

Home Credit Slovakia, a.s.

**Účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2020**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	6
Výkaz komplexného výsledku hospodárenia	7
Výkaz zmien vlastného imania	8
Výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k účtovnej závierke	10



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, výkaz komplexného výsledku hospodárenia, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

4. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
MAJETOK			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 241	6 849
Pohl'adávky voči klientom vo FVTPL	6	18 987	29 083
Pohl'adávky voči klientom v AC	6	1 520	1 358
Pohl'adávka z odloženej dane z príjmov	7	3 164	3 771
Dlhodobý nehmotný majetok	8	3 934	4 871
Dlhodobý hmotný majetok	9	1 579	1 828
Ostatný majetok	10	11 199	15 475
Majetok spolu		47 624	63 235
ZÁVÄZKY			
Záväzky voči bankám	11	6 001	18 526
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		-	13
Ostatné záväzky	12	18 172	19 011
Záväzky spolu		24 173	37 550
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	13	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond		3 765	3 765
Nerozdelený zisk		865	3 099
Vlastné imanie spolu		23 451	25 685
Záväzky a vlastné imanie spolu		47 624	63 235

Účtovná závierka uvedená na stranách 6 až 38 bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 4. marca 2021.


Luděk Jirů
Predseda predstavenstva


Zdeněk Šperka
Člen predstavenstva

Home Credit Slovakia, a.s.
*Výkaz komplexného výsledku hospodárenia
za rok končiaci sa 31. decembra 2020*

		2020	2019
	Pozn.	tis. EUR	tis. EUR
Úrokové výnosy	14	2 845	3 303
Úrokové náklady	15	<u>(353)</u>	<u>(502)</u>
Čistý úrokový výnos		2 492	2 801
Výnosy z poplatkov a provízií	16	3 380	3 971
Náklady na poplatky a provízie	17	<u>(4 414)</u>	<u>(4 796)</u>
Čistý náklad z poplatkov a provízií		(1 034)	(825)
Čistý zisk z finančných aktív	18	12 763	15 991
Ostatné prevádzkové výnosy	19	<u>2 338</u>	<u>2 088</u>
Prevádzkové výnosy		16 559	20 055
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	(94)	(52)
Všeobecné administratívne náklady	21	<u>(15 006)</u>	<u>(15 269)</u>
Prevádzkové náklady		(15 100)	(15 321)
Zisk pred zdanením		1 459	4 734
Daň z príjmov	22	<u>(594)</u>	<u>(1 252)</u>
Čistý zisk za rok po zdanení		<u>865</u>	<u>3 482</u>
Komplexný výsledok hospodárenia za rok		<u>865</u>	<u>3 482</u>

Home Credit Slovakia, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za rok končiaci sa 31. decembra 2020

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Nerozdelený zisk tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2020	18 821	3 765	3 099	25 685
Vyplatené dividendy	-	-	(3 099)	(3 099)
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>865</u>	<u>865</u>
Zostatok k 31. decembru 2020	<u>18 821</u>	<u>3 765</u>	<u>865</u>	<u>23 451</u>

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Nerozdelený zisk tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2019	18 821	3 765	(383)	22 203
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 482</u>	<u>3 482</u>
Zostatok k 31. decembru 2019	<u>18 821</u>	<u>3 765</u>	<u>3 099</u>	<u>25 685</u>

	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Prevádzkové činnosti			
Zisk pred zdanením		1 459	4 734
Úpravy o:			
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	21	2 685	2 817
Čistá strata / (zisk) z pohľadávok voči klientom vo FVTPL	18	1 986	(592)
Čistý úrokový výnos		(2 492)	(2 801)
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	94	52
Čistý zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(39)	(40)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		3 693	4 170
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom vo FVTPL		8 331	(2 589)
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom v AC		(268)	(802)
Zmena hodnoty ostatného majetku		4 276	(8 438)
Zmena hodnoty ostatných záväzkov		(484)	1 640
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a zdanením		15 548	(6 019)
Vrátená daň z príjmov		-	17
Prijaté úroky		2 624	2 708
Zaplatené úroky	11	(355)	(590)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		17 817	(3 884)
Investičné činnosti			
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		39	42
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(1 499)	(1 856)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(1 460)	(1 814)
Finančné činnosti			
Dividendy vyplatené akcionárom		(3 099)	-
Príjmy z úverov od bánk	11	57 000	123 000
Splátky úverov od bánk	11	(69 500)	(120 500)
Splátky záväzkov z lízingu		(366)	(350)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(15 965)	2 150
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		392	(3 548)
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		6 849	10 397
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	5	7 241	6 849

1. Charakteristika spoločnosti

Home Credit Slovakia, a.s. („Spoločnosť“) bola založená 27. augusta 1999 a vznikla zápisom do obchodného registra dňa 27. októbra 1999. Identifikačné číslo Spoločnosti (IČO) je 36234176, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020170218 a identifikačné číslo pre DPH (IČ DPH) je SK2020170218.

V priebehu roka 2020 mala Spoločnosť v priemere 164 zamestnancov, z toho bolo 21 vedúcich zamestnancov (2019: 167 zamestnancov, z toho 23 vedúcich zamestnancov).

Sídlo Spoločnosti

Home Credit Slovakia, a.s.
Teplická 7434/147
921 22 Piešťany
Slovenská republika

Akcionár	Sídlo spoločnosti	Vlastnícky podiel (%)	
		2020	2019
Home Credit N.V.	Holandské kráľovstvo	100,00	100,00

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Home Credit N.V. je dostupná v sídle tejto spoločnosti na adrese Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Holandské kráľovstvo.

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

Predstavenstvo

Luděk Jírů	Predseda
Zdeněk Šperka	Člen
Luboš Ondrůj	Člen

Dozorná rada

Pavel Rozehnal	Predseda
Miroslav Zborovský	Člen
Michal Strcula	Člen (od 30. apríla 2020)
David Minol	Člen (do 24. mája 2020)

Predmet podnikania

Predmetom podnikania Spoločnosti je poskytovanie spotrebiteľského financovania individuálnym klientom v Slovenskej republike. Hlavným zdrojom financovania tejto činnosti je pravidelný predaj úverových pohľadávok a účasti na úverových pohľadávkach (pozri Poznámku 6).

2. Pravidlá pre zostavenie účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka pre štatutárne účely v súlade s par. 17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve, v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka pre štatutárne účely za rok končiaci sa 31. decembrom 2019 bola schválená valným zhromaždením dňa 19. mája 2020.

(a) Prehlásenie o zhode

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („International Financial Reporting Standards“, IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

(b) Spôsoby oceňovania

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote.

(c) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou a zároveň aj menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti. Zostatky uvedené v eurách sú zaokrúhlené na celé tisíce (tis. EUR).

(d) Použitie odhadov a predpokladov

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia spoločnosti vykonávať rozhodnutia, odhady a stanovovať predpoklady, ktoré majú vplyv na aplikáciu účtovných postupov a na vykazovanie výšky majetku a záväzkov a výnosov a nákladov. Tieto odhady a s nimi spojené predpoklady sú založené na historických skúsenostiach a ďalších iných faktoroch, ktoré sú považované za primerané za podmienok, pri ktorých sa odhady účtovných hodnôt majetku a záväzkov uskutočňujú a v situácii, keď nie sú úplne evidentné z iných zdrojov. Skutočné hodnoty sa môžu od odhadov líšiť.

Tieto odhady a s nimi súvisiace predpoklady sú priebežne kontrolované. Úpravy účtovných odhadov sú zohľadnené v období, v ktorom sú tieto odhady revidované, ak sa táto revízia týka výlučne tohto obdobia alebo v období revízie a v budúcich obdobiach, ak táto revízia ovplyvňuje súčasne aj budúce obdobia.

V Poznámkach k účtovnej závierke číslo 3c (iv), 3c (v), 3c (vi), 3f a 6 sú popísané odhady stanovené vedením Spoločnosti pri aplikácii IFRS v súvislosti s oceňovaním na reálnu hodnotu, vykázaním strát zo zníženia hodnoty majetku, ktoré majú významný dopad na účtovnú závierku a predpoklady, pri ktorých existuje významné riziko zásadnej úpravy účtovnej závierky v nasledujúcich obdobiach.

(e) COVID-19 a jeho dopad na účtovnú závierku

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila 11. marca 2020 prepuknutie pandémie koronavírusu. Vláda Slovenskej republiky vyhlásila mimoriadny stav 16. marca 2020. Pre zníženie akýchkoľvek možných dopadov operačných rizík Spoločnosť dodržiavala protokoly o kontinuite činnosti, s tým že prioritou je zdravie zamestnancov a klientov spoločnosti.

Na objem nových úverov malo vplyv spomalenie ekonomického rastu a nepriaznivé účinky spojené s antipandemickými opatreniami ako obmedzenie otváracích hodín určitých prevádzkových priestorov. Zvýšenie počtu stratových udalostí malo vplyv na kvalitu retailových portfólií, najmä začiatkom roka 2020, so zlepšujúcou sa situáciou v druhej polovici roka.

Spoločnosť má dostatok voľných finančných prostriedkov a neočakáva, že bude mať problémy so splnením svojich záväzkov v čase ich splatnosti. Spoločnosť pozorne sleduje situáciu na Slovensku, aby si dala pozor na prípadné porušenia kovenantov. Na likviditnú pozíciu Spoločnosti nemal COVID-19 k 31. decembru 2020 vplyv.

