

**KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť**



# **VÝROČNÁ SPRÁVA**

**za rok 2020**

*Jún 2021*

## 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 2021

## 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 spoločnosti                    |
| 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 31.12.2020 celkovú hodnotu **34 000 EUR**.

### Predmet podnikania:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## II. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážené dámy a páni,  
vážení obchodní partneri,  
vážení kolegovia!

Rok 2020 nebol pre určite taký, ako sa javil na začiatku roka a aký sme si ho priali. Bol neštandardným a mimoriadne náročným rokom. Globálna pandémia nového koronavírusu zmarila všetky predchádzajúce plány.

Protipandemické opatrenia, zákaz vychádzania, obmedzenie služieb, karantény a všetky ostatné opatrenia potrebné na ochranu verejného zdravia a v neposlednom rade strach z nákazy. To všetko viedlo k značnému ekonomickému poklesu a malo výrazný dopad na ekonomiku spoločnosti. Utrpeli objem a intenzita našich aktivít.

Napriek tomu sme sa snažili pandémiu vnímať ako príležitosť. Aj vďaka tomu sa nám podarilo v roku 2020 zaviesť novinky, pretože sa väčšina života sa presunula z kontaktného priestoru do bezpečného online prostredia.

Našu pozornosť sa hneď od začiatku krízy sústredila na pomoc našim klientom čo najviac zmierniť ich finančný stres a ekonomické šoky spôsobené vírusom, aby dokázali čeliť súčasnej kríze. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť stála počas koróna krízy pri svojich klientoch a pomáhala im prekonávať krízu verejného zdravia.

Obchodné a finančné výsledky spoločnosti v takýchto zložitých časoch je ťažké komentovať. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykázala pozitívny finančný výsledok, aj keď prirodzene menší ako v roku 2019. Napriek vysokej celkovej výkonnosti boli naše finančné výsledky slabšie ako pred rokom. Vzhľadom na obmedzenia, ktorým sme museli čeliť, napriek všetkým prekážkam a výzvam, ktorým sme museli v roku 2020 čeliť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť obstála so ctou. Preto by som v mene vedenia spoločnosti rád poďakoval zamestnancom aj za tieto úspechy.

Verím, že sme v tejto náročnej situácii obstáli a udržali si dobré vzťahy, nielen s našimi obchodnými partnermi, ale hlavne s našimi zákazníkmi. Podarilo sa nám minimálne udržať si svoj trhovú podiel.

Neočakávaná situácia s vývinom ochorenia COVID -19 čiastočne ovplyvnila oblasť ľudských zdrojov v oblasti vzdelávania zamestnancov. Na druhej strane sme napriek zložitej situácii zachovali počet zamestnancov a nerealizovali žiadne organizačné zmeny s dopadom na zamestnanosť. Zamestnancom zostali zachované všetky benefity. Vďaka maximálnej zodpovednosti zamestnancov a dodržiavaniu potrebných opatrení sa nám podarilo udržať nízku mieru infikovanosti.

Je zrejmé, že rok 2021 bude takisto náročný, ak nie ešte náročnejší ako rok 2020. Vzhľadom na silu a dobré meno akciovej spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ som presvedčený, že spolu s ďalšou podporou zamestnancov bude naša spoločnosť aj v roku 2021 a ďalších naďalej poskytovať najlepšie možné služby pre všetky zainteresované strany.

Je isté, že sa aj v roku 2021 musíme byť pripravený na ťažké časy. Preto by som chcel príhovor ukončiť pozitívne a poďakovať sa všetkým našim zamestnancom za nasadenie, tvrdú prácu a výsledky v uplynulom roku. Rád by som tiež poďakoval klientom a obchodným partnerom našej spoločnosti za dôveru ako aj za ich podporu. Želám všetkým to najlepšie vo veľmi náročnom roku 2021.

