



PENIAZE PRE VÁS

# VÝROČNÁ SPRÁVA 2016

## 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. Správa audítora.
- X. Kontrolná činnosť.
- XI. Podnikateľský zámer na rok 2017

KASA

## 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 sídla spoločnosti nastala 02.02.2016:

**Hradbová 5, 040 01 Košice**

Zmena názvu spoločnosti nastala 19.12.2003 :

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť**

### Základné imanie

Základné imanie KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti predstavovalo k 31.12.2016 celkovú hodnotu **34 000 EUR**.

### Predmet podnikania:

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

- záložňa
- spprostredkovateľská 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, odsek 1, 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.

KASA

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 priameho predaja založenej veci.

Založené veci, ktoré záložňa predáva pri nesplnení záväzku dlžníka nie sú jej vlastníctvom, preto predaj 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.

KASA

## II. Príhovor člena predstavenstva

Vážení klienti, vážení akcionári a obchodní partneri,

Ak sa obzrieme za minulým rokom z pohľadu dosiahnutých hospodárskych výsledkov, môžem konštatovať, že pre spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť bol rok 2016 rokom úspešným.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť má za sebou dynamický rok plný zmien a výziev. Cieľom všetkých zmien je čo najviac sa priblížiť potrebám klientov a zjednodušiť našim klientom život. Aj rok 2016 priniesol mnoho zmien, tak z hľadiska služieb, ktoré sme priniesli našim klientom, ako aj z pohľadu nových implementácie riešení.

Pokračovali v rozširovaní siete našich prevádzok, otvorili nové prevádzky v Nálepkove, Košiciach-Šaci a Rimavskej Seči. Okrem toho sme presťahovali prevádzku v Moldave nad Bodvou a zrekonštruovali sme niekoľko ďalších prevádzok tak, aby spĺňali prísne bezpečnostné kritériá a zároveň boli príťažlivejšie pre klientov.

Významnou udalosťou minulého roka bolo nadviazanie spolupráce so spoločnosťou NIKÉ, spol. s r.o. na predaj stieracích žrebov prakticky na všetkých pobočkách našej spoločnosti. Do praxe sme zaviedli veľa ďalších novinek, vďaka ktorým sa naše služby klientom skvalitnili, sú rýchlejšie a efektívnejšie.

Ako každý rok aj v roku 2016 sme sa museli popasovať s novými výzvami a legislatívnymi zmenami, ktoré mali vplyv na naše podnikanie. Vďaka úsiliu všetkých zamestnancov naša spoločnosť potvrdila svoju životaschopnosť a stabilitu, ktorá ide ruka v ruku s trendom rastu. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť dosiahla zisk vo výške 511523 eur, čo predstavuje medziročný nárast o 21,3.%.

Vo vzťahu k našim klientom zostáva našou prioritou, aby naše služby boli jednoduché, rýchle, diskrétné a dostupné. Vo všetkom, čo KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť robí, dodržiava svoje základné princípy: jednoduchosť, zrozumiteľnosť, transparentnosť a ľudský prístup.

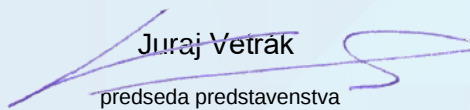
Za dosiahnuté výsledky našej spoločnosti patrí vďaka najmä všetkým zamestnancom, ktorí denno-denne odvádzali a odvádzajú veľký kus práce,

čím prispeli k dosiahnutiu spoločných cieľov. Taktiež chcem poďakovať kolegom za inšpiratívne myšlienky a nadšenie, s ktorým ich premieňajú na služby pre našich klientov.



# KASA

Ďalší rok bude určite opäť náročný, ale som presvedčený, že s kolektívom našich zamestnancov bude opäť rokom úspešným a vďaka spoločnému nadšeniu a neutíchajúcemu záujmu neustále posúvať hranice záložníctva dokážeme v mnohých aspektoch prekonať naše úspechy z predchádzajúcich rokov.

  
Juraj Vetrák  
predseda predstavenstva

**KASA**

### 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 |

KASA

## **IV. Orgány spoločnosti**

### **Valné zhromaždenie**

#### **Predstavenstvo:**

|                      |                                                  |
|----------------------|--------------------------------------------------|
| Juraj Vetrák         | - predseda predstavenstva a riaditeľ spoločnosti |
| Ing. Peter Palášthy  | - člen predstavenstva                            |
| Ing. Milan Jabrocký  | - člen predstavenstva (od 14.6.2011)             |
| Ing. Vladimír Radvák | - člen predstavenstva (od 22.1.2016)             |

