Slovakia, a.s.



Luboš Ondrůj

Člen predstavenstva

Home Credit Slovakia, a.s.

Home Credit Slovakia, a.s.

**Účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2022**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	6
Výkaz komplexného výsledku hospodárenia	7
Výkaz zmien vlastného imania	8
Výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k účtovnej závierke	10



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
311 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

**Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
Home Credit Slovakia, a.s.**

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

- výkaz komplexného výsledku hospodárenia;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz peňažných tokov;

a

- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 31. marca 2023

	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
MAJETOK			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	8 632	7 827
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	6	38 625	27 024
Pohľadávky voči klientom v AC	6	1 990	2 911
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	7	1 756	2 260
Dlhodobý nehmotný majetok	8	2 905	3 123
Dlhodobý hmotný majetok	9	1 044	1 214
Ostatný majetok	10	11 640	6 980
Majetok spolu		66 592	51 339
ZÁVÄZKY			
Závazky voči bankám	11	6 017	6 001
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám		10 011	-
Závazok zo splatnej dane z príjmov		1 860	150
Ostatné záväzky	12	18 169	18 193
Závazky spolu		36 057	24 344
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	13	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond		3 765	3 765
Nerozdelený zisk		7 949	4 409
Vlastné imanie spolu		30 535	26 995
Závazky a vlastné imanie spolu		66 592	51 339

Účtovná závierka uvedená na stranách 6 až 39 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 31. marca 2023.


Luděk Jirů
Predseda predstavenstva


Luboš Ondrůj
Člen predstavenstva

Home Credit Slovakia, a.s.
*Výkaz komplexného výsledku hospodárenia
za rok končiaci sa 31. decembra 2022*

		2022	2021
	Pozn.	tis. EUR	tis. EUR
Úrokové výnosy vypočítané efektívnou úrokovou mierou	14	4 053	2 727
Úrokové náklady vypočítané efektívnou úrokovou mierou	15	(334)	(228)
Čistý úrokový výnos		3 719	2 499
Výnosy z poplatkov a provízií	16	2 195	2 422
Náklady na poplatky a provízie	17	(5 489)	(4 393)
Čistý náklad z poplatkov a provízií		(3 294)	(1 971)
Čistý zisk z finančných aktív	18	21 131	15 654
Ostatné prevádzkové výnosy	19	2 639	2 343
Prevádzkové výnosy		24 195	18 525
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	(102)	(100)
Všeobecné administratívne náklady	21	(14 161)	(13 827)
Prevádzkové náklady		(14 263)	(13 927)
Zisk pred zdanením		9 932	4 598
Daň z príjmov	22	(2 392)	(1 054)
Čistý zisk za rok po zdanení		7 540	3 544
Komplexný výsledok hospodárenia za rok		7 540	3 544

Home Credit Slovakia, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2022	18 821	3 765	4 409	26 995
Vyplatené dividendy	-	-	-4 000	-4 000
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 540</u>	<u>7 540</u>
Zostatok k 31. decembru 2022	<u>18 821</u>	<u>3 765</u>	<u>7 949</u>	<u>30 535</u>

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2021	18 821	3 765	865	23 451
Vyplatené dividendy	-	-	-	-
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 544</u>	<u>3 544</u>
Zostatok k 31. decembru 2021	<u>18 821</u>	<u>3 765</u>	<u>4 409</u>	<u>26 995</u>

	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Prevádzkové činnosti			
Zisk pred zdanením		9 932	4 598
Úpravy o:			
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	21	2 092	2 458
Čistý (zisk)/ strata z pohľadávok voči klientom vo FVTPL	18	1 682	(1 414)
Čistý úrokový výnos		(3 719)	(2 499)
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	102	100
Čistý zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		1	(34)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		10 090	3 209
Nárast/pokles hodnoty pohľadávok voči klientom vo FVTPL		(12 224)	(6 259)
Nárast/pokles hodnoty pohľadávok voči klientom v AC		961	(1 470)
Nárast/pokles hodnoty ostatného majetku		(4 660)	4 219
Nárast/pokles hodnoty ostatných záväzkov		10 021	243
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a zdanením		4 188	(58)
Daň z príjmov prijatá/ (zaplatená)		(178)	-
Prijaté úroky		2 994	2 363
Zaplatené úroky	11	(317)	(212)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		6 687	2 093
Investičné činnosti			
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		-	34
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(1 562)	(1 170)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(1 562)	(1 136)
Finančné činnosti			
Dividendy vyplatené akcionárom		(4 000)	-
Príjmy z úverov od bánk	11	28 000	18 000
Splátky úverov od bánk	11	(28 000)	(18 000)
Splátky záväzkov z lízingu		(320)	(371)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(4 320)	(371)
Čisté zvýšenie peňaží a peňažných ekvivalentov		805	586
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		7 827	7 241
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	5	8 632	7 827

1. Charakteristika Spoločnosti

Home Credit Slovakia, a.s. („Spoločnosť“) bola založená 27. augusta 1999 a vznikla zápisom do obchodného registra dňa 27. októbra 1999. Identifikačné číslo Spoločnosti (IČO) je 36234176, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020170218 a identifikačné číslo pre DPH (IČ DPH) je SK2020170218.

V priebehu roka 2022 mala Spoločnosť v priemere 158 zamestnancov, z toho bolo 21 vedúcich zamestnancov (2021: 160 zamestnancov, z toho 21 vedúcich zamestnancov).

Sídlo Spoločnosti

Home Credit Slovakia, a.s.
Teplická 7434/147
921 22 Piešťany
Slovenská republika

Akcionár	Sídlo spoločnosti	Vlastnícky podiel (%)	
		2022	2021
Home Credit N.V.	Holandské kráľovstvo	100,00	100,00

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Home Credit N.V. je dostupná v sídle tejto spoločnosti na adrese Strawinskyalaan 933, 1077XX Amsterdam, Holandské kráľovstvo.

Konsolidovaná účtovná závierka konečnej materskej spoločnosti PPF Group N.V. je dostupná v sídle tejto spoločnosti na adrese Strawinskyalaan 933, 1077XX Amsterdam, Holandské kráľovstvo.

Predstavenstvo

Luděk Jířů	Predseda
Luboš Ondrůj	Člen
Silvia Žižková	Člen

Dozorná rada

Pavel Rozehnal	Predseda
Michal Strcula	Člen
Miroslav Zborovský	Člen

Predmet podnikania

Predmetom podnikania Spoločnosti je poskytovanie spotrebiteľského financovania individuálnym klientom v Slovenskej republike. Hlavným zdrojom financovania tejto činnosti je pravidelný predaj úverových pohľadávok a účasti na úverových pohľadávkach (pozri Poznámku 6).

2. Pravidlá pre zostavenie účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka pre štatutárne účely v súlade s par. 17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve, v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka pre štatutárne účely za rok končiaci sa 31. decembrom 2021 bola schválená valným zhromaždením dňa 20. júna 2022.

(a) Prehlásenie o zhode

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („International Financial Reporting Standards“, IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

(b) Spôsoby oceňovania

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote.

(c) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou a zároveň aj menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti. Zostatky uvedené v eurách sú zaokrúhlené na celé tisíce (tis. EUR).

(d) Použitie odhadov a predpokladov

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia Spoločnosti vykonávať rozhodnutia, odhady a stanovovať predpoklady, ktoré majú vplyv na aplikáciu účtovných postupov a na vykazovanie výšky majetku a záväzkov a výnosov a nákladov. Tieto odhady a s nimi spojené predpoklady sú založené na historických skúsenostiach a ďalších iných faktoroch, ktoré sú považované za primerané za podmienok, pri ktorých sa odhady účtovných hodnôt majetku a záväzkov uskutočňujú a v situácii, keď nie sú úplne evidentné z iných zdrojov. Skutočné hodnoty sa môžu od odhadov líšiť.

Tieto odhady a s nimi súvisiace predpoklady sú priebežne kontrolované. Úpravy účtovných odhadov sú zohľadnené v období, v ktorom sú tieto odhady revidované, ak sa táto revízia týka výlučne tohto obdobia alebo v období revízie a v budúcich obdobiach, ak táto revízia ovplyvňuje súčasné aj budúce obdobia.

V Poznámkach k účtovnej závierke číslo 3c (iv), 3c (v), 3c (vi), 3f a 6 sú popísané odhady stanovené vedením Spoločnosti pri aplikácii IFRS v súvislosti s oceňovaním na reálnu hodnotu, vykázaním strát zo zníženia hodnoty majetku, ktoré majú významný dopad na účtovnú závierku a predpoklady, pri ktorých existuje významné riziko zásadnej úpravy účtovnej závierky v nasledujúcich obdobiach.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Pri príprave tejto účtovnej závierky boli konzistentne aplikované nasledujúce významné účtovné zásady a účtovné metódy.

Nové alebo novelizované štandardy a interpretácie schválené EÚ, ktoré sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2022 a nemajú vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti.

- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments*

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky.

- *Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby*

Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo.

- *Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie*

Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad líziny a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykázať od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2022 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- *Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom*

Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykázania zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže: celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (či už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné a neobežné*
- *Doplnenia k IFRS 16 Líziny, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu*

Doplnenia k IFRS 16 Líziny ovplyvňujú spôsob, akým predávajúci-nájomca účtuje variabilné lízingové splátky v transakcii predaja a spätného lízingu. Doplnenia zavádzajú nový účtovný model pre variabilné platby a budú vyžadovať, aby predávajúci-nájomcovia prehodnotili a prípadne „restatovali“ transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019.