Juraj Vetrák

predseda predstavenstva



### III. Štruktúra akcionárov

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

### IV. Orgány spoločnosti

#### Valné zhromaždenie

##### Predstavenstvo:

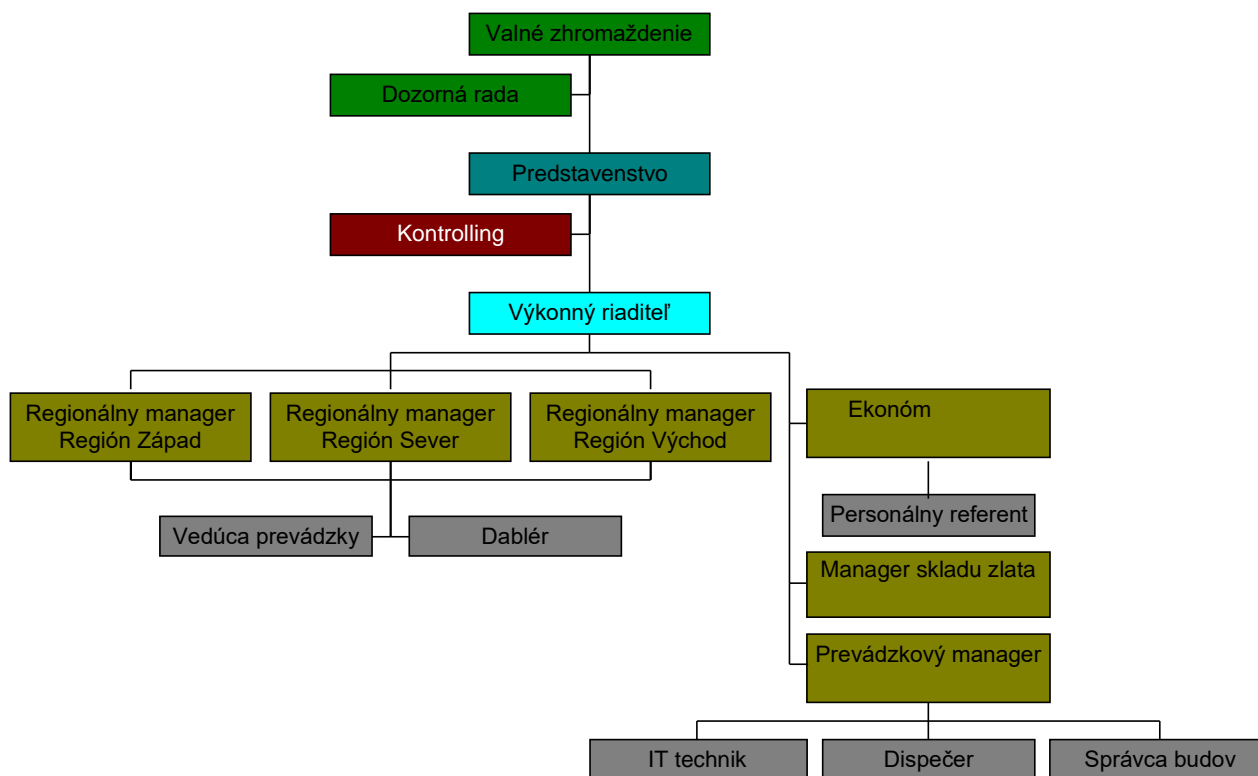
- Juraj Vetrák - predseda predstavenstva a riaditeľ spoločnosti
- Ing. Peter Palášthy - člen predstavenstva
- Ing. Milan Jabrocký - člen predstavenstva
- Ing. Vladimír Radvák - člen predstavenstva

##### Dozorná rada

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

## V. Organizačné usporiadanie spoločnosti

Organizačná štruktúra spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



## VI. Hospodársky vývoj

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonávala v roku 2020 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 2020 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 2020 dosiahol očakávanú úroveň. Celkové výnosy spoločnosti za obdobie uplynulého kalendárneho roka predstavujú hodnotu **6 383 706,70 EUR**, čo v porovnaní s rokom 2019 je menej o 8,62 %.