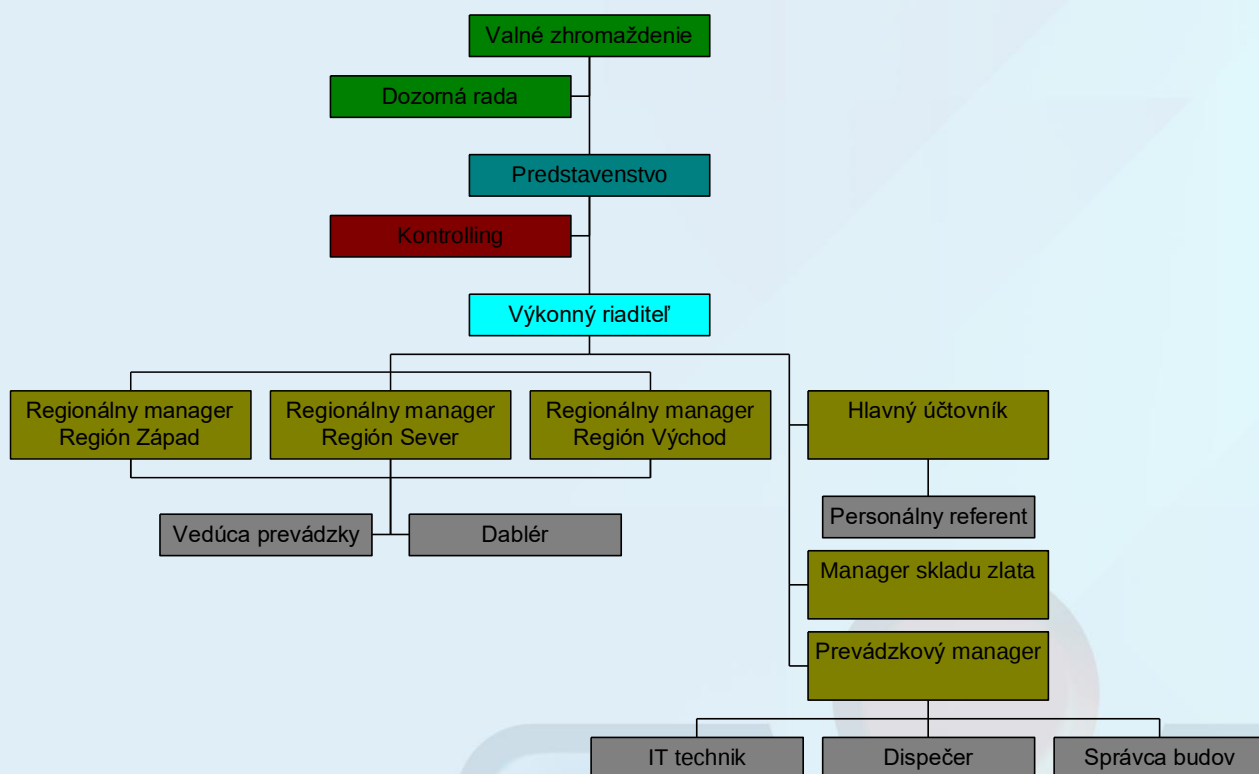
#### **Dozorná rada**

|                        |                                     |
|------------------------|-------------------------------------|
| Ing. Ingrid Vetráková  | - predseda dozornej rady            |
| Ing. Anna Kappelová    | - člen dozornej rady                |
| Ing. Andrea Horváthová | - člen dozornej rady (od 14.6.2011) |

**KASA**

## V. Organizačné usporiadanie

Organizačná štruktúra spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



# KASA

## VI. Hospodársky vývoj

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonávala v roku 2016 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 2016 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 2016 dosiahol očakávanú úroveň. Celkové výnosy spoločnosti za obdobie uplynulého kalendárneho roka predstavujú hodnotu **2 967 426,26 EUR**, čo v porovnaní s rokom 2015 je viac o 8,6 %.



Po odrátaní nákladov, spojených s hospodárskou činnosťou, výsledok hospodárenia spoločnosti **pred zdanením**, v účtovnom období roku 2016 je **zisk 674 466,95 EUR**, zistený v sústave podvojného účtovníctva, ktorý je po daňovej analýze upravený na základ dane v sume **743838,88 EUR**. Daňová povinnosť – DPPO za rok

**2016 predstavovala 163 644,55 EUR.**

Akciová spoločnosť dosiahla za r.2016 **zisk po zdanení** vo výške **511522,93 EUR**. Tento výsledok je v porovnaní s rokom 2015 vyšší o 21,36 %.

Na daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie uplynulého roku bola v termíne do 31.12.2016 celkovo preddavkovo uhradená daň **151 591,92 EUR**. Výsledná daňová povinnosť voči štátnemu rozpočtu k termínu 31.12.2016 tvorí **nedoplatok** na dani z príjmov právnických osôb vo výške **12052,63 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 vo veľmi dobrej kondícii a sú vytvorené dobré predpoklady pre jej ďalší rast a rozvoj.



KASA

**a/ Vybrané ukazovatele:**

| Ukazovateľ                                       | Rok 2016<br>EUR | Rok 2015<br>EUR |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Výnosy celkom                                    | 2 967 426       | 2 730 620       |
| Náklady celkom pred zdanením                     | 2 292 959       | 2 158 434       |
| VH pred zdanením                                 | 674 467         | 572 187         |
| VH po úprave- daňový základ                      | 743 839         | 689 054         |
| VH po zdanení                                    | 511 523         | 421 489         |
| Daň z príjmu PO splatná (vrátane zrážkovej dane) | 163 645         | 151 592         |
| Daň z príjmu PO odložená                         | -701            | -894            |

**b/ Ekonomické výsledky:**

| Výkaz ziskov a strát / po zdanení /                               | Rok 2016<br>EUR | Rok 2015<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Čistý obrat                                                       | 4 272           | 4 931           |
| Výnosy z hospodárskej činnosti spolu                              | 596 853         | 576 353         |
| Tržby z predaja tovaru                                            |                 | 1715            |
| Tržby z predaja služieb                                           | 4 269           | 3 212           |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku                                | 3 372           |                 |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti                            | 590 212         | 571 426         |
| Náklady na hospodársku činnosť                                    | 2 210 867       | 2 062 372       |
| Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru                 |                 | 1715            |
| Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodavok | 116 665         | 116 470         |
| Služby                                                            | 628 597         | 564 601         |
| Osobné náklady                                                    | 1 258 980       | 1 109 424       |
| Mzdové náklady                                                    | 896 824         | 783 978         |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                  | 315 266         | 280 483         |
| Sociálne náklady                                                  | 46 890          | 44 963          |