Doplnenia potvrdzujú nasledovné: pri prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca zahŕňa variabilné lízingové platby, keď oceňuje lízingový záväzok vznikajúci z transakcie predaja a spätného lízingu; po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie záväzku z lízingu tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva. Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie. Tieto doplnenia nemenia účtovanie o lízingoch okrem tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätnom lízingu.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcia v cudzej mene je transakcia, ktorá je buď vyjadrená alebo vyžaduje vysporiadanie v inej mene, než je funkčná mena Spoločnosti. Funkčná mena je mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoju činnosť. Pre účely prvotného ocenenia, sa transakcie v cudzej mene prepočítavajú oficiálnym menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Peňažný majetok a záväzky vedené v cudzích menách sú na konci účtovného obdobia prepočítané oficiálnym menovým kurzom platným v tento deň. Nepeňažný majetok a záväzky ocenené historickou cenou sa prepočítavajú kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely z prepočtov sú účtované na ťarchu príslušných účtov finančných nákladov alebo v prospech finančných výnosov.

(b) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Za peniaze a peňažné ekvivalenty považuje Spoločnosť pokladničnú hotovosť, bežné účty v bankách a pohľadávky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám so zostatkovou splatnosťou kratšou než tri mesiace.

(c) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykázanie

Finančný majetok a záväzky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v okamihu, keď sa Spoločnosť stane stranou zmluvného vzťahu týkajúceho sa daného finančného nástroja.

(ii) Klasifikácia

Finančné aktíva

IFRS 9 obsahuje nový prístup ku klasifikácii a oceneniu finančných aktív, ktorý je vo všeobecnosti založený na obchodnom modeli, v rámci ktorého sú finančné aktíva spravované a ich zmluvných peňažných tokoch. IFRS 9 obsahuje tri základné klasifikačné kategórie pre finančné aktíva: oceňované v umorovanej hodnote (AC), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) a v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančné aktíva sú oceňované v umorovanej hodnote ak spĺňajú obe nasledujúce kritériá a nie sú oceňované vo FVTPL:

- sú držané na základe obchodného modelu, ktorého cieľom je držať tieto aktíva za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov;
- zmluvné podmienky vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov (SPPI) z nezaplatenej istiny.

Hodnotenie obchodného modelu

Spoločnosť hodnotí svoj obchodný model na úrovni, ktorá najlepšie odráža spôsob, akým riadi skupiny finančných aktív na dosiahnutie svojho obchodného cieľa a akým sú informácie poskytované vedeniu Spoločnosti. Informácie, ktoré boli brané do úvahy zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele portfólia a fungovanie týchto politík v praxi, vrátane toho, či sa stratégia riadenia zameriava na získanie zmluvných úrokových výnosov, zachovanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, ktorý zodpovedá dobe trvania finančných aktív a dobe trvania záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva alebo realizujú peňažné toky prostredníctvom predaja aktív;
- ako sa hodnotí a vykazuje výkonnosť portfólia manažmentu Spoločnosti;
- riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu) a spôsob riadenia týchto rizík;
- ako sú manažéri obchodu kompenzovaní – napr. či je kompenzácia založená na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na základe vybraných zmluvných peňažných tokov; a
- frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takýchto predajov a očakávania budúcej predajnej aktivity. Informácie o predajnej činnosti sa však neberú do úvahy samostatne ale ako súčasť celkového posúdenia toho, ako sa dosiahol stanovený cieľ Spoločnosti na riadenie finančných aktív a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančné aktíva, ktoré sú spravované a ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnych hodnôt budú ocenené vo FVTPL, keďže nie sú držané kvôli zhromažďovaniu zmluvných peňažných tokov.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(ii) Klasifikácia (pokračovanie)

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Na účely tohto posúdenia sa "istina" definuje ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom vykázaní. "Úroky" sa definujú ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí, za kreditné riziko spojené s nesplatenou istinou počas určitého obdobia a pre ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výlučne platbami istiny a úrokov, Spoločnosť berie do úvahy zmluvné podmienky finančného nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku takýchto peňažných tokov pri nesplnení tejto podmienky. Pri posudzovaní sa Spoločnosť berie do úvahy:

- podmienené udalosti, ktoré by zmenili výšku a načasovanie peňažných tokov;
- funkcie pákového efektu;
- podmienky platby vopred a predĺženia;
- podmienky, ktoré obmedzujú nárok Spoločnosti na peňažné toky zo špecifikovaných aktív - napr. dohody o aktívach bez rekurzu (spätného postihu); a
- vlastnosti, ktoré upravujú kompenzáciu za časovú hodnotu peňazí - napr. periodické zmeny úrokových sadzieb.

Všetky úvery, ktoré Spoločnosť poskytla klientom, obsahujú možnosť predčasného splatenia. Táto možnosť je v súlade s kritériom SPPI, ak suma predčasného splatenia predstavuje nesplatenú sumu istiny a úroku z nesplatennej istiny, ktorá môže zahŕňať primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy.

Pri prvotnom vykázaní, Spoločnosť klasifikovala väčšinu pohľadávok voči klientom ako oceňované vo FVTPL. Tieto sú držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je predaj účasti na týchto pohľadávkach, čo vedie k ich odúčtovaniu. Iba korporátne úvery boli klasifikované v umorovanej hodnote.

Finančné záväzky

Spoločnosť klasifikuje svoje finančné záväzky ako ocenené v umorovanej hodnote.

(iii) Odúčtovanie finančných nástrojov

Spoločnosť odúčtuje finančné aktívum z výkazov o finančnej situácii vtedy, keď stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom plynúcim z finančného aktíva, alebo v okamihu, keď prevedie práva na zmluvné peňažné toky z daného finančného aktíva v rámci transakcie, pri ktorej budú prakticky všetky riziká a výnosy súvisiace s finančným aktívom prevedené na inú osobu alebo pri ktorej Spoločnosť ani neprevádza ani si neponecháva prakticky všetky riziká a výnosy súvisiace s finančným aktívom a neponecháva si ani kontrolu nad daným aktívom. Všetky práva a záväzky súvisiace s prevodom sú vykázané samostatne ako aktíva alebo záväzky. Pri určitých transakciách si Spoločnosť ponecháva povinnosť spravovať prevedený majetok za poplatok. Prevedený majetok sa odúčtuje, ak spĺňa kritériá na ukončenie vykazovania.

Pri odúčtovaní finančného aktíva sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva (alebo účtovnou hodnotou alokovanou k podielu na odúčtovanom aktíve) a obdržanou uhradenou čiastkou (vrátane všetkých obdržaných nových aktív a po odčítaní nových prijatých záväzkov) vykáže do výkazu komplexného výsledku hospodárenia.

Finančný záväzok je odúčtovaný v okamihu jeho splnenia, zrušenia či okamihu ukončenia platnosti.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(iv) Oceňovanie

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok a záväzok ocenený reálnou hodnotou. Reálna hodnota finančného majetku alebo záväzku, s výnimkou finančného majetku alebo záväzku vo FVTPL, je zvýšená o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia so získaním daného finančného majetku alebo záväzku.

Po prvotnom vykázaní sa úvery poskytnuté klientom vo FVTPL oceňujú reálnou hodnotou. Úvery a pohľadávky v umorovanej hodnote sú ocenené v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Finančné záväzky sú ocenené v umorovanej hodnote. Zisk alebo strata sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát, ak finančné aktívum alebo záväzok je odúčtovaný alebo znehodnotený, a v rámci amortizačného procesu.

(v) Princípy oceňovania reálnou hodnotou

Reálna hodnota je cena, ktorú by Spoločnosť získala za predaj aktíva alebo zaplatila za prevod záväzku v rámci skutočnej trhovej transakcie k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo v prípade, ak by takýto trh neexistoval, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý by Spoločnosť k tomuto dátumu mala prístup. Reálna hodnota záväzku odráža riziko nesplnenia záväzku.

Spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu reálnych hodnôt, ktoré odrážajú významnosť vstupov použitých pri ocenení:

Úroveň 1: Ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku. Trh sa považuje za aktívny, ak sa transakcie pre daný majetok alebo záväzky uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby poskytol priebežné informácie o cenách.

Úroveň 2 : Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie sa zaraďuje kótovaná cena podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne rovnakého alebo podobného nástroja z menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať priamo alebo nepriamo z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie rozdielov medzi kótovaným a podobným nástrojom z dôvodu trhovo nepozorovateľného vplyvu alebo predpokladov.

Oceňovacie techniky zahŕňajú porovnávanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existujú trhové ceny a modely čistej súčasnej hodnoty a diskontovaných peňažných tokov. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách zahŕňajú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, rozpätia kreditného rizika a iné prirážky pri odhade diskontných sadzieb, cien dlhopisov, výmenných kurzov cudzích mien a očakávaných volatilit cien a korelácií.

Cieľom oceňovacích techník je dosiahnuť stanovenie reálnej hodnoty, ktoré odráža cenu finančného nástroja ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ktoré by určili účastníci trhu konajúci za bežných trhových podmienok.

