

Výročná správa

2021



**HOME
CREDIT**

Home Credit Slovakia, a. s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, Slovensko. IČO: 36234176,
zapísaná v OR Okresného súdu Trnava, oddiel Sa, vložka 10131/T, www.homecredit.sk.

OBSAH

OBSAH	2
ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	5
1. FINANČNÁ SITUÁCIA SPOLOČNOSTI A JEJ VÝVOJ	9
2. UDALOSTI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	11
3. RIZIKÁ SPOJENÉ S PODNIKANÍM SPOLOČNOSTI	11
4. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ZAMESTNANOSŤ	11
5. NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝVOJA A VÝSKUMU	11
6. VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE	12
7. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ SPOLOČNOSTI	12
8. INFORMÁCIE O NADOBÚDANÍ VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY	12
9. ROZDELENIE ZISKU	12
10. ORGANIZAČNÉ ZLOŽKY V ZAHRANIČÍ	13
11. PRÍLOHY	13

Dodatok správy nezávislého audítora vydanej dňa 15. marca 2022 týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 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“)

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, ktorá je uvedená na stranách 16 – 54 priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 15. marca 2022 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

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 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.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, 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. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný auditor:

Ing. Michal Maxim, FCCA

Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 10. mája 2022

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

rok 2021 bol, rovnako ako aj ten predchádzajúci, spojený s celosvetovou pandémiou. Podstatný rozdiel bol však v tom, že sme mali oveľa viac skúseností, ako sa so vzniknutou situáciou vysporiadať osobne, aj pracovne. Stále platilo a platí, že zdravie našich zamestnancov a zákazníkov je pre nás prioritou. Preto sme pokračovali v dodržiavaní preventívnych opatrení podľa toho, ako si vyžadovala aktuálna situácia. Pracovať z domu alebo stretávať sa len online už nebolo žiadnym problémom. V rámci nášho pro-zákazníckeho smerovania sme venovali patričnú pozornosť zmenám nákupného správania sa našich klientov. Využívanie mobilnej aplikácie, nákupy na splátky v e-shopoch a používanie kreditných kariet na nákupy online výrazne rástli, pričom pandémia výrazne urýchlila digitalizáciu vo všetkých aspektoch ľudského života. Vďaka našej technologickej pripravenosti sme s touto zmenou nemali žiadny problém a boli sme schopní často v predstihu ponúknuť našim klientom optimálne riešenia.

Spoločnosť Home Credit Slovakia, a. s. (ďalej len Spoločnosť) v roku 2021 potvrdila, aj napriek rôznej forme lockdownov a viacerých obmedzení vyplývajúcich z vládnych nariadení, svoju vedúcu pozíciu na relevantnom úverovom trhu nebankových spoločností. K tomu, samozrejme, prispeli kvalitné produkty a služby, ktoré na trhu ukotvili Spoločnosť ako bezpečného poskytovateľa spotrebiteľských úverov. Aj počas uplynulého roku sme naďalej pristupovali individuálne ku klientom, ktorí sa pre pretrvávajúcu pandémiu a jej negatívne dopady ocitli v ťaživej finančnej situácii a snažili sa nájsť obojstranne výhodné riešenie. Či už to bola dohoda na individuálnom splácaní alebo v niektorých prípadoch aj na odložení splátok.

Stále zreteľnejšie sa začali prejavovať výhody našich produktov. Flexibilná pôžička so svojim maximálnym prispôbením sa potrebám, kedy si klient môže opakovane čerpať a upravovať výšku splátky podľa aktuálnych možností, sa ukázala ako ideálny nástroj v neistej dobe. Klientom tak poskytuje väčšiu slobodu a dáva im možnosť mať svoje finančné záväzky vo vlastných rukách.

Spoločnosť prišla aj s novým produktom v podobe Šikovného účtu, ktorý umožnil jeho užívateľom výhodne nakupovať na splátky čokoľvek, kdekoľvek a kedykoľvek. Klient si pritom môže vybrať buď klasickú platobnú kartu alebo virtuálnu. Šikovní účet sa dá pohodlne spravovať v mobilnej aplikácii. Taktiež sme masívne navýšili možnosti na čerpanie cashbacku pri nákupoch pre majiteľov vybraných kreditných kariet. Počet partnerov Spoločnosti, u ktorých je tak možné po novom nakupovať ešte výhodnejšie, narástol v porovnaní s minulosťou mnohonásobne.