|                                                               |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dane a poplatky                                               | 6 009             | 4 942             |
| Odpisy dlhodobého NM a HM                                     | 67 556            | 85 556            |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku                  |                   |                   |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť                        | 133 060           | 179 664           |
| <b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>          | <b>-1 614 014</b> | <b>-1 486 019</b> |
| Pridaná hodnota                                               | -740 993          | -677 859          |
| Výnosy z finančnej činnosti                                   | 2 370 574         | 2 154 267         |
| Tržby z predaja cenných papierov a podielov                   |                   |                   |
| Výnosové úroky                                                | 4                 | 3                 |
| Kurzové zisky                                                 |                   |                   |
| Ostatné výnosy z finančnej činnosti                           | 2 370 570         | 2 154 264         |
| Náklady na finančnú činnosť spolu                             | 82 093            | 96 061            |
| Predané cenne papiere a podiely                               |                   |                   |
| Náklady na krátkodobý finančný majetok                        |                   |                   |
| Nákladové úroky                                               | 52 602            | 66 978            |
| Kurzové straty                                                |                   |                   |
| Náklady na precenenie cenných papierov                        |                   |                   |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť                           | 29 491            | 29 083            |
| <b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>             | <b>2 288 481</b>  | <b>2 058 206</b>  |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b> | <b>674 467</b>    | <b>572 187</b>    |
| Daň z príjmov                                                 | 162 944           | 150 698           |

|                                                            |                |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Daň z príjmov splatná                                      | 163 645        | 151 592        |
| Daň z príjmov odložená                                     | -701           | -894           |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b> | <b>511 523</b> | <b>421 489</b> |

**c/ Štruktúra výnosov**

| Výnosy                                                     | Rok 2016       | Rok 2015         |
|------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                            | EUR            | EUR              |
|                                                            |                |                  |
| Tržby z predaja tovaru                                     | 0              | 1 715            |
| Tržby z predaja služieb                                    | 4 269          | 3 212            |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu             | 2 372          | 0                |
| Zmluvné pokuty zo záložných zmlúv                          | 582 690        | 557 732          |
| Úroky                                                      | 4              | 3                |
| Kurzové zisky                                              | 0              | 0                |
| Ostatné finančné výnosy /príslušenstvo zo záložných zmlúv/ | 2254216        | 2 034 050        |
| Výnosy z odpredaja zálohov                                 | 116 354        | 120 214          |
|                                                            |                |                  |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                 | 7 522          | 13 695           |
| Výnosy z precenenia cenných papierov                       | 0              |                  |
| Mimoriadne výnosy                                          | 0              |                  |
| <b>Výnosy celkom:</b>                                      | <b>2967427</b> | <b>2 730 621</b> |

KASA

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

| <b>Náklady<br/>/po zdanení/</b>    | <b>Rok 2016<br/>EUR</b> | <b>Rok 2015<br/>EUR</b> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Spotreba materiálu                 | 71 992                  | 72 462                  |
| Spotreba energie, plynu a vody     | 44 672                  | 44 009                  |
| Predaný tovar                      |                         | 1 715                   |
| Opravy a udržiavanie               | 16 597                  | 25 994                  |
| Cestovné                           | 45 465                  | 38 436                  |
| Náklady na reprezentáciu           | 2 406                   | 2 035                   |
| Ostatné služby                     | 564 129                 | 498 137                 |
| Mzdové náklady                     | 896 824                 | 783 978                 |
| Zákonné sociálne poistenie         | 314 352                 | 279 517                 |
| Ostatné sociálne náklady           | 913                     | 966                     |
| Zákonné sociálne náklady           | 46 890                  | 44 963                  |
| Daň z motorových vozidiel          | 2 844                   | 2 904                   |
| Daň z nehnuteľnosti                | 799                     | 799                     |
| Ostatné dane a poplatky            | 2 365                   | 1 238                   |
| Predaný materiál                   |                         |                         |
| Dary                               |                         |                         |
| Zostatková cena dlhodobého majetku |                         |                         |
| Ostatné pokuty a penále            | 2395                    | 753                     |
| Odpis pohľadávok                   | 54 570                  | 107 816                 |
| Ostatné prevádzkové náklady        | 76 096                  | 71 094                  |
| Odpisy dlhodobého majetku          | 67 556                  | 85 556                  |

|                                                                                          |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tvorba rezerv                                                                            |                  |                  |
| Tvorba opravných položiek                                                                |                  |                  |
| Úroky                                                                                    | 52 603           | 66 979           |
| Kurzové straty                                                                           |                  |                  |
| Náklady na precenenie CP                                                                 |                  |                  |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť                                                      | 29 491           | 29 083           |
| Manká a škody                                                                            |                  |                  |
| <b>Náklady spolu (pred zdanením- bez zúčtovanej odloženej dane z minulého obdobia) :</b> | <b>2 292 959</b> | <b>2 158 434</b> |
| Daň z príjmov- splatná                                                                   | 163 645          | 151 592          |
| Daň z príjmov –odložená                                                                  | -701             | -894             |
| <b>Náklady celkom ( po zdanení) :</b>                                                    | <b>2 455 903</b> | <b>2 309 132</b> |