Ak sa používajú techniky diskontovaných peňažných tokov, odhad budúcich peňažných tokov je založený na najlepších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba je trhovú sadzbu nástroja s podobnými podmienkami k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak sa používajú modely oceňovania, vstupy vychádzajú z trhových údajov k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(v) *Princípy oceňovania reálnou hodnotou (pokračovanie)*

Úvery poskytnuté klientom ocenené vo FVTPL

V prípade úverov poskytnutých klientom, ktoré sú ocenené cez FVTPL, používa Spoločnosť vlastné modely oceňovania, ktoré sú vytvorené z modelov diskontovaných peňažných tokov. Niektoré z významných vstupov do týchto modelov nie sú na trhu pozorovateľné a sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo odhadované na základe predpokladov. Tieto modely oceňovania, ktoré využívajú významné nepozorovateľné vstupy, vyžadujú vyšší stupeň úsudku manažmentu a odhad pri určovaní reálnej hodnoty. Pre výber vhodného oceňovacieho modelu, stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov z ocenených úverov, určenie pravdepodobnosti zlyhania protistrany (s ohľadom na pôvodné kritériá upisovania a historické atribúty dlžníkov) a predčasné platby, určenie očakávanej volatility a korelácie a výber vhodných diskontných sadzieb, sa vyžaduje posúdenie a odhad manažmentu.

Odhady reálnej hodnoty získané z modelov sú upravené o všetky ostatné faktory, ako sú napríklad neistoty modelu. Reálne hodnoty odrážajú úverové riziko nástroja a zahŕňajú úpravy, aby sa v prípade potreby zohľadnilo úverové riziko zmluvnej strany.

Modelové vstupy a hodnoty sa kalibrujú na základe historických údajov a zverejnených prognóz a podľa možnosti aj na základe súčasných alebo posledných pozorovaných transakcií. Tento proces kalibrácie je vo svojej podstate subjektívny a poskytuje rozsahy možných vstupov a odhadov reálnej hodnoty a manažment používa úsudok na výber najvhodnejšieho bodu v rozsahu.

(vi) *Princípy ocenenia umorovanou hodnotou*

Umorovanú hodnotu finančného majetku alebo finančného záväzku tvorí hodnota finančného majetku alebo finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní znížená o splátky istiny, ďalej znížená alebo navýšená o kumulatívnu amortizáciu rozdielu medzi počiatočnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti vypočítanou na základe efektívnej úrokovej sadzby a ďalej znížená o prípadné straty zo zníženia hodnoty.

IFRS 9 nahrádza model „vzniknutých strát“ v IAS 39 modelom „očakávaných strát z úverov“ (ďalej len „ECL“). Tento model je orientovaný na budúcnosť a eliminuje hranicu pre vykazovanie očakávaných úverových strát, takže už nie je potrebné, aby nastala spúšťačia udalosť pred vykázaním úverových strát. V dôsledku toho je potrebné poskytnúť včasnejšie informácie o očakávaných úverových stratách.

Keďže retailové úverové pohľadávky Spoločnosti sa oceňujú vo FVTPL, opravné položky z ECL sa vykazujú len na korporátne úvery a nevyčerpané úverové prísluby. Spoločnosť stanovuje opravnú položku vo výške rovnajúcej sa celoživotným ECL, s výnimkou finančných nástrojov, na ktorých sa úverové riziko od ich prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

Dvanásťmesačné ECL sú časťou ECL, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Finančné nástroje, pre ktoré sa vykazuje 12-mesačné ECL, sa označujú ako „finančné nástroje 1. etapy“. Celoživotné ECL sú ECL, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja. Finančné nástroje, pre ktoré sa účtujú celoživotné ECL, ale ktoré nie sú znehodnotené, sa označujú ako „finančné nástroje 2. etapy“.

(vii) *Určenie a vykázanie zníženia hodnoty („impairment“)*

Výpočet ECL

Od odhadu očakávanej kreditnej straty (ECL) sa vyžaduje, aby bol objektívny a vážený pravdepodobnosťou, vrátane informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a primeraných a predpokladaných prognózach budúcich udalostí a hospodárskych podmienok k dátumu vykazovania. Odhad tiež berie do úvahy časovú hodnotu peňazí.

Meranie ECL sa v prvom rade určuje na základe posúdenia pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície v čase zlyhania (EAD), pri ktorom sú peňažné výpadky diskontované k dátumu vykazovania. Pre finančné aktívum v 1. etape bude Pobočka využívať 12-mesačnú PD, zatiaľ čo finančné aktívum v rámci 2. a 3. etapy bude využívať PD do splatnosti (PD lifetime) na odhad opravné položky na zníženie hodnoty.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(vii) *Určenie a vykázanie zníženia hodnoty („impairment“) (pokračovanie)*

Definícia zlyhania

Spoločnosť považuje finančné aktívum za zlyhané, ak sú k dispozícii informácie, podľa ktorých je nepravdepodobné, že dlžník zaplatí svoje úverové záväzky voči Spoločnosti v plnom rozsahu, bez toho, aby sa Spoločnosť odvolala na také činnosti, ako je realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo dlžník je viac ako 90 dní po splatnosti z príslušného významného úverového záväzku voči Spoločnosti.

Pri posudzovaní, či je dlžník v omeškaní, Spoločnosť berie do úvahy ukazovatele, ktoré sú kvalitatívne (napr. porušenie zmluvy), kvantitatívne (napr. stav po splatnosti), a ktoré sú založené na údajoch vytvorených interne a získaných z externých zdrojov (napr. registrov platobnej neschopnosti alebo konkurzných úverov).

Vstupy, ktoré vstupujú do hodnotenia či je finančný nástroj zlyhaný, a ich význam sa môžu časom meniť aby odrážali zmeny okolností.

Určenie významného zvýšenia úverového rizika

Pri určovaní toho, či sa úverové riziko (t. j. riziko zlyhania) finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo, Spoločnosť považuje za primerané a podložené informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez zbytočného úsilia alebo nákladov, vrátane kvantitatívnych aj kvalitatívnych informácií a analýz pozostávajúcich - na základe dostupnosti a komplexnosti - z historických skúseností Spoločnosti, znaleckého hodnotenia a výhľadových informácií.

Kritériá sa môžu líšiť podľa portfólia a zahŕňajú hraničnú hodnotu založenú na omeškaní. Spoločnosť považuje za hraničnú hodnotu, že k významnému zvýšeniu úverového rizika nedochádza neskôr ako 30 dní po splatnosti finančného aktíva. Spoločnosť určuje dni po termíne splatnosti počítaním počtu dní od najskoršieho dátumu splatnosti, v súvislosti s ktorým nebola prijatá plná platba (podľa hodnoty významnosti).

Spoločnosť primárne identifikuje, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika expozície porovnaním zostávajúcej pravdepodobnosti zlyhania (PD) k dátumu vykazovania s PD, ktorá bola odhadnutá pri prvotnom vykázaní expozície.

Spoločnosť monitoruje vhodnosť kritérií, ktoré sa používajú na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika pravidelnými revíziami, aby sa potvrdilo, že výsledky hodnotenia sú v súlade s internými smernicami a nastaveniami.

Zohľadnenie budúcich informácií

Spoločnosť zohľadňuje pri posúdení, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika finančného nástroja od jeho počiatočného zaúčtovania a pokiaľ je to možné tiež pri ocenení ECL, budúce informácie získané z externých aj interných zdrojov. Využívané externé informácie zahŕňajú predovšetkým ekonomické dáta a prognózy zverejňované vládami, menovými a nadnárodnými inštitúciami. Interné informácie zahŕňajú predovšetkým informácie o úverovom riziku portfólia a jeho segmentov a skóringové modely a funkcie.

Spoločnosť používa - na základe dostupnosti údajov a dôveryhodnosti zdrojov - analýzu historických údajov na odhadnutie vzťahov medzi makroekonomickými premennými a úverovým rizikom a úverovými stratami. Medzi kľúčové vonkajšie faktory môžu patriť premenné ako úrokové sadzby, miera nezamestnanosti, miera inflácie, miera rastu HDP a ďalšie makroekonomické premenné a ich predpovede.

(viii) *Kompenzácia*

Finančný majetok a záväzky sú kompenzované a čistá výška je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy, ak má Spoločnosť právne vymáhateľný nárok vykázané čiastky kompenzovať a má v úmysle vysporiadať príslušný majetok a príslušný záväzok v čistej výške alebo realizovať príslušný majetok a zároveň vysporiadať príslušný záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané v čistej výške len vtedy, ak to povoľujú účtovné štandardy alebo vtedy, ak takto vzniknuté zisky a straty súvisia s transakciami podobného typu.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(d) Dlhodobý nehmotný majetok

(i) Softvér a ostatný nehmotný majetok

Nehmotný majetok nadobudnutý Spoločnosťou je oceňovaný obstarávacou cenou zníženou o oprávky (pozri nižšie) a o straty zo zníženia hodnoty (pozri Poznámku 3(f)).

