

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť**



# **VÝROČNÁ SPRÁVA**

**za rok 2023**

*Jún 2024*

## OBSAH SPRÁVY

- I. Základné údaje o spoločnosti
- II. Príhovor predsedu predstavenstva
- III. Štruktúra akcionárov
- IV. Orgány spoločnosti
- V. Organizačné usporiadanie spoločnosti
- VI. Hospodársky vývoj
  - a/ vybrané ukazovatele*
  - b/ ekonomické výsledky*
  - c/ štruktúra výnosov*
  - d/ štruktúra nákladov*
  - e/ vývoj majetkovej štruktúry*
  - f/ štruktúra dlhodobého majetku*
  - g/ finančná situácia*
  - h/ iné informácie*
    - i/ obchod a personálny rozvoj*
    - j / rozvoj prevádzok a bezpečnosť práce*
- VII. Informácia o účtovných metódach a zásadách
- VIII. Správa dozornej rady
- IX. Kontrolná činnosť.
- X. Podnikateľský zámer na rok 2024
- XI. Správa audítora.

## I. Základné údaje o spoločnosti

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť bola založená dňa 22.11.2000

a registrovaná na: Okresnom súde Košice I, Oddiel: Sa, vložka č. 1165/V

### Identifikačné údaje

Obchodné meno:	<b>KASA ZÁLOŽNÁ</b> akciová spoločnosť
Právna forma:	akciová spoločnosť
Sídlo:	Hradbová 5, 040 01 Košice
IČO:	36 204 081
DIČ:	20 21 55 88 03
Telefón:	055 230 43 62

Zmena názvu spoločnosti nastala 19.12.2003 :

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť**

Zmena sídla spoločnosti nastala 02.02.2016:

**Hradbová 5, 040 01 Košice**

### Základné imanie

Základné imanie KASA Záložná akciovej spoločnosti predstavovalo k 31.12.2023 celkovú hodnotu **34 000 EUR** .

### Predmet podnikania:

V súlade so zápisom v obchodnom registri, sú hlavným predmetom podnikania spoločnosti:

- záložňa
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť v oblasti nehnuteľnosti, na základe honoráru alebo kontraktu
- maloobchod s použitým tovarom

Hlavnou činnosťou akciovej spoločnosti je záložňa. Podľa platnej klasifikácie produkcie služby poskytované v záložniach patria do kódu

**65.22.10 – Ostatné poskytovanie úverov a služby s tým spojené.**

**Predmetom podnikania** KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti je **požičiavanie peňazí v záložni**. Podstatnú časť jej aktivít tvorí poskytovanie pôžičiek. Ide o oslobodenú finančnú službu v zmysle zákona o DPH (§ 38, odsek1, písm. e), ktorá je od 1.5.2004 súčasťou obratu na účely registrácie pre DPH. Po dosiahnutí žiadaného obratu (výnosov z požičaných peňazí – úrokov) je KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť od 1.8.2004 na Daňovom úrade Košice registrovaná za platiteľa DPH.

Záložňa svoju peňažnú pohľadávku a jej príslušenstvo zabezpečuje záložným právom tak, že v prípade riadneho a včasného nesplnenia záväzku dlžníka je záložný veriteľ oprávnený domáhať sa uspokojenia svojej pohľadávky a jej príslušenstva zo založenej veci. To znamená, že záložňa svoju peňažnú pohľadávku a jej príslušenstvo zabezpečuje z výťažku z postúpenia založenej veci.

Založené veci, ktoré záložňa predáva pri nesplnení záväzku dlžníka nie sú jej vlastníctvom, preto postúpenie založených vecí nie je zdaniteľným plnením záložne.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť poskytuje kvalifikované služby v oblasti záložníctva na profesionálnej úrovni. Spoločnosť ponúka seriózne jednanie, absolútnu diskretnosť, bezkonkurenčne najvýhodnejšie podmienky a kultúrne prostredie. Prevádzky spoločnosti sú zákazníkom k dispozícii keď to najviac potrebujú. Pri vyšších pôžičkách spoločnosť poskytuje výrazné zľavy z úrokov.

Efektívne riadenie každej prevádzky - záložne zabezpečuje samostatný softvér ZÁLOŽŇA, vytvorený priamo na objednávku pre spoločnosť. Program vznikol v spolupráci s vedúcimi i prevádzkovými pracovníkmi spoločnosti, a v maximálnej miere uľahčuje každodenné spravovanie záložne: zakladanie vecí, výkup vecí, predĺženie zmluvy, rozklad a zloženie zmluvy, presun a precenenie zálohu, predaj prepadnutej veci – zálohu a tým i vytvára predpoklady pre komfortnú obsluhu zákazníkov.

Predmetom zálohu môžu byť len veci (v súlade s § 118 ods. 1 a § 119 ods. 1 Občianskeho zákonníka), o ktorých záložca (fyzická osoba alebo štatutárny orgán právnickej osoby) vyhlási, že sú jeho výlučným, ničím a nikým neobmedzeným vlastníctvom a nie sú predmetom inej záložnej zmluvy. O tom, či sa určitá vec môže stať predmetom záložnej zmluvy rozhoduje poverený prevádzkový zamestnanec záložne. Na prevzatie veci do zálohu nie je právny nárok. Predmetom záložnej zmluvy nemôžu byť poškodené a nekompletné veci, ako aj veci, ktoré nie sú funkčné.

Záložné právo zabezpečuje pohľadávku záložne spolu s jej príslušenstvom (§ 121 ods. 3 Obč. zákonníka) voči záložcovi alebo voči záložnému dlžníkovi, ak je ním osoba rozdielna od záložcu počas zmluvného obdobia.

Predĺženie zmluvnej doby je možné len vzájomnou dohodou pred uplynutím na návrh záložného dlžníka.

Ak záložný dlžník do konca doby alebo predĺženej dohodou neobnoví pohľadávku, realizuje sa predaj založenej veci.

V našich záložniach ponúkame na predaj len kvalitný a preverený tovar. Špecializujeme sa na zlaté šperky, mobilné telefóny, elektro tovar a iný tovar na ktorý poskytujeme záruku.

## II. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážený akcionár, vážení klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

rok 2023 bol pre našu spoločnosť dobrý. Pokiaľ ide o finančné výsledky KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť má za sebou úspešný rok. Budeme si ho pamätať ako rok prekonávania stanovených cieľov.

Tento výsledok umožnili nielen externé faktory, ale hlavne zlepšenie efektívnosti prevádzok. Chcel by som poďakovať zamestnancom za tieto vynikajúce úspechy. Je dôležité, že dobré finančné výsledky umožnili našej spoločnosti vylepšovať svoju pozíciu na trhu.

Rozhodujúcim rokom bol pre nás pokračujúci rast počtu klientov. Sme si plne vedomí zodpovednosti, ktorá z toho pre nás vyplýva. Ďakujem vám, že ste s nami.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť si udržala v roku 2023 dobrú pozíciu na trhu. Pokračujeme v zlepšovaní našich služieb, ako aj v zlepšovaní sa v oblasti marketingu a propagácie, v hľadaní nových možností otvorenia prevádzok, v hľadaní možností úspor nákladov, v snahe o lepšie využitie firemných kapacít, a tak o celkový rozvoj a prosperitu spoločnosti.

Veríme, že naše služby majú svoju hodnotu a pomáhajú našim klientom prekonať ťažké obdobie, či zlepšiť svoju situáciu. Vyskúšajte naše služby, posúďte sami a vystavte nám svoje hodnotenie. „Ak je niečo zlé, povedzte to nám a ak je niečo dobré, povedzte to iným.“

Dôležitým faktorom úspešného pôsobenia spoločnosti na trhu je kvalita zamestnancov. V uplynulom roku sme pokračovali v programe na zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov, hlavne tých ktorí sú v kontakte so zákazníkmi. Sústredili sme sa najmä na neustále zlepšovanie odbornosti a samostatnosti zamestnancov.

V roku 2024 bude náročné udržať finančnú výkonnosť z minulého roka. Je zrejmé, že budeme musieť zamerať na ďalšiu prácu na posilnenie účinnosti a efektívnosti. Som presvedčený, že vďaka dôvere klientov a obchodných partnerov bude KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pokračovať v plnení svojich cieľov.

Na záver sa chcem poďakovať našim obchodným partnerom za spoluprácu, akcionárom a dozornej rade za celoročnú podporu a pomoc pri všetkých dôležitých rozhodnutiach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť. V roku 2024 nás takisto čakajú veľké výzvy, ale som si istý, že sa naša spoločnosť vydala správnym smerom. Chcel by som sa poďakovať sa všetkým našim zamestnancom za nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v uplynulom roku. Rád by som tiež poďakoval klientom a obchodným partnerom našej spoločnosti za dôveru ako aj za ich podporu. Želám všetkým to najlepšie vo veľmi náročnom roku 2024.

Juraj Vetrák

predseda predstavenstva



### III. Štruktúra akcionárov

Majiteľ	Počet akcií	%
Juraj V e t r á k	800	80
Ingrid V e t r á k o v á	200	20
Spolu:	1000	100

### IV. Orgány spoločnosti

#### Valné zhromaždenie

##### Predstavenstvo:

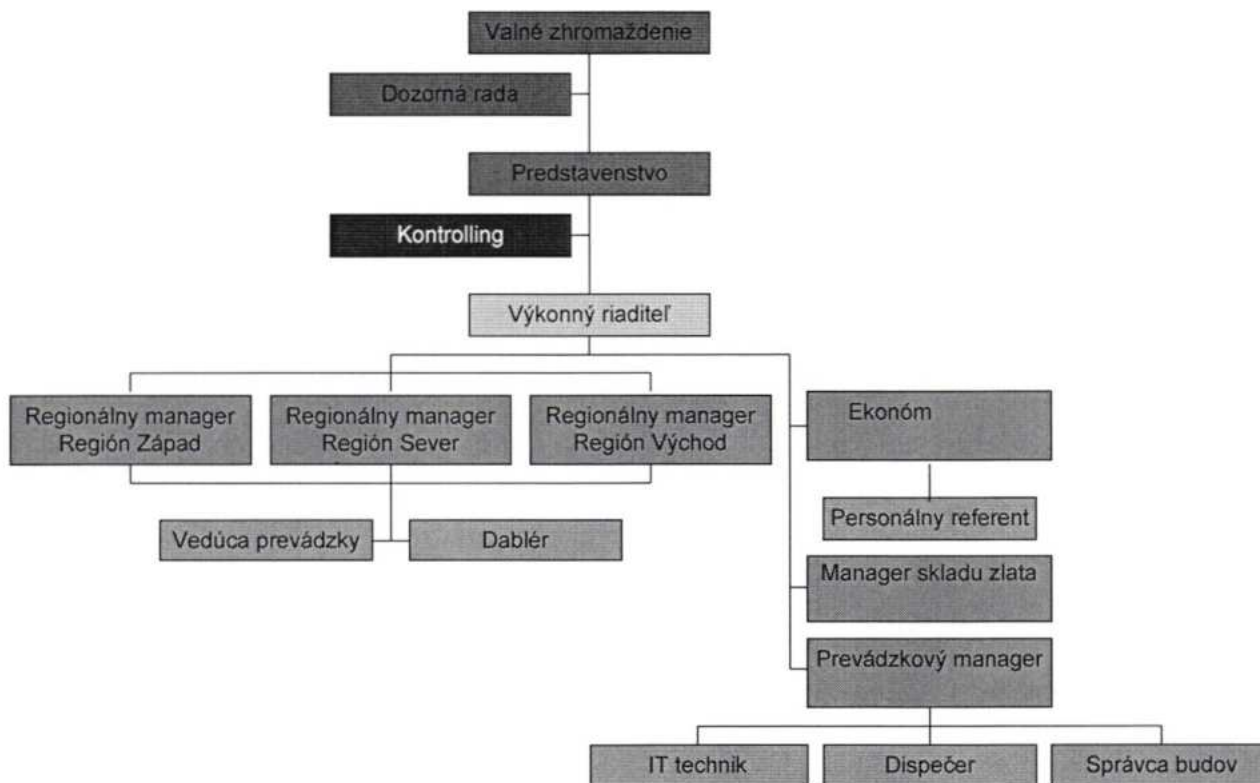
- Juraj Vetrák - predseda predstavenstva a riaditeľ spoločnosti
- Ing. Peter Palášthy - člen predstavenstva
- Ing. Milan Jabrocký - člen predstavenstva
- Ing. Vladimír Radvák - člen predstavenstva

##### Dozorná rada

- Ing. Ingrid Vetráková - predseda dozornej rady
- Ing. Anna Kappelová - člen dozornej rady
- Ing. Andrea Horváthová - člen dozornej rady

## V. Organizačné usporiadanie spoločnosti

Organizačná štruktúra spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



## VI. Hospodársky vývoj

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonávala v roku 2023 ekonomické aktivity v súlade s predmetom podnikania, najmä poskytovanie pôžičiek, zabezpečených záložnými predmetmi. Riadenie spoločnosti sa realizovalo predovšetkým na princípoch hodnotových ukazovateľov, kde jednotlivé prevádzky boli zodpovedné za splnenie vlastných plánov v zmysle zásad, vytýčených cieľov a programov podľa Podnikateľského plánu a číselne premietnutého do finančného plánu spoločnosti.

