

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



VÝROČNÁ SPRÁVA

za rok 2018

september 2019

O B S A H S P R Á V Y

- 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 2019**

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:	KASA ZÁLOŽNÁ 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 31.12.2018 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, 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.

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 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.

II. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti, kolegyně, kolegovia

v mene predstavenstva a vedenia spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť, Vám predkladám Výročnú správu spoločnosti za rok 2018.

Naša spoločnosť si dokázala aj v roku 2018 udržať svoju dobrú pozíciu na trhu. Nepoľavujeme v snahe o vysokú kvalitu našich služieb, v zlepšovaní sa v oblasti marketingu a propagácie našich služieb, v hľadaní možností rozširovania našich prevádzok, v hľadaní možností úspor nákladov v snahe o lepšie využitie firemných kapacít, a tak o celkový rozvoj a prosperitu spoločnosti.

V spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť sme nadviazali na trend z predošlých rokov a spoločnosť pokračovala v investovaní do rozvoja prevádzok, skvalitňovania služieb a rozširovania možností vyžitia našich služieb pre našich zákazníkov

Naši zákazníci aj trh sa menia. Do popredia čoraz viac vystupuje potreba efektívne pracovať s dátami, či komunikovať prostriedkami, ktoré nám prináša moderná doba. V roku 2017 sme preto v rámci stratégie úspešne dokončili prechod IT infraštruktúry na modernú platformu umožňujúcu ešte viac skvalitniť naše služby a v roku 2019 sa chceme naďalej sústrediť na využitie možností, ktoré sa nám otvorili prechodom k moderným technológiám.

Minulý rok sme pokračovali v procese pravidelného vzdelávania obchodných a podporných tímov. Cieľom je priniesť klientovi vyššiu kvalitu našej služby cez zvýšenú kompetentnosť našich pracovníkov.

Pokračujeme v procese pravidelných školení na úrovni regionálnej ako aj celoslovenskej, zameraných na naše služby a procesy, ako aj na obchodné zručnosti našich pracovníkov.

V oblasti rozvoja spoločnosti sme pokračovali v trende z predchádzajúcich rokov. Otvorili sme niekoľko nových prevádzok, niektoré prevádzky sme boli nútení presťahovať a takisto sme niekoľko zrekonštruovali na vyšší bezpečnostný aj estetický štandard.

Keď sa obzrieme za rokom 2018 môžeme na základe dosiahnutých výsledkov smelo skonštatovať, že to bol síce náročný, ale úspešný rok. To, že sme všetky výzvy úspešne zvládli nás motivuje vytýčiť si ďalšie, ešte smelšie ciele na rok 2019. Naplno sa prejaví to, ako je zákazník s nami spokojný a ako rýchlo vieme reagovať na jeho potreby. Som presvedčený, že do roku 2019 vstupujeme s batohom plným dobrých nápadov a so silným tímom profesionálov. Chceme vám, svojim klientom, opäť dokázať, že sme najlepší na Slovensku.

.

Koncom roka 2018 sme úspešne dokončili prechod IT infraštruktúry na modernú platformu umožňujúcu ešte viac skvalitniť naše služby a zároveň byť plne kompatibilný s novými pravidlami ochrany osobných údajov.

Spoločnosť si udržala a upevnila kredit finančne spoľahlivého obchodného partnera. Na týchto pozitívnych výsledkoch má svoj podiel práca všetkých zamestnancov, ktorým týmto vyjadrujem úprimné poďakovanie za každodenne vynaložené úsilie a inšpiratívne prostredie, ktoré sa nám spoločne darí vytvárať.

Zavedenie nových zákonov, ako aj narastajúca konkurencia charakterizovali nielen situáciu na Slovensku, ale aj dianie v našej spoločnosti v roku 2018. Za pomoci otvoreného dialógu sme

spoločne zdolávali a úspešne zvládli kľúčové otázky a ďalšie výzvy. Štruktúra našej spoločnosti zodpovedá požiadavkám na modernú firmu.