(ii) Amortizácia

Amortizácia sa účtuje do výkazu komplexného výsledku hospodárenia rovnomerne po dobu očakávanej životnosti jednotlivých zložiek majetku. Nehmotný majetok sa odpisuje odo dňa, keď je zaradený do užívania. Metódy odpisovania, očakávaná životnosť majetku a zostatková hodnota, v prípade, že sú významné, sú posudzované na ročnej báze. V prípade významného technického zhodnotenia majetku v priebehu účtovného obdobia je jeho očakávaná životnosť a zostatková hodnota posudzovaná k okamihu účtovného zachytenia technického zhodnotenia. Očakávaná životnosť majetku je nasledujúca:

Softvér	2 – 5 years
Ostatný nehmotný majetok	2 – 4 years

(e) Dlhodobý hmotný majetok

(i) Vlastný majetok

Jednotlivé položky vlastného majetku sú ocenené obstarávacou cenou zníženou o oprávky (pozri nižšie) a o straty zo zníženia hodnoty (pozri Poznámku 3(f)). Obstarávacia cena majetku zahŕňa náklady súvisiace s jeho obstaraním.

V prípade, že sa niektorý majetok skladá z významných zložiek s rôznou dobou životnosti, sú tieto vykázané ako samostatné zložky majetku.

(ii) Prenajatý majetok

Pri vzniku zmluvy Spoločnosť posudzuje, či zmluva je alebo obsahuje lízing. Zmluva je alebo obsahuje lízing, pokiaľ prináša právo kontrolovať užitie identifikovaného aktíva za časové obdobie výmenou za protiplnenie.

Pri posúdení, či zmluva prináša práva kontrolovať užitie identifikovaného aktíva Spoločnosť posudzuje či:

- zmluva obsahuje práva na využitie identifikovaného aktíva, ktoré môže byť špecifikované priamo či nepriamo a malo by byť fyzicky oddeliteľné alebo by malo predstavovať všetky práva k využitiu fyzicky oddeliteľného aktíva. Aktívum nie je posúdené ako identifikované, pokiaľ má dodávateľ právo toto aktívum nahradiť;
- má práva získať všetky ekonomické výhody k užívaniu aktíva po celú dobu využívania; a
- má právo riadiť využívanie aktíva. Spoločnosť má toto právo v prípade, že má právo rozhodovať o zmenách v spôsobe a účele využívania aktíva. V ojedinelých prípadoch, kedy je právo rozhodovať o zmenách v spôsobe a účele využívania aktíva vopred stanovené, má Spoločnosť právo riadiť využívanie aktíva pokiaľ:
 - má právo nakladať s aktívom; alebo
 - navrhla, akým spôsobom a za akým účelom bude aktívum využívané.

Spoločnosť zaúčtuje aktívum s právom k užívaniu a záväzok z lízingu k dátumu zahájenia lízingu. Aktívum s právom k užívaniu je prvotne ocenené cenou, ktorá zahŕňa prvotné ocenenie lízingového záväzku upraveného o všetky lízingové platby vykonané k dátumu zahájenia alebo pred dátumom zahájenia, ďalej zahŕňa počiatočné priame náklady a odhadované náklady, ktoré nájomca vynaloží na demontáž a odstránenie najatého aktíva alebo na obnovu podkladového aktíva alebo miesta, na ktorom je umiestnené, po odčítaní všetkých obdržaných lízingových stimulov.

Aktívum s právom k užívaniu je odpisované rovnomerne od dátumu zahájenia do konca doby využiteľnosti aktíva alebo do konca doby prenájmu. Odhadovaná doba využiteľnosti aktív s právom k užívaniu je stanovená rovnakým spôsobom ako u dlhodobého hmotného majetku. Aktívum s právom k užívaniu je tiež pravidelne znížované o straty zo zníženia hodnoty a upravované o prípadné prehodnotenie hodnoty záväzku z lízingu.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)

(ii) Prenajatý majetok (pokračovanie)

Spoločnosť vykazuje aktíva s právom k užívaniu, ktoré neodpovedajú definícii investičného majetku, vo výkaze o finančnej situácii v položke Dlhodobý hmotný majetok rovnakým spôsobom, ako aktíva vlastnené Spoločnosťou.

Závazok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových platieb, ktoré nie sú zaplatené k dátumu zahájenia lízingu, a následne je diskontovaný implicitnou úrokovou sadzbou z lízingu alebo, pokiaľ túto sadzbu nejde jednoducho určiť, prírastkovou úrokovou sadzbou Spoločnosti. Vo všeobecnosti Spoločnosť ako diskontnú sadzbu používa prírastkovú úrokovú sadzbu.

Závazok z lízingu je následne navýšený o úrokové náklady záväzku z lízingu a ponížený o realizované lízingové platby. Preceňuje sa pokiaľ dôjde k zmene budúcich lízingových platieb vyplývajúcich zo zmeny indexu alebo sadzby, zmeny očakávanej hodnoty záruky zostatkovej hodnoty alebo zmeny v posúdení pravdepodobnosti, s ktorou dôjde alebo nedôjde k realizácii opcie k predĺženiu lízingu, ukočeniu lízingu alebo nákupu aktíva.

Spoločnosť vykazuje záväzok z lízingu vo výkaze o finančnej situácii ako „Ostatné záväzky“. Viac informácií je v Poznámke 12.

Spoločnosť vykonáva odhady dĺžky trvania lízingovej zmluvy aj pre zmluvy, ktoré obsahujú opciu na predĺženie doby leasingu. Odhad či Spoločnosť s vysokou mierou pravdepodobnosti realizuje túto opciu významne ovplyvňuje dobu trvania lízingu, ktorá ďalej významne ovplyvňuje zaúčtované hodnoty záväzku z lízingu a aktíva s právom k užívaniu.

Spoločnosť zvolila možnosť nevykazovať aktíva s právom k užívaniu a záväzky z lízingu pre lízingy s dobou nájmu kratšou ako 12 mesiacov alebo s podkladovým aktívom s nízkou obstarávacou cenou. Spoločnosť vykazuje lízingové splátky spojené s týmito lízingami ako náklad rovnomerne po dobu trvania lízingu.

(iii) Následné náklady

Náklady na výmenu časti položky majetku, ktorá je vykazovaná samostatne, vrátane nákladov na nevyhnutné, významné kontroly a generálne opravy, sú aktivované do obstarávacej ceny. Ostatné následné náklady sú aktivované len vtedy, ak zvyšujú budúce ekonomické úžitky generované danou položkou majetku a náklad je spoľahlivo ocenený. Všetky ostatné náklady sú vykázané ako náklad vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia v okamihu ich vzniku.

(iv) Odpisy

Odpisy sa účtujú do výkazu komplexného výsledku hospodárenia rovnomerne počas doby očakávanej životnosti jednotlivých zložiek majetku. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby trvania lízingu alebo počas doby očakávanej životnosti podľa toho, ktorá z nich je kratšia. Majetok sa odpisuje od okamihu zaradenia do používania. Metódy odpisovania, očakávaná životnosť majetku a zostatková hodnota sú v prípade, že sú významné, posudzované na ročnej báze. V prípade významného technického zhodnotenia majetku v priebehu účtovného obdobia je jeho očakávaná životnosť a zostatková hodnota prehodnotená v okamihu účtovného zachytenia technického zhodnotenia. Očakávaná životnosť majetku je nasledujúca:

Inventár	2 – 4 roky
Motorové vozidlá	4 roky
Budovy	5 – 20 rokov
Aktíva s právom k užívaniu	3 – 5 rokov

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(f) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, Spoločnosť preveruje účtovnú hodnotu nefinančného majetku, s výnimkou odloženej daňovej pohľadávky, či neexistujú indikácie k zníženiu hodnoty tohto majetku („impairment“). V prípade, že také indikácie existujú, uskutoční sa odhad spätne získateľnej hodnoty majetku.

Spätne získateľná hodnota nefinančného majetku je určená ich reálnou hodnotou zníženou o náklady na predaj alebo ich úžitkovou hodnotou podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovení úžitkovej hodnoty sú odhadované budúce toky diskontované na ich súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža aktuálne trhové predpoklady časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok. Pokiaľ sa jedná o majetok, ktorý z veľkej časti negeneruje nezávislé peňažné toky, je spätne získateľná hodnota stanovená pre príslušnú jednotku generujúcu hotovosť, ku ktorej daný majetok patrí.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej hotovosť presiahne jej spätne získateľnú hodnotu.

Straty zo zníženia hodnoty nefinančného majetku sú vykázané ako náklad do výkazu komplexného výsledku hospodárenia a sú zúčtované len vtedy, ak sa zmenili predpoklady, ktoré boli použité pre stanovenie spätne získateľnej hodnoty. Strata z trvalého zníženia hodnoty sa zúčtuje len do takej výšky, aby jej účtovná hodnota nepresiahla umorovanú hodnotu, ktorá by bola stanovená pri uplatnení odpisov, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo zníženia hodnoty.

(g) Rezervy

Rezerva sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, ak má Spoločnosť zmluvný alebo mimozmluvný záväzok, ktorý je dôsledkom minulej udalosti a je pravdepodobné, že vysporiadaním tohto záväzku dôjde k odlivu ekonomických prostriedkov. Ak je dopad diskontovania významný, rezervy sa stanovujú diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov za použitia diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizika špecifického pre daný záväzok.

Úverové prísluby sú prísluby Spoločnosti poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy na úverové prísluby je vykázané vo výkaze komplexného výkazu hospodárenia v „Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok“.

(h) Ostatné záväzky

Ostatné záväzky vznikajú v prípade, ak má Spoločnosť zmluvný záväzok, ktorého vysporiadaním dôjde k odlivu peňažných prostriedkov alebo iného finančného majetku. Ostatné záväzky sú ocenené umorovanou hodnotou, ktorá je obvykle rovnaká ako ich nominálna hodnota alebo hodnota pri splatnosti

(i) Základné imanie a zákonný rezervný fond

Základné imanie predstavuje nominálnu hodnotu akcií emitovaných Spoločnosťou.