KASA

## e/ Vývoj majetkovej štruktúry

|                                             | K 31.12.2016<br>EUR | K 31.12.2015<br>EUR |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>AKTÍVA</b>                               |                     |                     |
| <b>SPOLU MAJETOK -Netto</b>                 | <b>3 670 444</b>    | <b>3 326 660</b>    |
| <b>I. Neobežný majetok -Netto</b>           | <b>459 168</b>      | <b>481 128</b>      |
| 1. Dlhodobý nehmotný majetok                | 0                   | 0                   |
| 2. Dlhodobý hmotný majetok                  | 454 964             | 477 027             |
| 3. Dlhodobý finančný majetok                | 4 204               | 4 101               |
|                                             | <b>3 152 925</b>    | <b>2 795 625</b>    |
| <b>II. Obežný majetok</b>                   |                     |                     |
| 1. Zásoby                                   | 2 315               | 2328                |
| 2. Dlhodobé pohľadávky                      | 1 628               | 927                 |
| 3. Krátkodobé pohľadávky                    | 2 074 724           | 1 888 453           |
| 4. Finančné účty                            | 1 074 258           | 903 917             |
|                                             |                     |                     |
| <b>III. Časové rozlíšenie</b>               | <b>58 351</b>       | <b>49 907</b>       |
| <b>PASÍVA</b>                               |                     |                     |
| <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE a záväzky:</b>      | <b>3 670 444</b>    | <b>3 326 660</b>    |
| <b>I. Vlastné imanie</b>                    | <b>1 549 481</b>    | <b>1 055 853</b>    |
| 1. Základné imanie                          | 34 000              | 34 000              |
| 2. Kapitálové fondy                         | 0                   | 0                   |
| 3. Fondy zo zisku                           | 118 981             | 118 891             |
|                                             |                     |                     |
| 4. Výsledok hospodárenia minulých rokov     | 877 394             | 473 903             |
| 5. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | <b>511 523</b>      | <b>421 489</b>      |
|                                             |                     |                     |
| <b>II. Záväzky</b>                          | <b>2 091 897</b>    | <b>2 239 120</b>    |
| 1. Rezervy                                  | 32 914              | 30 630              |
| 2. Dlhodobé záväzky                         | 359 981             | 390 150             |
| 3. Krátkodobé záväzky                       | 952 607             | 969 338             |
| 4. Krátkodobé finančné výpomoci             | 16 598              | 16 598              |
| 5. Bankové úvery                            | 729 797             | 832 404             |
|                                             |                     |                     |
| <b>III. Časové rozlíšenie</b>               | <b>29 066</b>       | <b>31 687</b>       |

Vlastné imanie KASA Záložná akciová spoločnosť v účtovnom období roku 2016 dosiahlo čiastku **1549 481 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 31.12.2016**

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.

| <b>Majetok</b>            | <b>EUR</b>       | <b>%</b>      |
|---------------------------|------------------|---------------|
| Softvér, ostatný NIM      | 34 021           | 2.53          |
| Pozemky                   | 36 979           | 2.75          |
| Stavby                    | 386 003          | 28.66         |
| Stroje , prístroje        | 165 263          | 12.27         |
| Dopravné prostriedky      | 420 229          | 31.20         |
| Inventár                  | 258 397          | 19.18         |
| Iný majetok /DHIM/        | 41 802           | 3.10          |
| Dlhodobý finančný majetok | 4 204            | 0.31          |
| <b>SPOLU :</b>            | <b>1 346 898</b> | <b>100.00</b> |
| Investícia                | 0                | 0.00          |
| <b>Celkom :</b>           | <b>1 346 898</b> | <b>100</b>    |

Spoločnosť vykazuje hodnotu investičného majetku v sume **1346 898 EUR**, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 10576 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. 2016 boli:**

- náklady na skvalitnenie obslužného programu ZÁLOŽŇA
- 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 2016 potvrdzujú, že KASA Záložná akciová spoločnosť sa opiera predovšetkým o vlastné sily, že pre úspech spoločnosti je rozhodujúca schopnosť uskutočňovať zmeny a tieto potom premietat' do jej chodu pre jej vlastný prospech a pre zvyšovanie efektivity práce zamestnancov spoločnosti, čoho výsledkom je, že podnikateľský zámer spoločnosti na rok 2016 bol významne prekročený.

Celkový stav krátkodobých pohľadávok k 31.12.2016 je evidovaný vo výške **1 888 453 EUR**, z toho pohľadávky z obchodného styku vo výške **32 200 EUR**, daňové pohľadávky vo výške 0 EUR,

iné pohľadávky predstavujú - **2 074 724 EUR**, z toho:

- ostatné pohľadávky - **97 528 EUR**
- pohľadávky v záložniach - **1 977 196 EUR** a to:

- založené veci **do** termínu výberu - **1070 056 EUR**
- založené veci **po** termíne výberu - **907 140 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

**KASA**

## i/ Obchod a personálny rozvoj

### Oblasť obchodu

Rok 2016 bol z pohľadu obchodu úspešný. Spoločnosť k 31.12.2016 registrovala percentuálny nárast pohľadávok oproti 31.12.2015 vo výške 5,6 %. Pohľadávky boli v roku 2016 kryté predmetmi zo zlata a bielou, čiernou technikou, prípadne inou elektronikou a striebrom v pomere 60 :40. Percentuálny nárast pohľadávok po lehote splatnosti, krytých nevyzdvihnutými predmetmi záložného práva nad 30 dní k 31. 12.2016 oproti 31.12.2015 bol 4,9%. V roku 2016 sa zaznamenal nárast počtu záložných zmlúv oproti roku 2015 o 7,4 %. Výnos z predaja nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2016 bol na rovnakej úrovni ako v roku 2015.