Okrem intenzívnej práce na zlepšovaní našich služieb sme spravili dôležité kroky zamerané na zvýšenie trhového podielu, lojality a aktívneho využívania našich služieb.

Tak ako trh so službami, ktoré poskytuje aj KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť mení svoju tvár, mení svoju tvár aj naša spoločnosť. Zároveň sa menia podmienky, v ktorých funguje naša spoločnosť. Aj napriek silným nepriaznivým vplyvom externého prostredia sa nám podarilo s týmito zmenami úspešne vysporiadať.

Najdôležitejším cieľom je ďalší rozvoj spoločnosti, spokojnosť a dôvera našich klientov a obchodných partnerov. Verím, že to napriek silným vplyvom vonkajšieho prostredia zvládneme. Hlavne vďaka úspešnému tímu kolegov a spolupracovníkov, na ktorých každodennú prácu, ktorú vynakladajú v prospech spoločnosti sa môžem vždy spoľahnúť a ktorým za to patrí veľká vďaka.

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:

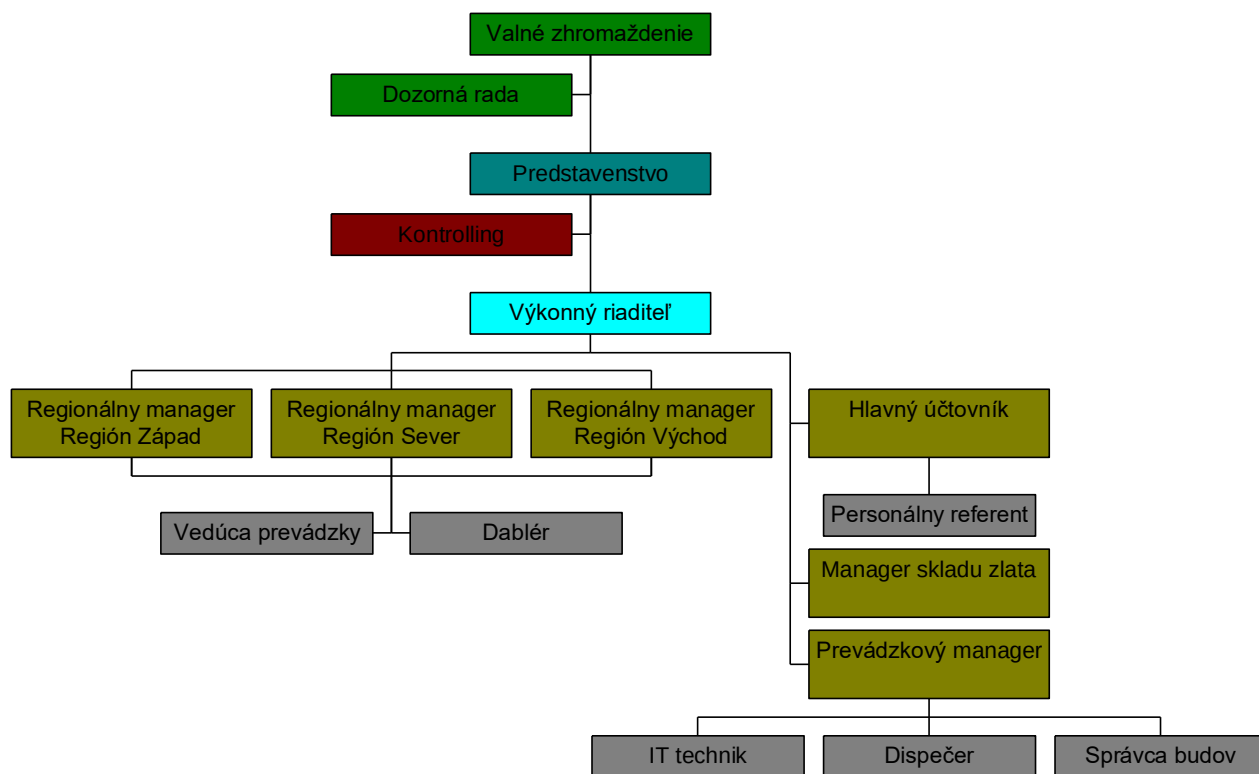
- | | | |
|----------------------|---|--|
| Juraj Vetrák | - | predseda predstavenstva a riaditeľ spoločnosti |
| Ing. Peter Palášthy | - | člen predstavenstva |
| Ing. Milan Jabrocký | - | člen predstavenstva (od 14.6.2011) |
| Ing. Vladimír Radvák | - | člen predstavenstva (od 22.1.2016) |