V súlade s Obchodným zákonníkom tvorí Spoločnosť zákonný rezervný fond, ktorý slúži na krytie možných budúcich strát. Spoločnosť je povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške najmenej 10% zo zisku po zdanení (v súlade s účtovnými predpismi Slovenskej republiky) až do momentu, keď tento fond dosiahne najmenej 20% základného imania Spoločnosti. Tento fond nie je možné rozdeliť akcionárom.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia na báze časového rozlíšenia pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby. Efektívna úroková sadzba diskontuje očakávané budúce peňažné príjmy a výdavky použitím očakávanej doby splatnosti finančného majetku alebo záväzku (vo zvláštnych prípadoch aj po dobu kratšiu), na ich hodnotu k dátumu účtovnej závierky. Efektívna úroková sadzba je stanovená pri počiatocnom zachytení majetku alebo záväzku a následne sa už neprehodnocuje.

Výpočet efektívnej úrokovej sadzby zohľadňuje všetky poplatky a položky platené aj prijaté, transakčné náklady a ďalej všetky diskonty a prémie, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej sadzby. Transakčné náklady sú dodatočné náklady priamo súvisiace so získaním, emisiou alebo predajom finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pozri Poznámku 3c) sa vykazujú v rámci úrokových výnosov.

Spoločnosť odhaduje rezervu na úrokový bonus k spotrebným a hotovostným úverom (pozri Poznámku 12) pomocou analýzy historických informácií o zlyhaniach klientov. Rezerva na úrokový bonus je vykázaná ako záväzok voči klientom a súvisiace náklady sú odpočítané z úrokových výnosov.

(k) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej sadzby finančného majetku alebo záväzku, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej sadzby.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, ktoré vznikajú zo služieb, ktoré poskytuje Spoločnosť vrátane vedenia účtov a hotovostných operácií sú zaúčtované v okamihu poskytnutia danej služby.

Zmluvné pokuty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia v okamihu, keď sú predpísané zákazníkovi, pričom je zohľadnená ich vymáhateľnosť.

Ostatné náklady z poplatkov a provízií, ktoré sa vzťahujú najmä k poplatkom za transakcie a služby sú zaúčtované v okamihu prijatia danej služby.

(l) Dôchodky

Za poskytovanie dôchodkov zamestnancom Spoločnosti nesie zodpovednosť vláda Slovenskej republiky a súkromné fondy, ktoré nie sú nijakým spôsobom prepojené so Spoločnosťou. Spoločnosť pravidelne odvádza príspevky, ktoré sú odvodené z objemu vyplatených mzdových prostriedkov. Tieto príspevky sú účtované do nákladov v okamihu, keď sú splatné.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Daň z príjmov

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykázaná ako náklad/výnos vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia s výnimkou dane, ktorá sa vzťahuje k položkám vykázaným priamo vo vlastnom imaní. V týchto prípadoch sa daň z príjmov vykazuje ako súčasť vlastného imania.

Splatná daň predstavuje očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného príjmu za bežné účtovné obdobie pri použití zákonom stanovených platných alebo už schválených sadzieb dane ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, a akúkoľvek úpravu daňového záväzku z minulých rokov.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy a vychádza z dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. K nasledujúcim dočasným rozdielom sa neprihliada: daňovo neuznatelný goodwill, počiatočné zaúčtovanie majetku a záväzkov, ktoré nemajú vplyv na účtovníctvo ani na zdaniteľný zisk a dočasné rozdiely vzťahujúce sa k investíciám do dcérskych a pridružených spoločností, pri ktorých je materská spoločnosť schopná ovplyvniť dočasné rozdiely a kde je pravdepodobné, že dočasné rozdiely zostanú rovnaké aj v dohľadnej budúcnosti. Odložená daň sa vypočíta v závislosti na očakávanom spôsobe realizácie účtovnej hodnoty majetku alebo plnenia záväzkov s použitím budúcich daňových sadzieb platných ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní realizáciu odloženej daňovej pohľadávky. Odložená daňová pohľadávka je znížená v prípade, že nie je pravdepodobné, že k jej realizácii v budúcnosti dôjde.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík

Spoločnosť je pri svojej obchodnej činnosti vystavená nasledujúcim rizikám:

- úverovému riziku;
- riziku likvidity;
- trhovým rizikám; a
- prevádzkovým rizikám.

Celkovú zodpovednosť za stanovenie a dohľad nad dodržiavaním rámca riadenia rizík Spoločnosti má jej predstavenstvo. Jednotlivé metódy riadenia rizík Spoločnosti sú stanovené tak, aby identifikovali a analyzovali riziká, ktorým Spoločnosť čelí, aby stanovili prijateľné limity pre tieto riziká a ich kontrolu a aby monitorovali riziká a dodržiavanie stanovených limitov. Metódy riadenia rizika a ich zložky sú pravidelne posudzované tak, aby odrážali zmeny trhových podmienok a poskytovaných produktov a služieb. Spoločnosť prostredníctvom školení, manažérskych štandardov a štandardizovaných procedúr vytvára funkčné a efektívne kontrolné prostredie, v ktorom všetci zamestnanci rozumejú svojim úlohám a povinnostiam. Oddelenie interného auditu vykonáva pravidelný audit jednotlivých oddelení a procesov.

(a) Úverové riziko

Úverové riziko je riziko finančných strát vznikajúcich ako výsledok neplnenia záväzkov voči Spoločnosti zo strany dlžníkov alebo iných protistrán. Ohrozenie Spoločnosti úverovým rizikom je z najväčšej časti spojené s poskytovaním spotrebiteľského financovania privátnym zákazníkom, čo je hlavný predmet podnikania Spoločnosti. Spoločnosť klasifikuje úvery individuálnym klientom do niekoľkých skupín, pričom medzi významné patria revolvingové úvery, hotovostné úvery, konsolidácie úverov, POS úvery a úvery na automobily. Portfólio poskytovaných úverov v súčasnosti neobsahuje žiadne významné individuálne položky, pretože je tvorené veľkým počtom úverov s relatívne malými splatnými čiastkami.

Predstavenstvo Spoločnosti postúpilo zodpovednosť za riadenie úverového rizika na Divíziu risk a collections, ktorá je zodpovedná za dohľad nad úverovým rizikom Spoločnosti, vrátane:

- vytvárania metód riadenia úverových rizík v spolupráci s divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business;
- zriadenia autorizačných postupov pre schvaľovanie a obnovovanie úverových rámcov;
- monitorovania a oceňovania úverového rizika; vrátane prípadného použitia zabezpečenia (napr. pôžičky na autá);
- stanovovania limitov pre obmedzenie koncentrácie úverového rizika;
- vývoja a správy rizikových ratingov pre hodnotenie úverového rizika;
- sledovania dodržiavania odsúhlasených limitov divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business;
- poskytovania konzultácií, podpory a odborných zručností divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business za účelom udržania moderných metód riadenia úverového rizika v rámci Spoločnosti.

Analýza úverového rizika

Účtovná hodnota všetkých poskytnutých úverov tvorí maximálnu účtovnú stratu, ktorá by bola vykázaná ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, za predpokladu, že všetci dlžníci by nedokázali splniť svoje zmluvné záväzky a všetky záruky a zástavy by sa ukázali ako bezcenné. Preto tento objem zďaleka prevyšuje očakávané straty. Poznámky 6 a 10 uvádzajú detaily k neuhradenej predajnej cene pohľadávok voči spriazneným osobám a Poznámka 20 k budúcim zmluvným záväzkom, ktoré môžu mať dopad na analýzu úverového rizika.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(a) Úverové riziko (pokračovanie)

Pohl'adávky voči klientom vo FVTPL		Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Veľmi nízke riziko	v omeškaní 0 – 30 dní		37 610	26 238
Nízke riziko	v omeškaní 31 – 90 dní		546	340
Stredné riziko	v omeškaní 91 – 180 dní		204	106
Vysoké riziko	v omeškaní 181 – 360 dní		155	55
Zlyhanie	v omeškaní viac ako 361 dní		110	285
Účtovná hodnota spolu		6	38 625	27 024

Pohl'adávky voči korporáciám v AC		Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Individuálne straty zo zníženia hodnoty				
Hrubá výška pohľadávky			2 524	3 485
Etapa 1			2 052	2 987
Etapa 3			472	498
Opravná položka			(534)	(574)
Účtovná hodnota spolu		6	1 990	2 911

Straty zo zníženia hodnoty ku korporátnym úverom sú počítané na individuálnej báze na základe interného ratingového systému Spoločnosti. Stupne kreditného rizika sú stanovené na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych faktorov, ktoré sa môžu líšiť v závislosti od povahy expozície a typu dlžníka.

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že Spoločnosť nebude schopná plniť povinnosti vyplývajúce z jej finančných záväzkov.

Prístup Spoločnosti k riadeniu likvidity spočíva v zabezpečení dostatočnej likvidity, to znamená schopnosť úhrady všetkých splatných záväzkov za bežných aj mimoriadnych okolností bez toho, aby došlo k významným stratám alebo k poškodeniu reputácie Spoločnosti.