Pôžičky zákazníkov sú kryté predmetmi z drahých kovov, spotrebnou elektronikou /biela a čierna technika, náradie/ a striebrom, ktoré sú vlastníctvom záložcu a pracovník prevádzky ich ohodnotí ako dostatočné krytie pre poskytnutie krátkodobej pôžičky. Nevyzdvihnuté predmety záložného práva sú odpredávané priamo na prevádzkach spoločnosti, respektíve sú ponúkané výrobcom šperkov v prípade poškodených predmetov.



V oblasti marketingu sa v roku 2016 doladzovali detaily na www stránky spoločnosti, hlavne reklamné prepojenie na stránku GLS a následne aj na www stránku spoločnosti NIKÉ. Taktiež v priebehu roka 2016 bolo využitých niekoľko nových marketingových akcií, týkajúcich sa nových druhov vkladov s výhodnejšími podmienkami pre našich klientov. V roku 2016 sa pracovalo na doladení spolupráce so spoločnosťou GLS, a rozšíril sa počet prevádzok

spoločnosti, na ktorých bol zavedený parcel shop GLS. Vo štvrtom kvartály roku 2016, sa rozbehla spolupráca so spoločnosťou NIKÉ, týkajúca sa predaja výherných žrebov rôznych emisií, ktoré táto spoločnosť aktuálne ponúkala. Táto nová spolupráca začala takmer na polovici prevádzok spoločnosti. V roku 2017 sa predpokladá so zavedením predaja takmer na všetkých prevádzkach.

V roku 2016 sa otvorili nové prevádzky v Nálepkova, Šaci, Rimavskej Seči a v Moldava sa doplnila tretia prevádzka. V roku 2016 sa zatvorila prevádzka Rožňava 3.

# KASA

V oblasti vzdelávania pracovníkov prevádzok sme v roku 2016 opätovne vykonali niekoľko školení, ktoré boli zamerané na zvýšenie obchodných zručností a techník. Samozrejme zamerali sme sa aj na zvýšenie odbornej úrovne pri zakladaní a ohodnocovaní záložných predmetov.

Vysoká kvalita služieb je nevyhnutnou podmienkou nášho úspechu v konkurenčnom trhovom prostredí. Jej systematické a nepretržité zdokonaľovanie podmieňuje spokojnosť zákazníkov a sociálnu istotu vlastných zamestnancov.



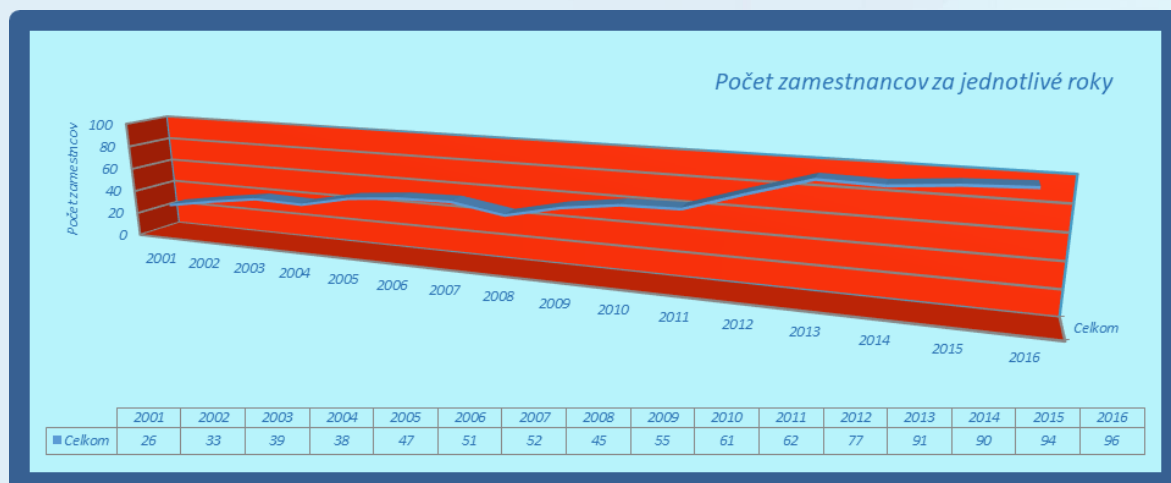
KASA

## Personálna oblasť

### Riadenie ľudských zdrojov

K 31. decembru mala spoločnosť 96 aktívnych zamestnancov. Oproti minulému roku je to nárast o 2 zamestnancov.

Narastajúci počet zamestnancov zobrazuje nasledujúci graf, od vzniku spoločnosti.



Podiel žien v spoločnosti je 80,80%, 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 očkovaní 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.

