

**HOME  
CREDIT**

# Výročná správa

## 2023



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](http://www.homecredit.sk).

## **1. OBSAH**

<b>1. OBSAH</b>	<b>2</b>
<b>2. ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU PREDSTAVENSTVA</b>	<b>3</b>
<b>3. FINANČNÁ SITUÁCIA SPOLOČNOSTI A JEJ VÝVOJ</b>	<b>8</b>
<b>4. UDALOSTI PO ONESKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA</b>	<b>10</b>
<b>5. RIZIKÁ SPOJENÉ S PODNIKANÍM SPOLOČNOSTI</b>	<b>10</b>
<b>6. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ZAMESTNANOSŤ</b>	<b>10</b>
<b>7. NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝVOJA A VÝSKUMU</b>	<b>10</b>
<b>8. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE</b>	<b>11</b>
<b>9. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ SPOLOČNOSTI</b>	<b>11</b>
<b>10. INFORMÁCIE O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY</b>	<b>11</b>
<b>11. ROZDELENIE ZISKU</b>	<b>12</b>
<b>12. ORGANIZAČNÉ ZLOŽKY V ZAHRANIČÍ</b>	<b>12</b>
<b>13. PRÍLOHY</b>	<b>12</b>

## 2. Úvodné slovo predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

ekonomická situácia v Slovenskej republike bola aj v roku 2023 stále výrazne ovplyvnená dozvukmi pandémie, vojnou na Ukrajine, ktorá stále trvá, a taktiež energetickou krízou. Republika sa bohužiaľ ešte nedokázala vysporiadať s negatívnymi dopadmi týchto udalostí a výkon ekonomiky stále nedosiahol úroveň z konca roka 2019. V roku 2023 inflácia síce postupne mierne klesala, jej celoročný priemer však dosiahol 10,5 %. Celý rok bol tiež sprevádzaný nárastom cien tovarov a služieb.

Uvedomujeme si, že zhoršená ekonomická situácia mohla aj v roku 2023 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 súlade s princípmi zodpovedného úverovania sme pokračovali v úpravách schvaľovacej stratégie, ktoré reagovali na zmeny v ekonomickom prostredí.

Aj v neľahkom roku 2023 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 zákaznickej spokojnosti. Medziročne sme zaznamenali výrazný posun v NPS (Net Promoter Score), pričom jeho priemerná hodnota za rok 2023 dosiahla 54 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 poskytujeme klientom väčšiu slobodu a dávame im možnosť mať svoje finančné záväzky vo vlastných rukách.

Naši zákazníci oceňujú aj poskytovanie úverov v plnom online riešení. Rastie počet užívateľov mobilnej aplikácie a úverov dojednaných online. Naši klienti môžu pohodlne nakupovať v e-shopoch na splátky alebo prostredníctvom nášho šikovného účtu, využívať všetky výhody mobilnej aplikácie a na platenie využívať Apple Pay či Google Pay. K dispozícii majú aj virtuálnu kartu, ktorú ponúkame už tretí rok. Aj naďalej pokračujeme v nastavenom trende digitalizácie našich produktov a služieb. Prišli sme s možnosťou vybavenia konsolidácie úverov plne online.

Na konci roku 2022 bolo rozhodnuté, že Spoločnosť prejde pod Air Bank a.s. a bude ňou na 100 % vlastnená. Konalo sa o formálny presun v rámci vlastníckej štruktúry PPF Financial Holdings a.s. Cieľom zmeny, ktorá bola zavŕšená k 15. februáru 2023, je oveľa lepšie využívať synergické efekty najmä v prevádzkovej oblasti oboch spoločností. Na klientov Air Bank a.s. ani na klientov spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. nemala mať táto zmena žiadny vplyv.

Celý rok 2023 hodnotím ako úspešný, pretože sme po odvrátení dlhodobého poklesu našej klientskej bázy druhý rok po sebe obchodne rástli. Zároveň mám radosť, že sa nám darí naplňovať 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 na viacerých charitatívnych projektoch. Obľúbeným 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 takzvané 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.

V Spoločnosti máme pozíciu 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 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 tieto ciele darí naplňovať, je 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 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 jednak 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 2023*

Slovenská ekonomika v roku 2023 spomalila tempo svojho rastu. Kým v roku 2022 HDP medziročne vzrástol o 1,8 %, v roku 2023 to bude podľa najnovšieho odhadu NBS len 1,1 %. Mierne klesla miera inflácie (z 12,8 % v roku 2022 na 10,5 % v roku 2023). Nezamestnanosť však naďalej klesala a v decembri 2023 dosiahla 5,1 % (v rovnakom mesiaci predchádzajúceho roka to bolo 5,9 %).

## *Business overview*

V roku 2023 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej hodnote presahujúcej 274,6 miliónov eur a objem poskytnutých úverov medziročne vzrástol o 11 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabraňujeme neúnosnému zadlžovaniu 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 krátkodobo 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 kdekoľvek 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. Pripravujeme rozšírenie možnosti platieb aj na hodinky Garmin a taktiež na Xiaomi 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 výšky 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, čo jej pridáva na atraktivite.

Za veľmi aktuálnu tému taktiež považujeme konsolidáciu úverov. Jej hlavnou výhodou pre klientov zostáva úspora nákladov. Tento optimalizovaný úver pomáha nielen v prípade problémov so splácaním, ale čoraz častejšie je využívaný v situáciách, keď chcú klienti znížiť výšku svojej mesačnej splátky. Pridanou hodnotou našej Spoločnosti v poskytovaní konsolidácií je individuálny prístup k potrebám a požiadavkám klientov podporený vybavením takmer celej, s tým súvisiacej administratívy, za nich. V roku 2022 dostali klienti možnosť uzatvárať konsolidácie online a v roku 2023 už bola viac ako 1/3 žiadostí o konsolidáciu podávaná online.

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. V roku 2023 sa nám v tomto segmente podarilo uzavrieť niekoľko významných zmlúv s veľkými partnermi.

V roku 2023 Spoločnosť uviedla na trh niekoľko novínok, napríklad ponuku cestovného poistenia. V prvej polovici roku Spoločnosť otvorila ďalšie štyri kamenné pobočky, ktoré doplnili našu existujúcu úspešnú pobočkovú sieť.

Spoločnosť taktiež začala ponúkať zvýhodnené financovanie tovaru a technológií, ktoré výrazne pomôžu domácnostiam k zníženiu ich spotreby energií, a tým popri reálnych peňažných úsporách znižujú ich ekologickú záťaž. V októbri potom vstúpila na úverový trh pre podnikateľov s Flexibilnou pôžičkou.