Spoločnosť nepretržite sleduje situáciu a na základe súčasných poznatkov a dostupných informácií neočakáva, že by COVID-19 mal vplyv na jej schopnosť nepretržite pokračovať v činnosti v budúcnosti.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Pri príprave tejto účtovnej závierky boli konzistentne aplikované nasledujúce významné účtovné zásady a účtovné metódy.

K 31. decembru 2020 neboli schválené nové účtovné štandardy účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020, ktoré by významne ovplyvnili účtovnú závierku.

Niektoré novely a interpretácie sa uplatňujú prvýkrát v roku 2020, avšak nemajú vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti.

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcia v cudzej mene je transakcia, ktorá je buď vyjadrená alebo vyžaduje vysporiadanie v inej mene, než je funkčná mena Spoločnosti. Funkčná mena je mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoju činnosť. Pre účely prvotného ocenenia, sa transakcie v cudzej mene prepočítavajú oficiálnym menovým kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Peňažný majetok a záväzky vedené v cudzích menách sú na konci účtovného obdobia prepočítané oficiálnym menovým kurzom platným v tento deň. Nepeňažný majetok a záväzky ocenené historickou cenou sa prepočítavajú kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely z prepočtov sú účtované na ťarchu príslušných účtov finančných nákladov alebo v prospech finančných výnosov.

(b) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Za peniaze a peňažné ekvivalenty považuje Spoločnosť pokladničnú hotovosť, bežné účty v bankách a pohľadávky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám so zostatkovou splatnosťou kratšou než tri mesiace.

(c) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykázanie

Finančný majetok a záväzky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v okamihu, keď sa Spoločnosť stane stranou zmluvného vzťahu týkajúceho sa daného finančného nástroja.

(ii) Klasifikácia

Finančné aktíva

IFRS 9 obsahuje nový prístup ku klasifikácii a oceneniu finančných aktív, ktorý je vo všeobecnosti založený na obchodnom modeli, v rámci ktorého sú finančné aktíva spravované a ich zmluvných peňažných tokoch. IFRS 9 obsahuje tri základné klasifikačné kategórie pre finančné aktíva: oceňované v umorovanej hodnote (AC), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) a v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančné aktíva sú oceňované v umorovanej hodnote ak spĺňajú obe nasledujúce kritériá a nie sú oceňované vo FVTPL:

- sú držané na základe obchodného modelu, ktorého cieľom je držať tieto aktíva za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov;
- zmluvné podmienky vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov (SPPI) z nezaplatenej istiny.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(ii) Klasifikácia (pokračovanie)

Hodnotenie obchodného modelu

Spoločnosť hodnotí svoj obchodný model na úrovni, ktorá najlepšie odráža spôsob, akým riadi skupiny finančných aktív na dosiahnutie svojho obchodného cieľa a akým sú informácie poskytované vedeniu Spoločnosti. Informácie, ktoré boli brané do úvahy zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele portfólia a fungovanie týchto politik v praxi, vrátane toho, či sa stratégia riadenia zameriava na získanie zmluvných úrokových výnosov, zachovanie konkrétného profilu úrokových sadzieb, ktorý zodpovedá dobe trvania finančných aktív a dobe trvania záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva alebo realizujú peňažné toky prostredníctvom predaja aktív;
- ako sa hodnotí a vykazuje výkonnosť portfólia manažmentu Spoločnosti;
- riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci tohto obchodného modelu) a spôsob riadenia týchto rizík;
- ako sú manažéri obchodu kompenzovaní – napr. či je kompenzácia založená na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na základe vybraných zmluvných peňažných tokov; a
- frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takýchto predajov a očakávania budúcej predajnej aktivity. Informácie o predajnej činnosti sa však neberú do úvahy samostatne ale ako súčasť celkového posúdenia toho, ako sa dosiahol stanovený cieľ Spoločnosti na riadenie finančných aktív a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančné aktíva, ktoré sú spravované a ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnych hodnôt budú ocenené vo FVTPL, keďže nie sú držané kvôli zhromažďovaniu zmluvných peňažných tokov.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Na účely tohto posúdenia sa “istina” definuje ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom vykázaní. “Úroky” sa definujú ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí, za kreditné riziko spojené s nesplatenou istinou počas určitého obdobia a pre ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výlučne platbami istiny a úrokov, Spoločnosť berie do úvahy zmluvné podmienky finančného nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku takýchto peňažných tokov pri nesplnení tejto podmienky. Pri posudzovaní sa Spoločnosť berie do úvahy:

- podmienené udalosti, ktoré by zmenili výšku a načasovanie peňažných tokov;
- funkcie pákového efektu;
- podmienky platby vopred a predĺženia;
- podmienky, ktoré obmedzujú nárok Spoločnosti na peňažné toky zo špecifikovaných aktív - napr. dohody o aktívach bez rekurzu (spätného postihu); a
- vlastnosti, ktoré upravujú kompenzáciu za časovú hodnotu peňazí - napr. periodické zmeny úrokových sadzieb.

Všetky úvery, ktoré Spoločnosť poskytla klientom, obsahujú možnosť predčasného splatenia. Táto možnosť je v súlade s kritériom SPPI, ak suma predčasného splatenia predstavuje nesplatenú sumu istiny a úroku z nesplatennej istiny, ktorá môže zahŕňať primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy.

Pri prvotnom vykázaní, Spoločnosť klasifikovala väčšinu pohľadávok voči klientom ako oceňované vo FVTPL. Tieto sú držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je predaj účasti na týchto pohľadávkach, čo vedie k ich odúčtovaniu. Iba korporátne úvery boli klasifikované v umorovanej hodnote.

Finančné záväzky

Spoločnosť klasifikuje svoje finančné záväzky, okrem finančných záruk a úverových príslubov, ako ocenené v umorovanej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(iii) Odúčtovanie finančných nástrojov

Spoločnosť odúčtuje finančné aktívum z výkazov o finančnej situácii vtedy, keď stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom plynúcim z finančného aktíva, alebo v okamihu, keď prevedie práva na zmluvné peňažné toky z daného finančného aktíva v rámci transakcie, pri ktorej budú prakticky všetky riziká a výnosy súvisiace s finančným aktívom prevedené na inú osobu alebo pri ktorej Spoločnosť ani neprevádza ani si neponecháva prakticky všetky riziká a výnosy súvisiace s finančným aktívom a neponecháva si ani kontrolu nad daným aktívom. Všetky práva a záväzky súvisiace s prevodom sú vykázané samostatne ako aktíva alebo záväzky. Pri určitých transakciách si Spoločnosť ponecháva povinnosť spravovať prevedený majetok za poplatok. Prevedený majetok sa odúčtuje, ak spĺňa kritériá na ukončenie vykazovania.

Pri odúčtovaní finančného aktíva sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva (alebo účtovnou hodnotou alokovanou k podielu na odúčtovanom aktíve) a obdržanou uhradenou čiastkou (vrátane všetkých obdržaných nových aktív a po odčítaní nových prijatých záväzkov) vykáže do výkazu komplexného výsledku hospodárenia.

Finančný záväzok je odúčtovaný v okamihu jeho splnenia, zrušenia či okamihu ukončenia platnosti.

(iv) Oceňovanie

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok a záväzok ocenený reálnou hodnotou. Reálna hodnota finančného majetku alebo záväzku, s výnimkou finančného majetku alebo záväzku vo FVTPL, je zvýšená o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia so získaním daného finančného majetku alebo záväzku.

Po prvotnom vykázaní sa úvery poskytnuté klientom vo FVTPL oceňujú reálnou hodnotou. Úvery a pohľadávky v umorovanej hodnote sú ocenené v umorovanej hodnote zníženej o opravné položky. Finančné záväzky sú ocenené v umorovanej hodnote. Zisk alebo strata sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát, ak finančné aktívum alebo záväzok je odúčtovaný alebo znehodnotený, a v rámci amortizačného procesu.

(v) Princípy oceňovania reálnou hodnotou

Reálna hodnota je cena, ktorú by Spoločnosť získala za predaj aktíva alebo zaplatila za prevod záväzku v rámci skutočnej trhovej transakcie k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo v prípade, ak by takýto trh neexistoval, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý by Spoločnosť k tomuto dátumu mala prístup. Reálna hodnota záväzku odráža riziko nesplnenia záväzku.

Spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu reálnych hodnôt, ktoré odrážajú významnosť vstupov použitých pri ocenení:

Úroveň 1: Ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku. Trh sa považuje za aktívny, ak sa transakcie pre daný majetok alebo záväzky uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby poskytol priebežné informácie o cenách.

Úroveň 2 : Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie sa zaraďuje kótovaná cena podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne rovnakého alebo podobného nástroja z menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať priamo alebo nepriamo z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie rozdielov medzi kótovaným a podobným nástrojom z dôvodu trhovo nepozorovateľného vplyvu alebo predpokladov.

Oceňovacie techniky zahŕňajú porovnávanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existujú trhové ceny a modely čistej súčasnej hodnoty a diskontovaných peňažných tokov. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách zahŕňajú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, rozpätia kreditného rizika a iné prirážky pri odhade diskontných sadzieb, cien dlhopisov, výmenných kurzov cudzích mien a očakávaných volatilit cien a korelácií.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(v) *Princípy oceňovania reálnou hodnotou (pokračovanie)*

Cieľom oceňovacích techník je dosiahnuť stanovenie reálnej hodnoty, ktoré odráža cenu finančného nástroja ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ktoré by určili účastníci trhu konajúci za bežných trhových podmienok.