Dozorná rada

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

V. Organizačné usporiadanie spoločnosti

Organizačná štruktúra spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



VI. Hospodársky vývoj

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonávala v roku 2018 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 2018 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 2018 dosiahol očakávanú úroveň. Celkové výnosy spoločnosti za obdobie uplynulého kalendárneho roka predstavujú hodnotu **6 008 582,14 EUR**, čo v porovnaní s rokom 2017 je viac o 15 %.

Po odrátaní nákladov, spojených s hospodárskou činnosťou, výsledok hospodárenia spoločnosti **pred zdanením**, v účtovnom období roku 2018 je **zisk 889 163,01 EUR**, zistený v sústave podvojného účtovníctva, ktorý je po daňovej analýze upravený na základ dane v sume **978 600,12 EUR**. Daňová povinnosť – **DPPO za rok 2018** predstavovala **205 506,02 EUR**.

Akciová spoločnosť dosiahla za r.2018 **zisk po zdanení** vo výške **683 989,99 EUR**. Tento výsledok je v porovnaní s rokom 2017 vyšší o 11,63 %.

Na daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie uplynulého roku bola v termíne do 31.12.2018 celkovo preddavkovo uhradená daň **172 705,08 EUR**. Výsledná daňová povinnosť voči štátnemu rozpočtu k termínu 31.12.2018 tvorí **nedoplatok** na dani z príjmov právnických osôb vo výške **32 800,94 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 2018	rok 2017
	EUR	EUR
Výnosy celkom	6 008 582	3 056 983
Náklady celkom pred zdanením	5 119 419	2 295 446
VH pred zdanením	889 163	761 537
VH po úprave- daňový základ	978 600	822 405
VH po zdanení	683 990	588 364
Daň z príjmu PO splatná (vrátane zrážkovej dane)	205 509	172 705
Daň z príjmu PO odložená	-333	468

b/ Ekonomické výsledky:

Výkaz ziskov a strát / po zdanení /	rok 2018	rok 2017
	EUR	EUR
Čistý obrat	68 310	8 107
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	3 437 620	628 091
Tržby z predaja tovaru		
Tržby z predaja služieb	68 261	8 091
Tržby z predaja dlhodobého majetku		13 800
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 369 359	606 200
Náklady na hospodársku činnosť	5 070 300	2 235 967
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodavok	152 631	138 635
Služby	713 251	655 762
Osobné náklady	1 436 174	1 321 716
Mzdové náklady	1 020 444	940 331
Náklady na sociálne zabezpečenie	363 226	332 885
Sociálne náklady	52 504	48 500

Dane a poplatky	4 976	4 918
Odpisy dlhodobého NM a HM	65 200	63 336
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku		
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	2 698 068	51 600
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 632 680	-1 607 876
Pridaná hodnota	-797 621	-786 306
Výnosy z finančnej činnosti	2 570 962	2 428 892
Tržby z predaja cenných papierov a podielov		
Výnosové úroky	49	16
Kurzové zisky		
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	2 570 913	2 428 876
Náklady na finančnú činnosť spolu	49 119	59 479
Predané cenne papiere a podiely		
Náklady na krátkodobý finančný majetok		
Nákladové úroky	17 752	27 284
Kurzové straty	53	
Náklady na precenenie cenných papierov		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	31 314	32 195
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 521 843	2 369 413
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	889 163	761 537
Daň z príjmov	205 173	173 173
Daň z príjmov splatná	205 506	172 705
Daň z príjmov odložená	-333	468
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	683 990	588 364