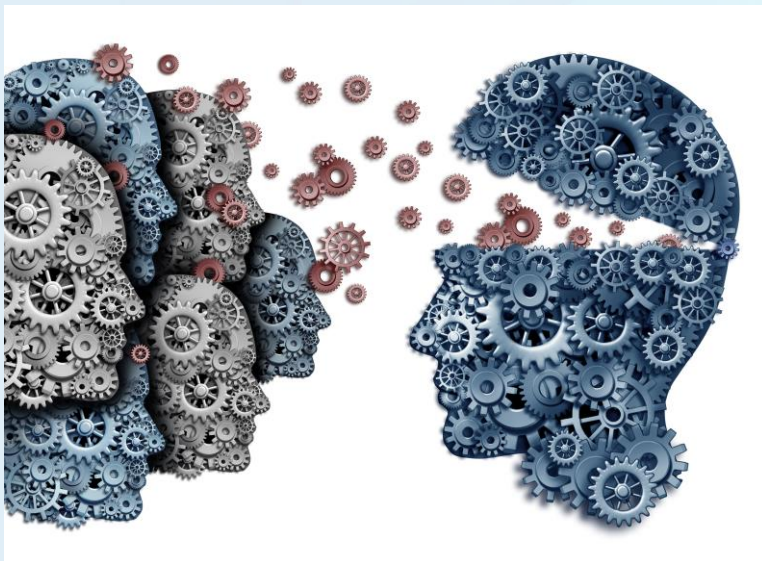
# KASA

## Vzdelanie

Spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť sa od svojho vzniku zameriava na odborný a osobný rast svojich zamestnancov. Pri nástupe zamestnanci absolvujú kvalifikačnú kurz v trvaní 1 mesiaca, kde si osvoja prácu v záložni. Každoročne sa pripravujú štvrťročné školenia po regiónoch, ktorých cieľom je oboznámenie pracovníkov s platnými legislatívami, zvýšenie efektivity práce a informovanie o aktuálnom rozvoji.

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

Počas roka sa vedúci a odborní pracovníci zúčastňujú vzdelávacích školení.



# KASA

## **Mzdová a sociálna oblasť**

Zvýšenie základnej mzdy a mzdových zvýhodnení v roku 2016 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 01.01.2016 prevádzkovala 59 prevádzok. V roku 2016 boli otvorené štyri nové prevádzky - Nálepko, Košice – Šaca, Rimavská Seč, Moldava 3, zatvorená bola prevádzka Rožňava 3, rozšírená bola prevádzka Veľká Lomnica a prestavbou interiéru prešla prevádzka Trebišov 1.

Nutné opravy na prevádzkach boli vykonávané priebežne, dôraz sa kládol na racionalizáciu skladových priestorov a predajných systémov. Bežné prevádzkové potreby boli zabezpečované pravidelne jedenkrát za štvrťrok distribúciou „kvartálnych balíkov“.

Pravidelné prehliadky a revízie EZS, profylaktické prehliadky trezorov a kontrola dodržiavania BOZP a PO spolu s kontrolou HP boli zabezpečené na všetkých prevádzkach na základe dodávateľských zmlúv. Na základe potreby boli objednané a zabezpečené ciachovania váh, revízie elektroinštalácií a deratizácie.

V roku 2016 bol pravidelne likvidovaný vyradený archívny materiál a elektroodpad.

KASA

## 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 2016 **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 2016 bola spracovaná na schválených formulároch výkazov.

Účtovná závierka podlieha povinnosti overenia audítorom.

KASA

## VIII. Správa dozornej rady

Správa dozornej rady je predkladaná riadnemu valnému zhromaždeniu KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti.

Dozorná rada v súlade so znením Obchodného zákonníka plní v Kasa Záložnej akciovej spoločnosti kontrolnú úlohu, vrátane dohľadu nad činnosťou predstavenstva a celej spoločnosti.

Svoju činnosť vykonávala v súlade so Stanovami spoločnosti a Rokovacieho poriadku dozornej rady. V uvedených právnych predpisoch sú zakotvené právomoci, kompetencie a počet členov dozornej rady.

Členmi dozornej rady KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti v roku 2016 boli po celý rok :

Ing. Ingrid Vetráková - predseda dozornej rady,

Ing. Anna Kappelová - člen dozornej rady

Ing. Andrea Horváthová - člen dozornej rady

Dozorná rada v roku 2016 zasadla trikrát v termínoch : 18.03.2016, 19.07.2017, 14.12.2016.

Na svojich zasadnutiach v roku 2016 dozorná rada schválila alebo vzala na vedomie :

- Obchodný plán spoločnosti a finančný rozpočet na rok 2016
- Správu k podnikateľskej činnosti za rok 2016
- Opatrenia na zníženie nákladov spoločnosti v roku 2016
- Výročnú správu za rok 2015, riadnu účtovnú závierku za 2015, stanovisko audítora a návrh na zúčtovanie výsledku hospodárenia za rok 2015
- Hodnotenie stavu vývoja pohľadávok

Účasť členov dozornej rady na zasadnutiach v priebehu roku 2016 bola uspokojivá. Každé zasadnutie dozornej rady bolo uznášaniaschopné.

KASA

## Záver :

1. Dozorná rada konštatuje, že predstavenstvo sa vo svojej činnosti dôsledne zameriava na presadzovanie strategických cieľov, riešenie rozvojových zámerov a efektívnosti hospodárenia v KASA Záložná akciovej spoločnosti.
2. Celkové hodnotenie činnosti KASA Záložná akciovej spoločnosti vníma dozorná rada ako riadne, bezproblémové a v súlade so schválenou obchodnou stratégiou spoločnosti.
3. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej účtovnej závierky k 31.12.2016 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu odporúča:
  - **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2016
  - **schváliť** návrh predstavenstva o rozdelení zisku po zdanení za rok 2016 vo výške 511 522,93 eur

V Košiciach, dňa 15.6.2017

Ing. Ingrid Vetráková

Ing. Anna Kappelová

Ing. Andrea Horváthová

KASA

## IX. Správa audítora

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť

#### Správa z auditu účtovnej závierky

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, 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, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016 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 názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských 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 auditorské 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 auditorských 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej 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 nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z 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.