Ak sa používajú techniky diskontovaných peňažných tokov, odhad budúcich peňažných tokov je založený na najlepších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba je trhovú sadzbu nástroja s podobnými podmienkami k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak sa používajú modely oceňovania, vstupy vychádzajú z trhových údajov k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Úvery poskytnuté klientom ocenené vo FVTPL

V prípade úverov poskytnutých klientom, ktoré sú ocenené cez FVTPL, používa Spoločnosť vlastné modely oceňovania, ktoré sú vytvorené z modelov diskontovaných peňažných tokov. Niektoré z významných vstupov do týchto modelov nie sú na trhu pozorovateľné a sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo odhadované na základe predpokladov. Tieto modely oceňovania, ktoré využívajú významné nepozorovateľné vstupy, vyžadujú vyšší stupeň úsudku manažmentu a odhad pri určovaní reálnej hodnoty. Pre výber vhodného oceňovacieho modelu, stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov z ocenených úverov, určenie pravdepodobnosti zlyhania protistrany (s ohľadom na pôvodné kritériá upisovania a historické atribúty dlžníkov) a predčasnú platbu, určenie očakávanej volatility a korelácie a výber vhodných diskontných sadzieb, sa vyžaduje posúdenie a odhad manažmentu.

Odhady reálnej hodnoty získané z modelov sú upravené o všetky ostatné faktory, ako sú napríklad neistoty modelu. Reálne hodnoty odrážajú úverové riziko nástroja a zahŕňajú úpravy, aby sa v prípade potreby zohľadnilo úverové riziko zmluvnej strany.

Modelové vstupy a hodnoty sa kalibrujú na základe historických údajov a zverejnených prognóz a podľa možnosti aj na základe súčasných alebo posledných pozorovaných transakcií. Tento proces kalibrácie je vo svojej podstate subjektívny a poskytuje rozsahy možných vstupov a odhadov reálnej hodnoty a manažment používa úsudok na výber najvhodnejšieho bodu v rozsahu.

(vi) *Princípy ocenenia umorovanou hodnotou*

Umorovanú hodnotu finančného majetku alebo finančného záväzku tvorí hodnota finančného majetku alebo finančného záväzku pri jeho prvotnom vykázaní znížená o splátky istiny, ďalej znížená alebo navýšená o kumulatívnu amortizáciu rozdielu medzi počiatočnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti vypočítanou na základe efektívnej úrokovej sadzby a ďalej znížená o prípadné straty zo zníženia hodnoty.

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

IFRS 9 nahrádza model „vzniknutých strát“ v IAS 39 modelom „očakávaných strát z úverov“ (ďalej len „ECL“). Tento model je orientovaný na budúcnosť a eliminuje hranicu pre vykazovanie očakávaných úverových strát, takže už nie je potrebné, aby nastala spúšťačia udalosť pred vykázaním úverových strát. V dôsledku toho je potrebné poskytnúť včasnejšie informácie o očakávaných úverových stratách.

Keďže retailové úverové pohľadávky Spoločnosti sa oceňujú vo FVTPL, opravné položky z ECL sa vykazujú len na korporátne úvery a nevyčerpané úverové prísluby. Spoločnosť stanovuje opravnú položku vo výške rovnajúcej sa celoživotným ECL, s výnimkou finančných nástrojov, na ktorých sa úverové riziko od ich prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

Dvanásťmesačné ECL sú časťou ECL, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Finančné nástroje, pre ktoré sa vykazuje 12-mesačné ECL, sa označujú ako „finančné nástroje 1. etapy“. Celoživotné ECL sú ECL, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja. Finančné nástroje, pre ktoré sa účtujú celoživotné ECL, ale ktoré nie sú znehodnotenú, sa označujú ako „finančné nástroje 2. etapy“.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

Výpočet ECL

ECL je odhad úverových strát založený na vázenej pravdepodobnosti a je oceňovaný nasledovne:

- finančné aktíva, ktoré ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nie sú znehodnotené: súčasná hodnota všetkých peňažných nedostatkov – t. j. rozdiel medzi peňažnými tokmi splatnými Spoločnosti v súlade so zmluvou a peňažnými tokmi, ktoré Spoločnosť očakáva;
- finančné aktíva, ktoré ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú znehodnotené: rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov;
- nečerpané úverové prísluby: súčasná hodnota rozdielu medzi zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú splatné Spoločnosti v prípade čerpania úveru a peňažnými tokmi, ktoré Spoločnosť očakáva z týchto úverov.

Definícia zlyhania

Spoločnosť považuje finančné aktívum za zlyhané, ak sú k dispozícii informácie, podľa ktorých je nepravdepodobné, že dlžník zaplatí svoje úverové záväzky voči Spoločnosti v plnom rozsahu, bez toho, aby sa Spoločnosť odvolala na také činnosti, ako je realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo dlžník je viac ako 90 dní po splatnosti z príslušného významného úverového záväzku voči Spoločnosti.

Pri posudzovaní, či je dlžník v omeškaní, Spoločnosť berie do úvahy ukazovatele, ktoré sú kvalitatívne (napr. porušenie zmluvy), kvantitatívne (napr. stav po splatnosti), a ktoré sú založené na údajoch vytvorených interne a získaných z externých zdrojov (napr. registrov platobnej neschopnosti alebo konkurzných úverov).

Vstupy, ktoré vstupujú do hodnotenia či je finančný nástroj zlyhaný, a ich význam sa môžu časom meniť aby odrážali zmeny okolností.

Určenie významného zvýšenia úverového rizika

Pri určovaní toho, či sa úverové riziko (t. j. riziko zlyhania) finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo, Spoločnosť považuje za primerané a podložené informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez zbytočného úsilia alebo nákladov, vrátane kvantitatívnych aj kvalitatívnych informácií a analýz pozostávajúcich - na základe dostupnosti a komplexnosti - z historických skúseností Spoločnosti, znaleckého hodnotenia a výhľadových informácií.

Kritériá sa môžu líšiť podľa portfólia a zahŕňajú hraničnú hodnotu založenú na omeškaní. Spoločnosť považuje za hraničnú hodnotu, že k významnému zvýšeniu úverového rizika nedochádza neskôr ako 30 dní po splatnosti finančného aktíva. Spoločnosť určuje dni po termíne splatnosti počítaním počtu dní od najskoršieho dátumu splatnosti, v súvislosti s ktorým nebola prijatá plná platba (podľa hodnoty významnosti).

Spoločnosť primárne identifikuje, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika expozície porovnaním zostávajúcej pravdepodobnosti zlyhania (PD) k dátumu vykazovania s PD, ktorá bola odhadnutá pri prvotnom vykázaní expozície.

Spoločnosť monitoruje vhodnosť kritérií, ktoré sa používajú na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika pravidelnými revíziami, aby sa potvrdilo, že výsledky hodnotenia sú v súlade s internými smernicami a nastaveniami.

Zohľadnenie budúcich informácií

Spoločnosť zohľadňuje pri posúdení, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika finančného nástroja od jeho počiatočného zaúčtovania a pokiaľ je to možné tiež pri ocenení ECL, budúce informácie získané z externých aj interných zdrojov. Využívané externé informácie zahŕňajú predovšetkým ekonomické dáta a prognózy zverejňované vládami, menovými a nadnárodnými inštitúciami. Interné informácie zahŕňajú predovšetkým informácie o úverovom riziku portfólia a jeho segmentov a skóringové modely a funkcie.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

Spoločnosť používa - na základe dostupnosti údajov a dôveryhodnosti zdrojov - analýzu historických údajov na odhadnutie vzťahov medzi makroekonomickými premennými a úverovým rizikom a úverovými stratami. Medzi kľúčové vonkajšie faktory môžu patriť premenné ako úrokové sadzby, miera nezamestnanosti, miera inflácie, miera rastu HDP a ďalšie makroekonomické premenné a ich predpovede.

Avšak kvôli pandémie COVID-19 bola metodika prehodnotená, aby lepšie odrážala súčasnú situáciu. Výsledky kontroluje vedenie spoločnosti a modely sa upravujú, ak na základe ich názoru výsledky úplne nezachytávajú rozsah nedávnych úverových alebo ekonomických udalostí. Rezervy sú založené na najnovších makroekonomických predpovediach.

(viii) *Kompenzácia*

Finančný majetok a záväzky sú kompenzované a čistá výška je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy, ak má Spoločnosť právne vymáhateľný nárok vykázané čiastky kompenzovať a má v úmysle vysporiadať príslušný majetok a príslušný záväzok v čistej výške alebo realizovať príslušný majetok a zároveň vysporiadať príslušný záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané v čistej výške len vtedy, ak to povoľujú účtovné štandardy alebo vtedy, ak takto vzniknuté zisky a straty súvisia s transakciami podobného typu.

(d) Dlhodobý nehmotný majetok

(i) *Softvér a ostatný nehmotný majetok*

Nehmotný majetok nadobudnutý Spoločnosťou je oceňovaný obstarávacou cenou zníženou o oprávky (pozri nižšie) a o straty zo zníženia hodnoty (pozri Poznámku 3(f)).