Medzi hlavné kritériá patrili ukazovatele výkonnosti – hospodárske výsledky zo záložnej činnosti spoločnosti. Súčasne však pre zabezpečenie transparentnosti, efektívneho riadenia hospodárnosti a vzťahov v rámci spoločnosti boli ekonomicky samostatne plánované a sledované režijné náklady jednotlivých prevádzok a správy.

V roku 2023 spoločnosť pokračovala v systéme ekonomických a hospodársko - technických porád manažérov spoločnosti. Cieľom týchto porád bola výmena významných ekonomicko – technických informácií pre prehľadné sledovanie a rýchle vyhodnocovanie minulého a očakávaného vývoja hospodárenia spoločnosti a jej jednotlivých prevádzok s týždennou periodicitou.

Dôsledné riadenie finančných procesov prispelo k rastu spoločnosti, upevneniu konkurencieschopnosti, pozície na trhu a zvýšeniu zisku.

Hospodársky výsledok KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti za rok 2023 dosiahol očakávanú úroveň. Celkové výnosy spoločnosti za obdobie uplynulého kalendárneho roka predstavujú hodnotu **11 080 820,08 EUR**, čo v porovnaní s rokom 2022 sú viacej o 18.94 %.

Po odrátaní nákladov, spojených s hospodárskou činnosťou, výsledok hospodárenia spoločnosti **pred zdanením**, v účtovnom období roku 2023 je zisk vo výške **2 429 356,82 EUR**, zistený v sústave podvojného účtovníctva, ktorý je po daňovej analýze upravený na základ dane v sume **2 470 247,22 EUR**. Daňová povinnosť – **DPPO za rok 2023** predstavovala **518 751,92 EUR**.

Akciová spoločnosť dosiahla za r.2023 **zisk po zdanení** vo výške **1 909 478,21 EUR**. Tento výsledok je v porovnaní s rokom 2022 vyšší o 29,25 %.

Na daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie uplynulého roku bola v termíne do 31.12.2023 celkovo preddavkovo uhradená daň **399 649,90 EUR**. Výsledná daňová povinnosť voči štátnemu rozpočtu k termínu 31.12.2023 tvorí **nedoplatok** na dani z príjmov právnických osôb vo výške **119 102,02 EUR**.

Spoločnosť nemá žiadne nedoplatky na zdravotnom a sociálnom poistení ani daňové nedoplatky.

Hlavné ekonomické zámery spoločnosti v sledovanom období boli splnené a viaceré i prekročené, čo je určite úspechom nielen celej spoločnosti, ale každého jednotlivca integrovaného v nej. Hospodársky vývoj v spoločnosti je pozitívny, spoločnosť je v dobrej kondícii a sú vytvorené dobré predpoklady pre jej ďalší rast a rozvoj.

**a/ Vybrané ukazovatele:**

Ukazovateľ	rok 2022	rok 2023
	EUR	EUR
Výnosy celkom	9 315 594	11 080 820
Náklady celkom pred zdanením	7 434 388	8 651 463
VH pred zdanením	1 881 206	2 429 357
VH po úprave- daňový základ	1 932 434	2 470 247
VH po zdanení	1 477 332	1 909 478
Daň z príjmu PO splatná (vrátane zrážkovej dane)	405 811	518 753
Daň z príjmu PO odložená	- 1 939	1 126

**b/ Ekonomické výsledky:**

Výkaz ziskov a strát / po zdanení /	rok 2022	rok 2023
	EUR	EUR
Čistý obrat	9 303 858	11 055 431
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	5 395 663	6 359 941
Tržby z predaja tovaru		1 979
Tržby z predaja služieb	86 043	86 779
Tržby z predaja dlhodobého majetku	1	22 500
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5 309 619	6 248 683
Náklady na hospodársku činnosť	7 390 494	8 602 091
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		1 979
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodavok	202 222	234 751
Služby	780 325	825 608
Osobné náklady	2 329 135	2 622 282
Mzdové náklady	1 655 420	1 855 024
Náklady na sociálne zabezpečenie	589 248	659 307
Sociálne náklady	84 467	107 951

Dane a poplatky	5 024	4 629
Odpisy dlhodobého NM a HM	112 467	113 958
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku		
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	3 961 321	4 798 884
<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>	<b>-1 994 831</b>	<b>- 2 242 150</b>
Pridaná hodnota	-896 504	- 973 580
Výnosy z finančnej činnosti	3 919 931	4 720 880
Tržby z predaja cenných papierov a podielov		
Výnosové úroky	3	93
Kurzové zisky		
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	3 919 928	4 720 787
Náklady na finančnú činnosť spolu	43 894	49 373
Predané cenne papiere a podiely		
Náklady na krátkodobý finančný majetok		
Nákladové úroky	10 835	14 141
Kurzové straty	45	
Náklady na precenenie cenných papierov	6	
Ostatné náklady na finančnú činnosť	33 008	35 232
<b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>	<b>3 876 037</b>	<b>4 671 507</b>
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>1 881 206</b>	<b>2 429 357</b>
Daň z príjmov	403 872	519 879
Daň z príjmov splatná	405 811	518 753
Daň z príjmov odložená	-1 939	1 126
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>1 477 334</b>	<b>1 909 478</b>

c/ Štruktúra výnosov

	r.2022	2023
Výnosy	EUR	EUR
Tržby z predaja tovaru		1 979
Tržby z predaja služieb	86 043	86 779
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	1	22 500
Zmluvné pokuty zo záložných zmlúv	309 027	344 545
Úroky prijaté	3	93
Kurzové zisky		
Ostatné finančné výnosy /príslušenstvo zo záložných zmlúv/	3 919 928	4 720 787
Výnosy z odpredaja zálohov		
Ostatné prevádzkové výnosy	9 732	2 796
Výnosy z postúpených pohľadávok	4 988 860	5 901 341
Mimoriadne výnosy	2 000	
<b>Výnosy celkom:</b>	<b>9 315 594</b>	<b>11 080 820</b>

**d/ Štruktúra nákladov /po zdanení/**

Náklady /po zdanení/	r.2022	r.2023
	/EUR/	/EUR/
Spotreba materiálu	114 687	124 575
Spotreba energie, plynu a vody	87 535	110 176
Predaný tovar		1 979
Opravy a udržiavanie	29 102	18 522
Cestovné	71 094	87 489
Náklady na reprezentáciu	7 714	14 103
Ostatné služby	672 416	705 492
Mzdové náklady	1 655 420	1 855 024
Zákonné sociálne poistenie	588 571	658 696
Ostatné sociálne náklady	677	611
Zákonné sociálne náklady	84 468	107 951
Daň z motorových vozidiel	2 818	2 821
Daň z nehnuteľnosti	1 174	1 168
Ostatné dane a poplatky	1 033	640
Predaný materiál		
Dary		
Zostatková cena dlhodobého majetku		
Ostatné pokuty a penále	0	0
Odpis pohľadávok	28 042	28 882
Odpis postúpených pohľadávok	3 933 199	4 769 815
Ostatné prevádzkové náklady	80	187
Odpisy dlhodobého majetku	112 467	113 958
Tvorba rezerv		
Tvorba opravných položiek		
Úroky	10 834	14 142
Kurzové straty	45	
Náklady na precenenie CP	5	
Ostatné náklady na finančnú činnosť	33 007	35 233
Manká a škody		
<b>Náklady spolu (pred zdanením- bez zúčtovanej odloženej dane z minulého obdobia) :</b>	<b>7 434 388</b>	<b>8 651 463</b>
Daň z príjmov- splatná	405 811	518 753
Daň z príjmov –odložená	-1 939	1 126
<b>Náklady celkom ( po zdanení) :</b>	<b>7 838 260</b>	<b>9 171 342</b>

## e/ Vývoj majetkovej štruktúry

	K 31.12.2022 v EUR	K 31.12.2023 v EUR
<b>AKTÍVA</b>		
<b>SPOLU MAJETOK -Netto</b>	<b>6 542 329</b>	<b>6 830 920</b>
<b>I. Neobežný majetok -Netto</b>	<b>436 570</b>	<b>430 499</b>
1. Dlhodobý nehmotný majetok	549	0
2. Dlhodobý hmotný majetok	431 690	425 878
3. Dlhodobý finančný majetok	4 331	4 621
<b>II. Obežný majetok</b>	<b>5 971 106</b>	<b>6 227 026</b>
1. Zásoby	2 613	578
2. Dlhodobé pohľadávky	4 175	3049
3. Krátkodobé pohľadávky	5 534 202	5 353 397
4. Finančné účty	430 116	870 002
<b>III. Časové rozlíšenie</b>	<b>134 653</b>	<b>173 395</b>
<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE a záväzky:</b>		
	<b>6 542 329</b>	<b>6 830 920</b>
<b>I. Vlastné imanie</b>	<b>5 810 345</b>	<b>6 123 720</b>
1. Základné imanie	34 000	34 000
2. Kapitálové fondy	6 800	6 800
3. Fondy zo zisku	118 891	118 981
4. Oceňovacie rozdiely	915	1 205
5. Výsledok hospodárenia minulých rokov	4 172 315	4 053 256
6. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	<b>1 477 334</b>	<b>1 909 478</b>
<b>II. Záväzky</b>	<b>731 984</b>	<b>707 200</b>
1. Rezervy	102 487	107 342
2. Dlhodobé záväzky	19 660	48 301
3. Krátkodobé záväzky	383 786	406 590
4. Krátkodobé finančné výpomoci	16 598	16 598
5. Bankové úvery	209 453	128 369
<b>III. Časové rozlíšenie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Vlastné imanie KASA Záložná akciová spoločnosť v účtovnom období roku 2023 dosiahlo čiastku **6 123 720 EUR**, a okrem základného imania vo výške **34 000 EUR** sa na ňom podieľajú priaznivé hospodárske výsledky dosiahnuté za všetky roky podnikania spoločnosti.

## f/ Štruktúra dlhodobého majetku /v obstarávacej cene/ k 31.12.2023

Novo zaradený majetok bol evidovaný a odpisovaný v súlade s ustanovením Zákona č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov – Zákon o daniach z príjmov. Majetok je inventarizovaný podľa Opatrenia MF SR k postupom účtovania.

za rok 2023

Majetok	EUR	%
Softvér, ostatný NIM	36 501	2.29
Pozemky	36 979	2.32
Stavby	386 003	24.23
Stroje , prístroje	179 013	11.24
Dopravné prostriedky	663 812	41.66
Inventár	269 448	16.91
Iný majetok /DHIM/	21 507	1.35
Dlhodobý finančný majetok		0.00
<b>SPOLU :</b>	<b>1 593 263</b>	<b>100.00</b>
Investícia	0	0.00
<b>Celkom :</b>	<b>1 593 263</b>	<b>100</b>

Spoločnosť vykazuje hodnotu investičného majetku v sume **1 593 263 EUR**, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zvýšenie o **29 779 EUR**.