Po odrátaní nákladov, spojených s hospodárskou činnosťou, výsledok hospodárenia spoločnosti **pred zdanením**, v účtovnom období roku 2020 je zisk vo výške **1 161 633,76 EUR**, zistený v sústave podvojného účtovníctva, ktorý je po daňovej analýze upravený na základ dane v sume **1 194 159,89 EUR**. Daňová povinnosť – **DPPO za rok 2020** predstavovala **250 773,58 EUR**.

Akciová spoločnosť dosiahla za r.2020 **zisk po zdanení** vo výške **909 841,97 EUR**. Tento výsledok je v porovnaní s rokom 2019 nižší o 8,47 %.

Na daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie uplynulého roku bola v termíne do 31.12.2020 celkovo preddavkovo uhradená daň **183 839,40 EUR**. Výsledná daňová povinnosť voči štátnemu rozpočtu k termínu 31.12.2020 tvorí **nedoplatok** na dani z príjmov právnických osôb vo výške **66 934,18 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 2020  | rok 2019  |
|--|-----------|-----------|
|  | EUR       | EUR       |
| Výnosy celkom                                    | 6 383 707 | 6 985 660 |
| Náklady celkom pred zdanením                     | 5 222 073 | 5 711 923 |
| VH pred zdanením                                 | 1 161 634 | 1 273 737 |
| VH po úprave- daňový základ                      | 1 194 160 | 1 338 154 |
| VH po zdanení                                    | 909 842   | 993 994   |
| Daň z príjmu PO splatná (vrátane zrážkovej dane) | 250 774   | 281 012   |
| Daň z príjmu PO odložená                         | -1746     | -1270     |

**b/ Ekonomické výsledky:**

| Výkaz ziskov a strát / po zdanení /                               | rok 2020  | rok 2019  |
|---|-----------|-----------|
|   | EUR       | EUR       |
| Čistý obrat   | 87 807    | 101 204   |
| Výnosy z hospodárskej činnosti spolu                              | 3 668 222 | 4 029 650 |
| Tržby z predaja tovaru  |           |           |
| Tržby z predaja služieb   | 87 800    | 101 120   |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku                                |           | 17 417    |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti                            | 3 580 422 | 3 911 113 |
| Náklady na hospodársku činnosť                                    | 5 172 794 | 5 667 448 |
| Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru                 |           |           |
| Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodavok | 132 946   | 160 599   |
| Služby  | 683 061   | 715 210   |
| Osobné náklady  | 1 581 034 | 1 636 917 |
| Mzdové náklady  | 1 120 902 | 1 158 440 |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                  | 385 572   | 414 815   |
| Sociálne náklady  | 74 560    | 63 662    |

|   |                   |                    |
|---|-------------------|--------------------|
| Dane a poplatky   | 4 893             | 5 221              |
| Odpisy dlhodobého NM a HM                                     | 106 391           | 65 613             |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku                  |                   |                    |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť                        | 2 664 469         | 3 083 988          |
| <b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>          | <b>-1 504 572</b> | <b>- 1 637 798</b> |
| Pridaná hodnota   | -728 207          | - 774 689          |
| Výnosy z finančnej činnosti                                   | 2 715 485         | 2 956 010          |
| Tržby z predaja cenných papierov a podielov                   |                   |                    |
| Výnosové úroky  | 7                 | 84                 |
| Kurzové zisky   |                   |                    |
| Ostatné výnosy z finančnej činnosti                           | 2 715 478         | 2 955 926          |
| Náklady na finančnú činnosť spolu                             | 49 279            | 44 475             |
| Predané cenne papiere a podiely                               |                   |                    |
| Náklady na krátkodobý finančný majetok                        |                   |                    |
| Nákladové úroky   | 15 229            | 10 904             |
| Kurzové straty  |                   |                    |
| Náklady na precenenie cenných papierov                        |                   |                    |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť                           | 34 050            | 33 571             |
| <b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>             | <b>2 666 206</b>  | <b>2 911 535</b>   |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b> | <b>1 161 634</b>  | <b>1 273 737</b>   |
| Daň z príjmov   | 251 792           | 279 743            |
| Daň z príjmov splatná   | 250 774           | 281 013            |
| Daň z príjmov odložená  | 1 018             | - 1 270            |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>    | <b>909 842</b>    | <b>993 994</b>     |