(ii) *Amortizácia*

Amortizácia sa účtuje do výkazu komplexného výsledku hospodárenia rovnomerne po dobu očakávanej životnosti jednotlivých zložiek majetku. Nehmotný majetok sa odpisuje odo dňa, keď je zaradený do užívania. Metódy odpisovania, očakávaná životnosť majetku a zostatková hodnota, v prípade, že sú významné, sú posudzované na ročnej báze. V prípade významného technického zhodnotenia majetku v priebehu účtovného obdobia je jeho očakávaná životnosť a zostatková hodnota posudzovaná k okamihu účtovného zachytenia technického zhodnotenia. Očakávaná životnosť majetku je nasledujúca:

Softvér	2 – 5 years
Ostatný nehmotný majetok	2 – 4 years

(e) Dlhodobý hmotný majetok

(i) *Vlastný majetok*

Jednotlivé položky vlastného majetku sú ocenené obstarávacou cenou zníženou o oprávky (pozri nižšie) a o straty zo zníženia hodnoty (pozri Poznámku 3(f)). Obstarávacia cena majetku zahŕňa náklady súvisiace s jeho obstaraním.

V prípade, že sa niektorý majetok skladá z významných zložiek s rôznou dobou životnosti, sú tieto vykázané ako samostatné zložky majetku.

(ii) *Prenajatý majetok*

Pri vzniku zmluvy Spoločnosť posudzuje, či zmluva je alebo obsahuje lízing. Zmluva je alebo obsahuje lízing, pokiaľ prináša právo kontrolovať užitie identifikovaného aktíva za časové obdobie výmenou za protiplnenie.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)

(ii) Prenajatý majetok (pokračovanie)

Pri posúdení, či zmluva prináša práva kontrolovať užitie identifikovaného aktíva Spoločnosť posudzuje či:

- zmluva obsahuje práva na využitie identifikovaného aktíva, ktoré môže byť špecifikované priamo či nepriamo a malo by byť fyzicky oddeliteľné alebo by malo predstavovať všetky práva k využitiu fyzicky oddeliteľného aktíva. Aktívum nie je posúdené ako identifikované, pokiaľ má dodávateľ právo toto aktívum nahradiť;
- má práva získať všetky ekonomické výhody k užívaniu aktíva po celú dobu využívania; a
- má právo riadiť využívanie aktíva. Spoločnosť má toto právo v prípade, že má právo rozhodovať o zmenách v spôsobe a účele využívania aktíva. V ojedinelých prípadoch, kedy je právo rozhodovať o zmenách v spôsobe a účele využívania aktíva vopred stanovené, má Spoločnosť právo riadiť využívanie aktíva pokiaľ:
 - má právo nakladať s aktívom; alebo
 - navrhla, akým spôsobom a za akým účelom bude aktívum využívané.

Spoločnosť zaúčtuje aktívum s právom k užívaniu a záväzok z lízingu k dátumu zahájenia lízingu. Aktívum s právom k užívaniu je prvotne ocenené cenou, ktorá zahŕňa prvotné ocenenie lízingového záväzku upraveného o všetky lízingové platby vykonané k dátumu zahájenia alebo pred dátumom zahájenia, ďalej zahŕňa počiatočné priame náklady a odhadované náklady, ktoré nájomca vynaloží na demontáž a odstránenie najatého aktíva alebo na obnovu podkladového aktíva alebo miesta, na ktorom je umiestnené, po odčítaní všetkých obdržaných lízingových stimulov.

Aktívum s právom k užívaniu je odpisované rovnomerne od dátumu zahájenia do konca doby využiteľnosti aktíva alebo do konca doby prenájmu. Odhadovaná doba využiteľnosti aktív s právom k užívaniu je stanovená rovnakým spôsobom ako u dlhodobého hmotného majetku. Aktívum s právom k užívaniu je tiež pravidelne znižované o straty zo zníženia hodnoty a upravované o prípadné prehodnotenie hodnoty záväzku z lízingu.

Spoločnosť vykazuje aktíva s právom k užívaniu, ktoré neodpovedajú definícii investičného majetku, vo výkaze o finančnej situácii v položke Dlhodobý hmotný majetok rovnakým spôsobom, ako aktíva vlastnené Spoločnosťou.

Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových platieb, ktoré nie sú zaplatené k dátumu zahájenia lízingu, a následne je diskontovaný implicitnou úrokovou sadzbou z lízingu alebo, pokiaľ túto sadzbu nejde jednoducho určiť, prírastkovou úrokovou sadzbou Spoločnosti. Vo všeobecnosti Spoločnosť ako diskontnú sadzbu používa prírastkovú úrokovú sadzbu.

Záväzok z lízingu je následne navýšený o úrokové náklady záväzku z lízingu a ponížený o realizované lízingové platby. Preceňuje sa pokiaľ dôjde k zmene budúcich lízingových platieb vyplývajúcich zo zmeny indexu alebo sadzby, zmeny očakávanej hodnoty záruky zostatkovej hodnoty alebo zmeny v posúdení pravdepodobnosti, s ktorou dôjde alebo nedôjde k realizácii opcie k predĺženiu lízingu, ukočeniu lízingu alebo nákupu aktíva.

Spoločnosť vykazuje záväzok z lízingu vo výkaze o finančnej situácii ako „Ostatné záväzky“. Viac informácií je v Poznámke 12.

Spoločnosť vykonáva odhady dĺžky trvania lízingovej zmluvy aj pre zmluvy, ktoré obsahujú opciu na predĺženie doby leasingu. Odhad či Spoločnosť s vysokou mierou pravdepodobnosti realizuje túto opciu významne ovplyvňuje dobu trvania lízingu, ktorá ďalej významne ovplyvňuje zaúčtované hodnoty záväzku z lízingu a aktíva s právom k užívaniu.

Spoločnosť zvolila možnosť nevykazovať aktíva s právom k užívaniu a záväzky z lízingu pre líziny s dobou nájmu kratšou ako 12 mesiacov alebo s podkladovým aktívom s nízkou obstarávacou cenou. Spoločnosť vykazuje lízingové splátky spojené s týmito lízingami ako náklad rovnomerne po dobu trvania lízingu.

Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19

Spoločnosť neuplatnila Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenie k IFRS 16.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)

(iii) *Následné náklady*

Náklady na výmenu časti položky majetku, ktorá je vykazovaná samostatne, vrátane nákladov na nevyhnutné, významné kontroly a generálne opravy, sú aktivované do obstarávacej ceny. Ostatné následné náklady sú aktivované len vtedy, ak zvyšujú budúce ekonomické úžitky generované danou položkou majetku a náklad je spoľahlivo ocenený. Všetky ostatné náklady sú vykázané ako náklad vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia v okamihu ich vzniku.

(iii) *Odpisy*

Odpisy sa účtujú do výkazu komplexného výsledku hospodárenia rovnomerne počas doby očakávanej životnosti jednotlivých zložiek majetku. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby trvania lízingu alebo počas doby očakávanej životnosti podľa toho, ktorá z nich je kratšia. Majetok sa odpisuje od okamihu zaradenia do používania. Metódy odpisovania, očakávaná životnosť majetku a zostatková hodnota sú v prípade, že sú významné, posudzované na ročnej báze. V prípade významného technického zhodnotenia majetku v priebehu účtovného obdobia je jeho očakávaná životnosť a zostatková hodnota prehodnotená v okamihu účtovného zachytenia technického zhodnotenia. Očakávaná životnosť majetku je nasledujúca:

Inventár	2 – 4 roky
Motorové vozidlá	4 roky
Budovy	5 – 20 rokov
Aktíva s právom k užívaniu	2 – 5 rokov

(f) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, Spoločnosť preveruje účtovnú hodnotu nefinančného majetku, s výnimkou odloženej daňovej pohľadávky, či neexistujú indikácie k zníženiu hodnoty tohto majetku („impairment“). V prípade, že také indikácie existujú, uskutoční sa odhad spätne získateľnej hodnoty majetku.

Spätne získateľná hodnota nefinančného majetku je určená ich reálnou hodnotou zníženou o náklady na predaj alebo ich úžitkovou hodnotou podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovení úžitkovej hodnoty sú odhadované budúce toky diskontované na ich súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža aktuálne trhové predpoklady časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok. Pokiaľ sa jedná o majetok, ktorý z veľkej časti negeneruje nezávislé peňažné toky, je spätne získateľná hodnota stanovená pre príslušnú jednotku generujúcu hotovosť, ku ktorej daný majetok patrí.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej hotovosť presiahne jej spätne získateľnú hodnotu.

Straty zo zníženia hodnoty nefinančného majetku sú vykázané ako náklad do výkazu komplexného výsledku hospodárenia a sú zúčtované len vtedy, ak sa zmenili predpoklady, ktoré boli použité pre stanovenie spätne získateľnej hodnoty. Strata z trvalého zníženia hodnoty sa zúčtuje len do takej výšky, aby jej účtovná hodnota nepresiahla umorovanú hodnotu, ktorá by bola stanovená pri uplatnení odpisov, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo zníženia hodnoty.

(g) Rezervy

Rezerva sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, ak má Spoločnosť zmluvný alebo mimozmluvný záväzok, ktorý je dôsledkom minulej udalosti a je pravdepodobné, že vysporiadaním tohto záväzku dôjde k odlivu ekonomických prostriedkov. Ak je dopad diskontovania významný, rezervy sa stanovujú diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov za použitia diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizika špecifického pre daný záväzok.