Divízia Financie zhromažďuje informácie o splatnosti jednotlivých skupín finančného majetku a záväzkov a podklady k plánovaným peňažným tokom, ktoré vyplývajú z plánovaných budúcich obchodov. K zabezpečeniu dostatočnej likvidity udržiava Spoločnosť portfólio likvidného majetku. Denná pozícia likvidity je monitorovaná a je pravidelne testovaná pri rôznych scenároch týkajúcich sa normálnych aj nepriaznivých trhových podmienok.

Spoločnosť zaisťuje financovanie svojich potrieb prostredníctvom pravidelného predaja pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach, bankových úverov, úverov v rámci skupiny a vkladmi od akcionárov. Práve podpora zo strany akcionára je jedným z najdôležitejších aspektov v riadení likvidity. Podpora zo strany akcionárov zvyšuje flexibilitu financovania a znižuje závislosť na ostatných zdrojoch.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(b) Riziko likvidity (pokračovanie)

Analýza rizika likvidity

Nasledujúca tabuľka obsahuje majetok a záväzky v členení podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti.

tis. EUR	2022						2021					
	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Finančné aktíva												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	8 632	-	-	-	-	8 632	7 827	-	-	-	-	7 827
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	1 962	3 910	21 365	12 951	-	40 188	1 689	2 989	14 599	8 851	-	28 128
Pohľadávky voči klientom v AC	1 501	489	-	-	-	1 990	411	2 500	-	-	-	2 911
Ostatný majetok	3 687	-	-	-	-	3 687	1 541	-	-	-	-	1 541
Majetok spolu	15 782	4 399	21 365	12 951	-	54 497	11 468	5 489	14 599	8 851	-	40 407
Finančné záväzky												
Záväzky voči bankám	6 017	-	-	-	-	6 017	6 001	-	-	-	-	6 001
Záväzky voči ostatným finančným inštitúciám	11			10 000		10 011	-	-	-	-	-	-
Záväzok z lízingu	93	267	104	-	-	464	33	258	308	-	-	599
Ostatné záväzky	15 109	2 261	53	1	281	17 705	14 511	2 779	53	3	124	17 470
Záväzky spolu	21 230	2 528	157	10 001	281	34 197	20 545	3 037	361	3	124	24 070
Čistá pozícia	(5 448)	1 871	21 208	2 950	(281)	20 300	(9 077)	2 452	14 238	8 848	(124)	16 337
Budúce zmluvné záväzky	(47 153)	-	-	-	-	(47 153)	(33 503)	-	-	-	-	(33 503)
Čistá pozícia	(52 601)	1 871	21 208	2 950	(281)	(26 853)	(42 580)	2 452	14 238	8 848	(124)	(17 166)

Analýza rizika likvidity je ovplyvnená nevysporiadanými zmluvnými záväzkami a to v rozsahu úveru, ktorý nepredstavuje nevyhnutnú budúcu potrebu peňažných prostriedkov, pretože významná časť týchto záväzkov sa ukončí alebo vyprší bez toho aby boli čerpané (pozri Poznámku 23).

Hrubé nominálne peňažné toky (nediskontované peňažné toky, ktoré zahŕňajú odhadované úrokové platby) súvisiace so záväzkami voči bankám k 31. decembru 2022 predstavujú 6 029 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 6 052 tis. EUR).

Očakávané peňažné toky a prílevy niektorých finančných aktív a finančných záväzkov Spoločnosti (pozri Poznámku 6 a Poznámku 11) sa môžu výrazne líšiť od zmluvných peňažných tokov, pretože pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj revolvingové úvery, ktoré sa môžu skutočne splatiť skôr, a záväzky voči bankám, ktoré môžu byť čerpané v tranžiach alebo ako kontokorentný úver. Vyššie uvedené peňažné toky sú prezentované v najskoršej možnej zmluvnej dobe splatnosti danej tranže.

Vyššie uvedené ostatné záväzky sú uvedené bez položiek, ktoré Spoločnosť klasifikovala ako nefinančné záväzky.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziká

Trhové riziká predstavujú riziká, že zmeny v trhových cenách ako napr. úrokové sadzby alebo výmenné kurzy ovplyvnia výnosy Spoločnosti alebo hodnotu jej finančných nástrojov. Cieľom riadenia trhových rizík je udržať tieto riziká v prijateľných medziach.

Úrokové riziko

Hlavným rizikom, ktorému je Spoločnosť vystavená, je riziko straty z fluktuácie budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančného nástroja z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko sa riadi predovšetkým monitorovaním úrokových gapov a vopred schválenými limitmi pre pásma preценenia. Dodržiavanie týchto limitov je monitorované divíziou Financie. Nižšie je uvedený úrokový gap Spoločnosti.

Riadenie rizika zmeny úrokových sadzieb pomocou schválených limitov je ďalej posilnené monitorovaním citlivosti finančného majetku a záväzkov Spoločnosti voči rôznym štandardným i neštandardným scenárom vývoja úrokových sadzieb. Štandardný scenár predpokladá globálny paralelný rast alebo pokles všetkých úrokových kriviek o 100 bázičských bodov. V takomto prípade by čistý úrokový výnos z aktív a pasív, ktoré sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou, bol za rok končiaci sa 31. decembra 2022 väčšie/menšie približne o 97 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 55 tis. EUR) a vlastné imanie by bol za rok končiaci sa 31. decembra 2022 väčšie/menšie približne 77 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 43 tis. EUR). Uvedená analýza citlivosti je založená na amortizovaných nákladoch na aktíva a pasíva. Zmeny v úrokových sadzbách môžu mať taktiež dopad na reálnu hodnotu úverov vo FVTPL ako je popísané v Poznámke 4 (f).

Menové riziko

Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziká (pokračovanie)

tis. EUR	2022						2021					
	Efektívna úroková sadzba	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu	Efektívna úroková sadzba	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úrokovovo citlivý finančný majetok												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,76%	8 625	-	-	-	8 625	0,00%	7 817	-	-	-	7 817
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL*	13,29%	1 932	3 881	20 608	12 204	38 625	14,29%	1 662	2 965	14 069	8 328	27 024
Pohľadávky voči klientom v AC*	0,71%	1 501	489	-	-	1 990	0,97%	411	2 500	-	-	2 911
Úrokovovo citlivý finančný majetok spolu		12 058	4 370	20 608	12 204	49 240		9 890	5 465	14 069	8 328	37 752
Úrokovovo citlivé finančné záväzky												
Záväzky voči bankám	4,03%	6 017	-	-	-	6 017	3,53%	6 001	-	-	-	6 001
Ostatné záväzky	1,97%	16	-	-	10 001	10 017	-	-	-	-	-	-
Úrokovovo citlivé finančné záväzky spolu		6 033	-	-	10 001	16 034		6 001	-	-	-	6 001

*Pohľadávky voči klientom sú úročené pevnou sadzbou.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(d) Prevádzkové riziká

Prevádzkové riziká predstavujú riziká priamych alebo nepriamych strát, ktoré vznikajú v rámci prebiehajúcich procesov v Spoločnosti, riadením ľudských zdrojov, zavádzaním technológií a infraštruktúry, v dôsledku externých faktorov iných než je úverové riziko, trhové riziko a riziko likvidity, napr. z legislatívnych a zákonných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov korporátnej činnosti. Prevádzkové riziká vznikajú vo všetkých oblastiach činnosti Spoločnosti a čelia im všetky obchodné entity.

Cieľom Spoločnosti je riadiť tieto prevádzkové riziká tak, aby bola dosiahnutá rovnováha medzi zabránením vzniku strát a poškodenia reputácie Spoločnosti na strane jednej a súčasne aby bola dosiahnutá efektivita vynaložených nákladov a došlo k eliminácii kontrolných procedúr, ktoré by obmedzovali iniciatívu a kreativitu na strane druhej.

Primárnu zodpovednosť za rozvoj a implementáciu kontrolných mechanizmov týkajúcich sa prevádzkového rizika nesie senior manažment Spoločnosti. Táto zodpovednosť je podporovaná vytváraním štandardov riadenia prevádzkového rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na vhodné oddelenie povinností, vrátane nezávislej autorizácie transakcií;
- požiadavky na spätné odsúhlasenie a monitoring transakcií;
- zhoda so zákonnými a inými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na pravidelné posudzovanie prevádzkových rizík a adekvátnosti kontrolných a iných procedúr pre identifikované riziká;
- požiadavky na reporting prevádzkových škôd a návrhov nápravných opatrení;
- vypracovávanie plánov pre mimoriadne udalosti;
- školenie a profesionálny rozvoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- obmedzenie dopadu rizík vrátane poistenia tam, kde je to efektívne.

(e) Riadenie vlastného imania

Za vlastné imanie Spoločnosť považuje základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk. Cieľom riadenia vlastného imania je udržiavať primeranú kapitálovú bázu tak, aby si Spoločnosť udržala dôveru investorov, veriteľov a ostatných trhových subjektov v budúci rozvoj Spoločnosti a splnila požiadavky, ktoré sú na ňu kladené v súvislosti s financovaním jej potrieb. V priebehu aktuálneho účtovného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v spôsobe riadenia vlastného imania.

Spoločnosť tiež spĺňa požiadavky na kapitálovú primeranosť v súlade s kapitálovými požiadavkami stanovenými v par. 72 zákona č. 492/2009 o platobných službách, v znení neskorších predpisov a par. 20a zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov. Všetky požiadavky vyžadované zákonom boli v priebehu roka 2022 splnené.