### c/ Štruktúra výnosov

|  | r.2020           | r.2019           |
|--|------------------|------------------|
| <b>Výnosy</b>  | EUR              | EUR              |
|  |                  |                  |
| Tržby z predaja tovaru                                     |                  |                  |
| Tržby z predaja služieb                                    | 87 800           | 101 120          |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu             | 0                | 17 417           |
| Zmluvné pokuty zo záložných zmlúv                          | 259 906          | 285 149          |
| Úroky prijaté  | 7                | 84               |
| Kurzové zisky  |                  |                  |
| Ostatné finančné výnosy /príslušenstvo zo záložných zmlúv/ | 2 715 478        | 2 955 926        |
| Výnosy z odpredaja zálohov                                 |                  |                  |
|  |                  |                  |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                 | 45 210           | 1 596            |
| Výnosy z postúpených pohľadávok                            | 3 275 306        | 3 624 368        |
| Mimoriadne výnosy  |                  |                  |
| <b>Výnosy celkom:</b>                                      | <b>6 383 707</b> | <b>6 985 660</b> |

## d/ Štruktúra nákladov /po z d a n e n í/

| Náklady<br>/po z d a n e n í/  | r.2020           | r.2019           |
|--|------------------|------------------|
|  | /EUR/            | /EUR/            |
| Spotreba materiálu   | 76 742           | 106 688          |
| Spotreba energie, plynu a vody   | 56 205           | 53 909           |
| Predaný tovar  |                  |                  |
| Opravy a udržiavanie   | 22 413           | 16 679           |
| Cestovné   | 43 991           | 54 459           |
| Náklady na reprezentáciu   | 2 503            | 3 780            |
| Ostatné služby   | 614 154          | 640 293          |
| Mzdové náklady   | 1 120 902        | 1 158 441        |
| Zákonné sociálne poistenie   | 384 776          | 414 018          |
| Ostatné sociálne náklady   | 797              | 797              |
| Zákonné sociálne náklady   | 74 559           | 63 662           |
| Daň z motorových vozidiel  | 2 602            | 3 466            |
| Daň z nehnuteľnosti  | 1 174            | 800              |
| Ostatné dane a poplatky  | 1 117            | 956              |
| Predaný materiál   |                  |                  |
| Dary   |                  |                  |
| Zostatková cena dlhodobého majetku   |                  |                  |
| Ostatné pokuty a penále  | 7                | 114              |
| Odpis pohľadávok   | 27 478           | 51 419           |
| Odpis postúpených pohľadávok   | 2 636 857        | 3 031 905        |
| Ostatné prevádzkové náklady  | 127              | 50               |
| Odpisy dlhodobého majetku  | 106 391          | 65 513           |
| Tvorba rezerv  |                  |                  |
| Tvorba opravných položiek  |                  |                  |
| Úroky  | 15 229           | 10 903           |
| Kurzové straty   |                  |                  |
| Náklady na precenenie CP   |                  |                  |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť  | 34 050           | 33 570           |
| Manká a škody  |                  | 500              |
| <b>Náklady spolu (pred zdanením- bez zúčtovanej odloženej dane z minulého obdobia) :</b> | <b>5 222 074</b> | <b>5 711 922</b> |
| Daň z príjmov- splatná   | 250 774          | 281 013          |
| Daň z príjmov –odložená  | 1 017            | -1 270           |
| <b>Náklady celkom ( po zdanení) :</b>  | <b>5 473 865</b> | <b>5 991 665</b> |