Úverové prísluby sú prísluby spoločnosti poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy na úverové prísluby je vykázané vo výkaze komplexného výkazu hospodárenia v „Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok“.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(h) Ostatné záväzky

Ostatné záväzky vznikajú v prípade, ak má Spoločnosť zmluvný záväzok, ktorého vysporiadaním dôjde k odlivu peňažných prostriedkov alebo iného finančného majetku. Ostatné záväzky sú ocenené umorovanou hodnotou, ktorá je obvykle rovnaká ako ich nominálna hodnota alebo hodnota pri splatnosti

(i) Základné imanie a zákonný rezervný fond

Základné imanie predstavuje nominálnu hodnotu akcií emitovaných Spoločnosťou.

Výška dividend je vykázaná ako záväzok za predpokladu, že rozhodnutie o ich výplate nastalo pred dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pokiaľ rozhodnutie o výplate dividend nastalo po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nie sú dividendy vykázané ako záväzok a sú uvedené len v Poznámkach k účtovnej závierke.

V súlade s Obchodným zákonníkom tvorí Spoločnosť zákonný rezervný fond, ktorý slúži na krytie možných budúcich strát. Spoločnosť je povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške najmenej 10% zo zisku po zdanení (v súlade s účtovnými predpismi Slovenskej republiky) až do momentu, keď tento fond dosiahne najmenej 20% základného imania spoločnosti. Tento fond nie je možné rozdeliť akcionárom.

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia na báze časového rozlíšenia pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby. Efektívna úroková sadzba diskontuje očakávané budúce peňažné príjmy a výdavky použitím očakávanej doby splatnosti finančného majetku alebo záväzku (vo zvláštnych prípadoch aj po dobu kratšiu), na ich hodnotu k dátumu účtovnej závierky. Efektívna úroková sadzba je stanovená pri počiatočnom zachytení majetku alebo záväzku a následne sa už neprehodnocuje.

Výpočet efektívnej úrokovej sadzby zohľadňuje všetky poplatky a položky platené aj prijaté, transakčné náklady a ďalej všetky diskonty a prémie, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej sadzby. Transakčné náklady sú dodatočné náklady priamo súvisiace so získaním, emisiou alebo predajom finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pozri Poznámku 3c) sa vykazujú v rámci úrokových výnosov.

Spoločnosť odhaduje rezervu na úrokový bonus k spotrebným a hotovostným úverom (pozri Poznámku 12) pomocou analýzy historických informácií o zlyhaniach klientov. Rezerva na úrokový bonus je vykázaná ako záväzok voči klientom a súvisiace náklady sú odpočítané z úrokových výnosov.

(k) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej sadzby finančného majetku alebo záväzku, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej sadzby.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, ktoré vznikajú zo služieb, ktoré poskytuje Spoločnosť vrátane vedenia účtov a hotovostných operácií sú zaúčtované v okamihu poskytnutia danej služby.

Zmluvné pokuty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia v okamihu, keď sú predpísané zákazníkom, pričom je zohľadnená ich vymáhateľnosť.

Ostatné náklady z poplatkov a provízií, ktoré sa vzťahujú najmä k poplatkom za transakcie a služby sú zaúčtované v okamihu prijatia danej služby.

(l) Dôchodky

Za poskytovanie dôchodkov zamestnancom spoločnosti nesie zodpovednosť vláda Slovenskej republiky a súkromné fondy, ktoré nie sú nijakým spôsobom prepojené so Spoločnosťou. Spoločnosť pravidelne odvádza príspevky, ktoré sú odvodené z objemu vyplatených mzdových prostriedkov. Tieto príspevky sú účtované do nákladov v okamihu, keď sú splatné.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Daň z príjmov

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykázaná ako náklad/výnos vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia s výnimkou dane, ktorá sa vzťahuje k položkám vykazaným priamo vo vlastnom imaní. V týchto prípadoch sa daň z príjmov vykazuje ako súčasť vlastného imania.

Splatná daň predstavuje očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného príjmu za bežné účtovné obdobie pri použití zákonom stanovených platných alebo už schválených sadzieb dane ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, a akúkoľvek úpravu daňového záväzku z minulých rokov.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy a vychádza z dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. K nasledujúcim dočasným rozdielom sa neprihliada: daňovo neuznatelný goodwill, počiatočné zaúčtovanie majetku a záväzkov, ktoré nemajú vplyv na účtovníctvo ani na zdaniteľný zisk a dočasné rozdiely vzťahujúce sa k investíciám do dcérskych a pridružených spoločností, pri ktorých je materská spoločnosť schopná ovplyvniť dočasné rozdiely a kde je pravdepodobné, že dočasné rozdiely zostanú rovnaké aj v dohľadnej budúcnosti. Odložená daň sa vypočíta v závislosti na očakávanom spôsobe realizácie účtovnej hodnoty majetku alebo plnenia záväzkov s použitím budúcich daňových sadzieb platných ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní realizáciu odloženej daňovej pohľadávky. Odložená daňová pohľadávka je znížená v prípade, že nie je pravdepodobné, že k jej realizácii v budúcnosti dôjde.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík

Spoločnosť je pri svojej obchodnej činnosti vystavená nasledujúcim rizikám:

- úverovému riziku;
- riziku likvidity;
- trhovým rizikám; a
- prevádzkovým rizikám.

Celkovú zodpovednosť za stanovenie a dohľad nad dodržiavaním rámca riadenia rizík Spoločnosti má jej predstavenstvo. Jednotlivé metódy riadenia rizík Spoločnosti sú stanovené tak, aby identifikovali a analyzovali riziká, ktorým Spoločnosť čelí, aby stanovili prijateľné limity pre tieto riziká a ich kontrolu a aby monitorovali riziká a dodržiavanie stanovených limitov. Metódy riadenia rizika a ich zložky sú pravidelne posudzované tak, aby odrážali zmeny trhových podmienok a poskytovaných produktov a služieb. Spoločnosť prostredníctvom školení, manažérskych štandardov a štandardizovaných procedúr vytvára funkčné a efektívne kontrolné prostredie, v ktorom všetci zamestnanci rozumejú svojim úlohám a povinnostiam. Oddelenie vnútorného auditu vykonáva pravidelný audit jednotlivých oddelení a procesov.

(a) Úverové riziko

Úverové riziko je riziko finančných strát vznikajúcich ako výsledok neplnenia záväzkov voči Spoločnosti zo strany dlžníkov alebo iných protistrán. Ohrozenie Spoločnosti úverovým rizikom je z najväčšej časti spojené s poskytovaním spotrebiteľského financovania privátnym zákazníkom, čo je hlavný predmet podnikania Spoločnosti. Spoločnosť klasifikuje úvery individuálnym klientom do niekoľkých skupín, pričom medzi významné patria revolvingové úvery, hotovostné úvery, POS úvery a úvery na automobily. Portfólio poskytovaných úverov v súčasnosti neobsahuje žiadne významné individuálne položky, pretože je tvorené veľkým počtom úverov s relatívne malými splatnými čiastkami.

Predstavenstvo Spoločnosti postúpilo zodpovednosť za riadenie úverového rizika na Oddelenie rizika, ktoré je zodpovedné za dohľad nad úverovým rizikom spoločnosti, vrátane:

- vytvárania metód riadenia úverových rizík v spolupráci s obchodným oddelením;
- zriadenia autorizačných postupov pre schvaľovanie a obnovovanie úverových rámcov;
- monitorovania a oceňovania úverového rizika; vrátane prípadného použitia zabezpečenia (napr. pôžičky na autá);
- stanovovania limitov pre obmedzenie koncentrácie úverového rizika;
- vývoja a správy rizikových ratingov pre hodnotenie úverového rizika;
- sledovania dodržiavania odsúhlasených limitov obchodným oddelením;
- poskytovania konzultácií, podpory a odborných zručností obchodným oddeleniam za účelom udržania moderných metód riadenia úverového rizika v rámci spoločnosti.

Analýza úverového rizika

Účtovná hodnota všetkých poskytnutých úverov tvorí maximálnu účtovnú stratu, ktorá by bola vykázaná ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, za predpokladu, že všetci dlžníci by nedokázali splniť svoje zmluvné záväzky a všetky záruky a zástavy by sa ukázali ako bezcenné. Preto tento objem zďaleka prevyšuje očakávané straty. Poznámky 6 a 10 uvádzajú detaily k neuhradenej predajnej cene pohľadávok voči spriazneným osobám a Poznámka 20 k budúcim zmluvným záväzkom, ktoré môžu mať dopad na analýzu úverového rizika.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(a) Úverové riziko (pokračovanie)

Pohl'adávky voči klientom vo FVTPL	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Veľmi nízke riziko		18 036	27 595
Nízke riziko		357	716
Stredné riziko		84	202
Vysoké riziko		134	128
Zlyhanie		376	442
Účtovná hodnota spolu	6	18 987	29 083

Rating pre každú jednotlivú pohľadávku v škále od veľmi nízkeho rizika po zlyhanie je stanovený na základe počtu dní po splatnosti ku dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pohl'adávky voči korporáciám v AC	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Individuálne straty zo zníženia hodnoty			
Hrubá výška pohľadávky		2 015	1 788
Etapa 1		1 551	1 280
Etapa 3		464	508
Opravná položka		(495)	(430)
Účtovná hodnota spolu	6	1 520	1 358

Straty zo zníženia hodnoty ku korporátnym úverom sú počítané na individuálnej báze na základe interného ratingového systému spoločnosti. Stupne kreditného rizika sú stanovené na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych faktorov, ktoré sa môžu líšiť v závislosti od povahy expozície a typu dlžníka.