Nezanedbateľnú úlohu zohráva tiež účasť Spoločnosti v NRKI (Nebankový register klientských informácií) a ALS SR (Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky). Členstvo v týchto organizáciách považujeme za kľúčové, pretože 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 2024. Hlavným cieľom Spoločnosti bude aj naďalej posilňovať svoju pozíciu zodpovedného a bezpečného poskytovateľa úverov na nebankovom trhu spotrebiteľských úverov, ale taktiež medzi bankami. V roku 2023 Spoločnosť rozšírila obchodnú činnosť aj na podnikateľské financovanie a v tomto smere chce aj naďalej pokračovať. 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 klientov, ktorí nám dôverujú a opakovane využívajú naše produkty. Zároveň budeme pokračovať v raste klientskeho portfólia aj vo zvyšovaní efektivity celej Spoločnosti na zabezpečenie jej dlhodobej udržateľnosti.

V úvode roku 2023 bola zásadnou témou transakcia, kedy akcie spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. kúpila spoločnosť Air Bank a.s. (so sídlom v Českej republike). Táto zmena ešte viac podporila naše zameranie na slovenský a český trh, zjednodušila a zrýchlila rozhodovacie procesy. V priebehu roku obe Spoločnosti ťažili z existujúcich spoločných synergií, napríklad v oblasti nákupu, reportingu alebo riadenie rizík, navyše bolo možné zdieľať know-how a využiť vzájomnú zastupiteľnosť tam, kde je to možné.

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 v predošli rokoch.

Spoločnosť sa tiež zaujíma o využitie umelej inteligencie (ďalej tiež IA) v rámci svojich systémových riešení a pracovných postupov a odštartovala program AI ambasádorov na identifikáciu a prijatie nástrojov AI založených predovšetkým na LLM modeloch (large language models) a ďalej testuje aj nástroje založené na AI v oblasti riadenia rizík. V budúcnosti Spoločnosť vidí veľkú príležitosť v integrácii AI do firemných procesov.

## Záver

Spoločnosť sa bude aj v roku 2024 snažiť udržať si pozíciu jedného z lídrov na relevantnom nebankovom 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.

Výrazný posun sme zaznamenali v digitalizácii, kde viac ako 44 % našich zákazníkov vstupuje do mobilnej aplikácie každý mesiac. Navyše 35% všetkých novo poskytnutých úverov Spoločnosti je už plne on-line.

Rád by som v závere poďakoval všetkým obchodným partnerom Spoločnosti za spoluprácu v roku 2023. Dovoľte mi tiež poďakovať všetkým zamestnancom Spoločnosti za vysoké pracovné nasadenie, ktoré malo zásadný vplyv na udržanie trendu rastu klientskej bázy a obchodných výsledkov. Najmä vďaka našim zamestnancom sme boli schopní zaistiť kvalitný servis pre našich zákazníkov aj v dobe negatívnych vonkajších vplyvov.

V Piešťanoch, dňa 25. marca 2024



Luděk Jírů  
Predseda predstavenstva  
Home Credit Slovakia, a.s.

### 3. 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 zosúladenie 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.

<b>Výkaz o finančnej situácii</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>MAJETOK</b>		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 186	8 632
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	24 699	38 625
Pohľadávky voči klientom v AC	33 771	1 990
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	88	
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	1 322	1 756
Dlhodobý nehmotný majetok	3 142	2 905
Dlhodobý hmotný majetok	1 208	1 044
Ostatný majetok	10 999	11 640
<b>Majetok spolu</b>	<b>82 415</b>	<b>66 592</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>		
Závazky voči bankám		6 017
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	40 635	10 011
Závazok zo splatnej dane z príjmov		1 860
Ostatné záväzky	16 830	18 169
<b>Záväzky spolu</b>	<b>57 465</b>	<b>36 057</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>		
Základné imanie	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond	3 765	3 765
Nerozdelený zisk	2 364	7 949
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>24 950</b>	<b>30 535</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>82 415</b>	<b>66 592</b>

<b>Výkaz komplexného výsledku hospodárenia</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Úrokové výnosy	6 162	4 053
Úrokové náklady	(1 092)	(334)
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>5 070</b>	<b>3 719</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	1 942	2 195
Náklady na poplatky a provízie	(6 466)	(5 489)
<b>Čistý náklad z poplatkov a provízií</b>	<b>(4 524)</b>	<b>(3 294)</b>
Čistý zisk z finančných aktív	15 043	21 131
Ostatné prevádzkové výnosy	3 416	2 639
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>19 005</b>	<b>24 195</b>
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(1 523)	(102)
Všeobecné administratívne náklady	(13 750)	(14 161)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(15 273)</b>	<b>(14 263)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>3 732</b>	<b>9 932</b>
Daň z príjmov	(1 368)	(2 392)
<b>Čistý zisk za rok po zdanení</b>	<b>2 364</b>	<b>7 540</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia za rok</b>	<b>2 364</b>	<b>7 540</b>

#### 4. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti po dni ku ktorému bola zostavená účtovaná závierka.

Okrem udalostí uvedených v bode 11 tejto výročnej správy nenastali po 31. decembri 2023 také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

#### 5. 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 prijatom 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.

#### 6. Vplyv činnosti Spoločnosti na zamestnanosť

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 znížila priemerný stav zamestnancov z 171 na 162 oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

#### 7. Náklady na činnosť v oblasti vývoja a výskumu

Spoločnosť nevykázala žiadnu činnosť v oblasti vývoja a výskumu.

## **8. Vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie**

Keďže Spoločnosť podniká v oblasti poskytovania finančných služieb, vykonávanie jej činnosti priamo neovplyvňuje životné prostredie.

## **9. 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 bazou. Zameriame sa aj na ďalšiu akvizíciu nových klientov, a to ako prostredníctvom produktovej ponuky u retailových partnerov, tak pomocou hotovostných úverov a revolvingových 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. Novou cieľovou skupinou sú pre nás od roku 2023 aj podnikatelia.

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 pokračovanie a rozvoj úverovania podnikateľského segmentu, upevnenie súčasných a získanie nových pozícií u autorizovaných predajcov automobilov.. 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 aj naďalej zostáva snaha zlepšovať životné príbehy klientov, pretože veríme, že peniaze použité v správny čas na správnu vec, ich dokážu zlepšiť. Našou víziou je, aby sme boli prvou voľbou pre našich klientov. Naším zákazníkom ponúkame férové, flexibilné a najjednoduchšie úvery všade tam, kde ich potrebujú. Naším partnerom poskytujeme najjednoduchšiu platobnú metódu na splátky, ktorá podporuje ich predaj a profit.

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.

Spoločnosť bude vždy pre svojich klientov zodpovedným poskytovateľom flexibilných úverov, ktoré sa pružne prispôbia ich aktuálnej životnej situácii.