Zákazníci v tomto období tiež oceňujú naše riešenia, ktoré im umožňujú dojednať si pôžičku úplne online, pohodlne nakupovať v e-shopoch na splátky alebo prostredníctvom našej kreditnej karty, využívať všetky výhody našej mobilnej aplikácie a na platenie využívať Apple Pay či Google Pay. Pokračujeme v nastavenom trende digitalizácie našich produktov a služieb. Už v roku 2020 rástol podstatným spôsobom počet užívateľov mobilnej aplikácie a úverov dohodnutých online. Zavedením virtuálnej karty sme predbehli aj niektoré bankové domy a na implementáciu európskej smernice PSD2 (Payment Services Directive) sme boli pripravení niekoľko mesiacov pred skutočnou platnosťou. Táto smernica, ktorá vyžaduje dvojfaktorové overenie platieb na internete, začala záväzne platiť od 1. januára 2021 a vzťahuje sa na e-shopy v rámci Európskej únie, významne prispieva k zvýšeniu bezpečnosti platieb na internete.

Tiež sme začali využívať hlasovú analýzu. Po pozitívnych skúsenostiach s touto službou v Českej republike bola zavedená v septembri aj na Slovensku. Vďaka nej máme úplný prehľad o všetkých hovoroch, pričom tak prináša výhody na strane zákazníkov v podobe lepších služieb, ako aj na strane klientskeho centra, ktorému pomáha efektívnejšie riešiť, analyzovať a rýchlo reagovať na rôzne situácie.

S presunom biznisu do online prostredia sme tiež zaznamenali rastúci počet phishingových kampaní smerujúcich k našim klientom, preto sa aktívne snažíme podchytať a zaznamenávať nové útoky a aktívne informujeme našich zákazníkov o možných rizikách. Radíme im, ako sa bezpečne správať na internete, nakupovať online a spravovať svoje mobilné a internetové bankovníctvo a ďalšie aplikácie.

Naším poslaním zostáva požičať ľuďom peniaze a pomáhať im pri nakupovaní a splácaní. Všetky naše kroky smerujú k tomu, aby peniaze od nás zlepšili každý ľudský príbeh.

Udržateľnosť a spoločenská zodpovednosť

Spoločnosť sa snaží postupovať zodpovedne vo všetkých smeroch a robí všetko preto, aby negatívne vplyvy na spoločnosť a na životné prostredie boli čo najmenšie. ESG (Environmental, Social, and Corporate Governance) aktivity Spoločnosti sa zameriavajú na ekologicky zodpovedné podnikanie, zvyšovanie finančnej gramotnosti a zodpovedné financovanie a posilnenie digitálnych zručností. Spoločnosť podporuje a zúčastňuje sa aj viacerých charitatívnych projektov. Oblíbeným programom je Malina, do ktorého sa zapájajú sami zamestnanci, ktorí v rámci svojich tímov finančne či inak podporujú vybrané charitatívne či verejnoprospešné projekty, pričom Spoločnosť každú výzberanú čiastku zdvojnásobí.

V súčasnej dobe viac ako 80 % všetkých procesov spojených s uzatváraním zmlúv prebieha bez papiera. Online riešenie nie je len rýchlejšie a pohodlnejšie pre zákazníkov, ale prispieva aj k environmentálnej a spoločenskej udržateľnosti. Už v roku 2013 sme zaviedli tzv. bezpapierové procesy, najprv sme začali využívať elektronický podpis v správcovi financií a neskôr signpady v mieste predaja, čím sme obmedzili tlačenie papierových zmlúv a úverových podmienok.

Spoločnosť má funkciu ombudsmana klientov Spoločnosti, ktorý pomáha s osvetou a so zvyšovaním finančnej gramotnosti, venuje sa na dennej báze problémom klientov a snaží sa s nimi nájsť riešenie ich ťaživej životnej situácie. Aj vďaka tomu cca 97 % klientov Spoločnosti spláca svoje záväzky včas a bez problémov.

Cieľom je, aby naše služby boli pre všetkých klientov jednoduché a intuitívne a aby vytvárali pozitívnu zákaznícku skúsenosť. Ako sa to darí, je priebežne sledované, okrem iného, pomocou ukazovateľa NPS.