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že Spoločnosť nebude schopná plniť povinnosti vyplývajúce z jej finančných záväzkov.

Prístup Spoločnosti k riadeniu likvidity spočíva v zabezpečení dostatočnej likvidity, to znamená schopnosť úhrady všetkých splatných záväzkov za bežných aj mimoriadnych okolností bez toho, aby došlo k významným stratám alebo k poškodeniu reputácie Spoločnosti.

Finančné oddelenie zhromažďuje informácie o splatnosti jednotlivých skupín finančného majetku a záväzkov a podklady k plánovaným peňažným tokom, ktoré vyplývajú z plánovaných budúcich obchodov. K zabezpečeniu dostatočnej likvidity udržiava Spoločnosť portfólio likvidného majetku. Denná pozícia likvidity je monitorovaná a je pravidelne testovaná pri rôznych scenároch týkajúcich sa normálnych aj nepriaznivých trhových podmienok.

Spoločnosť zaist'uje financovanie svojich potrieb prostredníctvom pravidelného predaja pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach, bankových úverov, úverov v rámci skupiny a vkladmi od akcionárov. Práve podpora zo strany akcionára je jedným z najdôležitejších aspektov v riadení likvidity. Podpora zo strany akcionárov zvyšuje flexibilitu financovania a znižuje závislosť na ostatných zdrojoch.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(b) Riziko likvidity (pokračovanie)

Analýza rizika likvidity

Nasledujúca tabuľka obsahuje majetok a záväzky v členení podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti.

tis. EUR	2020						2019					
	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Finančné aktíva												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 241	-	-	-	-	7 241	6 849	-	-	-	-	6 849
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	1 718	2 892	9 225	5 948	-	19 783	2 342	3 386	15 171	9 536	-	30 435
Pohľadávky voči klientom v AC	387	1 133	-	-	-	1 520	995	363	-	-	-	1,358
Ostatný majetok	7 601	1 256	2 159	182	1	11 199	11 183	1 470	2 468	344	10	15 475
Majetok spolu	16 947	5 281	11 384	6 130	1	39 743	21 369	5 219	17 639	9 880	10	54 117
Finančné záväzky												
Záväzky voči bankám	-	6 001	-	-	-	6 001	18 526	-	-	-	-	18 526
Záväzok z lízingu	35	264	542	-	-	841	30	237	756	-	-	1 023
Ostatné záväzky	14 082	2 462	676	6	105	17 331	14 510	1 179	2 251	6	42	17 988
Záväzky spolu	14 117	8 727	1 218	6	105	24 173	33 066	1 416	3 007	6	42	37 537
Čistá pozícia	2 830	(3 446)	10 166	6 124	(104)	15 570	(11 697)	3 803	14 632	9 874	(32)	16 580
Budúce zmluvné záväzky	(29 697)	-	-	-	-	(29 697)	(38 361)	-	-	-	-	(38 361)
Čistá pozícia	(26 867)	(3 446)	10 166	6 124	(104)	(14 127)	(50 058)	3 803	14 632	9 874	(32)	(21 781)

Analýza rizika likvidity je ovplyvnená nevysporiadanými zmluvnými záväzkami a to v rozsahu úveru, ktorý nepredstavuje nevyhnutnú budúcu potrebu peňažných prostriedkov, pretože významná časť týchto záväzkov sa ukončí alebo vyprší bez toho aby boli čerpané (pozri Poznámku 23).

Hrubé nominálne peňažné toky (nediskontované peňažné toky, ktoré zahŕňajú odhadované úrokové platby) súvisiace so záväzkami voči bankám a ostatným finančným inštitúciám k 31. decembru 2020 predstavujú 6 106 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 18 571 tis. EUR).

Očakávané peňažné toky a prílevy niektorých finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti (pozri Poznámku 6 a Poznámku 11) sa môžu výrazne líšiť od zmluvných peňažných tokov, pretože pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj revolvingové úvery, ktoré sa môžu skutočne splatiť skôr, a záväzky voči bankám, ktoré môžu byť čerpané v tranžiach alebo ako kontokorentný úver. Vyššie uvedené peňažné toky sú prezentované v najskoršej novej zmluvnej dobe splatnosti danej tranže.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziká

Trhové riziká predstavujú riziká, že zmeny v trhových cenách ako napr. úrokové sadzby alebo výmenné kurzy ovplyvnia výnosy Spoločnosti alebo hodnotu jej finančných nástrojov. Cieľom riadenia trhových rizík je udržať tieto riziká v prijateľných medziach.

Úrokové riziko

Hlavným rizikom, ktorému je spoločnosť vystavená, je riziko straty z fluktuácie budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančného nástroja z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko sa riadi predovšetkým monitorovaním úrokových gapov a vopred schválenými limitmi pre pásma precenenia. Dodržiavanie týchto limitov je monitorované Finančným oddelením. Nižšie je uvedený úrokový gap spoločnosti.

Riadenie rizika zmeny úrokových sadzieb pomocou schválených limitov je ďalej posilnené monitorovaním citlivosti finančného majetku a záväzkov Spoločnosti voči rôznym štandardným i neštandardným scenárom vývoja úrokových sadzieb. Štandardný scenár predpokladá globálny paralelný rast alebo pokles všetkých úrokových kriviek o 100 bázičných bodov. V takomto prípade by čistý úrokový výnos z aktív a pasív, ktoré sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou, bol za rok končiaci sa 31. decembra 2020 väčšie/menšie približne o 80 tis. EUR (rok 2019: 133 tis. EUR) a vlastné imanie by bol za rok končiaci sa 31. decembra 2020 väčšie/menšie približne 63 tis. EUR (rok 2019: 105 tis. EUR). Uvedená analýza citlivosti je založená na amortizovaných nákladoch na aktíva a pasíva. Zmeny v úrokových sadzbách môžu mať taktiež dopad na reálnu hodnotu úverov vo FVTPL ako je popísané v Poznámke 4 (f).

Menové riziko

Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziká (pokračovanie)

tis. EUR	Efektívna úroková sadzba	2020						Spolu	Efektívna úroková sadzba	2019						Spolu
		Menej ako 3 mesiace	3mesiace až 1rok	1 až 2 roky	2 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Menej ako 3 mesiace			3mesiace až 1rok	1 až 2 roky	2 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov			
Úrokovo citlivý finančný majetok																
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,00%	7 224	-	-	-	-	7 224	0,01%	6 829	-	-	-	-	6 829		
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL*	14,89%	1 688	2 867	8 863	5 569	-	18 987	16,01%	2 299	3 355	14 538	8 891	-	29 083		
Pohľadávky voči klientom v AC*	2,29%	387	1 133	-	-	-	1 520	1,59%	995	363	-	-	-	1 358		
Úrokovo citlivý finančný majetok spolu		9 299	4 000	8 863	5 569	-	27 731		10 123	3 718	14 538	8 891	-	37 270		
Úrokovo citlivé finančné záväzky																
Záväzky voči bankám	3,43%	-	6 001	-	-	-	6 001	3,24%	18 526	-	-	-	-	18 526		
Úrokovo citlivé finančné záväzky spolu		-	6 001	-	-	-	6 001		18 526	-	-	-	-	18 526		

*Pohľadávky voči klientom sú úročené pevnou sadzbou.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(d) Prevádzkové riziká

Prevádzkové riziká predstavujú riziká priamych alebo nepriamych strát, ktoré vznikajú v rámci prebiehajúcich procesov v Spoločnosti, riadením ľudských zdrojov, zavádzaním technológií a infraštruktúry, v dôsledku externých faktorov iných než je úverové riziko, trhové riziko a riziko likvidity, napr. z legislatívnych a zákonných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov korporátnej činnosti. Prevádzkové riziká vznikajú vo všetkých oblastiach činnosti Spoločnosti a čelia im všetky obchodné entity.

Cieľom Spoločnosti je riadiť tieto prevádzkové riziká tak, aby bola dosiahnutá rovnováha medzi zabránením vzniku strát a poškodenia reputácie Spoločnosti na strane jednej a súčasne aby bola dosiahnutá efektivita vynaložených nákladov a došlo k eliminácii kontrolných procedúr, ktoré by obmedzovali iniciatívu a kreativitu na strane druhej.

Primárnu zodpovednosť za rozvoj a implementáciu kontrolných mechanizmov týkajúcich sa prevádzkového rizika nesie senior manažment Spoločnosti. Táto zodpovednosť je podporovaná vytváraním štandardov riadenia prevádzkového rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na vhodné oddelenie povinností, vrátane nezávislej autorizácie transakcií;
- požiadavky na spätné odsúhlasenie a monitoring transakcií;
- zhoda so zákonnými a inými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na pravidelné posudzovanie prevádzkových rizík a adekvátnosti kontrolných a iných procedúr pre identifikované riziká;
- požiadavky na reporting prevádzkových škôd a návrhov nápravných opatrení;
- vypracovávanie plánov pre mimoriadne udalosti;
- školenie a profesionálny rozvoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- obmedzenie dopadu rizík vrátane poistenia tam, kde je to efektívne.