c/ Štruktúra výnosov

	r.2018	r.2017
Výnosy	EUR	EUR
Tržby z predaja tovaru		
Tržby z predaja služieb	68 262	8 091
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	0	13 800
Zmluvné pokuty zo záložných zmlúv	281 290	596 526
Úroky	49	16
Kurzové zisky		
Ostatné finančné výnosy /príslušenstvo zo záložných zmlúv/	2 570 912	2 290 118
Výnosy z odpredaja zálohov		138 758
Ostatné prevádzkové výnosy	3 155	9 674
Výnosy z postúpených pohľadávok	3 084 914	
Mimoriadne výnosy		
Výnosy celkom:	6 008 582	3 056 983

d/ Štruktúra nákladov /po zdanení/

Náklady /po zdanení/	r.2018	r.2017
	/EUR/	/EUR/
Spotreba materiálu	101 091	85 561
Spotreba energie, plynu a vody	51 541	53 075
Predaný tovar		
Opravy a udržiavanie	19 047	24 562
Cestovné	58 117	45 441
Náklady na reprezentáciu	2 663	3 140
Ostatné služby	633 424	582 618
Mzdové náklady	1 020 444	940 331
Zákonné sociálne poistenie	362 425	332 049
Ostatné sociálne náklady	797	996
Zákonné sociálne náklady	52 504	48 348
Daň z motorových vozidiel	3 104	3 002
Daň z nehnuteľnosti	800	800
Ostatné dane a poplatky	1 073	1 117
Predaný materiál		
Dary		
Zostatková cena dlhodobého majetku		
Ostatné pokuty a penále	40132	15
Odpis pohľadávok	37 583	51 585
Odpis postúpených pohľadávok	2 620 352	
Ostatné prevádzkové náklady	2	1
Odpisy dlhodobého majetku	65 200	63 336
Tvorba rezerv		
Tvorba opravných položiek		
Úroky	17 752	27 285
Kurzové straty	53	
Náklady na precenenie CP		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	31 315	32 184
Manká a škody		
Náklady spolu (pred zdanením- bez zúčtovanej odloženej dane z minulého obdobia) :	5 119 419	2 295 446
Daň z príjmov- splatná	205 506	172 705
Daň z príjmov –odložená	-333	468
Náklady celkom (po zdanení) :	5 324 592	2 468 619

e/ Vývoj majetkovej štruktúry

	K 31.12.2018 v EUR	K 31.12.2017 v EUR
AKTÍVA		
SPOLU MAJETOK -Netto	4 570 990	4 037 048
I. Neobežný majetok -Netto	435 076	476 419
1. Dlhodobý nehmotný majetok	2 746	0
2. Dlhodobý hmotný majetok	428 157	472 137
3. Dlhodobý finančný majetok	4 173	4 282
II. Obežný majetok	4 063 769	3 495 828
1. Zásoby	2 421	2 517
2. Dlhodobé pohľadávky	1 493	1 160
3. Krátkodobé pohľadávky	2 940 073	2 414 056
4. Finančné účty	1 119 782	1 078 095
III. Časové rozlíšenie	72 145	64 801
PASÍVA		
SPOLU VLASTNÉ IMANIE a záväzky:	4 570 990	4 037 048
I. Vlastné imanie	2 805 811	2 129 927
1. Základné imanie	34 000	34 000
2. Kapitálové fondy	0	0
3. Fondy zo zisku	118 961	118 981
4. Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 961 288	1 380 921
5. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	683 990	588 364
II. Záväzky	1 761 374	1 879 980
1. Rezervy	84 730	38 667
2. Dlhodobé záväzky	341 506	344 551
3. Krátkodobé záväzky	973 518	949 974
4. Krátkodobé finančné výpomoci	16 598	16 598
5. Bankové úvery	345 022	530 190
III. Časové rozlíšenie	3 805	27 141

Vlastné imanie KASA Záložná akciová spoločnosť v účtovnom období roku 2018 dosiahlo čiastku **2 805 811 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 31.12.2018

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.