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka analyzuje reálnu hodnotu finančných nástrojov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa úrovni v hierarchii reálnej hodnoty, do ktorých sa kategorizuje oceňovanie reálnou hodnotou.

Reálna hodnota Úverov poskytnutých klientom bola určená na základe modelov oceňovania, ktoré sú popísané v Poznámke 3c (v).

Pri finančných aktívach a pasívach oceňovaných v umorovanej hodnote sú tieto sumy založené na hodnotách vykázaných vo výkaze o finančnej situácii, pretože odhady reálnej hodnoty týchto finančných nástrojov Spoločnosťou sa významne nelíšia od ich účtovnej hodnoty.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov (pokračovanie)

2022 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	8 632	-	-	8 632
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	40 615	40 615
Závazky voči bankám	11	-	(6 017)	-	(6 017)
Ostatné záväzky	12	-	-	(28 180)	(28 180)
Spolu		8 632	(6 017)	12 435	15 050

2021 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 827	-	-	7 827
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	29 935	29 935
Závazky voči bankám	11	-	(6 001)	-	(6 001)
Ostatné záväzky	12	-	-	(18 193)	(18 193)
Spolu		7 827	(6 001)	11 742	13 568

Odsúhlasenie pohybov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Pohľadávky voči klientom			
Zostatok k 1. januáru		29 935	20 507
Novo poskytnuté úvery*		247 455	192 056
Predajná cena získaná z transferov úverových pohľadávok		(246 572)	(193 881)
Zisky z predaja účasti na pohľadávkach	18	22 813	14 240
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	18	(1 682)	1 414
Úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií		6 275	5 070
Spłaty		(17 610)	(9 471)
Zostatok k 31. decembru		40 615	29 935

*Vrátane zostatku prevedeného na nové zmluvy v procese "flip kreditnej karty". Flip proces v oblasti kreditných kariet má za cieľ zmeniť vybrané produkty v portfóliu na nové produkty s vlastnosťami nových produktov v portfóliu. V tomto procese sa stará zmluva uzavrie a klient podpíše novú.

Významné nepozorovateľné vstupy použité pri určovaní reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom cez výkaz zisku a straty sú očakávané percentuálne podiely pohľadávok zo spotrebného financovania spôsobilých na predaj účasti a cena účasti na pohľadávkach (pozri Poznámku 6). Cena účasti na pohľadávkach spôsobilých na predaj (2,8 % - 20,7 %) nad nominálnou hodnotou podkladových pohľadávok) je určená predovšetkým nasledovnými vstupmi:

- Očakávaný obrat podkladových pohľadávok (7 - 28 mesiacov) odvodený z historických trendov, ktorý zahŕňa aj trendy predčasného splatenia,
- Očakávané úverové straty podkladových pohľadávok (1,4 % - 7,1 % očakávaných úverových strát na priemer čistých úverov) odvodených z historických informácií o zlyhaní,
- Rizikovo upravené diskontné sadzby (2,0 % - 4,9 %) odvodené z historických trendov.

Hoci Spoločnosť verí, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, použitie rôznych metodík (napr. priemerované okno historických hodnôt slúžiace ako odhad pre budúci vývoj) alebo predpokladov (predpokladov o budúcej durácii portfólia, jeho rizikovosti a vývoja referenčných sadzieb) by mohlo viesť k rôznym oceneniam reálnej hodnoty. Zvýšenie ceny účasti na akceptovateľných pohľadávkach o päť percent by malo za následok zvýšenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2022 o +/- 151 tis. EUR (k 31. decembru 2021 o +/- 161 tis. EUR).

5. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Pokladničná hotovosť	7	10
Bežné účty v bankách	8 625	7 817
	8 632	7 827

6. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Pohľadávky z úverov na automobily	25 506	16 382
Pohľadávky z hotovostných úverov	7 901	5 752
Pohľadávky z revolvingových úverov	5 181	4 752
Pohľadávky z POS úverov	37	138
Spolu	38 625	27 024

Pohľadávky voči korporáciám v AC	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Hrubá výška	2 524	3 485
Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(534)	(574)
Spolu	1 990	2 911

Pri spotrebiteľských úveroch sa vo všeobecnosti nevyžadujú žiadne záruky či zástavy. Výnimkou sú úvery na automobily v objeme 25 768 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 18 207 tis. EUR), ktoré sú zaistené príslušnými motorovými vozidlami.

Celkový objem úverov pri ktorých došlo k odobratiu predmetu financovania bol v roku 2022 vo výške 1,19 mil. EUR (2021: 1,26 mil. EUR). Návratnosť z následného predaja zabavených predmetov bola v roku 2022 vo výške 82,61 % (2021: 80%).

V roku 2012 Spoločnosť uzatvorila zmluvu o predaji pohľadávok, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok z POS a hotovostných úverov, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V roku 2013 Spoločnosť uzatvorila zmluvu o predaji pohľadávok, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok z určitých nominovaných revolvingových účtov klientov, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V roku 2013 uzatvorila Spoločnosť taktiež zmluvu o predaji pohľadávok z úverov na automobily, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V decembri 2015 v nadväznosti na zmeny v legislatíve týkajúce sa ochrany spotrebiteľa boli predaje pohľadávok nahradené predajom účasti na príslušných pohľadávkach. Účasti na úverových pohľadávkach sú predávané v pravidelných intervaloch s fixnou prirážkou nad nominálnu hodnotu.. Pohľadávky prevedené

na základe zmluvy o financovanej účasti na pôžičkách spĺňajú kritériá na odúčtovanie podľa požiadaviek IFRS a sú odúčtované ku dňu prevodu.

V priebehu roka 2022 Spoločnosť predala a to buď vo forme postúpenia pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach spriaznenej spoločnosti pohľadávky z revolvingových úverov v nominálnej hodnote 119 963 tis. EUR (2021: 111 152 tis. EUR), pohľadávky z POS a hotovostných úverov v nominálnej hodnote 36 360 tis. EUR (2021: 24 989 tis. EUR) a pohľadávky z úverov na automobily v nominálnej hodnote 67 436 tis. EUR (2021: 43 500 tis. EUR).

6. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

		2022
Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2022		(574)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát	20	40
Zostatok k 31. decembru 2022		(534)

		2021
Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2021		(495)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	(79)
Zostatok k 31. decembru 2021		(574)

7. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Na výpočet odloženej dane Spoločnosť použila sadzbu 21% (2021: 21%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú k nasledujúcim položkám:

	Pohľadávky		Záväzky		Rozdiel	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	tis.	tis.	tis.	tis.	tis.	tis.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky voči klientom ocenených vo FVTPL	2 739	3 408	(552)	(627)	2 187	2 781
Zmluvné pokuty od klientov	-	-	(490)	(696)	(490)	(696)
Daňové straty	-	97	-	-	-	97
Ostatné	65	81	(6)	(3)	59	78
Odložené daňové pohľadávky/(záväzky) spolu	2 804	3 586	(1 048)	(1 326)	1 756	2 260
Čistá odložená daňová pohľadávka					1 756	2 260

8. Dlhodobý nehmotný majetok

2022	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena			
Zostatok k 1. januáru 2022	13 264	1	13 265
Prírastky	1 258	-	1 258
Úbytky	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	14 522	1	14 523
Oprávky			
Zostatok k 1. januáru 2022	10 141	1	10 142
Amortizácia	1 476	-	1 476
Úbytky	-	-	-
Zostatok k 31. decembru 2022	11 617	1	11 618
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2022	3 123	-	3 123
k 31. decembru 2022	2 905	-	2 905

2021	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena			
Zostatok k 1. januáru 2021	12 296	26	12 322
Prírastky	1 039	-	1 039
Úbytky	(71)	(25)	(96)
Zostatok k 31. decembru 2021	13 264	1	13 265
Oprávky			
Zostatok k 1. januáru 2021	8 373	15	8 388
Amortizácia	1 850	-	1 850
Úbytky	(82)	(14)	(96)
Zostatok k 31. decembru 2021	10 141	1	10 142
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2021	3 923	11	3 934
k 31. decembru 2021	3 123	-	3 123

9. Dlhodobý hmotný majetok

2022	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena					
Zostatok k 1. januáru 2022	313	1 443	451	1 620	3 827
Prírastky	64	74	125	185	448
Úbytky	(49)	(13)	-	(42)	(104)
Zostatok k 31. decembru 2022	328	1 504	576	1 763	4 171
Oprávky					
Zostatok k 1. januáru 2022	72	1 271	288	982	2 613
Ročný odpis	51	114	89	364	618
Úbytky	(49)	(13)	-	(42)	(104)
Zostatok k 31. decembru 2022	74	1 372	377	1 304	3 127
Zostatková hodnota					
k 1. januáru 2022	241	172	163	638	1 214
k 31. decembru 2022	254	132	199	459	1 044

2021	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena					
Zostatok k 1. januáru 2021	288	1 483	512	1 508	3 791
Prírastky	25	47	60	112	244
Úbytky	-	(87)	(121)	-	(208)
Zostatok k 31. decembru 2021	313	1 443	451	1 620	3 827
Oprávky					
Zostatok k 1. januáru 2021	53	1 229	298	632	2 212
Ročný odpis	19	128	111	350	608
Úbytky	-	(86)	(121)	-	(207)
Zostatok k 31. decembru 2021	72	1 271	288	982	2 613
Zostatková hodnota					
k 1. januáru 2021	235	254	214	876	1 579
k 31. decembru 2021	241	172	163	638	1 214