## **10. 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.

## **11. Rozdelenie zisku**

Predstavenstvo Spoločnosti plánuje na svojom zasadaní dňa 25. marca 2024 navrhnúť Valnému zhromaždeniu Spoločnosti rozdelenie zisku za rok 2023 vo výške 2 364 tisíc eur tak, že zisk bude v celkovej výške vyplatený ako dividenda jedinému akcionárovi.

## **12. Organizačné zložky v zahraničí**

Spoločnosť nemala za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 zahraničné organizačné zložky.

## **13. Prílohy**

Správa predstavenstva spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku za rok 2023 (príloha 1) a Účtovná závierka za rok 2023 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 2023**

### **Orgány Spoločnosti k 31. decembru 2023**

V roku 2023 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 2023 spomalila tempo svojho rastu. Kým v roku 2022 HDP medziročne vzrástol o 1,8 %, v roku 2023 to bude podľa najnovšieho odhadu NBS len 1,1 %. Mierne klesla miera inflácie (z 12,8 % v roku 2022 na 10,5 % v roku 2023). Nezamestnanosť však naďalej klesala a v decembri 2023 dosiahla 5,1 % (v rovnakom mesiaci predchádzajúceho roka to bolo 5,9 %).

### **Zhodnotenie podnikateľskej činnosti**

Počas roku 2023 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej výške presahujúcej 274,6 miliónov eur a objem poskytnutých úverov medziročne vzrástol o 11 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabráňujeme 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 kdekoľvek 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 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 2023 dosiahla výšku 82 415 tisíc eur a ktorá disponuje vlastným kapitálom vo výške 24 950 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 2023 dosiahla 58 470 tisíc eur.

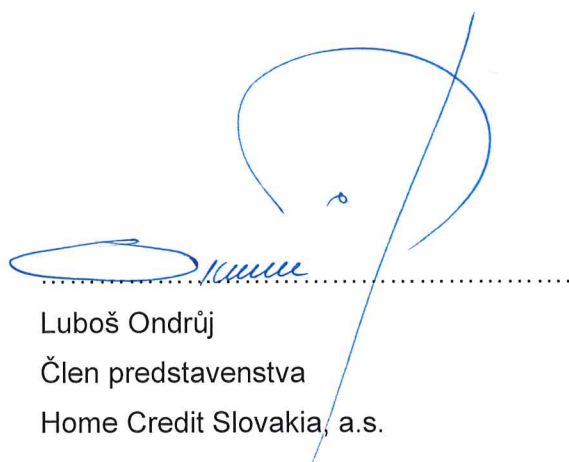
### **Vlastné akcie**

Spoločnosť za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 nezískala žiadne vlastné akcie a ku dňu, ku ktorému sa zostavovala účtovná závierka, nedržala žiadne vlastné akcie.

V Piešťanoch, dňa 25. marca 2024



Luděk Jírů  
Predseda predstavenstva  
Home Credit Slovakia, a.s.



Luboš Ondrůj  
Člen predstavenstva  
Home Credit Slovakia, a.s.

# **Home Credit Slovakia, a.s.**

**Účtovná zvierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2023**

## **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 nábřeží 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

# Správa nezávislého audítora

**Akcionári, 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 2023;
- a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023:
- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
  - výkaz zmien vlastného imania;
  - výkaz zmien peňažných tokov;
- a
- poznámky účtovnej závierky, 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 2023, 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 jednotlivito 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 zachováваме 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 obídanie 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 efektívnosť 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 auditorských 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 2023 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:  
**Ing. Martin Kršjak, FCCA**  
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 25. marca 2024

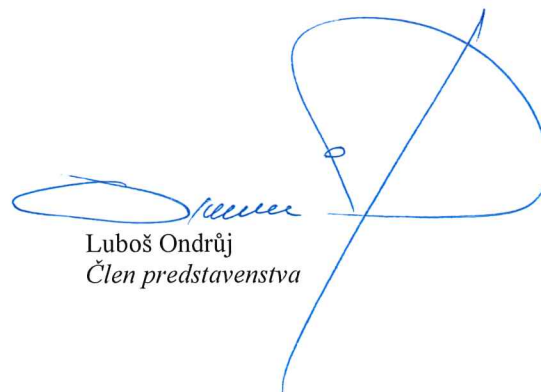


	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
<b>MAJETOK</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 186	8 632
Pohl'adávky voči klientom vo FVTPL	6	24 699	38 625
Pohl'adávky voči klientom v AC	6	33 771	1 990
Pohl'adávka zo splatnej dane z príjmov		88	-
Pohl'adávka z odloženej dane z príjmov	7	1 322	1 756
Dlhodobý nehmotný majetok	8	3 142	2 905
Dlhodobý hmotný majetok	9	1 208	1 044
Ostatný majetok	10	10 999	11 640
<b>Majetok spolu</b>		<b>82 415</b>	<b>66 592</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>			
Závazky voči bankám	11	-	6 017
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	11	40 635	10 017
Závazok zo splatnej dane z príjmov		-	1 860
Ostatné záväzky	12	16 830	18 163
<b>Závazky spolu</b>		<b>57 465</b>	<b>36 057</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>			
Základné imanie	13	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond		3 765	3 765
Nerozdelený zisk		2 364	7 949
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>24 950</b>	<b>30 535</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>82 415</b>	<b>66 592</b>

Účtovná závierka uvedená na stranách 6 až 44 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 25. marca 2024.



Luděk Jirů  
Predseda predstavenstva



Luboš Ondrůj  
Člen predstavenstva

*Home Credit Slovakia, a.s.*  
*Výkaz komplexného výsledku hospodárenia*  
*za rok končiaci sa 31. decembra 2023*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pozn.</b>	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Úrokové výnosy vypočítané efektívnou úrokovou mierou	14      6 162	4 053
Úrokové náklady vypočítané efektívnou úrokovou mierou	15 <u>(1 092)</u>	<u>(334)</u>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>5 070</b>	<b>3 719</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	16      1 942	2 195
Náklady na poplatky a provízie	17 <u>(6 466)</u>	<u>(5 489)</u>
<b>Čistý náklad z poplatkov a provízií</b>	<b>(4 524)</b>	<b>(3 294)</b>
Čistý zisk z finančných aktív	18      15 043	21 131
Ostatné prevádzkové výnosy	19 <u>3 416</u>	<u>2 639</u>
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>19 005</b>	<b>24 195</b>
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20      (1 523)	(102)
Všeobecné administratívne náklady	21 <u>(13 750)</u>	<u>(14 161)</u>
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(15 273)</b>	<b>(14 263)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>3 732</b>	<b>9 932</b>
Daň z príjmov	22 <u>(1 368)</u>	<u>(2 392)</u>
<b>Čistý zisk za rok po zdanení</b>	<b><u>2 364</u></b>	<b><u>7 540</u></b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia za rok</b>	<b><u>2 364</u></b>	<b><u>7 540</u></b>