Majetok	EUR	%
Softvér, ostatný NIM	36 767	2.73
Pozemky	36 979	2.74
Stavby	386 003	28.64
Stroje , prístroje	158 072	11.73
Dopravné prostriedky	443 031	32.88
Inventár	254 214	18.86
Iný majetok /DHIM/	28 315	2.10
Dlhodobý finančný majetok	4 173	0.31
SPOLU :	1 347 554	100.00
Investícia	0	0.00
Celkom :	1 347 554	100

Spoločnosť vykazuje hodnotu investičného majetku v sume **1347 554 EUR**, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zníženie **70140 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. 2018 boli:

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

g/ Finančná situácia

Dosiahnuté výsledky v roku 2018 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 2018 bol významne prekročený.

Celkový stav krátkodobých pohľadávok k 31.12.2018 je evidovaný vo výške **2 940 073 EUR**, z toho pohľadávky z obchodného styku vo výške **30 594 EUR**, daňové pohľadávky vo výške **97 EUR**,

iné pohľadávky predstavujú - 2 909 382 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

Rok 2018 môžeme považovať za úspešný. Stanovené obchodné ciele boli dosiahnuté vo vyššej miere ako boli naplánované.

Spoločnosť k 31.12.2018 registrovala percentuálny nárast pohľadávok oproti 31.12.2017 vo výške 22 %. Pohľadávky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť boli v roku 2018 kryté záložnými predmetmi zo zlata oproti pohľadávkam krytých bielou a čiernou technikou, prípadne inou elektronikou a striebrom, v pomere 60 :40, rovnako ako v roku 2017.

Percentuálny nárast pohľadávok po lehote splatnosti, krytých nevyzdvihnutými predmetmi záložného práva nad 30 dní k 31. 12.2018 oproti 31.12.2017 bol 39%. Tento nárast bol spôsobený nárastom pohľadávok v roku 2018.

V roku 2018 sa zaznamenal nárast počtu záložných zmlúv oproti roku 2017, kde bol zaznamenaný nárast o 2,5 %.

Výnos z postúpenia nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2018 zaznamenal nárast o 14% oproti roku 2017.

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 a motorové náradie. Všetky tieto veci sú vo výhradnom vlastníctve záložcu.

Pracovník prevádzky ich následne ohodnotí a ak majú dostatočné krytie, tak sú poskytnuté zákazníkom peňažné prostriedky prostredníctvom záložnej zmluvy. Nevyzdvihnuté predmety záložného práva sú postupované priamo na prevádzkach spoločnosti, respektíve sú ponúkané výrobcom šperkov v prípade poškodených predmetov.

V oblasti marketingu sa pokračovalo v úspešnej spolupráci so spoločnosťou NIKÉ, kde sa na 60 prevádzkach spoločnosti zaviedol predaj výherných žrebov tejto spoločnosti.

Samozrejme sa počas roka 2017 pokračovalo v spolupráci so spoločnosťou GLS.

Personálna oblasť

Riadenie ľudských zdrojov

K 31. decembru 2018 mala spoločnosť 98 aktívnych zamestnancov. Oproti minulému roku je to zníženie o 1 zamestnanca.

Podiel žien v spoločnosti je 82,25%, 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.

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 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

Mzdová a sociálna oblasť

Zvýšenie základnej mzdy a mzdových zvýhodnení v roku 2018 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 1.1.2018 prevádzkovala 61 prevádzok. V roku 2018 boli otvorené tri prevádzky (Kežmarok, Svidník, Nové Mesto nad Váhom), zatvorená bola jedna prevádzka (Košice 3).