10. Ostatný majetok

		2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Neuhradená predajná cena pohľadávok a účasti na pohľadávkach		3 159	1 145
Náklady budúcich období		7 953	5 439
Pohľadávky voči odberateľom		<u>530</u>	<u>398</u>
		<u>11 642</u>	<u>6 982</u>
Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku		<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
		<u>11 640</u>	<u>6 980</u>
Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru		(2)	(2)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	<u>-</u>	<u>-</u>
Zostatok k 31. decembru		<u>(2)</u>	<u>(2)</u>

11. Záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

Nezaistené úvery	Úroková sadzba	Splatnosť	Zostatok 2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Termínovaný úver v pôvodnej výške 8 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	Január 2023	6 017	6 001
			<u>6 017</u>	<u>6 001</u>
Odsúhlasenie pohybov záväzkov na peňažné toky z finančných činností				
	Poznámka		2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru			6 001	6 001
Príjmy z úverov od bánk			28 000	18 000
Splátky úverov od bánk			<u>(28 000)</u>	<u>(18 000)</u>
Celkové peňažné toky z finančných činností			-	-
Iné nepeňažné pohyby				
Úrokové náklady		15	322	212
Zaplatené úroky			<u>(306)</u>	<u>(212)</u>
Celkové iné nepeňažné pohyby			16	-
Zostatok k 31. decembru			<u>6 017</u>	<u>6 001</u>

12. Ostatné záväzky

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Záväzky voči klientom	11 085	10 751
Výdavky budúcich období	2 691	3 846
Obchodné záväzky	12 953	2 289
Časovo rozlíšené mzdové náklady	721	652
Záväzok z lízingu	464	599
Rezervy na úverové straty z nečerpaných úverových príslubov	186	45
Ostatné	80	11
	28 180	18 193

Záväzky voči klientom predstavujú platby od klientov nad rámec sumy vzťahujúcej sa na zmluvy.

Z vyššie uvedených časovo rozlíšených nákladov predstavujú časovo rozlíšené bonusy klientov, ktorých výška závisí od včasného splácania príslušných spotrebných a hotovostných úverov 2 285 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 3 346 tis. EUR).

Rezervy na úverové straty pre nevyčerpané úverové rámce sú vypočítané na základe metodiky popísanej v Poznámke 3 (c) vii.

13. Základné imanie

K 31. decembru 2022 je základné imanie Spoločnosti tvorené 567 kmeňovými akciami (31. decembra 2021: 567) v nominálnej hodnote 33 194 eur za jednu akciu. Všetky vydané akcie boli plne splatené a majú rovnaké hlasovacie práva. S akciami je spojený nárok na dividendy, pokiaľ sú dividendy schválené.

V júni 2022 rozhodol jediný akcionár o výplate dividend vo výške 7 055 EUR na jednu akciu, v súhrnnej čiastke 4 000 tis. EUR.

14. Úrokové výnosy

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Pohľadávky z úverov na automobily	2 373	1 489
Pohľadávky z revolvingových úverov	944	815
Pohľadávky z hotovostných úverov	692	391
Ostatné	44	32
	4 053	2 727

15. Úrokové náklady

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Záväzky voči bankám	322	212
Záväzok z lízingu	12	16
	334	228

16. Výnosy z poplatkov a provízií

	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Zmluvné pokuty od klientov	918	1 067
Spracovanie platieb od klientov a vedenie účtov	651	754
Provízie od poisťovní	458	389
Hotovostné transakcie	168	212
	<u>2 195</u>	<u>2 422</u>

17. Náklady na poplatky a provízie

	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Provízie predajcom	4 077	3 147
Spracovanie platieb a vedenie účtov	840	826
Hotovostné transakcie	267	268
Ostatné	305	152
	<u>5 489</u>	<u>4 393</u>

18. Čistý zisk z finančných aktív

Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Zisky z predaja úverových pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach	22 813	14 240
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	(1 682)	1 414
	<u>21 131</u>	<u>15 654</u>

19. Ostatné prevádzkové výnosy

	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Poplatky za správu pohľadávok	2 627	2 349
Kurzové rozdiely	(17)	(27)
Ostatné	29	21
	<u>2 639</u>	<u>2 343</u>

20. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Korporátne úvery v AC	40	(79)
Nečerpané úverové prísluby	(142)	(21)
	<u>(102)</u>	<u>(100)</u>

21. Všeobecné administratívne náklady

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Mzdové náklady	3 546	3 115
Sociálne a zdravotné poistenie (vrátane penzijného pripoistenia)	1 146	1 011
Odborné služby	2 354	2 284
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 092	2 458
Reklama a marketing	1 533	1 516
Informačné technológie	1 449	1 460
Telekomunikácie a poštovné	836	995
Poplatky spojené s vymáhaním	535	494
Nájomné	289	253
Cestovné náklady	223	166
Ostatné	158	75
	14 161	13 827

Z nákladov na odborné služby uvedených vyššie tvoria náklady na audítorské služby 85 tis. EUR (2021: 82 tis. EUR):

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Ostatný skupinový reporting	47	46
Audit pre štatutárne účely	31	30
Služby súvisiace s požiadavkami na vykazovanie centrálnou bankou	7	6
	85	82

22. Daň z príjmov

	2022	2021
	tis. EUR	tis. EUR
Splatná daň súvisiaca s aktuálnym účtovným obdobím	1 888	150
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	-	-
Splatná daň	1 888	150
Odložená daň	504	904
Celková daň z príjmov vykázaná vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	2 392	1 054

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby	2022	2022	2021	2021
		tis. EUR		tis. EUR
Zisk pred zdanením		9 932		4 598
Daň z príjmov vyrátaná platnou sadzbou 21% (2020: 21%)	21%	(2 085)	21%	(966)
Daňovo neuznatel'né náklady a nezdaniteľné výnosy				
Pohľadávky voči klientom	3%	(291)	2%	(69)
Ostatné neuznatel'né náklady a nezdaniteľné výnosy	0%	(26)	0%	(19)
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	0%	10	0%	-
Celkové daňové náklady	24%	(2 392)	23%	(1 054)

23. Budúce potenciálne záväzky

Spoločnosť má budúce zmluvné záväzky, ktoré sa týkajú poskytnutých úverových limitov pre revolvingové, POS, hotovostné úvery a úvery na automobily.

	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Revolvingové úvery	46 123	33 167
Úvery na automobily	727	190
Hotovostné úvery	283	133
POS úvery	20	13
	<u>47 153</u>	<u>33 503</u>

Celkové budúce záväzky týkajúce sa uvedených úverových limitov nepredstavujú nutne budúce finančné požiadavky, nakoľko mnoho týchto budúcich záväzkov bude buď ukončených alebo zaniknú bez toho, aby boli vyčerpané.

Opravné položky na nenačerpané úverové prísluby predstavujú 186 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 45 tis. EUR, Poznámka 3c a 12).

24. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť považuje za spriaznené osoby svoju konečnú materskú spoločnosť PPF Group N.V., svoju materskú spoločnosť Home Credit N.V. a ich dcérske spoločnosti V rámci transakcií so spriaznenými osobami Spoločnosť postupovala primerane za účelom dodržania princípu nezávislého vzťahu.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

Spoločnosť nemala v roku 2022 a 2021 žiadne transakcie s konečnou materskou spoločnosťou PPF Group N.V. ani so svojou materskou spoločnosťou Home Credit N.V.

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými spoločnosťami

Nižšie sú uvedené čiastky zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii, ktoré sa vzťahujú k transakciám s ostatnými spriaznenými spoločnosťami:

	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	4 369	3 675
Nehmotný majetok	8	2 319	2 511
Ostatný majetok	10	3 406	1 354
Ostatné záväzky	12	(10 197)	(182)
		<u>(103)</u>	<u>7 358</u>

Nižšie sú uvedené čiastky zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia, ktoré sa vzťahujú k transakciám s ostatnými spriaznenými spoločnosťami:

	Pozn.	2022 tis. EUR	2021 tis. EUR
Úrokové výnosy	14	13	-
Úrokové náklady	15	(61)	-
Výnosy z poplatkov a provízií	16	20	10
Náklady na poplatky a provízie	17	(147)	(114)
Zisky z účasti na pohľadávkach voči klientom	18	28 151	18 721
Ostatné prevádzkové výnosy	19	2 631	2 351
Všeobecné administratívne náklady	21	(2 726)	(2 736)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(1 153)	(1 471)
		<u>26 728</u>	<u>16 761</u>

24. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)

(c) Transakcie s členmi vedenia Spoločnosti

V súvislosti s transakciami s členmi vedenia Spoločnosti obsahuje výkaz komplexného výsledku hospodárenia mzdové náklady a odmeny v hrubej výške 14 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 13 tis. EUR). Táto čiastka predstavuje transakcie s členmi dozornej rady a predstavenstva.

25. Nasledujúce udalosti

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti po dni ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a určila nasledujúce udalosti.

Vo februári 2023 boli akcie Spoločnosti predaná spoločnosti Air Bank a.s., ktorá tak získala 100% účasť v Spoločnosti.

Na základe aktuálne dostupných informácií Spoločnosť zanalyzovala všetky riziká a závažné možné scenáre a zhodnotila, že neexistuje významná neistota ohľadom možnosti nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti.

K 31. decembru 2022 nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu individuálnej účtovnej závierky.