Sociálne a kultúrne prostredie

Spoločnosť nezabúda ani na rozvoj a udržiavanie vlastnej kultúry Spoločnosti. Vo vzťahu k svojim zamestnancom sa Spoločnosť stará o to, aby na pracovisku panovala maximálna rovnosť a otvorenosť, aby zamestnanci mali maximálny prístup k celému vedeniu spoločnosti a mohli ovplyvňovať jej fungovanie.

Spoločnosť hľadá aj ďalšie cesty na to, aby sa zamestnancom v Spoločnosti dobre pracovalo. Zamestnanci tak napríklad môžu po dohovore so svojim nadriadeným využívať tzv. flexibilné kancelárie a nemusia tak fyzicky dochádzať do centrálneho. Spoločnosť podporuje svojich zamestnancov v ich profesijnom, ale aj osobnom a manažérskom rozvoji, a to prostredníctvom interných, ako aj externých možností rozvoja.

Spoločnosť tak dlhodobo pre svojich zamestnancov vytvára priaznivé pracovné podmienky, má zavedené spravodlivé a nediskriminačné odmeňovanie za odvedenú prácu. Snahou Spoločnosti je, aby bola odmena motivujúca a napomáhala spolupatričnosti zamestnancov so Spoločnosťou.

Spoločnosť úplne rešpektuje zákaz akejkoľvek diskriminácie svojich zamestnancov.

Vývoj slovenskej ekonomiky v roku 2021

Slovenská ekonomika zažila v roku 2021 pomalé zotavenie po pandémii covidu 19. HDP medziročne rástol podľa prvého rýchleho odhadu o 3,1 % (v roku 2020 klesol o 4,4 %). Začala sa tiež znižovať nezamestnanosť. Zatiaľ čo v decembri 2020 dosahovala evidovaná miera nezamestnanosti 7,6 %, o rok neskôr to bolo už 6,7 %. V roku 2021 rástla inflácia, ktorá dosiahla 3,2 %, čo bolo o 1,3 percentuálneho bodu viac ako v roku 2020.

Prehľad informácií o účtovnej jednotke

V roku 2021 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej hodnote presahujúcej 178 miliónov eur a objem poskytnutých úverov sa medziročne znížil o 3 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabráňujeme predĺženiu a dlhodobo sa radíme medzi najbezpečnejších poskytovateľov úverov na slovenskom trhu.

Spoločnosť sa špecializuje na poskytovanie produktov, ktoré zákazníkom pomáhajú pri riešení niekoľkých základných životných situácií – pri nakupovaní na splátky, v prípade, keď potrebujú klasický bezúčelový hotovostný úver alebo konsolidáciu úverov, pri kúpe automobilu a v prípadoch, keď potrebujú krátkodobo pokryť menšie nečakané výdavky.

Novou vlnkou v rámci nákupov na splátky sa pre Spoločnosť stal Šikovný účet, ktorý je v základnej verzii pre klientov bez poplatkov a umožňuje najjednoduchší nákup na splátky kdekoľvek a kedykoľvek. A to vďaka jednoduchému prevodu peňazí na „jeden klik“ na bežný účet klienta, alebo nákup na splátky na „jeden klik“ v kamenných predajniach alebo v e-shopoch, v ktorých je Spoločnosť zastúpená. Samozrejmosťou pri Šikovnom účte je aj virtuálna karta s možnosťou platenia prostredníctvom Google Pay a Apple Pay.

Poskytovanie hotovostných neúčelových úverov patrí už mnoho rokov medzi naše hlavné aktivity. Pokračujeme v úspešnom koncepte založenom na revolvingovom mechanizme, kedy naša Flexibilná pôžička umožňuje maximálnu slobodu, dáva klientovi možnosť výšku splátky každý mesiac meniť podľa jeho aktuálnej situácie s tým, že ho zaväzuje iba na platenie určitej minimálnej sumy. Flexibilná pôžička je úplne v online režime a aj preto jej obľuba rastie i v dnešnej zložitej dobe.

Za veľmi aktuálnu tému tiež považujeme konsolidáciu úverov. Jej hlavnou výhodou pre klientov zostáva úspora mesačných splátok a nižšia úroková sadzba. Tento optimalizovaný úver pomáha nielen v prípade problémov so splácaním, ale je stále častejšie využívaný v situácii, keď si klienti chcú znížiť výšku mesačnej splátky. Pridanou hodnotou našej Spoločnosti v poskytovaní konsolidácií je individuálny prístup k potrebám a požiadavkám klientov podporený vybavením takmer kompletnej, s tým súvisiacej, administratívy za klienta.