*Home Credit Slovakia, a.s.*  
*Výkaz zmien vlastného imania*  
*za rok končiaci sa 31. decembra 2023*

	<b>Základné imanie</b> tis. EUR	<b>Zákonný rezervný fond</b> tis. EUR	<b>Nerozdelený zisk</b> tis. EUR	<b>Spolu</b> tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2023	18 821	3 765	7 949	30 535
Vyplatené dividendy	-	-	(7 949)	(7 949)
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 364</u>	<u>2 364</u>
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b><u>18 821</u></b>	<b><u>3 765</u></b>	<b><u>2 364</u></b>	<b><u>24 950</u></b>

	<b>Základné imanie</b> tis. EUR	<b>Zákonný rezervný fond</b> tis. EUR	<b>Nerozdelený zisk</b> tis. EUR	<b>Spolu</b> 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>
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b><u>18 821</u></b>	<b><u>3 765</u></b>	<b><u>7 949</u></b>	<b><u>30 535</u></b>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pozn.</b>	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<b>Prevádzkové činnosti</b>		
Zisk pred zdanením	3 732	9 932
Úpravy o:		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	21      1 825	2 092
Čistý (zisk)/ strata z pohľadávok voči klientom vo FVTPL	18      2 315	1 682
Čistý úrokový výnos	(5 070)	(3 719)
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20      1 523	102
Čistý zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	<u>(46)</u>	<u>1</u>
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>	<b>4 279</b>	<b>10 090</b>
Nárast/pokles hodnoty pohľadávok voči klientom vo FVTPL	(842)	(12 224)
Nárast/pokles hodnoty pohľadávok voči klientom v AC	(19 311)	961
Nárast/pokles hodnoty ostatného majetku	639	(4 660)
Nárast/pokles hodnoty ostatných záväzkov	<u>(1 458)</u>	<u>21</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a zdanením</b>	<b>(16 693)</b>	<b>(5 812)</b>
Daň z príjmov prijatá/ (zaplatená)	(2 882)	(178)
Prijaté úroky	4 691	2 994
Zaplatené úroky	11      (973)	(317)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>	<b><u>(15 857)</u></b>	<b><u>(3 313)</u></b>
<b>Investičné činnosti</b>		
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	69	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	<u>(1 780)</u>	<u>(1 562)</u>
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>	<b><u>(1 711)</u></b>	<b><u>(1 562)</u></b>
<b>Finančné činnosti</b>		
Dividendy vyplatené akcionárom	(7 949)	(4 000)
Príjmy z úverov od bánk a finančných inštitúcií	11      91 000	39 000
Splátky úverov od bánk a finančných inštitúcií	11      (66 500)	(29 000)
Splátky záväzkov z lízingu	<u>(429)</u>	<u>(320)</u>
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>	<b><u>16 122</u></b>	<b><u>5 680</u></b>
Čisté zvýšenie peňazí a peňažných ekvivalentov	(1 446)	805
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	<u>8 632</u>	<u>7 827</u>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru</b>	<b>5      <u>7 186</u></b>	<b><u>8 632</u></b>

## 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 2023 mala Spoločnosť v priemere 162 zamestnancov, z toho bolo 21 vedúcich zamestnancov (2022: 171 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 (%)	
		2023	2022
Home Credit N.V.	Holandské kráľovstvo	-	100,00
Air Bank a.s.	Česká republika	100,00	-

V marci 2023 akcie spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. kúpila spoločnosť Air Bank a.s., čím sa stala jej dcérskou spoločnosťou.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Air Bank a.s. je dostupná v sídle tejto spoločnosti na adrese Evropská 2690/17, 160 00, Praha 6, Česká republika.

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

### Predstavenstvo

Luděk Jírů	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 2022 bola schválená valným zhromaždením dňa 21. apríla 2023.

### **(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 2023 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 vykázaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad lízingy 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 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 2023a 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 Lízingy, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu*

Doplnenia k IFRS 16 Lízingy 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.

Zatiaľ čo v roku 2022 Spoločnosť klasifikovala všetky retailové pohľadávky voči klientom ako oceňované vo FVTPL (len korporátne úvery boli klasifikované v AC), ku koncu roka 2023 po úprave obchodného modelu v priebehu roka boli retailové úverové pohľadávky Spoločnosti (okrem Pohľadávok z úverov na automobily) vykázané v AC rovnako ako korporátne úvery. Pohľadávky z úverov na automobily zostali vykázané vo FVTPL. Tieto sú držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je predaj účasti na týchto pohľadávkach, čo vedie k ich odúčtovaniu.

###### 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 vykázovania.

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 vykázáním úverových strát. V dôsledku toho je potrebné poskytnúť včasnejšie informácie o očakávaných úverových stratách.

Vzhľadom na úpravu obchodného modelu v priebehu roka 2023 boli ku koncu roka 2023 retailové úverové pohľadávky Spoločnosti (okrem Pohľadávok z úverov na automobily) vykázané v AC rovnako ako korporátne úvery. Pohľadávky z úverov na automobily boli vykázané vo FVTPL rovnako ako bolo vykázané celé retailové portfólio ku koncu roka 2022. Opravné položky z ECL ku koncu roka 2023 sa tak týkali celého portfólia a úverových prísľubov s výnimkou Pohľadávok z úverov na automobily. 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 znehodnotenú, sa označujú ako „finančné nástroje 2. etapy“.

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

#### (c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

###### Výpočet ECL

Od odhadu očakávanej kreditnej straty (ECL) sa vyžaduje, aby bol objektívny a vážny 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 opravnej položky na zníženie hodnoty.

###### 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.

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

#### (c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

###### 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.

#### (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 roky
Ostatný nehmotný majetok	4 roky

#### (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.

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)**

#### **(e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)**

##### **(ii) Prenajatý majetok (pokračovanie)**

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 počítačné 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 znižované o straty zo zníženia hodnoty a upravované o prípadné prehodnotenie hodnoty záväzku z lízingu. 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.

Záväzok 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.

Záväzok 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, ukočneniu 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 líziny 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.

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

#### (e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)

##### (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 – 10 rokov
Motorové vozidlá	4 roky
Budovy	5 – 20 rokov
Aktíva s právom k užívaniu	3 – 5 rokov

#### (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

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)**

#### **(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.

#### **(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 počiatočnom 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, 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.