## e/ Vývoj majetkovej štruktúry

|   | K<br>31.12.2020<br>v EUR | K<br>31.12.2019<br>v EUR |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>AKTÍVA</b>                               |                          |                          |
| <b>SPOLU MAJETOK -Netto</b>                 | <b>5 792 009</b>         | <b>5 510 859</b>         |
| <b>I. Neobežný majetok -Netto</b>           | <b>646 314</b>           | <b>532 947</b>           |
| 1. Dlhodobý nehmotný majetok                | 1 645                    | 2 193                    |
| 2. Dlhodobý hmotný majetok                  | 640 315                  | 526 390                  |
| 3. Dlhodobý finančný majetok                | 4 354                    | 4 364                    |
| <b>II. Obežný majetok</b>                   | <b>5 059 729</b>         | <b>4 893 941</b>         |
| 1. Zásoby                                   | 2 486                    | 2 530                    |
| 2. Dlhodobé pohľadávky                      | 1 746                    | 785 596                  |
| 3. Krátkodobé pohľadávky                    | 4 147 953                | 3 617 275                |
| 4. Finančné účty                            | 907 544                  | 488 540                  |
| <b>III. Časové rozlíšenie</b>               | <b>85 966</b>            | <b>83 971</b>            |
| <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE a záväzky:</b>      |                          |                          |
| <b>I. Vlastné imanie</b>                    | <b>4 695 474</b>         | <b>3 792 819</b>         |
| 1. Základné imanie                          | 34 000                   | 34 000                   |
| 2. Kapitálové fondy                         | 0                        | 0                        |
| 3. Fondy zo zisku                           | 118 891                  | 118 891                  |
| 4. Výsledok hospodárenia minulých rokov     | 3 624 919                | 2 638 101                |
| 5. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | <b>909 842</b>           | <b>993 994</b>           |
| <b>II. Záväzky</b>                          | <b>1 091 112</b>         | <b>1 713 054</b>         |
| 1. Rezervy                                  | 88 415                   | 86 916                   |
| 2. Dlhodobé záväzky                         | 127 774                  | 10 084                   |
| 3. Krátkodobé záväzky                       | 470 311                  | 1 109 466                |
| 4. Krátkodobé finančné výpomoci             | 16 598                   | 16 598                   |
| 5. Bankové úvery                            | 388 014                  | 489 990                  |
| <b>III. Časové rozlíšenie</b>               | <b>5 423</b>             | <b>4 986</b>             |

Vlastné imanie KASA Záložná akciová spoločnosť v účtovnom období roku 2020 dosiahlo čiastku **4 695 474 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 31.12.2020**

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>      |
|----------------------------------|------------------|---------------|
| <b>Softvér, ostatný NIM</b>      | <b>36 766</b>    | <b>2.28</b>   |
| <b>Pozemky</b>                   | <b>36 979</b>    | <b>2.29</b>   |
| <b>Stavby</b>                    | <b>386 003</b>   | <b>23.95</b>  |
| <b>Stroje , prístroje</b>        | <b>167 210</b>   | <b>10.38</b>  |
| <b>Dopravné prostriedky</b>      | <b>700 149</b>   | <b>43.45</b>  |
| <b>Inventár</b>                  | <b>257 215</b>   | <b>15.96</b>  |
| <b>Iný majetok /DHIM/</b>        | <b>22 885</b>    | <b>1.42</b>   |
| <b>Dlhodobý finančný majetok</b> | <b>4 354</b>     | <b>0.27</b>   |
| <b>SPOLU :</b>                   | <b>1 611 561</b> | <b>100.00</b> |
| <b>Investícia</b>                | <b>0</b>         | <b>0.00</b>   |
| <b>Celkom :</b>                  | <b>1 611 561</b> | <b>100</b>    |

Spoločnosť vykazuje hodnotu investičného majetku v sume **1611 561 EUR**, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zvýšenie o **264007 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. 2020 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 2020 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 2020 bol významne prekročený.