Odpisový plán účtovných odpisov majetku vychádzal zo základu odpisovania podľa daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy majetku sa rovnajú.

Účtovné odpisy majetku boli stanovené pre všetok novo zaradený majetok rovnomerným spôsobom odpisovania a tento bol zaradený do odpisových skupín v súlade s ustanovením prílohy č. 1 Zákona č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov – Zákon o daniach z príjmov.

### Najvýznamnejšie investície v r. 2023 boli:

- náklady na skvalitnenie obslužného programu ZÁLOŽŇA WIN
- zakúpenie počítačov s príslušenstvom, trezorov, EZS
- výmena pracovných pultov a reklamných tabúľ v záložniach
- zakúpenie DHIM pre prevádzky

## g/ Finančná situácia

Dosiahnuté výsledky v roku 2023 potvrdzujú, že KASA Záložná akciová spoločnosť sa opiera predovšetkým o vlastné sily, že pre úspech spoločnosti je rozhodujúca schopnosť uskutočňovať zmeny a tieto potom premietajú do jej chodu pre jej vlastný prospech a pre zvyšovanie efektivity práce zamestnancov spoločnosti, čoho výsledkom je, že podnikateľský zámer spoločnosti na rok 2021 bol významne prekročený.

Celkový stav krátkodobých pohľadávok k 31.12.2023 je evidovaný vo výške **5 353 397 EUR**, z toho pohľadávky z obchodného styku vo výške **24 382 EUR**, daňové pohľadávky vo výške **1179 EUR**, pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu vo výške vo výške **222 623 eur**, **iné pohľadávky predstavujú – 5 105 213 EUR.**

## h/ Iné informácie :

- Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali udalosti osobitného významu
- Spoločnosť nevykonáva výskum a vývoj
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie
- Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí

## i/ Obchod a personálny rozvoj

### Oblasť obchodu

V roku 2023 mali vplyv na rast ekonomických ukazovateľov, v našej spoločnosti, dva faktory. Prvým faktorom bola rýchlo rastúca inflácia a druhým faktorom bola postupne rastúca cena komodity zlato na svetových burzách.

Spoločnosť k 31.12.2023 registrovala percentuálny nárast pohľadávok oproti 31.12.2022 o 11,6 %. Pohľadávky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť boli k 31.12.2023 kryté záložnými predmetmi zo zlata oproti pohľadávkam krytých bielou a čiernou technikou, prípadne inou elektronikou a striebrom, v pomere 71 :29.

Percentuálny nárast pohľadávok po lehote splatnosti, krytých nevyzdvihnutými predmetmi záložného práva nad 30 dní k 31. 12.2023 oproti 31.12.2022 bol o 24,4% vyšší. Tento nárast bol spôsobeným celkovým nárastom pohľadávok v roku 2023.

V roku 2023 sa zaznamenal nárast počtu záložných zmlúv oproti roku 2022, kde bol zaznamenaný nárast o 6,9 %.

Výnos z postúpenia nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2023 zaznamenal nárast o 14,5 % oproti roku 2022.

Strata z postúpenia nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2023 zaznamenal nárast o 16,1 % oproti roku 2022.

Poskytnuté peňažné prostriedky pre našich zákazníkov, sú kryté predmetmi z drahých kovov a to hlavne zlatom a vo výrazne menšej miere striebrom, spotrebnou elektronikou, kde prím hrajú hlavne mobilné telefóny, tablety, notebooky a televízne prijímače až po elektrické ručné náradie a motorové náradie. Všetky tieto veci sú vo výhradnom vlastníctve záložcu. Pracovník prevádzky ich následne ohodnotí a ak majú dostatočné krytie, tak sú poskytnuté zákazníkovi peňažné prostriedky prostredníctvom záložnej zmluvy. Nevyzdvihnuté predmety záložného práva sú postupované priamo na prevádzkach spoločnosti, respektíve sú ponúkané výrobcom šperkov v prípade poškodených predmetov.

## **Personálna oblasť**

### **Riadenie ľudských zdrojov**

K 31. decembru 2023 zamestnávala spoločnosť 103 aktívnych zamestnancov. Oproti minulému roku je to zvýšenie o 1 zamestnanca.

Podiel žien v spoločnosti je 80,19%, čo znamená mierne zvýšenie oproti predchádzajúcemu roku.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pre svojich zamestnancov zabezpečuje bohatý sociálny program.

Medzi výhody patria príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie, skupinové poistenie životné a úrazové.

Okrem toho spoločnosť finančne prispieva na stravné lístky, pri narodení dieťaťa, pri odchode do dôchodku, zabezpečuje pitný režim na pracovisku, zdravotnú starostlivosť vo forme preventívnych prehliadok, prispieva pri očkovaníach a mikulášskymi balíkmi pre deti zamestnancov.

Najlepších zamestnancov každoročne odmeňuje za ich mimoriadne pracovné výkony. Medzi ďalšie výhody spoločnosti patrí polročný finančný príspevok, ktorý je vyplácaný pred letným a zimným dovolenkovým obdobím.

## Vzdelanie

Spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť sa od svojho vzniku zameriava na odborný a osobný rast svojich zamestnancov. Pri nástupe zamestnanci absolvujú kvalifikačný kurz v trvaní 1 mesiaca, kde si osvoja prácu v záložni.

Každoročne sa pripravujú štvrtročné školenia po regiónoch, ktorých cieľom je oboznámenie pracovníkov s platnými legislatívami, zvýšenie efektivity práce a informovanie o aktuálnom rozvoji.

Zároveň sa koná jedno celofiremné letné školenie, ktorej súčasťou je ročné vyhodnotenie spoločnosti, odmeňovanie a bezpečnostné školenie pracovníkov.

Počas roka sa vedúci a odborní pracovníci zúčastňujú vzdelávacích školení.

## Mzdová a sociálna oblasť

Zvýšenie základnej mzdy a mzdových zvýhodnení v roku 2023 mierne zaostávalo za ročnou mierou inflácie, ale spolu so zvýšením sadzby výkonnostnej odmeny, reálna mzda zamestnancov spoločnosti rástla.

Spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vychádza v ústrety svojim zamestnancom v tých oblastiach, ktorým pripisuje najväčší význam, a to na základe Pracovného poriadku. Systém zamestnaneckých benefitov, okrem iného, zahŕňa príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie, príspevky na stravné lístky, finančné príspevky pri narodení dieťaťa, pri príležitosti 50 narodenín, pri odchode do dôchodku, pitný režim na pracovisku, pohyblivú pracovnú dobu, zdravotnú starostlivosť vo forme preventívnych zdravotných prehliadok, regeneráciu v relaxačno-regeneračných centrách v Košiciach a v neposlednom rade extra dovolenku podľa výhod z vernostného programu.

## j/ Rozvoj prevádzok a bezpečnosť práce

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť k 01.01.2023 prevádzkovala 66 prevádzok. V januári bola presťahovaná prevádzka Vranov 2, vo februári bola zatvorená prevádzka Rožňava 2, v marci presťahovaná prevádzka Rožňava 4 a v decembri otvorená prevádzka Kráľovský Chlmec 2.

V tomto roku sa naďalej kládol dôraz na zvýšenie komfortu a hygieny pracovného prostredia – soc. zázemie, voda, klimatizácia, vetranie, osvetlenie a ergonómia pracovného prostredia. Potrebné opravy na prevádzkach boli vykonávané priebežne, naďalej prebiehala racionalizácia skladových priestorov, výmena reklám, výmena svietidiel a elektronických zariadení za výkonnejšie a úspornejšie. S tým spojené drobné dispozičné zmeny vrámci dotknutých prevádzok boli realizované priebežne.

Bežné prevádzkové potreby ako aj hygienické požiadavky jednotlivých prevádzok boli zabezpečované tak operatívne ako aj pravidelne - jedenkrát za štvrtrok distribúciou „kvartálnych balíkov“.

Pravidelné prehliadky a revízie elektronických zabezpečovacích systémov, profylaktické prehliadky trezorov, meradiel a kontrola dodržiavania BOZP a PO spolu s kontrolou HP boli zabezpečené na všetkých prevádzkach na základe dodávateľských zmlúv. Na základe periodicity termínov boli objednané a zabezpečené revízie elektroinštalácií a pravidelné revízie pracovného náradia a deratizácia priestorov.

Archívny materiál bol vyradený priebežne, likvidácia elektroodpadu prebehla podľa platných predpisov.

## VII. Informácie o účtovných metódach a zásadách.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť účtuje o stave a pohybe majetku, záväzkoch, pohľadávkach, nákladoch, výnosoch a hospodárskom výsledku v sústave podvojného účtovníctva.

Spoločnosť vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a v zmysle Opatrenia MF SR, č . 23 054/2002-92 v znení neskorších zmien a dodatkov, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej osnovy pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

Na vedenie účtovníctva je vypracovaná **Vnútropodniková smernica**, ktorá vychádza z vyššie spomínaných právnych noriem a zabezpečuje sledovanie ekonomických parametrov podľa prevádzok spoločnosti.

Vnútropodnikové účtovníctvo je štruktúrované tak, aby boli zabezpečené preukázateľné podklady pre potreby finančného riadenia.

Účtovníctvo spoločnosti je spracovávané automatickým spôsobom pomocou účtovného programu HERKULES . Účtovnícky systém ústí do spracovania hlavnej účtovnej knihy, súvahy a výkazu ziskov a strát.

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2023 **neuskutočnila zmeny** v spôsobe oceňovania, odpisovania alebo účtovania, ktoré by mali vplyv na majetok alebo hospodársky výsledok.

Po skončení účtovného obdobia akciová spoločnosť spracovala ročnú závierku, ktorá pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok, ktorých súčasťou je aj Prehľad peňažných tokov.

Účtovná závierka za rok 2023 bola spracovaná na schválených formulároch výkazov.

Účtovná závierka podlieha povinnosti overenia audítorom.

## VIII. Správa dozornej rady

### Správa dozornej rady spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ a.s.za rok 2021 a vyjadrenie k účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2023

Táto správa dozornej rady je predkladaná riadnemu valnému zhromaždeniu spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť

V roku 2023 boli po celý rok členmi dozornej rady spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť :  
Ing. Ingrid Vetráková , predseda dozornej rady,  
Ing. Anna Kappelová - člen dozornej rady  
Ing. Andrea Horváthová - člen dozornej rady

Počas zasadnutí Dozornej rady sa jej členovia oboznámili s výsledkami hospodárenia spoločnosti, s obchodnou činnosťou spoločnosti, s aktuálnym stavom rizika s vplyvom právneho prostredia na činnosť spoločnosti prijatých zákonov v roku 2023.

Členovia dozornej rady boli priebežne informovaní o obchodných aktivitách spoločnosti, o mesačných výsledkoch jej hospodárenia a o predpoklade výnosov a nákladov i formou pravidelne zasielaných mesačných výkazov.

S výsledkami spoločnosti k 31.12.2023, so zásadnými zámermi obchodného vedenia spoločnosti na rok 2024 ako aj s predpokladom vývoja stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti v roku 2024 predstavenstvo oboznámilo dozornú radu na zasadnutí dňa 20.04.2024.

S riadnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2023, správou predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti v roku 2023, a so závermi jej overenia audítorom sa členovia dozornej rady oboznámili dňa 21.06.2024.