(e) Riadenie vlastného imania

Za vlastné imanie Spoločnosť považuje základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk. Cieľom riadenia vlastného imania je udržiavať primeranú kapitálovú bázu tak, aby si Spoločnosť udržala dôveru investorov, veriteľov a ostatných trhových subjektov v budúci rozvoj Spoločnosti a splnila požiadavky, ktoré sú na ňu kladené v súvislosti s financovaním jej potrieb. V priebehu aktuálneho účtovného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v spôsobe riadenia vlastného imania.

Spoločnosť tiež spĺňa požiadavky na kapitálovú primeranosť v súlade s kapitálovými požiadavkami stanovenými v par. 72 zákona č. 492/2009 o platobných službách, v znení neskorších predpisov a par. 20a zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov. Všetky požiadavky vyžadované zákonom boli v priebehu roka 2020 splnené.

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka analyzuje reálnu hodnotu finančných nástrojov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa úrovni v hierarchii reálnej hodnoty, do ktorých sa kategorizuje oceňovanie reálnou hodnotou.

Reálna hodnota Úverov poskytnutých klientom bola určená na základe modelov oceňovania, ktoré sú popísané v Poznámke 3c (v).

Pri finančných aktívach a pasívach oceňovaných v umorovanej hodnote sú tieto sumy založené na hodnotách vykázaných vo výkaze o finančnej situácii, pretože odhady reálnej hodnoty týchto finančných nástrojov Spoločnosťou sa významne nelíšia od ich účtovnej hodnoty.

4. Riadenie finančných a prevádzkových rizík (pokračovanie)

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov (pokračovanie)

2020 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 241	-	-	7 241
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	20 507	20 507
Závazky voči bankám	11	-	(6 001)	-	(6 001)
Ostatné záväzky		-	-	(18 172)	(18 172)
Spolu		7 241	(6 001)	2 335	3 575

2019 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	6 849	-	-	6 849
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	30 441	30 441
Závazky voči bankám	11	-	(18 526)	-	(18 526)
Ostatné záväzky		-	-	(19 011)	(19 011)
Spolu		6 849	(18 526)	11 430	(247)

Odsúhlasenie pohybov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Pohľadávky voči klientom			
Zostatok k 1. januáru		30 441	25 893
Novo poskytnuté úvery		192 104	207 130
Predajná cena získaná z transferov úverových pohľadávok		(210 676)	(208 093)
Zisky z predaja účasti na pohľadávkach	18	14 749	15 399
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	18	(1 986)	592
Celkový zisk vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia		6 118	7 243
Splátky		(10 243)	(17 723)
Zostatok k 31. decembru		20 507	30 441

Významné nepozorovateľné vstupy použité pri určovaní reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom cez výkaz zisku a straty sú očakávané percentuálne podiely pohľadávok zo spotrebného financovania spôsobilých na predaj účasti a cena účasti na pohľadávkach (pozri Poznámku 6). Cena účasti na pohľadávkach spôsobilých na predaj (7,3% - 17,8%) nad nominálnou hodnotou podkladových pohľadávok) je určená predovšetkým nasledovnými vstupmi:

- Očakávaný obrat podkladových pohľadávok (7 - 26 mesiacov) odvodený z historických trendov, ktorý zahŕňa aj trendy predčasného splatenia a upravený tak, aby odrážal súčasné podmienky,
- Očakávané úverové straty podkladových pohľadávok (1,6% - 6,7% očakávaných úverových strát na priemer čistých úverov) odvodených z historických informácií o zlyhaní a zhodnocovaní a upravených o aktuálne podmienky,
- Rizikovo upravené diskontné sadzby (3,2% - 3,4%) odvodené z historických trendov, upravené podľa aktuálnych podmienok.

Hoci Spoločnosť verí, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, použitie rôznych metodík alebo predpokladov by mohlo viesť k rôznym oceneniam reálnej hodnoty. Zvýšenie ceny účasti na akceptovateľných pohľadávkach o päť percent by malo za následok zvýšenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2020 o +/- 73 tis. EUR (k 31. decembru 2019 o +/- 132 tis. EUR).

5. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2020	2019
	tis. EUR	tis. EUR
Pokladničná hotovosť	17	20
Bežné účty v bankách	7 224	6 829
	7 241	6 849

6. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	2020	2019
	tis. EUR	tis. EUR
Pohľadávky z úverov na automobily	10 665	11 130
Pohľadávky z hotovostných úverov	5 098	9 781
Pohľadávky z revolvingových úverov	3 023	7 594
Pohľadávky z POS úverov	201	578
Spolu	18 987	29 083

Pohľadávky voči korporáciám v AC	2020	2019
	tis. EUR	tis. EUR
Hrubá výška	2 015	1 788
Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(495)	(430)
Spolu	1 520	1 358

Pri spotrebiteľských úveroch sa vo všeobecnosti nevyžadujú žiadne záruky či zástavy. Výnimkou sú úvery na automobily v objeme 15 915 tis. EUR (2019: 15 834 tis. EUR), ktoré sú zaistené príslušnými motorovými vozidlami.

V roku 2012 Spoločnosť uzatvorila zmluvu o predaji pohľadávok, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok z POS a hotovostných úverov, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V roku 2013 Spoločnosť uzatvorila zmluvu o predaji pohľadávok, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok z určitých nominovaných revolvingových účtov klientov, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V roku 2013 uzatvorila Spoločnosť taktiež zmluvu o predaji pohľadávok z úverov na automobily, ktorá ošetruje predaj súčasných, ako aj budúcich pohľadávok, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá. V decembri 2015 v nadväznosti na zmeny v legislatíve týkajúce sa ochrany spotrebiteľa boli predaje pohľadávok nahradené predajom účasti na príslušných pohľadávkach. Účasti na úverových pohľadávkach sú predávané v pravidelných intervaloch s fixnou prirážkou nad nominálnu hodnotu. Hodnoty prirážky sú medzi spoločnosťami pravidelne dohadované na základe trhových princípov. Pohľadávky prevedené na základe zmluvy o financovanej účasti na pôžičkách spĺňajú kritériá na odúčtovanie podľa požiadaviek IFRS a sú odúčtované ku dňu prevodu.

V priebehu roka 2020 Spoločnosť predala a to buď vo forme postúpenia pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach spriaznenej spoločnosti pohľadávky z revolvingových úverov v hodnote 125 539 tis. EUR (2019: 126 527 tis. EUR), pohľadávky z POS a hotovostných úverov v hodnote 32 942 tis. EUR (2019: 30 497 tis. EUR) a pohľadávky z úverov na automobily v hodnote 37 446 tis. EUR (2019: 35 670 tis. EUR).

6. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	2020 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2020		430
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	106
Čistá hodnota prislúchajúca k odpisom úverov	20	(41)
Zostatok k 31. Decembru 2020		495

Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	2019 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2019		400
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	30
Zostatok k 31. Decembru 2019		430

7. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Na výpočet odloženej dane Spoločnosť použila sadzbu 21% (2019: 21%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú k nasledujúcim položkám:

	Pohľadávky		Záväzky		Rozdiel	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	tis.	tis.	tis.	tis.	tis.	tis.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky voči klientom ocenených vo FVTPL	3 871	5 586	(258)	(512)	3 613	5 074
Zmluvné pokuty od klientov	-	-	(869)	(1 751)	(869)	(1 751)
Daňové straty	273	448	-	-	273	448
Ostatné	149	3	(2)	(3)	147	-
Odložené daňové pohľadávky/(záväzky) spolu	4 293	6 037	(1 129)	(2 266)	3 164	3 771
Čistá odložená daňová pohľadávka					3 164	3 771

8. Dlhodobý nehmotný majetok

2020	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena			
Zostatok k 1. januáru 2020	11 129	74	11 203
Prírastky	1 167	11	1 178
Úbytky	-	(59)	(59)
Zostatok k 31. decembru 2020	12 296	26	12 322
Oprávky			
Zostatok k 1. januáru 2020	6 258	74	6 332
Amortizácia	2 115	-	2 115
Úbytky	-	(59)	(59)
Zostatok k 31. decembru 2020	8 373	15	8 388
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2020	4 871	-	4 871
k 31. decembru 2020	3 923	11	3 934

2019	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena			
Zostatok k 1. januáru 2019	10 041	74	10 115
Prírastky	1 297	-	1 297
Úbytky	(209)	-	(209)
Zostatok k 31. decembru 2019	11 129	74	11 203
Oprávky			
Zostatok k 1. januáru 2019	4 108	74	4 182
Amortizácia	2 333	-	2 333
Úbytky	(183)	-	(183)
Zostatok k 31. decembru 2019	6 258	74	6 332
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2019	5 933	-	5 933
k 31. decembru 2019	4 871	-	4 871

9. Dlhodobý hmotný majetok

2020	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena					
Zostatok k 1. januáru 2020	268	1 424	598	1 347	3 637
Prírastky	20	92	49	161	322
Úbytky	-	(33)	(135)	-	(168)
Zostatok k 31. decembru 2020	288	1 483	512	1 508	3 791
Oprávky					
Zostatok k 1. januáru 2020	35	1 154	334	286	1 809
Ročný odpis	18	107	99	346	570
Úbytky	-	(32)	(135)	-	(167)
Zostatok k 31. decembru 2020	53	1 229	298	632	2 212
Zostatková hodnota					
k 1. januáru 2020	233	270	264	1 061	1 828
k 31. decembru 2020	235	254	214	876	1 579

2019	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena					
Zostatok k 31. decembru 2018	111	1 373	503	-	1 987
Prechod na IFRS 16	-	-	-	1,054	1,054
Zostatok k 1. januáru 2019	111	1 373	503	1 054	3 041
Prírastky	157	194	234	293	878
Úbytky	-	(143)	(139)	-	(282)
Zostatok k 31. decembru 2019	268	1 424	598	1 347	3 637
Oprávky					
Zostatok k 1. januáru 2019	23	1 206	376	-	1 605
Ročný odpis	12	91	95	286	484
Úbytky	-	(143)	(137)	-	(280)
Zostatok k 31. decembru 2019	35	1 154	334	286	1 809
Zostatková hodnota					
k 1. januáru 2019	88	167	127	1 054	1 436
k 31. decembru 2019	233	270	264	1 061	1 828

V súvislosti s prijatým štandardom IFRS 16 *Lízing* Spoločnosť vykázala aktíva s právom k užívaniu vo výške 1 054 tis. EUR.