### **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš 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.

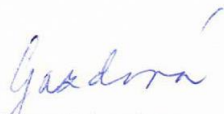
Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 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 dostali po dátume vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Košice, Popradská 64, 22. júla 2017

Audítorská spoločnosť  
AUDITCON SLOVAKIA s.r.o.  
Licencia UDVA č. 398

  
Zodpovedný audítor  
Ing. Eva Gazdová  
Licencia SKAU č. 628

KASA

## **X. Kontrolná činnosť.**

Kontrola je dynamický a permanentne prebiehajúci proces, je nástrojom na meranie a hodnotenie

výkonnosti, efektívnosti a kvality (pracovníka, prevádzky, spoločnosti), týka sa všetkých stránok firmy. Jej význam spočíva v tom, že:

- zameriava energiu firmy na rozhodujúce ciele (pri zachovaní istej voľnosti manažérom),
- monitoruje, analyzuje a ovplyvňuje správanie firmy,
- zaisťuje koordináciu všetkých zamestnancov firmy podľa stanovených štandardov, noriem, zásad, rozpočtov, spôsobov komunikácie a pod.,
- znižuje neistotu – stanovuje zásady a postupy, ako riešiť opakujúce sa situácie v transformačnom procese.

Kontrola poskytuje manažérom spätnú väzbu, umožňuje im lepšie rozhodovať o budúcnosti.

**Cieľom kontroly** v spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť je predovšetkým overenie dodržiavania príkazov, usmernení a nariadení spoločnosti alebo ich individuálnych podôb. Cieľom je odhaľovať, zisťovať a označiť odchýlky pri výkone činnosti zamestnancov spoločnosti, dodržiavaní príkazov, usmernení a nariadení spoločnosti v jednotlivých kontrolovaných oblastiach, ktoré majú vplyv na kvalitu služieb, produktov a z nich vyplývajúce riziká finančných strát.

**Spôsob výkonu kontroly** je porovnávať výkon činnosti pracovníkov na prevádzkach s predpísanými postupmi. V rámci systému bezpečnosti a ochrany zamestnancov, majetku spoločnosti a predmetov prijatých ako zálohy zisťovať ich aktívne používanie. Z každej kontroly spracováva zápis o vykonanej kontrole a informuje zodpovedných manažérov o zisteniach.

### **1. Personálne a materiálno-technické zabezpečenie kontroly**

#### **1.1. Personálne zabezpečenie**

Počas roka 2016 došlo k zmene organizačnej štruktúry v spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť.

#### **Materiálno-technické zabezpečenie**

V roku 2016 používala kontrola na pracovné cesty služobné motorové vozidlo Toyota Verso, služobný mobilný telefón s prístupom na internet a mailovú poštu, služobný zabezpečený Notebook s programovým vybavením MS Office. Taktiež mobilné pripojenie na program Záložňa, na program Centrála, prístup na prevádzky a VNC. Pri výkone kontroly na prevádzkach kontrolór používa prenosnú digitálnu váhu, zlatnícku lupu, pečiatku, dreger.

## 2. Výkon kontroly

### 2.1. Kontrola finančnej hotovosti

Kontrola finančnej hotovosti je zameraná na inventúru finančných prostriedkov na prevádzke, na dodržiavanie výšky limitu hotovosti v príručnej pokladni, rozloženie finančnej hotovosti na 3 miesta z bezpečnostných dôvodov. Kontrola finančnej hotovosti sa vykonáva pri každej kontrole na prevádzke a vykonáva sa porovnaním stavu v pokladni podľa informačného systému Záložňa so skutočnou finančnou hotovosťou na prevádzke. V roku 2016 bolo vykonaných **199** kontrol finančnej hotovosti.

### 2.2. Kontrola záloh, kontrola skúšobných vkladov (špeciálne kontroly)

Kontrola záloh prebieha porovnaním deklarovaného stavu so stavom skutočným. Podrobná kontrola záloh zlatých a strieborných predmetov sa vykonáva vážením, zisťovaním pravosti a kontrolou dodržiavania výšky záložných cien za gram zlata a striebra podľa jednotlivých tried a stavu opotrebenia. Podrobná kontrola nezlatoých záloh – elektro a iné sa vykonáva kontrolou funkčnosti a stavu, správnym zadávaním popisov – komodita, typ, model a jednotlivo príslušenstvo nachádzajúce sa pri zálohu.

V roku 2016 bolo priamo na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaných celkom **199 kontrol**. Tento počet zahŕňa nie len vykonanú celkovú inventúru pohľadávok kontrolovanej prevádzky, ale taktiež námatkové kontroly, bezpečnostné, operatívne a špeciálne kontroly na žiadosť ostatných odborov spoločnosti.

V roku 2016 sa kontrola väčšinou zameriavala na kontrolu z centrál spoločnosti. Takto bolo vykonaných **kontrol 335** zo zameraním na kontrolu cien - najvyššiu poskytnutú cenu podľa jednotlivých tried zlata, kontrolu prepádov nad 20 dní, kontrolu rozpisov pri zakladaní viac ako jedného kusu, kontrolu najvyššej záložnej ceny za komoditu elektro, kontrolu navýšenia a poníženia záložnej zmluvy. **Po zistení nezhôd/nedostatkov odbor kontroly za rok 2016 udelil 35 pokút na 35 pokutových blokoch** podľa sadzobníka pokút, ktorý bol schválený obchodným manažérom spoločnosti.

## 3. Kontrola bezpečnosti a ochrany zamestnancov a majetku spoločnosti

V rámci bezpečnosti sa kontrola zamerala na dodržiavanie interných bezpečnostných predpisov spoločnosti, kde sú určené postupy pri činnostiach vykonávaných na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť.

Jednou z foriem kontroly dodržiavania bezpečnosti pri práci bola kontrola **prítomnosti alkoholu na pracovisku**.