Predstavenstvo predložilo dozornej rade návrh o rozdelení zisku po zdanení za rok 2023 vo výške **1 909 478,21 eur**

Informácie predstavenstva o podnikateľskej činnosti majetku spoločnosti ako aj o predpokladanom vývoji spoločnosti považuje dozorná rada za postačujúce a nemá k nim výhrady. Dozorná rada konštatuje, že jej bola pri plnení zákonom stanovených povinností poskytnutá zo strany spoločnosti plná súčinnosť.

#### Záver :

1. Dozorná rada na základe dostupných informácií o činnosti spoločnosti, preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2023 a stanoviska audítora **konštatuje, že:**
  - o spoločnosť uskutočňuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti;
  - o účtovníctvo spoločnosti je riadne vedené v súlade so skutočnosťou a v súlade s všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky platnými pre túto oblasť;
  - o riadna individuálna účtovná závierka bola overená audítorskou spoločnosťou Krajčír & Krajčírová s.r.o., Popradská 64A, 040 11 Košice, č. licencie 421
  - o **audítor vydal správu o overení individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2023 a o súlade výročnej správy za rok 2023 s individuálnou účtovnou závierkou dňa 21.06.2024, pričom v správe vyjadril podmienený názor.**

2. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2023 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu **odporúča**:

- **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2023 ;
- **schváliť** návrh predstavenstva o rozdelení zisku po zdanení za rok 2023 vo výške **1 909 478,21 eur**

V Košiciach, dňa 21.06.2024

Ing. Ingrid Vetráková

Ing. Anna Kappelová

Ing. Andrea Horváthová



## IX. Kontrolná činnosť.

### Správa o kontrolnej činnosti za rok 2023

**Kontrola** je súčasťou systému riadenia akejkoľvek ľudskej činnosti. Jej kľúčová úloha vystupuje najmä v pracovnom procese. Ak preniesieme túto logiku do praktického života, je kontrola v užšom zmysle slova porovnávanie, či sa akákoľvek očakávaná (žiaduca) činnosť zhoduje so skutočnou činnosťou. V hospodárskej činnosti, v ktorej platia určité zákony a zákonitosti, je kontrola overovaním (porovnávaním) dodržiavania predpísaných, resp. plánovaných činností a operácií s reálnym stavom.

**Hlavným poslaním kontroly** v spoločnosti KASA ZÁLOŽNA akciová spoločnosť, je včas odhaľovať už v samom začiatku odchýlky, ktoré charakterizujú rozdiel medzi zámerom (plánom) a jeho realizáciou, ich analýza a prijatie potrebných opatrení a tak zabrániť ich účinkom. Môže ísť o rôzne kontroly začínajúc jednorazovou peňažnou kontrolou, námatkovou kontrolou so zameraním na jednotlivé segmenty, bezpečnostnou kontrolou alebo celkovou.

Aktívna kontrolná činnosť preventívne pôsobí proti vzniku vedomých respektíve nevedomých mánk a škôd spoločnosti a umožňuje podávať aktuálne informácie o skutočnom stave jednotlivých oblastí. Jej podstata spočíva v objektívnom hodnotení kontrolovaných činností. Kontrola poskytuje manažérom spätnú väzbu.

**Predmetom kontroly** je práca zamestnancov spoločnosti, záložné zmluvy a predmety záložného práva, činnosti popísané v interných smerniciach spoločnosti, alebo nadradených právnych dokumentov a zákonov.

**Samotný proces kontroly** je porovnávanie činnosti pracovníkov na prevádzkach s predpísanými postupmi, overovanie dodržiavania interných smerníc, nariadení a usmernení, a porovnávanie fyzickej prítomnosti predmetov záložného práva zo zaevidovaním v informačnom systéme spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť. Z každej kontroly je spracovávaný zápis o vykonanej kontrole a emailovou formou kontrolór informuje zodpovedných manažérov o zisteniach.

### 1. Výkon kontroly

#### 1.1. Kontrola finančnej hotovosti

Kontrola finančnej hotovosti sa vykonáva pri každej kontrole na prevádzke porovnaním stavu v pokladni podľa informačného systému spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť so skutočnou finančnou hotovosťou na prevádzke. Kontrola sa zameriava aj na dodržiavania bezpečnostných predpisov spojených s prácou s hotovosťou.

Práca s hotovosťou je jedným z pilierov v záložnej činnosti, preto je jej venovaná aj veľká pozornosť zo strany výkonu kontroly.

V roku 2023 bolo vykonaných **281** kontrol finančnej hotovosti.

Okrem kontroly finančnej hotovosti pri celkových kontrolách, sú vykonávané aj jednorazové **kontroly**, zamerané len na rýchlu kontrolu porovnania stavu v pokladni v informačnom systéme so

skutočnou hotovosťou na prevádzke. V roku 2022 bolo takto vykonaných 68 jednorazových kontrol.

## 1.2. Kontrola záloh

Kontrola záloh prebieha porovnaním deklarovaného stavu so stavom skutočným. Podrobná kontrola zlatých a strieborných predmetov sa vykonáva vážením a zisťovaním pravosti. Podrobná kontrola elektro záloh sa vykonáva kontrolou ich funkčnosti.

V roku 2023 bolo na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaných celkom **281 kontrol**. Tento počet zahŕňa nie len vykonanú celkovú inventúru pohľadávok kontrolovanej prevádzky, ale taktiež námatkové kontroly zamerané na vybranú činnosť, operatívnu, prípadne bezpečnostnú. Z každej takejto kontroly je vyhotovený zápis s názvom Záznam o vykonaní kontroly na prevádzke. Zoznam o vykonaných kontrolách na jednotlivých prevádzkach, poradové čísla zápisov a udelené pokuty je prílohou č. 1 správy o kontrole za rok 2022.

V roku 2023 prebiehali aj kontroly z centrály spoločnosti. Takto bolo vykonaných **361 kontrol** zo zameraním na dodržiavanie usmernení a to konkrétne : úprava koncových predajných cien na zlate pri zmene predajných cien, kontrola neštandardných operácií, kontrola zameraná na prácu dablérov počas zastupovania na prevádzke a kontrola denného archívu (zmluvy ukončené výberom, predĺžením, postúpením, presunom alebo rozkladom) doručované na centrálu spoločnosti.

Po zistení nezhôd/nedostatkov odbor kontroly za rok 2023 udelil **36 pokút** na 29 pokutových blokoch na 19 prevádzkach a 1 dablérovi podľa sadzobníka pokút, ktorý bol schválený výkonným riaditeľom spoločnosti v celkovej výške **193€**. Z udelených pokút je vyhotovený zápis s názvom Kontroly, poradové čísla, pokuty / list pokuty.

## 1.3. Kontrola žrebov

Kontrola žrebov prebiehala porovnávaním stavu v informačnom systéme spoločnosti so stavom skutočným. V roku 2023 chýbalo na 6 prevádzkach 8 žrebov v celkovej hodnote 10€. Na 2 prevádzkach neboli zaevidované 3 výherné žreby, spolu 11 žrebov v hodnote výhry 13€.

Všetky nedostatky boli odstránené na mieste počas výkonu kontroly. Chýbajúce zlaté predmety, chýbajúca hotovosť a chýbajúce žreby boli finančne vysporiadané príslušnými vedúcimi prevádzok, resp. dablérmi.

## 1.4. Hodnotenie vedúcich prevádzok a prístup k práci :

V roku 2023 boli na prevádzkach prijatí 4 noví zamestnanci. U týchto nových vedúcich prevádzok/dablérov sa zvýšil počet kontrol so zameraním sa na správne naučenie sa základných rutinných prác a dodržiavanie interných smerníc.

Opakovane môžem skonštatovať, že prístup k práci u jednotlivých vedúcich prevádzok/dablérov je rozdielny v jednotlivých oblastiach (napríklad prístup k zákazníkovi, systematickosť práce, poriadok na prevádzke, práca so zlatom, striebrom a ostatnými komoditami, nepozornosť, skutočný záujem o prácu) Medzi prevádzkami nefunguje komunikácia pri ponúkaní a následnej likvidácii prepadnutých záloh, málo času venujú skúšaniam, vizuálnej kontrole a cenotvorbe u

nezlatých záloh-elektra. Pri dopyte zlatých šperkov zákazníkom, nie je ochota u jednotlivých vedúcich prevádzok /dablérov presúvať zlaté šperky.

## 2. Bezpečnosť

Kontrola v oblasti bezpečnosti a bezpečnostných prvkov je zameraná na dodržiavanie bezpečnostných predpisov a postupov pri činnostiach vykonávaných na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť podľa platných Interných smerníc.

Jednou z foriem kontroly bezpečnosti, ktorú kontrola vykonala je aj kontrola **prítomnosti alkoholu na pracovisku**. V roku 2023 bolo vykonaných **12 kontrol alko testu**, všetky s negatívnym výsledkom.

Taktiež bola vykonaná kontrola obsahu lekárničiek na všetkých prevádzkach.

## 3. Inventarizácia pohľadávok a prijatých záloh, kontrola finančnej hotovosti, a žrebov.

V období od júna 2023 do decembra 2023 bola odborom kontroly na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia pohľadávok** (uzavreté záložné zmluvy v zmysle záložného práva), prijatých záloh (zálohy od záložcu v zmysle uzavretých záložných zmlúv), inventarizácia žrebov a finančnej hotovosti. Inventarizácia pohľadávok = kontroluje sa fyzická prítomnosť deklarovaných záloh na prevádzke.

Zistené nedostatky boli riadne zapísané v deň vykonania inventúry do Záznamu o vykonaní kontroly na prevádzke a okamžite počas prítomnosti kontroly boli do pokladne chýbajúce finančné prostriedky doložené, zistený prebytok bol z pokladne odobratý a odložený na prevádzke v trezore.

## 4. Inventarizácia majetku

### Rozdiely v majetku spoločnosti

V období od mája 2023 do júna 2023 bola odborom kontroly na žiadosť ekonomického oddelenia na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia majetku**.

Boli zistené nezrovnalosti porovnaním inventúrneho výpisu investičného majetku so skutočným stavom. 164 kusov hmotného investičného majetku sa nenachádzalo na prevádzkach spoločnosti a 50 kusov hmotného investičného majetku nebolo zapísaných v inventúrnom výpise na prevádzkach spoločnosti.

Všetky zistené nedostatky boli riadne zapísané v deň vykonania inventúry na prevádzke do inventúrneho výpisu.

## 5. Návrhy kontrolnej činnosti

### Návrhy na rok 2024

Pre zlepšenie výkonu kontroly opakovane navrhujem zabezpečiť nasledovné technické prostriedky:

- **Rozšíriť aplikáciu KASA** o všetky informácie k danej zmluve, ktoré sa nachádzajú v informačnom systéme
- **Čítačky identifikačných dokladov** – zníženie rizika defraudácie a manipulácie s vkladmi
  
- **Inventarizácia/kontrola s čítačkou čiarového kódu** – zrýchlenie 100% kontroly prítomnosti záložných zmlúv na prevádzke
- **Fotenie predmetov záložného práva** – snímanie a uloženie fotografií v programe záložňa na presnú identifikáciu záloh
- **Kvalitný kamerový záznam**, ktorý detailne sleduje pohyb peňazí na pracovnom pulte pre výkon kontroly.
- Doplniť do programu **špecifiká prevádzky** – info o špeciálnych podmienkach na danej prevádzke
- **Zápis z kontrol** cez informačný systém Program záložňa

## X. Podnikateľský zámer na rok 2024

Základným dlhodobým podnikateľským cieľom spoločnosti je udržanie a upevnenie si svojho postavenia na trhu, pri dosahovaní adekvátneho hospodárskeho výsledku a spoľahlivom finančnom krytí všetkých prevádzkových potrieb spoločnosti.

Ani v roku 2024 spoločnosť KASA Záložná nepoľaví vo svojej snahe prinášať klientom dostupné a rýchle služby. Aj naďalej bude venovaná veľká pozornosť tomu, aby si služby, ktoré spoločnosť prináša na trh, našli čo najviac svojich spokojných a pravidelných používateľov. Veľkou výzvou je pritom aj snaha s pribúdajúcimi legislatívnymi zmenami, udržať svet krátkodobých pôžičiek pre klientov zrozumiteľným a dostupným.