#### **(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.

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)**

#### **(m) Daň z príjmov (pokračovanie)**

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 neuznateľný 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 zd'aleka 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)

#### Interné stupne úverového rizika Spoločnosti

Spoločnosť používa nasledujúce interné stupne úverového rizika pre dlhové nástroje a poskytnuté úvery. V nasledujúcej tabuľke je uvedené orientačné priradenie interných stupňov úverového rizika k ratingovej stupnici používanej agentúrou Moody's:

<u>Interný rating</u>	<u>Externý rating</u>
Veľmi nízke riziko	Aaa - Aa
Nízke riziko	A - Baa
Stredné riziko	Ba - B
Vysoké riziko	Caa - Ca
Zlyhanie	C alebo nižšie

#### Pohľadávky voči korporátnym klientom v AC

	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
Veľmi nízke riziko		-	-
Nízke riziko		-	-
Stredné riziko		278	402
Vysoké riziko		1 981	1 650
Zlyhanie		451	472
Opravná položka		(519)	(534)
<b>Účtovná hodnota spolu</b>	<b>6</b>	<b>2 191</b>	<b>1 990</b>

#### Pohľadávky voči klientom a korporáciám v AC

	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
<b>Individuálne straty zo zníženia hodnoty</b>			
Hrubá výška pohľadávky		55 961	2 524
Etapa 1		33 961	2 052
Etapa 2		940	-
Etapa 3		21 060	472
Opravná položka		(22 190)	(534)
<b>Účtovná hodnota spolu</b>	<b>6</b>	<b>33 771</b>	<b>1 990</b>

#### Pohľadávky voči klientom vo FVTPL

	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
v splatnosti		22 784	36 866
v omeškaní 1 – 30 dní		1 178	853
v omeškaní 31 – 90 dní		476	438
v omeškaní 91 – 360 dní		261	358
v omeškaní viac ako 361 dní		-	110
<b>Účtovná hodnota spolu</b>	<b>6</b>	<b>24 699</b>	<b>38 625</b>

#### 4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

##### (a) Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu zmien opravných položiek, ktoré sa vzťahujú k portfóliu pohľadávok voči klientom ocenených v umorovanej hodnote za dobu medzi začiatkom a koncom účtovného obdobia.

	<b>Etapa 1</b> <b>12mesačný</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Etapa 2</b> <b>Celoživotné</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Etapa 3</b> <b>Celoživotné</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Celkom</b> <b>tis. EUR</b>
<b>Opravná položka k 1. januáru 2023</b>	<b>(534)</b>	-	-	<b>(534)</b>
Zmeny opravných položiek				
Prevod do Etapy 1	-	-	-	-
Prevod do Etapy 2	-	-	-	-
Prevod do Etapy 3	-	-	-	-
Novo poskytnuté alebo nakúpené	-	-	-	-
Čistá zmena PD / EAD / (LGD) a modelových predpokladov	15	-	-	15
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát	(972)	(173)	(324)	(1 469)
Zmena obchodného modelu	(131)	(101)	(31 223)	(31 455)
Odúčtované finančné aktíva	-	-	-	-
Odpisy úverov	-	-	11 253	11 253
<b>Zmena za účtovné obdobie v čistej výške</b>	<b>(1 088)</b>	<b>(274)</b>	<b>(20 294)</b>	<b>(21 656)</b>
<b>Opravná položka k 31. decembri 2023</b>	<b>(1 622)</b>	<b>(274)</b>	<b>(20 294)</b>	<b>(22 190)</b>

	<b>Etapa 1</b> <b>12mesačný</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Etapa 2</b> <b>Celoživotné</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Etapa 3</b> <b>Celoživotné</b> <b>ECL</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Celkom</b> <b>tis. EUR</b>
<b>Opravná položka k 1. januáru 2022</b>	<b>(574)</b>	-	-	<b>(574)</b>
Zmeny opravných položiek				
Prevod do Etapy 1	-	-	-	-
Prevod do Etapy 2	-	-	-	-
Prevod do Etapy 3	-	-	-	-
Novo poskytnuté alebo nakúpené	-	-	-	-
Čistá zmena PD / EAD / (LGD) a modelových predpokladov	(40)	-	-	(40)
Reklasifikácie	-	-	-	-
Odúčtované finančné aktíva	-	-	-	-
Odpisy úverov	-	-	-	-
<b>Zmena za účtovné obdobie v čistej výške</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>
<b>Opravná položka k 31. decembri 2022</b>	<b>(534)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(534)</b>

## **4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)**

### **(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	2023						2022					
	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
<b>Finančné aktíva</b>												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 186	-	-	-	-	7 186	8 632	-	-	-	-	8 632
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	1 055	2 215	13 749	7 680	-	24 699	1 962	3 910	21 365	12 951	-	40 188
Pohľadávky voči klientom v AC	2 974	7 392	5 706	11 324	6 375	33 771	1 501	489	-	-	-	1 990
Ostatný majetok	2 064	-	-	-	-	2 064	3 687	-	-	-	-	3 687
<b>Majetok spolu</b>	<b>13 279</b>	<b>9 607</b>	<b>19 455</b>	<b>19 004</b>	<b>6 375</b>	<b>67 720</b>	<b>15 782</b>	<b>4 399</b>	<b>21 365</b>	<b>12 951</b>	<b>-</b>	<b>54 497</b>
<b>Finančné záväzky</b>												
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	6 017	-	-	-	-	6 017
Záväzky voči ostatným finančným inštitúciám	20 071	-	-	20 564	-	40 635	10 017	-	-	-	-	10 017
Záväzok z lízingu	78	184	259	-	-	521	93	267	104	-	-	464
Ostatné záväzky	15 834	409	12	-	53	16 308	15 103	2 261	53	1	281	17 699
<b>Záväzky spolu</b>	<b>35 983</b>	<b>593</b>	<b>271</b>	<b>20 564</b>	<b>53</b>	<b>57 464</b>	<b>31 230</b>	<b>2 528</b>	<b>157</b>	<b>1</b>	<b>281</b>	<b>34 197</b>
<b>Čistá pozícia</b>	<b>(22 704)</b>	<b>9 014</b>	<b>19 184</b>	<b>(1 560)</b>	<b>6 322</b>	<b>10 256</b>	<b>(15 448)</b>	<b>1 871</b>	<b>21 208</b>	<b>12 950</b>	<b>(281)</b>	<b>20 300</b>
Budúce zmluvné záväzky	(62 486)	-	-	-	-	(62 486)	(47 153)	-	-	-	-	(47 153)
<b>Čistá pozícia</b>	<b>(85 190)</b>	<b>9 014</b>	<b>19 184</b>	<b>(1 560)</b>	<b>6 322</b>	<b>(52 230)</b>	<b>(62 601)</b>	<b>1 871</b>	<b>21 208</b>	<b>12 950</b>	<b>(281)</b>	<b>(26 853)</b>