Tri prevádzky v rámci presťahovania prešli inováciou interiéru (Lučenec, Veľké Kapušany, Rožňava 2) a dispozičná zmena priestoru bola vykonaná na dvoch prevádzkach (Šaľa, Spišská Belá).

Nutné a pravidelné opravy na prevádzkach boli vykonávané priebežne, dôraz sa kládol na racionalizáciu skladových priestorov a predajných systémov, maľovanie priestorov a výmenu svietidiel a techniky.

Pravidelné prehliadky a revízie EZS, 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 potreby boli objednané a zabezpečené revízie elektroinštalácií a pravidelné revízie pracovného náradia a deratizácie priestorov.

Bežné prevádzkové potreby boli zabezpečované pravidelne jedenkrát za štvrtrok distribúciou „kvartálnych balíkov“. Vyradený archívny materiál a elektroodpad bol pravidelne likvidovaný.

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 2018 **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 2018 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 2018 a vyjadrenie k účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2018

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

V roku 2018 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 2018.

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 31.12.2018, so zásadnými zámermi obchodného vedenia spoločnosti na rok 2018 ako aj s predpokladom vývoja stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti v roku 2018 predstavenstvo oboznámilo dozornú radu na zasadnutí dňa 14.06.2019.

S riadnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2018, závermi jej overenia audítorom a správou predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti v roku 2018 sa členovia dozornej rady oboznámili dňa 12.09.2019.

Predstavenstvo predložilo dozornej rade návrh o rozdelení zisku po zdanení za rok 2018 vo výške 683 989,99 eur

Informácie predstavenstva o podnikateľskej činnosti a 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 2018 a stanoviska audítora **konštatuje, že:**

- spoločnosť uskutočňuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti;
- účtovníctvo spoločnosti je riadne vedené v súlade so skutočnosťou a v súlade s všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky platnými pre túto oblasť;
- riadna individuálna účtovná závierka bola overená audítorom Ing. Eva Gazdová Licencia SKAu č.628, výrok audítora k predloženej riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2018 je bez výhrad;

2. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2018 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu **odporúča**:

- **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2018 ;
- **schváliť** návrh predstavenstva o rozdelení zisku po zdanení za rok 2018 vo výške 683 989,99 eur

V Košiciach, dňa 12.09.2019

Ing. Ingrid Vetráková

Ing. Anna Kappelová

Ing. Andrea Horváthová

A handwritten signature in blue ink is written over three horizontal dotted lines. The signature is stylized and appears to be a single continuous stroke.

IX. Správa audítora

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a štatutárnemu orgánu 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 2018, 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 2018 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame

auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské 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 auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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. 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 2018 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 nesprávne vo výročnej správe, ktorú sme dostali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Košice, Popradská 64, 30. augusta 2019

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Eva Gazdová
Licencia SKAU č. 628



X. Kontrolná činnosť.

Správa o kontrolnej činnosti za rok 2018

Poslanie kontrolnej činnosti v spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť je hospodárne a včas zistiť odchýlky v pracovnej činnosti zamestnancov jednotlivých prevádzok záložní, ktoré môžu byť pozitívne alebo aj negatívne, ich rozbor, prijatie záverov a ich uplatnenie.

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. Úlohou kontroly je zisťovať skutočný stav.

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

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

1. Výkon kontroly

1.1. 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 2018 bolo vykonaných **178** kontrol finančnej hotovosti.

Okrem kontroly finančnej hotovosti pri bežných 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 2018 bolo vykonaných 142 jednorazových kontrol.

1.2. Kontrola záloh, kontrola žrebov:

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

V roku 2018 bolo na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaných celkom **178 kontrol**. Tento počet zahŕňa nie len vykonanú celkovú inventúru pohľadávok kontrolovanej prevádzky, ale taktiež námatkové kontroly zamerané na vybranú činnosť, operatívne a bezpečnostné.