V roku 2024 bude spoločnosť naďalej pokračovať v činnosti s cieľom priniesť služby čo najširšiemu počtu klientov. V rámci možností sa zameria aj na rozširovanie siete pobočiek a rekonštrukcie existujúcich prevádzok, aby boli klientom k dispozícii v ďalších prevádzkach po celom Slovensku a aby návšteva pobočky bola spojená s pozitívnym zážitkom.

Pre spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ bude prioritou zabezpečenie ďalšieho rastu s koncentráciou na zdravé, dlhodobo stabilné portfólium pohľadávok. Dôraz bude kladený aj na ďalšie zlepšovanie interných procesov. V oblasti ľudských zdrojov bude spoločnosť pokračovať v nastúpenom trende zlepšovania odbornej kvalifikácie zamestnancov či už formou celofiremných stretnutí alebo odbornými školeniami v jednotlivých regiónoch. Nový spôsob odmeňovania zavedením variabilnej zložky mzdy, cieľové prémie ako aj individuálne odmeny za mimoriadne dosiahnuté výsledky majú za cieľ zvýšiť motiváciu zamestnancov a ich lojalnosť.

V uplynulom roku sme naše aktivity sústredili aj na rozvoj a ovplyvňovanie firemnej kultúry s cieľom podporovať dynamiku spoločnosti, iniciatívu, čestnosť našich zamestnancov a vysokú efektívnosť. Očakávame, že v konaní každého zamestnanca sa budú odzrkadľovať základné hodnoty spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ, ktorými sú:

- Snažiť sa podnikáť takým spôsobom, aby sa podporil a propagoval pozitívny a profesionálny obraz všetkých prevádzok spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Udržovať svoju prevádzku a jej fungovanie spôsobom, ktorý odráža kredit a profesionalitu spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Komunikovať so zákazníkmi a širokou verejnosťou poctivým a priamym spôsobom. Mať na zreteli, že poskytovanie služby čestným spôsobom musí byť samozrejým a primárnym cieľom.
- Vytvárať a používať spravodlivé, ale dôrazné konkurenčné nástroje stimulujúce ďalší rast a vývoj spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Dodržiavať všetky zákony a nariadenia prijaté na miestnej aj štátnej úrovni a pomôcť pri stíhaní tých, ktorí tieto zákony a nariadenia porušujú.
- Snažiť sa vytvoriť pozitívne a dlhodobé vzťahy s orgánmi miestnej samosprávy ako aj orgánmi štátnej správy.
- Pomáhať v presadzovaní pozitívneho obrazu profesie záložníctva a spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť u širokej verejnosti.
- Snažiť sa prezentovať spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť novým potenciálnym klientom a poskytnúť pomoc a podporu spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pri získavaní nových klientov.
- Pomáhať spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pri každodenných operáciách, aktívne sa zúčastňovať a spolupracovať na špecializovaných projektoch zameraných na ďalší rast a rozvoj spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Dodržiavať pravidlá a postupy spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť spôsobom vedúcim k prospechu a prosperite spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť, jej zamestnancov ako aj zákazníkov.

Juraj Vetrák  
predseda predstavenstva



## Správa nezávislého audítora

akcionárom a štatutárnemu orgánu akciovej spoločnosti

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť

### I. Správa z auditu účtovnej závierky

#### Podmieneny názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, okrem možných vplyvov skutočnosti opísanej v odseku Základ pre podmienený názor, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre podmienený názor

Nezúčastnili sme sa inventúry predmetov záložného práva na prevádzke Košice - centrála a zároveň sme sa o existencii a kondícii predmetov záložného práva nemohli presvedčiť ani náhradnými postupmi. Nevieme sa preto vyjadriť k hodnote pohľadávok 935.638 Eur, vykázaných na riadku 65 Súvahy, ktoré sú týmito predmetmi záložného práva zabezpečené. Z uvedenej sumy sú pohľadávky po splatnosti dlhšie ako 1 rok vo výške 448.827 Eur, pričom spoločnosť k nim netvorila žiadnu opravnú položku.

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „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 za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve 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.

#### 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 obídienie 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 spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



## II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto 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.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Košice, 21.06.2024



Krajčír & Krajčírová s. r. o.  
Popradská 64A, 040 11 Košice  
Licencia UDVA 421

Ing. Jana Krajčírová Jasovská  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA 1145

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 5 5 8 8 0 3 IČO 3 6 2 0 4 0 8 1 SK NACE 6 4 . 9 2 . 0	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	Účtovná jednotka malá <input checked="" type="checkbox"/> veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok od 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2
---	---	---	--

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)  
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)  
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)  
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

K A S A Z á l o ž n á a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica  
H R A D B O V Á  
Číslo  
5  
PSC Obec  
0 4 0 0 1 K O Š I C E

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo  
5 5 / 6 2 2 5 8 9 6  
Faxové číslo

E-mailová adresa  
K A P P E L O V A @ K A S A . S K

Zostavená dňa:

2 2 . 0 5 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	účetné obdobie
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
	<b>SPOLU MAJETOK</b> r. 02 + r. 33 + r. 74	01	7 9 9 8 3 0 5	6 8 3 0 9 2 0		
			1 1 6 7 3 8 5		6 5 4 2 3 2 9	
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b> r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 5 9 7 8 8 4	4 3 0 4 9 9		
			1 1 6 7 3 8 5		4 3 6 5 7 0	
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)</b>	03	3 6 5 0 1			
			3 6 5 0 1		5 4 9	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	3 6 5 0 1			
			3 6 5 0 1		5 4 9	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)</b>	11	1 5 5 6 7 6 2	4 2 5 8 7 8		
			1 1 3 0 8 8 4		4 3 1 6 9 0	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	3 6 9 7 9	3 6 9 7 9		
					3 6 9 7 9	
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 8 6 0 0 3	2 4 5 4 0 4		
			1 4 0 5 9 9		2 5 5 0 5 4	
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 1 3 3 7 8 0	1 4 3 4 9 5		
			9 9 0 2 8 5		1 3 9 6 5 7	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Korekcia - časť 2			
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
<b>A.III.</b>	<b>Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)</b>	<b>21</b>	<b>4 6 2 1</b>	<b>4 6 2 1</b>	<b>4 3 3 1</b>	
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	<b>4 6 2 1</b>	<b>4 6 2 1</b>	<b>4 3 3 1</b>	
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27				
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	3
			Korekcia - časť 2		Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok</b> r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	<b>6 2 2 7 0 2 6</b>	<b>6 2 2 7 0 2 6</b>	<b>5 9 7 1 1 0 6</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby</b> súčet (r. 35 až r. 40)	34	<b>5 7 8</b>	<b>5 7 8</b>	<b>2 6 1 3</b>
<b>B.I.1.</b>	<b>Materiál</b> (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	<b>5 7 8</b>	<b>5 7 8</b>	<b>6 3 4</b>
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			<b>1 9 7 9</b>
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b> súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	<b>3 0 4 9</b>	<b>3 0 4 9</b>	<b>4 1 7 5</b>
<b>B.II.1.</b>	<b>Pohľadávky</b> z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Korekcia - časť 2			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51				
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	3 0 4 9	3 0 4 9	4 1 7 5	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	5 3 5 3 3 9 7	5 3 5 3 3 9 7	5 5 3 4 2 0 2	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 4 3 8 2	2 4 3 8 2	2 2 9 5 3	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 4 3 8 2	2 4 3 8 2	2 2 9 5 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	2 2 2 6 2 3	2 2 2 6 2 3	9 6 5 0 2 4
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 1 7 9	1 1 7 9	1 8 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	5 1 0 5 2 1 3	5 1 0 5 2 1 3	4 5 4 6 0 4 2
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>	<b>66</b>			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	8 7 0 0 0 2	8 7 0 0 0 2	4 3 0 1 1 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 4 7 6 3 8	2 4 7 6 3 8	2 7 5 9 1 9
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	6 2 2 3 6 4	6 2 2 3 6 4	1 5 4 1 9 7
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 7 3 3 9 5	1 7 3 3 9 5	1 3 4 6 5 3
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	5 0 2 3 4	5 0 2 3 4	5 4 7 2 1
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	1 2 3 1 6 1	1 2 3 1 6 1	7 9 9 3 2
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141</b>	79	6 8 3 0 9 2 0		6 5 4 2 3 2 9
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	6 1 2 3 7 2 0		5 8 1 0 3 4 5
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	3 4 0 0 0		3 4 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	3 4 0 0 0		3 4 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84			
A.II.	Emisné ážio (412)	85			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	6 8 0 0		6 8 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	6 8 0 0		6 8 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89			



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	1 1 8 9 8 1	1 1 8 9 8 1
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	1 1 8 9 8 1	1 1 8 9 8 1
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	1 2 0 5	9 1 5
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	1 2 0 5	9 1 5
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	4 0 5 3 2 5 6	4 1 7 2 3 1 5
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 0 5 3 2 5 6	4 1 7 2 3 1 5
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 9 0 9 4 7 8	1 4 7 7 3 3 4
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	7 0 7 2 0 0	7 3 1 9 8 4
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	4 8 3 0 1	1 9 6 6 0
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	3 7 9 6 7	
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 0 3 3 4	1 6 7 8
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		1 7 9 8 2
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	4 7 2 8 5	1 2 8 3 6 7
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	4 0 6 5 9 0	3 8 3 7 8 6
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 7 5 8 4	1 7 7 6 9
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 7 5 8 4	1 7 7 6 9
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 2 4 0 0 8	1 1 5 2 2 1
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	7 2 3 0 1	7 0 1 0 9
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 3 3 2 0 4	1 2 7 2 3 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	4 9 4 9 3	5 3 4 5 2
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	1 0 7 3 4 2	1 0 2 4 8 7
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	9 6 5 1 9	8 8 0 8 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 0 8 2 3	1 4 4 0 5
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	8 1 0 8 4	8 1 0 8 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140	1 6 5 9 8	1 6 5 9 8
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	6 3 5 9 9 4 1	5 3 9 5 6 6 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 9 7 9	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	8 6 7 7 9	8 6 0 4 3
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 2 5 0 0	1
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	6 2 4 8 6 8 3	5 3 0 9 6 1 9
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	8 6 0 2 0 9 1	7 3 9 0 4 9 4
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 9 7 9	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	2 3 4 7 5 1	2 0 2 2 2 2
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	8 2 5 6 0 8	7 8 0 3 2 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	2 6 2 2 2 8 2	2 3 2 9 1 3 5
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 8 5 5 0 2 4	1 6 5 5 4 2 0
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	6 5 9 3 0 7	5 8 9 2 4 8
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 0 7 9 5 1	8 4 4 6 7
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	4 6 2 9	5 0 2 4
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 1 3 9 5 8	1 1 2 4 6 7
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 1 3 9 5 8	1 1 2 4 6 7
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	4 7 9 8 8 8 4	3 9 6 1 3 2 1
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 2 2 4 2 1 5 0	- 1 9 9 4 8 3 1



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	4 7 2 0 8 8 0	3 9 1 9 9 3 1
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	9 3	3
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	9 3	3
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	4 7 2 0 7 8 7	3 9 1 9 9 2 8
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	4 9 3 7 3	4 3 8 9 4
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 4 1 4 1	1 0 8 3 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 4 1 4 1	1 0 8 3 5
O.	Kurzové straty (563)	52		4 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		6
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 5 2 3 2	3 3 0 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	4 6 7 1 5 0 7	3 8 7 6 0 3 7
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 4 2 9 3 5 7	1 8 8 1 2 0 6
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	5 1 9 8 7 9	4 0 3 8 7 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	5 1 8 7 5 3	4 0 5 8 1 1
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 1 2 6	- 1 9 3 9
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 9 0 9 4 7 8	1 4 7 7 3 3 4

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

## Čl. I (1) Základné informácie

Obchodné meno účtovnej jednotky:	KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
Sídlo účtovnej jednotky:	Hradbová 5, 040 01 Košice
Obchodný register:	Register Okresného súdu Košice I, Oddiel: Sa, vložka číslo 1165/V
Dátum založenia:	22.11.2000
Dátum vzniku:	24.1.2001

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

SK NACE: 64.92.0 - ostatné poskytovanie úverov

Činnosti účtovnej jednotky sú nasledovné:

- záložňa
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť v oblasti nehnuteľnosti na základe honoráru alebo kontraktu
- maloobchod s použitým tovarom
- zásielkový predaj
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností
- výroba bicyklov
- sprostredkovanie obchodu v rozsahu voľnej živnosti
- servis bicyklov a športového tovaru
- vedenie účtovníctva
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľných živností
- činnosť účtovných poradcov
- vydavateľská činnosť
- predaj na trhoch
- prekladištna nákladov, skladovanie - neverejná
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb
- správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu
- prenájom dopravných zariadení
- prenájom strojov, prístrojov a nástrojov
- prenájom stavebných strojov a zariadení
- prenájom kancelárskych strojov a zariadení vrátane elektronických zariadení na spracovanie údajov
- prenájom tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť
- automatizované spracovanie údajov
- poradenské služby ohľadne elektronických zariadení na spracovanie údajov
- poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom
- upratovacie práce
- sekretárske služby

## Čl. I (2) Údaj či je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách s uvedením obchodného mena a sídla takejto účtovnej jednotky

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

## Čl. I (3) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 20.6.2023

## Čl. I (4) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Riadna účtovná závierka

## Čl. I (5) Údaje o skupine

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku.