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 2023 predstavujú 0 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 6 029 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 tranžiaciach alebo ako kontokorentný úver. Vyššie uvedené peňažné toky sú prezentované v najskoršej novej 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 precenenia. 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 bazických 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 2023 väčšie/menšie približne o 232 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 97 tis. EUR) a vlastné imanie by bol za rok končiaci sa 31. decembra 2023 väčšie/menšie približne 183 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 77 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	2023						2022					
	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
<b>Úrokovo citlivý finančný majetok</b>												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,22%	7 182	-	-	-	7 182	0,76%	8 625	-	-	-	8 625
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL*	14,23%	1 055	2 215	13 749	7 680	24 699	13,29%	1 932	3 881	20 608	12 204	38 625
Pohľadávky voči klientom v AC*	9,23%	2 973	7 392	17 031	6 375	33 771	0,71%	1 501	489	-	-	1 990
<b>Úrokovo citlivý finančný majetok spolu</b>		<b>11 210</b>	<b>9 607</b>	<b>30 780</b>	<b>14 055</b>	<b>65 652</b>		<b>12 058</b>	<b>4 370</b>	<b>20 608</b>	<b>12 204</b>	<b>49 240</b>
<b>Úrokovo citlivé finančné záväzky</b>												
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	4,03%	6 017	-	-	-	6 017
Záväzky voči finančným inštitúciám	3,64%	20 071	-	-	20 564	40 635	1,97%	10 017	-	-	-	10 017
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úrokovo citlivé finančné záväzky spolu</b>		<b>20 071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 564</b>	<b>40 635</b>		<b>16 034</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 034</b>

\*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 efektívnosť 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 2023 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 okrem Pohľadávok voči retailovým klientom 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)

2023 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 186	-	-	7 186
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	60 233	60 233
Závazky voči bankám	11	-	-	-	-
Závazky voči finančným inštitúciám	11	-	(20 564)	(20 071)	(40 635)
Ostatné záväzky	12	-	-	(16 830)	(16 830)
<b>Spolu</b>		<b>7 186</b>	<b>(20 564)</b>	<b>23 332</b>	<b>9 954</b>

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)
Závazky voči finančným inštitúciám	11	-	-	(10 017)	(10 017)
Ostatné záväzky	12	-	-	(18 163)	(18 163)
<b>Spolu</b>		<b>8 632</b>	<b>(6 017)</b>	<b>12 435</b>	<b>15 050</b>

##### Odsúhlasenie pohybov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Pohľadávky voči klientom	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
<b>Zostatok k 1. januáru</b>		<b>40 615</b>	<b>29 935</b>
Novo poskytnuté úvery*		274 628	247 455
Predajná cena získaná z transferov úverových pohľadávok		(255 637)	(246 572)
Zisky z predaja účasti na pohľadávkach	18	17 358	22 813
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	18	(2 315)	(1 156)
Precenení hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo AC na reálnu hodnotu		1 764	-
Úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií		7 998	5 709
Opravné položky k pohľadávkam		(1 454)	40
Splátky		(22 724)	(17 610)
<b>Zostatok k 31. decembru</b>		<b>60 233</b>	<b>40 615</b>

\*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.

## 4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

### (f) Reálna hodnota finančných nástrojov (pokračovanie)

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 účastí a cena účasti na pohľadávkach (pozri Poznámku 6). Cena účastí na pohľadávkach spôsobilých na predaj (3,0 % - 13,6 %) nad nominálnou hodnotou podkladových pohľadávok) je určená predovšetkým nasledovnými vstupmi:

- Očakávaný obrat podkladových pohľadávok (8 - 30 mesiacov) odvodený z historických trendov, ktorý zahŕňa aj trendy predčasného splatenia,
- Očakávané úverové straty podkladových pohľadávok (3,3 % - 7,3 % očakávaných úverových strát na priemer čistých úverov) odvodených z historických informácií o zlyhaní,
- Rizikovo upravené diskontné sadzby (4,0 % - 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 pať percent by malo za následok zvýšenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2023 o +/- 110 tis. EUR (k 31. decembru 2022 o +/- 151 tis. EUR).

## 5. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Pokladničná hotovosť	4	7
Bežné účty v bankách	7 182	8 625
	<b>7 186</b>	<b>8 632</b>
	<b>7 186</b>	<b>8 632</b>

## 6. Pohľadávky voči klientom

<b>Pohľadávky voči klientom vo FVTPL</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Pohľadávky z úverov na automobily	24 699	25 506
Pohľadávky z hotovostných úverov	-	7 901
Pohľadávky z revolvingových úverov	-	5 181
Pohľadávky z POS úverov	-	37
	<b>24 699</b>	<b>38 625</b>
<b>Spolu</b>	<b>24 699</b>	<b>38 625</b>

<b>Pohľadávky voči klientom v AC</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<b>Hrubá výška</b>	<b>55 961</b>	<b>2 524</b>
Pohľadávky z hotovostných úverov	16 617	-
Pohľadávky z revolvingových úverov	32 574	-
Pohľadávky z POS úverov	4 060	-
Pohľadávky voči korporáciám	2 710	2 524
<b>Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok</b>	<b>(22 190)</b>	<b>(534)</b>
Opravná položka z hotovostných úverov	(9 945)	-
Opravná položka z revolvingových úverov	(8 021)	-
Opravná položka z POS úverov	(3 705)	-
Opravná položka voči korporáciám	(519)	(534)
<b>Spolu</b>	<b>33 771</b>	<b>1 990</b>

## **6. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)**

Pri spotrebiteľských úveroch sa vo všeobecnosti nevyžadujú žiadne záruky či zástavy. Výnimkou sú úvery na automobily v objeme 26 149 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 25 768 tis. EUR), ktoré sú zaistené príslušnými motorovými vozidlami.

Celkový objem úverov pri ktorých došlo k odobratiu predmetu financovania bol v roku 2023 vo výške 1,72 mil. EUR (2022: 1,19 mil. EUR). Návratnosť z následného predaja zabavených predmetov bola v roku 2023 vo výške 79,32 % (2022: 82,61%).

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.

Zatiaľ čo v roku 2022 Spoločnosť klasifikovala všetky retailové pohľadávky voči klientom ako oceňované vo FVTPL (len korporátne úvery boli klasifikované v AC), ku koncu roka 2023 po úprave obchodného modelu v priebehu roka boli retailové úverové pohľadávky Spoločnosti (okrem Pohľadávok z úverov na automobily) vykázané v AC rovnako ako korporátne úvery. Pohľadávky z úverov na automobily zostali vykázané vo FVTPL.