Z každej vykonanej kontroly bol vypracovaný zápis o vykonanej kontrole a informovaní zodpovední manažér spoločnosti o zistených nezhodách.

KASA

#### 4. Inventarizácia pohľadávok

V období od september 2016 do decembra 2016 bola odborom kontroly za spolupráci s manažérmi spoločnosti na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia pohľadávok** (uzavreté záložné zmluvy v zmysle záložného práva) a prijatých záloh (zálohy od záložcu v zmysle uzavretých záložných zmlúv) a finančnej hotovosti. (Príkaz č. 1/2013/VR – na základe zákona NR SR č.431/2002 Z. z. o účtovníctve a v súlade s ustanoveniami smernice č. E-05/2009/00 – nariadil inventarizáciu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov). Inventarizácia pohľadávok = kontrola fyzickej prítomnosti deklarovaných záloh na prevádzke.

#### 5. Výsledky z kontrol

Všetky záznamy o vykonaní kontroly a kontroly finančných prostriedkov na prevádzke sú archivované v písomnej aj elektronickej forme na serveri **I:\KONTROLA\Kontrola 2016-Archív kontrol 2016**, kde sú doteraz vykonané kontroly zoradené podľa jednotlivých prevádzok.



# KASA

## XI. Podnikateľský zámer na rok 2017

Tak ako tomu bolo doposiaľ, aj naďalej je našim cieľom silná, stabilná a dôveryhodná spoločnosť. Rok 2017 by mal byť rokom pokračovania pozitívneho trendu vývoja hospodárskych výsledkov z predchádzajúcich rokov. To sa nezaobíde bez zvyšovania efektívnosti a výkonnosti celej spoločnosti.

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť je firmou s dlhoročnou tradíciou založenou na kvalite služieb a vysokej odbornosti zamestnancov. Posledné roky spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ stabilizovala svoje postavenie na trhu. Dlhodobým cieľom je optimalizácia nákladov pre dosiahnutie primeraného kladného hospodárskeho výsledku a spoľahlivého finančného krytia všetkých prevádzkových potrieb spoločnosti.

V oblasti rozvoja spoločnosti je našim cieľom postupné zvyšovanie tržného podielu vo všetkých regiónoch. Všetky naše aktivity, obchodné ako investičné vo všetkých oblastiach pôsobnosti sa musia tak ako doteraz realizovať po dôslednej analýze všetkých príležitostí a rizík s cieľom čo najrýchlejšieho návratu vložených investícií.

Budeme pokračovať aj v postupnej rekonštrukcii prevádzok, ktorým dosiahneme nielen požadovaný bezpečnostný štandard, ale aj výzor prevádzok v zmysle prijatej firemnej kultúry tak aby návšteva pobočky bola spojená s pozitívnym zážitkom.

Aj v roku 2017 bude KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pokračovať vo svojej snahe prinášať svojim klientom dostupné, rýchle a prehľadné služby stále širšiemu spektru klientov.



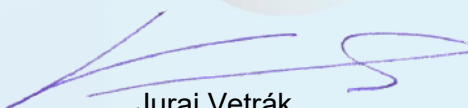
Zavedený a praxou overený spôsob odmeňovania a motivácie prináša svoje ovocie v podobe zlepšených ukazovateľov. Preto budeme aj naďalej pokračovať v programe motivácie a zvyšovaní lojálnosti či už formou cieľových prémie alebo individuálnych odmien.

Ľudské zdroje sú oblasťou, kde je proces kontinuálneho zlepšovania nevyhnutnosťou. Preto bude naša spoločnosť pokračovať vo zvyšovaní odbornej kvalifikácie kolektívnou aj individuálnou formou. Poznatky získané od zamestnancov budú cenným podkladom pre ďalší rozvoj spoločnosti.

# KASA

Tak ako v uplynulom roku aj tento rok sústredíme naše aktivity na rozvoj s cieľom podporovať dynamiku spoločnosti, iniciatívu, česť našich zamestnancov a vysokú efektivitu. Očakávame, že v konaní každého zamestnanca sa budú aj naďalej odzrkadľovať základné hodnoty KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti, ktorými sú:

- Snažiť sa podnikat' takým spôsobom, aby sa podporil a propagoval pozitívny a profesionálny obraz všetkých prevádzok KASA Záložná akciovej spoločnosti
- Udržovať svoju prevádzku a jej fungovanie spôsobom, ktorý odráža kredit a profesionalitu KASA Záložná akciovej spoločnosti
- Komunikovať so zákazníkmi a širokou verejnosťou poctivým a priamym spôsobom. Mať na zreteli, že poskytovanie služby čestným spôsobom musí byť samozrejmým a primárnym cieľom.
- Vytvárať a používať spravodlivé, ale dôrazné konkurenčné nástroje stimulujúce ďalší rast a vývoj KASA Záložná akciovej spoločnosti
- 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 KASA Záložná akciovej spoločnosti u širokej verejnosti.
- Snažiť sa prezentovať KASA Záložná akciovú spoločnosť novým potenciálnym klientom a poskytnúť pomoc a podporu pri získavaní nových klientov.
- Pomáhať KASA Záložná akciovej spoločnosti pri každodenných operáciách, aktívne sa zúčastňovať a spolupracovať na špecializovaných projektoch zameraných na ďalší rast a rozvoj spoločnosti
- Dodržiavať pravidlá a postupy KASA Záložná akciovej spoločnosti spôsobom vedúcim k prospechu a prosperite spoločnosti, jej zamestnancov ako aj zákazníkov.



Juraj Vetrák

predseda predstavenstva

KASA