Čl. I (6) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky počas účtovného obdobia, počet zamestnancov účtovnej jednotky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho počet vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu a vedúci zamestnanci, ktorí sú v priamej riadiacej pôsobnosti tohto vedúceho zamestnanca.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	102	99
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	103	102
Počet vedúcich zamestnancov	5	5

## Čl. II Informácie o prijatých postupoch

## Čl. II (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Spoločnosť zvažila všetky potenciálne dopady súvisiace s koronavírusom COVID-19, ako aj vojnu na Ukrajine na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že nemajú významný vplyv na jej schopnosť pokračovať v nepretržitej činnosti.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. II (2) Účtovné zásady a metódy, zmeny účtovných zásad a metód

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a účtovné metódy v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, v zmysle Opatrenia MF SR zo 16.12.2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúci v sústave podvojného účtovníctva, ako aj v zmysle Opatrenia MF SR z 3.12.2017 č. 23377/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

V účtovnom období nedošlo k zmenám v používaných metódach a zásadách.

## Čl. II (3) Informácia o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. II (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov a predpokladov, pričom sa zohľadňuje zásada významnosti

## Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
<b>Obstarávacou cenou</b>		
Hmotný a nehmotný majetok s výnimkou hmotného a nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	Obstarávacía cena = cena obstarania + náklady súvisiace s obstaraním (do, preprava, montáž, poisťné a pod.) a všetky zniženia tejto ceny. Súčasťou obstarávacej ceny sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia majetku do užívania.
Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou		
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere	x	Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú cenné papiere a podiely ocenené kurzom ECB k poslednému dňu účtovného obdobia. Účtovná jednotka má od roku 2004 investície do podielových fondov, ktoré účtuje na účte 063.
Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI		
Závazky pri ich prevzatí		
<b>Vlastnými nákladmi</b>		
Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Príchovky a prírastky zvierat		
<b>Menovitou hodnotou</b>		
Peňažné prostriedky a ceniny	x	
Pohľadávky pri ich vzniku	x	
Závazky pri ich vzniku	x	
Výnosy	x	Tržba za vlastné výkony a tovar neobsahuje daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znižované o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	x	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	x	Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
Rezervy	x	Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.
Splatná daň	x	Podľa platných daňových predpisov.
Odložená daň	x	Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na: (1) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, (2) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti, (3) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období. O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddávok) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddávky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro neprepočítavajú.

## Čl. II (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného a hmotného majetku, ako aj zásob sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Opravná položka k pohľadávkam z obchodného styku je tvorená v prípade dubioznych alebo sporných pohľadávok na základe posúdenia pravdepodobnosti ich inkasovania v budúcnosti. Účtovná jednotka neidentifikovala v bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období žiadne zníženie hodnoty majetku, a teda netvorila ani opravnú položku k žiadnemu druhu majetku.

## Čl. II (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Spoločnosť tvorí nasledovné druhy rezerv: rezervu na nevyčerpané dovolenky (a súvisiace odvody), rezervu na audit účtovnej závierky, rezervu na nevyfakturované dodávky a rezervu na odchodné.

Rezerva na mzdy a platy za dovolenku sa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na náhradu mzdy za nevyčerpanú dovolenku zamestnancami za uplynulé účtovné obdobie. Rezerva sa vytvára vo výške hrubých miezd a plátov podľa predpokladanej výšky nároku zamestnancov v čase čerpania dovolenky. Od budúceho účtovného obdobia sa nepredpokladá zvyšovanie miezd a preto sa rezerva vypočíta na základe priemernej mzdy zamestnanca a počtu dní nevyčerpanej dovolenky.

Rezerva na overenie účtovnej závierky auditorom sa tvorí v dôsledku povinnosti overenia účtovnej závierky auditorom v zmysle § 19 ods. 1 písm. a) Zákona o účtovníctve.

Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby sa tvorí v prípade, že dodávky boli už realizované v uplynulom účtovnom období, avšak ku dňu zostavenia účtovnej závierky neboli vyfakturované.

Rezerva na odchodné je tvorená vo výške jedného priemerného mesačného príjmu pre zamestnancov, ktorým vznikol nárok na odchod do dôchodku.

## Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

## Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, kedy bol majetok uvedený do používania.

**Dlhodobý nehmotný majetok:** Odpisový plán účtovných odpisov vychádza z požiadavky zákona 431/2002, pričom sa dodržiava zásada jeho odpisovania v účtovníctve najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je 1660 eur a od 1. marca 2009 je 2400 eur a nižšia s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje na účet 518 – Ostatné služby. Dlhodobý nehmotný majetok, ktorý bol uvedený do používania najneskôr do 28.2.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 2400 eur, sa považuje za dlhodobý nehmotný majetok a pokračuje sa v jeho odpisovaní.

**Dlhodobý hmotný majetok:** Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacía cena je 996 eur, od 1.3.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje tiež ako hmotnom majetku. Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú. Dlhodobý hmotný majetok vrátane technického zhodnotenia, ktorý bol uvedený do používania do 28.2.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur sa považuje za dlhodobý hmotný majetok aj po tomto dátume a pokračuje sa v jeho odpisovaní. Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sú prehodnotené na konci každého účtovného obdobia. Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje úhrne za účtovné obdobie sumu 1700 eur. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú pri všetkých druhoch dlhodobého hmotného majetku.

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	5 rokov	25%	rovnomerne
Budovy	20 rokov	5%	rovnomerne
Počítacie s príslušenstvom, iné prístroje, motorové vozidlá	4 roky	25%	rovnomerne
Inventár	6 rokov	16,66%	rovnomerne

## Čl. II (4) g) Informácie o poskytnutých dotáciách na obstaranie majetku s uvedením zložky majetku a ich ocenenia

Účtovnej jednotke nebola poskytnutá dotácia na obstaranie majetku.

**Čl. II (5) Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov; súčasne môže účtovná jednotka uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia.**

Účtovná jednotka neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy

## Čl. III (1) Informácie k údajom vykázaným na strane aktív

## Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom nehmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivovane- náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
<b>Prvotné ocenenie</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)		0					0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
<b>Oprávky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	35 952	0	0	0	0	0	35 952
Prírastky	0	548	0	0	0	0	0	548
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 500	0	0	0	0	0	36 500
<b>Opravné položky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia								0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	549	0	0	0	0	0	549
Stav na konci účtovného obdobia	0	1	0	0	0	0	0	1

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivovane- náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
<b>Prvotné ocenenie</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)		0					0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
<b>Oprávky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	35 404	0	0	0	0	0	35 404
Prírastky	0	548	0	0	0	0	0	548
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	35 952	0	0	0	0	0	35 952
<b>Opravné položky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia								0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 097	0	0	0	0	0	1 097
Stav na konci účtovného obdobia	0	549	0	0	0	0	0	549

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostat-né HV a súbory HV	Pestovateľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstará-vaný DHM	Poskytnu-té preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	386 003	1 099 670	0	0	0	0	0	1 522 652
Prírastky	0	0	107 597	0	0	0	0	0	107 597
Úbytky	0	0	73 487	0	0	0	0	0	73 487
Presuny (+/-)		0	0						0
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	386 003	1 133 780	0	0	0	0	0	1 556 762
<b>Oprávky</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia		130 949	960 013	0	0	0	0	0	1 090 962
Prírastky		9 650	103 759	0	0	0	0	0	113 409
Úbytky		0	73 487	0	0	0	0	0	73 487
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia		140 599	990 285						1 130 884
<b>Opravné položky</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0				0	0	0
Prírastky			0				0	0	0
Úbytky			0				0	0	0
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia			0				0	0	0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	255 054	139 657	0	0	0	0	0	431 690
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	245 404	143 495	0	0	0	0	0	425 878

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostat-né HV a súbory HV	Pestovateľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstará-vaný DHM	Poskytnu-té preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	386 003	1 089 185	0	0	0	0	0	1 512 167
Prírastky	0	0	14 607	0	0	0	0	0	14 607
Úbytky	0	0	4 121	0	0	0	0	0	4 121
Presuny (+/-)		0	0						0
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	386 003	1 099 671	0	0	0	0	0	1 522 653
<b>Oprávky</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia		121 299	861 866	0	0	0	0	0	983 165
Prírastky		9 650	102 269	0	0	0	0	0	111 919
Úbytky		0	4 121	0	0	0	0	0	4 121
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia		130 949	960 014						1 090 963
<b>Opravné položky</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0				0	0	0
Prírastky			0				0	0	0
Úbytky			0				0	0	0
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia			0				0	0	0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	264 704	227 319	0	0	0	0	0	529 002
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	255 054	139 657	0	0	0	0	0	431 690

## Čl. III (1) b) Dôvody účtovania o dlhodobom majetku, ku ktorému nemá účtovná jednotka vlastnícke právo

Spoločnosť má obmedzené právo nakladať s majetkom z titulu jeho obstarania formou finančného leasingu na základe zmluvy o finančnom leasingu zo dňa 21.07.2020.

## Čl. III (1) c) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

Spoločnosť ručí za splátkový úver od Tatra banka a.s. dlhodobým hmotným majetkom na základe zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku zo dňa 26.06.2019.