V priebehu roka 2023 Spoločnosť predala a to buď vo forme postúpenia pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach spriaznenej spoločnosti pohľadávky z revolvingových úverov v nominálnej hodnote 112 611 tis. EUR (2022: 119 963 tis. EUR), pohľadávky z POS a hotovostných úverov v nominálnej hodnote 36 723 tis. EUR (2022: 36 360 tis. EUR) a pohľadávky z úverov na automobily v nominálnej hodnote 88 945 tis. EUR (2022: 67 436 tis. EUR).

## 6. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

<b>Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty</b>	<b>Pozn.</b>	<b>2023</b> <b>tis. EUR</b>
Zostatok k 1. januáru 2023		(534)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát	20	(1 454)
Zmena obchodného modelu		(31 455)
Odpisy úverov		<u>11 253</u>
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>		<b><u>(22 190)</u></b>
<b>Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty</b>	<b>Pozn.</b>	<b>2022</b> <b>tis. EUR</b>
Zostatok k 1. januáru 2022		(574)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	40
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>		<b><u>(534)</u></b>

## 7. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Na výpočet odloženej dane Spoločnosť použila sadzbu 21% (2022 21%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú k nasledujúcim položkám:

	<b>Pohľadávky</b>		<b>Záväzky</b>		<b>Rozdiel</b>	
	<b>2023</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>	<b>2022</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>	<b>2023</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>	<b>2022</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>	<b>2023</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>	<b>2022</b> <b>tis.</b> <b>EUR</b>
Pohľadávky voči klientom ocenených vo FVTPL	357	2 739	(316)	(552)	41	2 187
Zmluvné pokuty od klientov	-	-	-	(490)	-	(490)
Daňové straty	-	-	-	-	-	-
Ostatné	<u>1 287</u>	<u>65</u>	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>	<u>1 281</u>	<u>59</u>
Odložené daňové pohľadávky/(záväzky) spolu	<u>1 644</u>	<u>2 804</u>	<u>(322)</u>	<u>(1 048)</u>	<u>1 322</u>	<u>1 756</u>
<b>Čistá odložená daňová pohľadávka</b>					<b><u>1 322</u></b>	<b><u>1 756</u></b>

## 8. Dlhodobý nehmotný majetok

2023	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Obstarávacia cena</b>			
Zostatok k 1. januáru 2023	14 522	1	14 523
Prírastky	1 486	-	1 486
Úbytky	(5)	-	(5)
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>16 003</b>	<b>1</b>	<b>16 004</b>
<b>Oprávky</b>			
Zostatok k 1. januáru 2023	11 617	1	11 618
Amortizácia	1 249	-	1 249
Úbytky	(5)	-	(5)
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>12 861</b>	<b>1</b>	<b>12 862</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
k 1. januáru 2023	<b>2 905</b>	-	<b>2 905</b>
k 31. decembru 2023	<b>3 142</b>	-	<b>3 142</b>
2022	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Obstarávacia cena</b>			
Zostatok k 1. januáru 2022	13 264	1	13 265
Prírastky	1 258	-	1 258
Úbytky	-	-	-
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b>14 522</b>	<b>1</b>	<b>14 523</b>
<b>Oprávky</b>			
Zostatok k 1. januáru 2022	10 141	1	10 142
Amortizácia	1 476	-	1 476
Úbytky	-	-	-
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b>11 617</b>	<b>1</b>	<b>11 618</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
k 1. januáru 2022	<b>3 123</b>	-	<b>3 123</b>
k 31. decembru 2022	<b>2 905</b>	-	<b>2 905</b>

## 9. Dlhodobý hmotný majetok

2023	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Obstarávacia cena</b>					
Zostatok k 1. januáru 2023	328	1 504	576	1 763	4 171
Prírastky	155	117	65	468	805
Úbytky	(30)	(45)	(178)		(253)
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>453</b>	<b>1 576</b>	<b>463</b>	<b>2 231</b>	<b>4 723</b>
<b>Oprávky</b>					
Zostatok k 1. januáru 2023	74	1 372	377	1 304	3 127
Ročný odpis	45	106	87	363	601
Úbytky	(30)	(46)	(136)	-	(212)
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>	<b>88</b>	<b>1 432</b>	<b>328</b>	<b>1 667</b>	<b>3 515</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
k 1. januáru 2023	254	132	199	459	1 044
k 31. decembru 2023	365	144	135	564	1 208
<b>2022</b>					
<b>Obstarávacia cena</b>					
Zostatok k 1. januáru 2022	313	1 443	451	1 620	3 827
Prírastky	64	74	125	185	448
Úbytky	(49)	(13)	-	(42)	(104)
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b>328</b>	<b>1 504</b>	<b>576</b>	<b>1 763</b>	<b>4 171</b>
<b>Oprávky</b>					
Zostatok k 1. januáru 2022	72	1 271	288	982	2 613
Ročný odpis	51	114	89	364	618
Úbytky	(49)	(13)	-	(42)	(104)
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	<b>74</b>	<b>1 372</b>	<b>377</b>	<b>1 304</b>	<b>3 127</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
k 1. januáru 2022	241	172	163	638	1 214
k 31. decembru 2022	254	132	199	459	1 044

## 10. Ostatný majetok

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Neuhradená predajná cena pohľadávok a účasti na pohľadávkach	1 128	3 159
Náklady budúcich období	8 935	7 953
Pohľadávky voči odberateľom	<u>940</u>	<u>530</u>
	<b><u>11 003</u></b>	<b><u>11 642</u></b>
Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>
	<b><u>10 999</u></b>	<b><u>11 640</u></b>
<b>Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Zostatok k 1. januáru	(2)	(2)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20 <u>(2)</u>	<u>-</u>
<b>Zostatok k 31. decembru</b>	<b><u>(4)</u></b>	<b><u>(2)</u></b>

## 11. Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

Nezaistené úvery	Úroková sadzba	Splatnosť	Zostatok	
			2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
Termínovaný úver v pôvodnej výške 8 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	31.12.2023	-	6 017
Termínovaný úver v pôvodnej výške 50 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	31.12.2029	20 564	-
Záloha v pôvodnej výške 20 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	31.12.2029	20 071	10 017
			<b>40 635</b>	<b>16 034</b>

### Odsúhlasenie pohybov záväzkov na peňažné toky z finančných činností

	Poznámka	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
<b>Zostatok k 1. januáru</b>		<b>16 034</b>	<b>6 001</b>
Príjmy z úverov od bánk a finančných inštitúcií		91 000	39 000
Splátky úverov od bánk a finančných inštitúcií		(66 500)	(29 000)
<b>Celkové peňažné toky z finančných činností</b>		<b>24 500</b>	<b>10 000</b>
<b>Iné nepeňažné pohyby</b>			
Úrokové náklady	15	1 074	322
Zaplatené úroky		(973)	(289)
<b>Celkové iné nepeňažné pohyby</b>		<b>101</b>	<b>33</b>
<b>Zostatok k 31. decembru</b>		<b>40 635</b>	<b>16 034</b>

## 12. Ostatné záväzky

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Záväzky voči klientom	11 183	11 085
Výdavky budúcich období	861	2 691
Obchodné záväzky	3 262	2 936
Časovo rozlíšené mzdové náklady	719	721
Záväzok z lízingu	521	464
Rezervy na úverové straty z nečerpaných úverových prísluňov	253	186
Ostatné	<u>31</u>	<u>80</u>
	<b><u>16 830</u></b>	<b><u>18 163</u></b>

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 202 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 285 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 2023 je základné imanie Spoločnosti tvorené 567 kmeňovými akciami (31. decembra 2022: 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 apríli 2023 rozhodol jediný akcionár o výplate dividend vo výške 14 021,13 EUR na jednu akciu, v súhrnnej čiastke 7 949 tis. EUR.