Celkový stav krátkodobých pohľadávok k 31.12.2020 je evidovaný vo výške **4 147 953 EUR**, z toho pohľadávky z obchodného styku vo výške **27 929 EUR**, daňové pohľadávky vo výške **1746 EUR**, **iné pohľadávky predstavujú – 4 119 326 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 2020 KASA Záložná akciová spoločnosť z obchodného hľadiska výrazne zasiahla pandémia COVID -19 a s tým súvisiace opatrenia vlády SR. Všetky prevádzky boli zatvorené v prvej vlne pandémie od 16.3.2020 do 21.4.2020. V druhej vlne nás ovplyvňoval zákaz vychádzania a uzatvorenie všetkých prevádzok od 19.12.2020. Všetky vyššie uvedené skutočnosti mali negatívny dopad na dosiahnutie stanovených obchodných cieľov. U zákazníkov a celkovo na trhu panovala veľká neistota a samozrejme strach z novej a nepoznanej situácie.

Spoločnosť k 31.12.2020 registrovala percentuálny nárast pohľadávok oproti 31.12.2019 len o 0,4 %. Pohľadávky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť boli v roku 2020 kryté záložnými predmetmi zo zlata oproti pohľadávkam krytých bielou a čiernou technikou, prípadne inou elektronikou a striebrom, v pomere 70 :30.

Percentuálny nárast pohľadávok po lehote splatnosti, krytých nevyzdvihnutými predmetmi záložného práva nad 30 dní k 31. 12.2020 oproti 31.12.2019 bol 29%. Tento nárast bol spôsobený neistotou na trhu z dôvodu pandémie COVID.

V roku 2020 sa zaznamenal pokles počtu záložných zmlúv oproti roku 2019, kde bol zaznamenaný negatívny pokles o 18,2 %.

Výnos z postúpenia nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2020 zaznamenal len mierny nárast o 1,76 % oproti roku 2019.

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 zákazníkovi peňažné prostriedky prostredníctvom záložnej zmluvy. Nevyzdvihnuté predmety záložného práva sú postupované priamo na prevádzkach spoločnosti, respektíve sú ponúkané výrobcom šperkov v prípade poškodených predmetov.

V oblasti marketingu sa pokračovalo v úspešnej spolupráci so spoločnosťou NIKÉ, kde sa na takmer všetkých prevádzkach spoločnosti predávali výherné žreby tejto spoločnosti.

## **Personálna oblasť**

### **Riadenie ľudských zdrojov**

K 31. decembru 2020 mala spoločnosť 99 aktívnych zamestnancov. Oproti minulému roku je to zvýšenie o 2 zamestnancov.

Podiel žien v spoločnosti je 76,77%, čo znamená mierne zníženie 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 kvalifikačnú kurz v trvaní 1 mesiaca, kde si osvoja prácu v záložni.

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

Zároveň sa koná jedno 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 2020 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 01.01.2020 prevádzkovala 64 prevádzok. V roku 2020 bola otvorená prevádzka Dobšiná a zatvorená prevádzka Levoča. Tri prevádzky prešli inováciou interiéru – Nálepko 2 a Stropkov 2 v rámci presťahovania, Levoča 2 zlúčením s prevádzkou Levoča.

Dispozičná zmena spojená s vynovením priestoru bola vykonaná na prevádzke Revúca. Bežné prevádzkové potreby jednotlivých prevádzok boli zabezpečované pravidelne jedenkrát za štvrtrok distribúciou „kvartálnych balíkov“. Potrebné opravy na prevádzkach boli vykonávané priebežne, dôraz sa kládol na racionalizáciu skladových priestorov, výmenu reklám, hygienické nátery, výmenu svietidiel a elektronických zariadení za výkonnejšie a úspornejšie.

Pravidelné prehliadky a revízie elektronických zabezpečovacích systémov, profylaktické prehliadky trezorov, meradiel a kontrola dodržiavania BOZP a PO spolu s kontrolou HP boli zabezpečené na všetkých prevádzkach na základe dodávateľských zmlúv. Na základe periodicity termínov boli objednané a zabezpečené revízie elektroinštalácií a pravidelné revízie pracovného náradia a deratizácia priestorov. Archívny materiál bol vyradený priebežne, likvidácia elektroodpadu prebehla podľa platných predpisov.

## VII. Informácie o účtovných metódach a zásadách.

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

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

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

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

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

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2020 **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 2020 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 2020 a vyjadrenie k účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2020

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

V roku 2020 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 2020.