## Informácie k prílohe 3 k Čl. III písm. b) a c)

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie	Hodnota za bezprostredne predchádzajúce obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	275 716	285 026
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	25 174	75 521

## Čl. III (1) d) Majetok, ktorým je goodwill a to dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (1) e) Výskumná a vývojová činnosť za účtovné obdobie, a to v členení

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) f) Štruktúra dlhodobého finančného majetku a jeho umiestnenie v členení v nadväznosti na položky súvahy, ak prostredníctvom tohto umiestnenia vykonáva v inej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) g) Dlhodobý finančný majetok podľa písmena a), okrem prehľadu oprávok

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého finančného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou spl. do 1 roka	Spolu
	22	23	24	25	26	27	28	29	
<b>Riadok súvahy:</b>									
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			4 331						4 331
Prírastky			290						290
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			4 621						4 621
<b>Oprávky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
<b>Opravné položky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 331	0	0	0	0	0	4 331
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 621	0	0	0	0	0	4 621

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého finančného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou spl. do 1 roka	Spolu
	22	23	24	25	26	27	28	29	
<b>Riadok súvahy:</b>									
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			4 628						4 628
Prírastky			0						0
Úbytky			297						297
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			4 331						4 331
<b>Oprávky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
<b>Opravné položky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
<b>Zostatková hodnota (NETTO)</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 628	0	0	0	0	0	4 628
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 331	0	0	0	0	0	4 331

Čl. III (1) h) Ocenenie dlhodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania a vplyve takého ocenenia na výsledok hospodárenia a na výšku vlastného imania: uvádza sa v tabuľkovej forme zobrazenie pohybu v oceňovacích rozdieloch vykázaných vo vlastnom imaní z dôvodu ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) i) Opravné položky k dlhodobému finančnému majetku v nadväznosti na položky súvahy, pričom sa uvádza stav opravných položiek na začiatku účtovného obdobia, zmeny a stav na konci účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) j) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého majetku

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) k) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) l) Podielové certifikáty, konvertibilné dlhopisy, waranty, opcie, alebo podobné cenné papiere, pričom sa uvádza ich počet a rozsah práv, ktoré predstavujú

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) m) Opravné položky k zásobám podľa položiek súvahy

Spoločnosť neidentifikovala k súvahovému dňu dôvod na tvorbu opravných položiek k zásobám.

Čl. III (1) n) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo a zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Spoločnosť nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo ani zásoby s obmedzeným právom ich nakladania.

Čl. III (1) o) 1. Prehľad o zákazkovej výrobe a zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť nemala prípad zákazkovej výroby ani prípad zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj.

Čl. III (1) p) Opravné položky k pohľadávkam

Účtovná jednotka neidentifikovala dôvody na tvorbu opravnej položky k pohľadávkam.

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti za bežné účtovné obdobie (vykázané v netto hodnote)

Názov položky	Riadok súvahy	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	0		0
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	43	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	44	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	47	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	49	0		0
Iné pohľadávky	46, 48, 50, 51, 52	3 049	0	3 049
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>		<b>3 049</b>	<b>0</b>	<b>3 049</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	24 382	0	24 382
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	55	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	56	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	59	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	61	222 623	0	222 623
Sociálne poistenie	62	0		0
Daňové pohľadávky a dotácie	63	1 179	0	1 179
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	2 007 166	3 098 047	5 105 213
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>		<b>2 255 350</b>	<b>3 098 047</b>	<b>5 353 397</b>

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (vykázané v netto hodnote)

Názov položky	Riadok súvahy	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	0		0
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	43	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	44	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	47	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	49	0		0
Iné pohľadávky	46, 48, 50, 51, 52	4 175	0	4 175
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>		<b>4 175</b>	<b>0</b>	<b>4 175</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	22 953		22 953
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	55	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	56	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	59	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	61	965 024		965 024
Sociálne poistenie	62	0		0
Daňové pohľadávky a dotácie	63	183		183
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	1 942 416	2 603 626	4 546 042
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>		<b>2 930 576</b>	<b>2 603 626</b>	<b>5 534 202</b>

Čl. III (1) r) Hodnota pohľadávok zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia s uvedením formy zabezpečenia

Spoločnosť eviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom na základe Záložných zmluva v zmysle §151 a nasl. Občianskeho zákonníka.

Pohľadávky	Hodnota za bežné účtovné obdobie	Hodnota za bezprostredne predchádzajúce obdobie
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	5 083 435	4 530 762
Hodnota predmetu záložného práva	5 083 435	4 721 524

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (1) s) Výpočet odloženej daňovej pohľadávky

Spoločnosť vykazuje odloženú daňovú pohľadávku na účte 481 - Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka. V nižšie uvedenej tabuľke sú popísané jednotlivé dôvody vzniku odloženej dane Spoločnosti.

Dôvod	Základňa pre výpočet BO	Základňa pre výpočet PO	Hodnota odlož. daň. pohľadávky BO	Hodnota odlož. daň. pohľadávky PO
Opravná položka k zásobám				
Opravná položka k majetku	-	-	0	0
Dlhodobé rezervy	-	-	0	0
Krátkodobé rezervy	10 823	14 405	2 273	3 025
Rozdiel medzi DŽC a ÚZC majetku	-	-	0	0
Opravné položky k poh.	-	0	0	0
Zmarené investície	0	0	0	0
Daňová uznateľnosť výdavkov	3 696	5 476	776	1 150
Závazky po splatnosti podliehajúce	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>14 519</b>	<b>19 881</b>	<b>3 049</b>	<b>4 175</b>

## Čl. III (1) t) Zložky krátkodobého finančného majetku - finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
Pokladnica, ceriny	247 638	275 919
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	635 286	158 045
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky terminované		
Peniaze na ceste	-12 922	-3 848
<b>Spolu</b>	<b>870 002</b>	<b>430 116</b>

Spoločnosť ručí za splátkový úver od Tatra banka, a.s. zostatkami na bežných a terminovaných účtoch, ktoré sú vedené v Tatra banka, a.s., a to na základe zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam zo dňa 26.06.2019. V bežnom období bol zostatok na bežnom účte v Tatra banka, a.s. vo výške 65.714 Eur, v bezprostredne predchádzajúcom období bol zostatok vo výške 18.743 Eur.

## Čl. III (1) u) Ocenenie krátkodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (1) v) Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku za účtovné obdobie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (1) w) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo a krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (1) x) Vlastné akcie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (1) y) Významné položky časového rozlíšenia nákladov a príjmov budúcich období

Opis položky časového rozlíšenia	Účty účtovej osnovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	(381A, 382A)	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	(381A, 382A)	50 234	54 721
Náklady budúcich období-nájomné		22 646	17 290
Náklady budúcich období - poisťenie		16 965	27 184
Náklady budúcich období - ostatné		10 623	10 246
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	(385A)	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	(385A)	123 161	79 932
Príjmy budúcich období - výnosy zo záložných zmlúv za december b.o.		123 161	79 932

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (2) Informácie k údajom vykázaným na strane pasív

## Čl. III (2) a) Údaje o vlastnom imaní

Základné imanie účtovnej jednotky bolo upísané v hodnote 34.000 Eur a je v plnom rozsahu splatené.  
Základné imanie bolo upísané v podobe listinných akcií na meno v počte 1000 ks s menovitou hodnotou 34 Eur za akciu.  
V bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neboli emitované žiadne ďalšie akcie.

## Čl. III (2) a) Rozdelenie účtovného zisku z predchádzajúceho účtovného obdobia

V návrhu rozdelenia účtovného zisku sa uvádza návrh, ktorý bude predložený príslušnému orgánu účtovnej jednotky.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Návrh rozdelenia účtovného zisku
Účtovný zisk	1 477 334	1 909 478
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu		
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		
Prídel do sociálneho fondu		
Prídel na zvýšenie základného imania		
Uhrada straty minulých období		
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 477 334	1 909 478
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		
Iné		
Spolu	1 477 334	1 909 478
Zisk na akciu (čistý zisk - dividendy) / počet akcií	1 477	1 909

## Čl. III (2) a) Prehľad o sumách, ktoré neboli účtované ako náklad/výnos, ale priamo na účty vlastného imania

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv

## Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - bežné obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	102 487	107 342	102 487	0	107 342
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a súvisiace odvody	88 082	96 519	88 082	0	96 519
Rezerva na audit	5 520	1 560	5 520	0	1 560
Rezerva na odchodné	0	2 853	0	0	2 853
Rezerva na nevyfakturované dodávky	8 885	6 410	8 885	0	6 410

## Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - predchádzajúce obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	78 341	100 087	75 941	0	102 487
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a súvisiace odvody	72 076	88 082	72 076	0	88 082
Rezerva na audit	2 400	3 120	0	0	5 520
Rezerva na nevyfakturované dodávky	3 865	8 885	3 865	0	8 885

## Čl. III (2) c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Záväzky z obchodného styku	Hodnota BO	Hodnota PO
Záväzky do lehoty splatnosti	454 891	202 380
Záväzky po lehote splatnosti (všetky sú krátkodobé, t.j. s lehotou spl. do 1 roka)	0	201 066

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

## Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti v bežnom období

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov
106 - Záväzky z obchodného styku	0	x	0	0
110 - Ostatné dlhodobé záväzky	37 967	x	37 967	0
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	10 334	x	0	10 334
115 - Iné dlhodobé záväzky	0	x	0	0
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	27 584	27 584	x	x
130 - Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	x	x
131 - Záväzky voči zamestnancom	124 008	124 008	x	x
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	72 301	72 301	x	x
133 - Daňové záväzky a dotácie	133 204	133 204	x	x
135 - Iné záväzky	49 493	49 493	x	x

## Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti v bezprostredne predchádzajúcom období

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov
106 - Záväzky z obchodného styku	0	x	0	0
110 - Ostatné dlhodobé záväzky	0	x	0	0
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	1 678	x	0	1 678
115 - Iné dlhodobé záväzky	17 982	x	17 982	0
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	17 769	17 769	x	x
130 - Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	x	x
131 - Záväzky voči zamestnancom	115 221	115 221	x	x
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	70 109	70 109	x	x
133 - Daňové záväzky a dotácie	127 235	127 235	x	x
135 - Iné záväzky	53 452	53 452	x	x

## Čl. III (2) e) Informácie o hodnote záväzku zabezpečenom záložným právom alebo zabezpečenom inou formou zabezpečenia, a to s uvedením formy zabezpečenia:

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (2) f), (1) s) Informácie o odloženom daňovom záväzku alebo odloženej daňovej pohľadávke

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		0
odpočítateľné	14 519	19 881
zdaniteľné		0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	3 049	4 175
Uplatnená daňová pohľadávka		0
Zaučtovaná ako náklad	1 126	-1 939
Zaučtovaná do vlastného imania		0
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaučtovaná ako náklad		
Zaučtovaná do vlastného imania		0
Iné		0

## Čl. III (2) g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 678	3 568
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	9 457	8 416
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	9 216	
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	18 673	8 416
Čerpanie sociálneho fondu	10 017	10 306
Konečný zostatok sociálneho fondu	10 334	1 678

## Čl. III (2) h) Vydané dlhopisy, najmä ich menovitá hodnota, emisný kurz, úrok a splatnosť

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (2) i) Bankové úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR v BO	Suma istiny v EUR v BPO	Forma zabezpečenia
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>						
Splátkový úver Tatrabanka - dlhodobá časť istiny	Eur	1M EURIBOR + 2,7% p.a. floating	31.7.2025	47 285	113 453	nehnutelnosti, pohľadávky, ručenie
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>						
Splátkový úver Tatrabanka - krátkodobá časť istiny	Eur	1M EURIBOR + 2,7% p.a. floating	31.12.2023	81 084	96 000	nehnutelnosti, pohľadávky, ručenie
<b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>						
Fyzické osoby	Eur	10	2026	16 598	16 598	x

Účtovná jednotka ručí za splátkový úver v Tatra banka, a.s. nehnuteľným majetkom a zostatkom na bankových účtoch vedených v Tatra banka, a.s.. Ručenie za úver svojim súkromným majetkom poskytli obaja akcionári účtovnej jednotky (účtovná jednotka má dvoch akcionárov).