10. Ostatný majetok

		2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Neuhrazená predajná cena pohľadávok a účasti na pohľadávkach		6 704	10 967
Náklady budúcich období		4 129	4 093
Pohľadávky voči odberateľom		368	413
Ostatné		-	4
		11 201	15 477
Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku		(2)	(2)
		11 199	15 475
Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty			
	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru		(2)	-
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	-	(2)
Zostatok k 31. decembru		(2)	(2)

11. Záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

Nezaistené úvery	Úroková sadzba	Splatnosť	Zostatok 2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Termínovaný úver vo výške 8 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	September 2021	6 001	6 011
Termínovaný úver vo výške 10 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	Február 2020	-	10 011
Termínovaný úver vo výške 5 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	December 2020	-	2 504
			6 001	18 526
Odsúhlasenie pohybov záväzkov na peňažné toky z finančných činností				
	Poznámka		2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru			18 526	16 140
Príjmy z úverov od bánk			57 000	123 000
Splátky úverov od bánk			(69 500)	(120 500)
Celkové peňažné toky z finančných činností			(12,500)	2 500
Iné nepeňažné pohyby				
Úrokové náklady		15	330	476
Zaplatené úroky			(355)	(590)
Celkové iné nepeňažné pohyby			(25)	(114)
Zostatok k 31. decembru			6 001	18 526

12. Ostatné záväzky

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Záväzky voči klientom	9 965	9 609
Výdavky budúcich období	3 779	4 013
Obchodné záväzky	2 901	3 451
Záväzok z lízingu	841	1 023
Časovo rozlíšené mzdové náklady	631	702
Rezervy na úverové straty z nečerpaných úverových príslušov	24	35
Ostatné	31	178
	18 172	19 011

Z vyššie uvedených časovo rozlíšených nákladov predstavujú časovo rozlíšené bonusy klientov, ktorých výška závisí od včasného splácania príslušných spotrebných a hotovostných úverov 3 577 tis. EUR (2019: 3 710 tis. EUR).

Rezervy na úverové straty pre nevyčerpané úverové rámce sú vypočítané na základe metodiky popísanej v Poznámke 3 (c) vii.

13. Základné imanie

K 31. decembru 2020 je základné imanie Spoločnosti tvorené 567 kmeňovými akciami (31. decembra 2019: 567) v nominálnej hodnote 33 194 eur za jednu akciu. Všetky vydané akcie boli plne splatené a majú rovnaké hlasovacie práva. S akciami je spojený nárok na dividendy, pokiaľ sú dividendy schválené.

V marci 2020 rozhodol jediný akcionár o výplate dividend vo výške 5 466 EUR na jednu akciu, v súhrnnej čiastke 3 099 tis. EUR.

14. Úrokové výnosy

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Pohl'adávky z úverov na automobily	1 352	1 178
Pohl'adávky z revolvingových úverov	1 025	1 311
Pohl'adávky z hotovostných úverov	449	685
Ostatné	19	129
	2 845	3 303

15. Úrokové náklady

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Záväzky voči bankám	330	476
Záväzok z lízingu	23	26
	353	502

16. Výnosy z poplatkov a provízií

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Zmluvné pokuty od klientov	1 432	1 604
Spracovanie platieb od klientov a vedenie účtov	1 227	1 513
Hotovostné transakcie	385	562
Provízie od poisťovní	336	292
	<u>3 380</u>	<u>3 971</u>

17. Náklady na poplatky a provízie

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Provízie predajcom	3 023	3 029
Spracovanie platieb a vedenie účtov	957	1 242
Hotovostné transakcie	302	385
Ostatné	132	140
	<u>4 414</u>	<u>4 796</u>

18. Čistý zisk z finančných aktív

Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Zisky z predaja úverových pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach	14 749	15 399
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	(1 986)	592
	<u>12 763</u>	<u>15 991</u>

19. Ostatné prevádzkové výnosy

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Poplatky za správu pohľadávok	2 333	2 085
Kurzové rozdiely	(16)	(21)
Ostatné	21	24
	<u>2 338</u>	<u>2 088</u>

20. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Korporátne úvery v AC	6 106	30
Nečerpané úverové prísluby	(12)	20
Ostatný majetok	10 -	2
	<u>94</u>	<u>52</u>

21. Všeobecné administratívne náklady

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Mzdové náklady	2 957	3 217
Sociálne a zdravotné poistenie (vrátane penzijného pripoistenia)	976	1 047
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 685	2 817
Odborné služby	2 157	2 439
Reklama a marketing	1 595	1 689
Informačné technológie	1 565	1 673
Telekomunikácie a poštovné	1 320	1 562
Poplatky spojené s vymáhaním	1 305	258
Nájomné	239	217
Cestovné náklady	134	239
Ostatné	73	111
	15 006	15 269

Z nákladov na odborné služby uvedených vyššie tvoria náklady na auditorské služby 78 tis. EUR (2019: 209 tis. EUR):

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Ostatný skupinový reporting	44	175
Audit pre štatutárne účely	28	28
Služby súvisiace s požiadavkami na vykazovanie centrálnou bankou	6	6
	78	209

22. Daň z príjmov

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Splatná daň súvisiaca s aktuálnym účtovným obdobím	-	13
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	(13)	-
Splatná daň	(13)	13
Odložená daň	607	1 239
Celková daň z príjmov vykázaná vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	594	1 252

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby	2020	2020 tis. EUR	2019	2019 tis. EUR
Zisk pred zdanením		1 459		4 734
Daň z príjmov vyrátaná platnou sadzbou 21% (2019: 21%)	21%	(306)	21%	(994)
Daňovo neuznatelné náklady a nezdaniteľné výnosy				
Pohľadávky voči klientom	26%	(381)	2%	(99)
Ostatní neuznatelné náklady a nezdaniteľné výnosy	(5%)	80	3%	(159)
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	(1%)	13	-	-
Celkové daňové (náklady / výnosy)	41%	(594)	26%	(1,252)

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne preverené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

23. Budúce potenciálne záväzky

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

	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Revolvingové úvery	29 507	37 822
Úvery na automobily	85	230
Hotovostné úvery	80	206
POS úvery	25	103
	<u>29 697</u>	<u>38 361</u>

Celkové budúce záväzky týkajúce sa uvedených úverových limitov nepredstavujú nutne budúce finančné požiadavky, nakoľko mnoho týchto budúcich záväzkov bude buď ukončených alebo zaniknú bez toho, aby boli vyčerpané.

Opravné položky na nenačerpané úverové prísluby predstavujú 24 tis. EUR (2019: 35 tis. EUR, Poznámka 3c a 12).

24. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť považuje za spriaznené osoby svoju konečnú materskú spoločnosť PPF Group N.V., svoju materskú spoločnosť Home Credit N.V. a ich dcérske spoločnosti. Transakcie so spriaznenými osobami sa vykonávajú za bežných trhových podmienok.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

Spoločnosť nemala v roku 2020 a 2019 žiadne transakcie s konečnou materskou spoločnosťou PPF Group N.V. ani so svojou materskou spoločnosťou Home Credit N.V.

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými spoločnosťami

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

	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	3 468	2 825
Nehmotný majetok	8	3 200	4 013
Ostatný majetok	10	6 914	11 170
Ostatné záväzky	12	(368)	(342)
		<u>13 214</u>	<u>17 666</u>

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

	Pozn.	2020 tis. EUR	2019 tis. EUR
Úrokové výnosy	14	1	1
Výnosy z poplatkov a provízií	16	11	28
Náklady na poplatky a provízie	17	(115)	(120)
Zisky z účasti na pohľadávkach voči klientom	18	19 090	19 974
Ostatné prevádzkové výnosy	19	2 335	2 088
Všeobecné administratívne náklady	21	(2 687)	(2 705)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(1 693)	(1 868)
		<u>16 942</u>	<u>17 398</u>

24. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)

(c) Transakcie s členmi vedenia spoločnosti

V súvislosti s transakciami s členmi vedenia spoločnosti obsahuje výkaz komplexného výsledku hospodárenia mzdové náklady a odmeny v hrubej výške 13 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 13 tis. EUR). Táto čiastka predstavuje transakcie s členmi dozornej rady a predstavenstva.

25. Nasledujúce udalosti

Spoločnosť zhodnotila nasledujúce udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a vyhodnotila, že nenastali žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravy v poznámkach účtovnej závierky.