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 31.12.2020, so zásadnými zámermi obchodného vedenia spoločnosti na rok 2021 ako aj s predpokladom vývoja stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti v roku 2021 predstavenstvo oboznámilo dozornú radu na zasadnutí dňa 4.6.2021.

S riadnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2020, závermi jej overenia audítorm a správou predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti v roku 2020 sa členovia dozornej rady oboznámili dňa 4.06.2021.

Predstavenstvo predložilo dozornej rade návrh o rozdelení zisku po zdanení za rok 2020 vo výške **909 841,97 eur**

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

#### **Záver :**

1. Dozorná rada na základe dostupných informácií o činnosti spoločnosti, preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2020 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 audítorskou spoločnosťou AUDITCON SLOVAKIA, s.r.o., Licencia UDVA č.398, výrok audítora k predloženej riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2020 je bez výhrad;

2. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2020 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu **odporúča**:

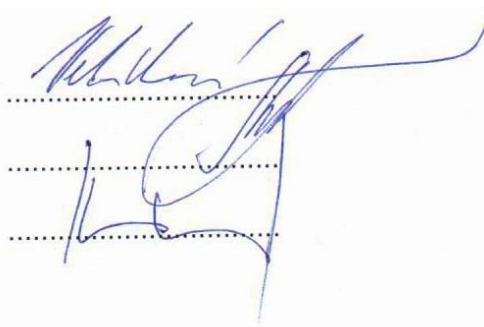
- **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2020 ;
- **schváliť** návrh predstavenstva o rozdelení zisku po zdanení za rok 2020 vo výške **909 841,97 eur**

V Košiciach, dňa 18.06.2021

Ing. Ingrid Vetráková

Ing. Anna Kappelová

Ing. Andrea Horváthová

The image shows three handwritten signatures in blue ink, each written over a horizontal dotted line. The signatures are cursive and somewhat stylized. The top signature is the longest and most complex, the middle one is shorter and simpler, and the bottom one is also shorter and simpler.

## 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 2020, 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 2020 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 auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme 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 2020 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, 10.jôna 2021

Auditorská 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 2020

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

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

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

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

### 1. Výkon kontroly

#### 1.1. Kontrola finančnej hotovosti

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

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

V roku 2020 bolo vykonaných 274 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 2020 bolo vykonaných 82 jednorazových kontrol.

#### 1.2. Kontrola záloh

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

V roku 2020 bolo na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaných celkom 274 kontrol. Tento počet zahŕňa nie len vykonanú celkovú inventúru pohľadávok kontrolovanej prevádzky, ale taktiež námatkové kontroly zamerané na vybranú činnosť, operatívnu, prípadne bezpečnostnú.

V roku 2020 prebiehali aj kontroly z centrály spoločnosti. Takto bolo vykonaných 322 kontrol zo zameraním na dodržiavanie usmernení a to konkrétne : úprava koncových predajných cien na zlate pri zmene predajných cien, kontrola najvyšších poskytnutých pôžičiek u elektroniky v porovnaní

s cenami na portáli bazoš, a na kontrolu správneho zaevidovania postúpenia pohľadávok, prevzatia peňazí od zákazníka a vydanie dokladu zákazníkovi

### 1.3. Kontrola žrebov

Kontrola žrebov prebiehala porovnávaním stavu v informačnom systéme spoločnosti zo stavom skutočným. V roku 2020 chýbalo na 15 prevádzkach 35 žrebov v celkovej hodnote 29€. Na 2 prevádzkach neboli zaevidované výherné žreby, spolu 7 žrebov v hodnote výhry 17,50€. Na 2 prevádzkach chýbali 3 zaevidované výherné žreby o výhre 8€.

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

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

V roku 2020 boli na prevádzkach prijatí 13 noví zamestnanci. U týchto nových vedúcich prevádzok/dablérov sa zvýšil počet kontrol so zameraním sa na správne naučenie sa základných rutinných prác a dodržiavanie interných smerníc.