## 14. Úrokové výnosy

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Pohľadávky z úverov na automobily	2 940	2 373
Pohľadávky z revolvingových úverov	2 274	944
Pohľadávky z hotovostných úverov	769	692
Ostatné	<u>179</u>	<u>44</u>
	<b><u>6 162</u></b>	<b><u>4 053</u></b>

## 15. Úrokové náklady

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Záväzky voči bankám	298	261
Záväzky voči ostatným finančným inštitúciám	776	61
Záväzok z lízingu	<u>18</u>	<u>12</u>
	<b><u>1 092</u></b>	<b><u>334</u></b>

## 16. Výnosy z poplatkov a provízií

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Zmluvné pokuty od klientov	404	918
Spracovanie platieb od klientov a vedenie účtov	714	651
Provízie od poisťovní	685	458
Hotovostné transakcie	139	168
	<u>1 942</u>	<u>2 195</u>

## 17. Náklady na poplatky a provízie

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Provízie predajcom	5 065	4 077
Spracovanie platieb a vedenie účtov	745	840
Hotovostné transakcie	229	267
Ostatné	427	305
	<u>6 466</u>	<u>5 489</u>

## 18. Čistý zisk z finančných aktív

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Zisky z predaja úverových pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach	17 358	22 813
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	(2 315)	(1 682)
	<u>15 043</u>	<u>21 131</u>

## 19. Ostatné prevádzkové výnosy

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Poplatky za správu pohľadávok	3 291	2 627
Kurzové rozdiely	(9)	(17)
Ostatné	134	29
	<u>3 416</u>	<u>2 639</u>

## 20. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Pohľadávky voči klientom v AC (korporáciám)	15	40
Pohľadávky voči klientom v AC (retail)	(1 469)	-
Nečerpané úverové prísluby	(67)	(142)
Ostatní aktíva	(2)	-
	<u>(1 523)</u>	<u>(102)</u>

## 21. Všeobecné administratívne náklady

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Mzdové náklady	3 759	3 546
Sociálne a zdravotné poistenie (vrátane penzijného prípoistenia)	1 199	1 146
Odborné služby	2 000	2 354
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 825	2 092
Reklama a marketing	1 533	1 533
Informačné technológie	1 313	1 449
Telekomunikácie a poštovné	908	836
Poplatky spojené s vymáhaním	424	535
Nájomné	447	289
Cestovné náklady	198	223
Ostatné	144	158
	<b><u>13 750</u></b>	<b><u>14 161</u></b>

Z nákladov na odborné služby uvedených vyššie tvoria náklady na audítorské služby 107 tis. EUR (2022: 85 tis. EUR):

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Ostatný skupinový reporting	67	47
Audit pre štatutárne účely	31	31
Služby súvisiace s požiadavkami na vykazovanie centrálnou bankou	9	6
	<b><u>107</u></b>	<b><u>85</u></b>

## 22. Daň z príjmov

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Splatná daň súvisiaca s aktuálnym účtovným obdobím	(934)	(1 888)
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	-	-
Splatná daň	(934)	(1 888)
Odložená daň	(434)	(504)
<b>Celková daň z príjmov vykázaná vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia</b>	<b><u>(1 368)</u></b>	<b><u>(2 392)</u></b>

<b>Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
		<b>tis. EUR</b>		<b>tis. EUR</b>
Zisk pred zdanením		<b><u>3 732</u></b>		<b><u>9 932</u></b>
Daň z príjmov vyrátaná platnou sadzbou 21% (2022: 21%)	21%	(784)	21%	(2 085)
Daňovo neuznateľné náklady a nezdaniteľné výnosy				
Pohľadávky voči klientom	20%	(740)	2%	(291)
Ostatné neuznateľné náklady a nezdaniteľné výnosy	-4%	158	0%	(26)
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	0%	(2)	0%	10
<b>Celkové daňové náklady</b>	<b>37%</b>	<b><u>(1 368)</u></b>	<b>23%</b>	<b><u>(2 392)</u></b>

## 23. Budúce potenciálne záväzky

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Revolvingové úvery	61 561	46 123
Úvery na automobily	623	727
Hotovostné úvery	300	283
POS úvery	2	20
	<u>62 486</u>	<u>47 153</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 príslušby predstavujú 253 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 186 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 matersku spoločnosť Air Bank a.s., 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 považuje za spriaznené osoby svoju nadradenú materskú spoločnosť PPF Group N. V., svoju materskú spoločnosť Air Bank a.s. a ich dcérske spoločnosti.

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

	<b>Pozn.</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Ostatné záväzky	12	<u>(5)</u>	<u>-</u>
		<u>(5)</u>	<u>-</u>

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

	<b>Pozn.</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Náklady na poplatky a provízie	17	<u>(3)</u>	<u>-</u>
		<u>(3)</u>	<u>-</u>

## 24. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)

### (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.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	3 691	4 369
Nehmotný majetok	8	2 515	2 319
Ostatný majetok	10	1 416	3 406
Ostatné záväzky	12	(40 757)	(10 197)
		<u>(33 135)</u>	<u>(103)</u>

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

	Pozn.	2023 tis. EUR	2022 tis. EUR
Úrokové výnosy	14	105	13
Úrokové náklady	15	(776)	(61)
Výnosy z poplatkov a provízií	16	37	20
Náklady na poplatky a provízie	17	(156)	(147)
Zisky z účasti na pohľadávkach voči klientom	18	22 775	28 151
Ostatné prevádzkové výnosy	19	3 291	2 631
Všeobecné administratívne náklady	21	(2 297)	(2 726)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(953)	(1 153)
		<u>22 028</u>	<u>26 728</u>

### (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 15 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 14 tis. EUR). Táto čiastka predstavuje transakcie s členmi dozornej rady a predstavenstva.

## **25. Následujúce udalosti**

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

K 31. decembru 2023 nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu individuálnej účtovnej závierky.