## Čl. III (2) j) Významné položky časového rozlíšenia výdavkov a výnosov budúcich období

Názov položky	Účty	Hodnota BO	Hodnota PO
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	(383A)	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	(383A)	0	0
Výdavky budúcich období - služby		0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	(384A)	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé	(384A)	0	0

## Čl. III (3) Finančný prenájom v poznámkach u prenajímateľa

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. III (4) Finančný prenájom v poznámkach u nájomcu

Názov položky	Bežné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	18 005	-	-	35 465	17 982	-
Finančný náklad	70	-	-	641	70	-
Spolu	18 075	-	-	36 106	18 052	-

## Čl. III (5) Informácie o odloženej dani

## Čl. III (5) a) až e) Odložená daň

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	x	x
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	x	x
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predch. účtovných období, ku ktorým sa v predch. účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neučtovala	x	x
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neučtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich	x	x
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	x	x
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	x	x

## Čl. III (5) f) a g) Porovnanie splatnej a odloženej dane z príjmov s daňou z výsledku hospodárenia pred zdanením, zmena sadzby dane z príjmov

Názov položky	Základ dane BO	Daň BO	Daň v % BO	Základ dane PO	Daň PO	Daň v % PO
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	2 429 357	x	x	1 881 205	x	x
teoretická daň	x	510 165	21,0	x	395 054	21,0
Položky zvyšujúce základ dane	60 778	12 763	0,5	59 675	12 532	0,7
Položky znižujúce základ dane	-19 885	-4 176	-0,2	-8 447	-1 774	-0,1
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	2 470 250	518 753	21,4	1 932 433	405 811	21,6
Splatná daň z príjmov	x	518 753	21,4	x	405 811	21,6
Odložená daň z príjmov	x	1 126	0,0	x	-1 939	-0,1
Celková daň z príjmov	x	519 879	21,4	x	403 872	21,5

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. III (6) Informácie o významných položkách majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

## Čl. IV (1) Informácie k údajom vykázaným vo výnosoch a nákladoch

## Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja tovaru	1 979	0
Tržby z predaja služieb	86 779	86 043
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti v súvislosti so záložnými zmluvami	6 245 887	5 297 888
Ostatné výnosy z finančnej činnosti v súvislosti so záložnými zmluvami	4 720 787	3 919 928
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>11 055 431</b>	<b>9 303 858</b>

## Čl. IV (1) b) Údaje o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. IV (1) c), d), f) Významné položky výnosov pri aktivácii nákladov, ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 796	11 732
- dotácie a príspevky	0	2 063
- poisťné plnenia	2 106	7 465
- ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	690	2 204
Tržby z predaja majetku a materiálu	22 500	1
Finančné výnosy, z toho:	93	3
Kurzové zisky, z toho:	0	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho kreditné úroky	93	3

## Čl. IV (1) e) Celková suma osobných nákladov

Osobný náklad	Riadok výkazu ziskov a strát	Hodnota BO	Hodnota PO
Celková suma osobných nákladov, z toho:	15	2 622 282	2 329 135
- mzdy	16	1 855 024	1 655 420
- ostatné náklady na závislú činnosť	17	0	0
- sociálne a zdravotné poistenie	18	659 307	589 248
- sociálne zabezpečenie	19	107 951	84 467

## Čl. IV (1) g) Významné položky ostatných nákladov za poskytnuté služby

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	825 608	780 325
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	2 600	3 120
- náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	2 600	3 120
- iné usťovacie auditorské služby	0	0
- daňové poradenstvo	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	823 008	777 205
- IT služby	81 567	64 678
- nájom	399 619	390 286
- administratívne služby (telefónne poplatky, internet, poštovné, kuriér, prenájom tlačiarí...)	78 451	73 463
- ochrana majetku a zabezpečenie objektov	61 220	60 729
- revízie, BOZP, profylaktické skúšky, metrologické výkony	45 998	43 977
- poradenské služby, notárske poplatky	11 596	10 404
- ostatné služby - cestovné	87 490	71 094
- ostatné služby - opravy a udržiavanie	18 522	29 102
- ostatné služby - iné	38 545	33 472

## Čl. IV (1) h) Významné položky ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok, z toho:	234 751	202 222
- spotreba PHM	30 305	32 965
- podlimitný majetok (drobný hmotný majetok)	21 310	17 205
- spotreba ostatného materiálu	72 959	64 517
- spotreba energií	110 177	87 535
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 798 884	3 961 321
- pokuty a penále	3	0
- odpis postupných pohľadávok	4 798 694	3 961 241
- ostatné - poistenie	187	81
Náklady na predaný majetok a materiál	0	0

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. IV (1) i) Významné položky finančných nákladov a celková suma kurzových strát

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Kurzové straty spolu, z toho:	0	0
- kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Nákladové úroky	14 141	10 835
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	49 373	43 894
- bankové poplatky	8 013	8 741
- ostatné	41 360	35 153

Informácie podľa Čl. IV (2) a Čl. IV (3) - zahrnuté v tabuľkách podľa predošlých bodov.

## Čl. IV (4) Členenie čistého obratu podľa § 2 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka zahŕňa do čistého obratu tržby z predaja služieb, výnosy zo zmluvných pokút, výnosy z postúpenia pohľadávok a finančné výnosy - úroky z pôžičiek. Detailný výpočet hodnoty čistého obratu je uvedený v Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar. Všetky tieto zložky súvisia s hlavnou činnosťou účtovnej jednotky, ktorou je prevádzka záložní (poskytovanie drobných pôžičiek zabezpečených záložným právom). Jedinou geografickou oblasťou odbytu je Slovensko.

## Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

## Čl. V (1) Informácie k iným aktívam a iným pasívam

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

## Čl. V (2) Významné položky ostatných finančných povinností nevykázaných v súvahe

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## Čl. V (3) Skutočností sledované na podsúvahových účtoch

Položky podsúvahových účtov	Hodnota BO	Hodnota PO
Založené predmety (zálohy) na základe záložných zmlúv (hodnota pohľadávky z titulu pôžičky)	5 083 435	4 530 762
Prevzaté žreby na základe mandátnej zmluvy	98 124	123 269

Účtovná jednotka účtuje z titulu poskytnutých pôžičiek pohľadávky zabezpečené záložným právom, a to na základe Záložných zmlúv uzavretých v zmysle § 151 a nasl. Občianskeho zákonníka. Založené predmety, ku ktorým účtovnej jednotke vzniklo záložné právo, sú účtované na podsúvahových účtoch 751 a 752, a to až do momentu splatenia pôžičiek alebo do momentu postúpenia pohľadávok z pôžičiek (to v prípade, ak dlžník pôžičku do dohodnutého termínu nezaplatí a účtovná jednotka realizuje svoje záložné právo).

## Čl. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po 31.12.2023 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

## Vojna na Ukrajine

Spoločnosť aktívne sleduje priebeh vojnového konfliktu. Vojna negatívne ovplyvnila ceny pohonných látok a energií a náklady na nájom priestorov. Napriek uvedenému, ku dňu zostavenia účtovnej závierky vojna nemá významný dopad na hospodárenie účtovnej jednotky.

## Čl. VII Informácie o transakciách so spriaznenými osobami, štatutárnymi, dozornými a inými orgánmi

## Čl. VII (1) a) až c) Zoznam a charakteristika transakcií so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Charakteristika transakcie	Hodnota BO	Hodnota PBO
Subjekt, ktorý v ÚJ vykonáva rozhodujúci vplyv	x		
Subjekt, ktorý v ÚJ vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv	x		
Dcérske účtovné jednotky	x		
Spoločné účtovné jednotky	x		
Pridružené účtovné jednotky	x		
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej účtovnej jednotky	kúpa (služby)	48 000	48 000
Ostatné spriaznené osoby	x		

## Čl. VII (2) a (3) Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2023 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

## Čl. VIII - Ostatné informácie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

## Čl. IX Prehľad o pohybe vlastného imania

## Čl. IX (1 - 3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky

Bežné účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	34 000	0	0		34 000
Zmena základného imania	+/-419	0	0	0		0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-353)	0	0	0		0
Emisné ážio	(412)	0	0	0		0
Ostatné kapitálové fondy	(413)	0	0	0		0
Zákonný rezervný a nedeliteľný fond	(421A, 422,	6 800	0		0	6 800
OR z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)	915	0	-290		1 205
OR z kapitálových účastín	(+/-415)	0	0	0		0
OR z precenenia pri zlučení, splnutí a rozdelení	(+/-416)	0	0	0		0
RF na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)	0	0	0		0
Statutárne fondy	(423, 42X)	0	0	0		0
Ostatné fondy	(427, 42X)	118 981	0	0		118 981
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	4 172 315		1 596 393	1 477 334	4 053 256
Neuhrazená strata minulých rokov	(/-429)	0			0	0
Výsledok hospodárenia bežného ÚO	r.100	1 477 334	1 909 478		-1 477 334	1 909 478
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie FO	(+/-491)					

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	34 000	0	0		34 000
Zmena základného imania	+/-419	0	0	0		0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-353)	0	0	0		0
Emisné ážio	(412)	0	0	0		0
Ostatné kapitálové fondy	(413)	0	0	0		0
Zákonný rezervný a nedeliteľný fond	(421A, 422,	6 800	0		0	6 800
OR z precenenia majetku a záväzkov	(+/-414)	1 207	0	292		915
OR z kapitálových účastín	(+/-415)	0	0	0		0
OR z precenenia pri zlučení, splnutí a rozdelení	(+/-416)	0	0	0		0
RF na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)	0	0	0		0
Statutárne fondy	(423, 42X)	0	0	0		0
Ostatné fondy	(427, 42X)	118 981	0	0		118 981
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	3 221 292		7 178	958 201	4 172 315
Neuhrazená strata minulých rokov	(/-429)	0			0	0
Výsledok hospodárenia bežného ÚO	r.100	958 201	1 477 334		-958 201	1 477 334
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie FO	(+/-491)					

## Čl. X Výkaz Cash flow zostavený nepriamou metódou k 31.12.2023 nasleduje ako príloha k týmto poznámkam.

Označenie položky	Obsah položky	Bežné UO	Bezprostredne predchádzajúce UO
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	2 429 357	1 881 206
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)</i>	114 960	95 130
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	113 958	112 467
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	-	-
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
A. 1. 4.	Zmena stavu krátkodobých a dlhodobých rezerv (+/-)	4 855	24 147
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-38 742	-52 315
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	12 392	10 835
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-3	-3
A. 1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	-	-
A. 1. 11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	-	-
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	22 500	-1
A. 1. 13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	-	-
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)</i>	157 100	-1 740 105
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	135 805	-1 528 491
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	19 260	-211 731
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	2 035	117
A. 2. 4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)</b>	<b>2 701 417</b>	<b>236 231</b>
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	3	3
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-12 392	-10 835
A. 5.	Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	-	-
A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-	-
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)</b>	<b>2 689 028</b>	<b>225 399</b>
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-510 927	-269 727
A. 8.	Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
A. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)</b>	<b>2 178 101</b>	<b>-44 327</b>
	<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	1	-
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-107 597	-14 607
B. 3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
B. 4.	Prijmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
B. 5.	Prijmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	22 500	1
B. 6.	Prijmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
B. 7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
B. 8.	Prijmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
B. 9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
B. 10.	Prijmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
B. 11.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	-	-

B. 12.	Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	-	-
B. 13.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)	-	-
B. 14.	Prijmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)	-	-
B. 15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)	-	-
B. 16.	Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B. 17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B. 18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B. 19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)</b>	<b>-85 097</b>	<b>-14 606</b>
	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	-	-
C. 1. 1.	Prijmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
C. 1. 2.	Prijmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	-	-
C. 1. 3.	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
C. 1. 4.	Prijmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
C. 1. 5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
C. 1. 6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
C. 1. 7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)	-	-
C. 1. 8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C. 2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)	-56 724	-117 846
C. 2. 1.	Prijmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)	-	-
C. 2. 3.	Prijmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)	-	-
C. 2. 4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)	-81 084	-83 400
C. 2. 5.	Prijmy z prijatých pôžičiek (+)	69 000	-
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-9 198	-
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)	-35 442	-34 446
C. 2. 8.	Prijmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)	-	-
C. 2. 9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)	-	-
C. 3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-	-
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-1 596 394	-7 180
C. 5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)	-	-
C. 6.	Prijmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)	-	-
C. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)	-	-
C. 8.	Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)</b>	<b>-1 653 118</b>	<b>-125 026</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)</b>	<b>439 886</b>	<b>-183 960</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)</b>	<b>430 116</b>	<b>614 075</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>870 002</b>	<b>430 116</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>870 002</b>	<b>430 116</b>