Opakovane môžem skonštatovať, že prístup k práci u jednotlivých vedúcich prevádzok/dablérov je rozdielny v jednotlivých oblastiach (napríklad prístup k zákazníkovi, systematickosť práce, poriadok na prevádzke, práca zo zlatom, striebrom a ostatnými komoditami, nepozornosť, skutočný záujem o prácu) Medzi prevádzkami nefunguje komunikácia pri ponúkaní a následnej likvidácii prepadnutých záloh, málo času venujú skúšaniam, vizuálnej kontrole a cenotvorbe u nezlatých záloh-elektra. Pri dopyte zlatých šperkov zákazníkovi, nie je ochota u jednotlivých vedúcich prevádzok /dablérov presúvať zlaté šperky.

## 2. Bezpečnosť

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

Jednou z foriem kontroly bezpečnosti, ktorú kontrola vykonala je aj kontrola **prítomnosti alkoholu na pracovisku**. V roku 2020 bolo vykonaných **5 kontrol alko testu**, všetky s negatívnym výsledkom. Taktiež bola vykonaná kontrola obsahu lekárničiek na všetkých prevádzkach.

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

V období od októbra 2020 do decembra 2020 bola odborom kontroly na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia pohľadávok** (uzavreté záložné zmluvy v zmysle záložného práva), prijatých záloh (zálohy od záložcu v zmysle uzavretých záložných zmlúv), inventarizácia žrebov a finančnej hotovosti. Inventarizácia pohľadávok = kontroluje sa fyzická prítomnosť deklarovaných záloh na prevádzke.

## 4. Inventarizácia majetku

### Rozdiely v majetku spoločnosti

V období od apríla 2020 do júna 2020 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. 111 kusov hmotného investičného majetku sa nenachádzalo na 43 prevádzkach spoločnosti a 39 kusov hmotného investičného majetku nebolo zapísaných v inventúrnom výpise na 16 prevádzkach spoločnosti.

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

## 5. Návrhy kontrolnej činnosti

### Návrhy na rok 2021

Pre zlepšenie výkonu kontroly opakovane navrhujem zabezpečiť nasledovné technické prostriedky:

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

## **XI. Podnikateľský zámer na rok 2021**

### **Podnikateľský zámer na rok 2021**

Čo sa týka budúceho vývoja prostredie, v ktorom podniká KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť na Slovensku zostane veľmi náročné. Makroekonomická situácia bude poznamenaná pandémiou, ktorá navyše v úvode roka 2021 nabrala na sile.

Pandémia, ktorá je teraz v druhej a tretej vlne, stále pokračuje a bude naďalej obmedzovať hospodárske aktivity ešte mesiace a zrejme aj ďalšie štvrťroky.

Aj v tejto náročnej dobe zostáva 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.

V roku 2021 KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť 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 2021 bude spoločnosť naďalej pokračovať v činnosti s cieľom priniesť služby čo najširšiemu počtu klientov. V rámci možností sa zameria aj na ďalšie 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 akciovú spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ bude aj napriek sťaženým podmienkam prioritou zabezpečenie ďalšieho rastu s koncentráciou na zdravé, dlhodobo stabilné portfólium pohľadávok. Dôraz bude kladený aj na ďalšie zlepšovanie interných procesov.

Ak to dovoľia protipandemické opatrenia nadviaže naša spoločnosť v oblasti ľudských zdrojov na predchádzajúce, overené trend zlepšovania odbornej kvalifikácie zamestnancov či už formou celofiremných stretnutí alebo odbornými školeniami v jednotlivých regiónoch.

V uplynulých rokoch 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 naďalej sú:

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

- Pomáhať spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pri každodenných operáciách, aktívne sa zúčastňovať a spolupracovať na špecializovaných projektoch zameraných na ďalší rast a rozvoj spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Dodržiavať pravidlá a postupy spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť spôsobom vedúcim k prospechu a prosperite spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť, jej zamestnancov ako aj zákazníkov.

Juraj Vetrák  
predseda predstavenstva