V roku 2018 sa kontrola zameriavala aj na kontrolu z centrál spoločnosti. Takto bolo vykonaných **166 kontrol** zo zameraním na kontrolu správneho evidovania záložných zmlúv ukončených postúpením, kontrolu evidovania peňazí pri postúpení, kontrolu zadávania rozpisu pri zmluvách obsahujúcich 2 a viac vecí, kontrolu spracovania prepadnutých zmlúv, kontrolu nespracovaného presunu, kontrolu webovej stránky, kontrolu najvyšších poskytnutých pôžičiek u elektroniky a u zlata podľa jednotlivých tried.

Kontrola žrebov prebiehala porovnávaním stavu v informačnom systéme spoločnosti zo stavom skutočným. V roku 2018 chýbalo na 8 prevádzkach 17 žrebov v celkovej hodnote 32€.

1.3. Hodnotenie vedúcich prevádzok a prístup k práci:

V roku 2018 bolo na prevádzkach prijatých 19 nových zamestnancov. U týchto nových vedúcich prevádzok/dablérov sa zvýšil počet kontrol so zameraním sa na správne naučenie sa základných rutinných prác a dodržiavanie metodických pokynov, príkazov, nariadení a usmernení spoločnosti.

Prístup k práci u jednotlivých vedúcich prevádzok/dablérov je rozdielny v jednotlivých oblastiach (napríklad prístup k zákazníkom, systematickosť práce, poriadok na prevádzke, práca so zlatom, striebrom a ostatnými komoditami, nepozornosť, skutočný záujem o prácu)

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 príkazov a smerníc.

Jednou z foriem kontroly bezpečnosti, ktorú kontrola vykonala je aj kontrola **prítomnosti alkoholu na pracovisku**. V roku 2018 bolo vykonaných **30 kontrol alko testu**, všetky s negatívnym výsledkom.

3. Inventarizácia pohľadávok

V období od Októbra 2018 do Decembra 2018 bola odborom kontroly za spolupráci s regionálnymi manažérmi pre jednotlivé smery 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 na nariadenie výkonného riaditeľa (Príkaz č. 1/2018/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 vykonať riadnu Inventarizáciu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov). Inventarizácia pohľadávok = kontroluje sa fyzická prítomnosť deklarovaných záloh na prevádzke.

4. Inventarizácia majetku

V období od júla 2018 do novembra 2018 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. 295 kusov hmotného investičného majetku sa nenachádzalo na prevádzkach spoločnosti a 145 kusov hmotného investičného majetku nebolo zapísaných v inventúrnym výpise.

3. Návrhy kontrolnej činnosti

Návrhy na rok 2019

V roku 2019 sa kontrola zameria na vykonanie kontrolných vkladov a nákupov na prevádzkach, so zameraním sa na obchodné zručnosti vedúcich zamestnancov/dablérov

XII. Podnikateľský zámer na rok 2018

Podnikateľský zámer na rok 2019

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 2019 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 2019 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 a.s.
- Udržovať svoju prevádzku a jej fungovanie spôsobom, ktorý odráža kredit a profesionalitu spoločnosti KASA Záložná a.s.
- 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 a.s.
- 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 a.s. u širokej verejnosti.
- Snažiť sa prezentovať spoločnosť KASA Záložná a.s. novým potenciálnym klientom a poskytnúť pomoc a podporu spoločnosti KASA Záložná a.s. pri získavaní nových klientov.
- Pomáhať spoločnosti KASA Záložná a.s. pri každodenných operáciách, aktívne sa zúčastňovať a spolupracovať na špecializovaných projektoch zameraných na ďalší rast a rozvoj spoločnosti KASA Záložná a.s.
- Dodržiavať pravidlá a postupy spoločnosti KASA Záložná a.s. spôsobom vedúcim k prospechu a prosperite spoločnosti KASA Záložná a.s., jej zamestnancov ako aj zákazníkov.

Juraj Vetrák
predseda predstavenstva