Pri financovaní vozidiel a dopravnej techniky posilňujeme aj naďalej svoju pozíciu na trhu, ako v segmente financovania spotrebiteľov, tak aj v segmente financovania podnikateľov, k čomu nám dopomáha úspešná spolupráca s našimi silnými celorepublikovými i lokálnymi partnermi.

V snahe byť zodpovedným veriteľom nám výrazne pomáha aj členstvo v ALS SR (Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky) a NRKI (Nebankový register klientskych informácií). Členstvo v týchto združeniach považujeme za kľúčové pre naše bezpečné podnikanie.

Obchodná stratégia pre nasledujúce obdobie

Naša obchodná stratégia ukázala, že je úspešná, a preto v nej budeme pokračovať aj v roku 2022. Naším hlavným cieľom bude aj naďalej byť zodpovedným a bezpečným poskytovateľom úverov. Spoločne s našimi kľúčovými partnermi budeme pokračovať v ďalšom skvalitňovaní a rozvoji úverových produktov a v nastavenom trende smerovania do online prostredia.

Naším cieľom je zvyšovať počet verných a ziskových zákazníkov, teda zákazníkov, ktorí nám dôverujú a opakovane naše produkty využívajú. Zároveň budeme pokračovať aj vo zvyšovaní efektivity celej Spoločnosti na zaistenie jej dlhodobej udržateľnosti.

Ďalej očakávame, že v druhej polovici roku 2022 začneme diskusiu o tom, ako ďalej môžeme zlepšiť služby pre našich klientov a využiť synergie v rámci nového zoskupenia so spoločnosťou MONETA Money Bank.

V roku 2022 bude do života našich zamestnancov a zákazníkov zrejme aj naďalej do istej miery zasahovať pandémia covidu 19. Popri tom aj vysoká inflácia a rastúce ceny energií. Účinná pomoc klientom v ťažkých životných situáciách tak bude aj naďalej dôležitou témou.

Zároveň kladieme dôraz na aktivity spojené s ESG, ktoré sú popísané vyššie. Aj naďalej sa budeme sústreďovať na ekologicky zodpovedné podnikanie, zvyšovanie finančnej gramotnosti a zodpovedné financovanie a posilnenie digitálnych zručností klientov. Budeme podporovať charitatívne projekty, a to predovšetkým vďaka vlastnému programu Malina. Sme ale pripravení reagovať aj na neočakávané situácie.

Záver

Spoločnosť sa aj v roku 2022 bude snažiť udržať pozíciu jedného z lídrov na relevantnom úverovom trhu. Úverový trh zostáva naďalej vysoko konkurenčný, napriek tomu sme presvedčení, že dokážeme udržať našu spoločnosť stabilnú a zdravú, a to vďaka zodpovednému prístupu založenému na zlepšovaní zákazníckeho servisu, jednoduchosti procesov a produktov, kvalite scoringového modelu, nadštandardným vzťahom s obchodnými partnermi a inováciám.

Rád by som v závere poďakoval všetkým obchodným partnerom Spoločnosti za spoluprácu v roku 2021 a aktívne prekonávanie prekážok spojených s Covidom 19. Dovoľte mi tiež poďakovať všetkým zamestnancom Spoločnosti za vysoké pracovné nasadenie, ktoré malo zásadný vplyv na obchodné a finančné výsledky Spoločnosti a najmä za bezproblémové prispôsobenie sa vzniknutej situácii. Najmä vďaka našim zamestnancom sme boli schopní zaistiť kvalitný servis pre našich zákazníkov aj v období najtvrdších protiepidemiologických opatrení.

V Piešťanoch, dňa 10. mája 2022



Luděk Jírů
Predseda predstavenstva

1. Finančná situácia Spoločnosti a jej vývoj

V apríli 2011 Národná banka Slovenska udelila Spoločnosti povolenie na poskytovanie platobných služieb, a to vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku a v júli 2018 posúdila zosúladienie platobnej inštitúcie so zákonom o platobných službách tak, že pôvodné povolenie udelené Spoločnosti Národnou bankou Slovenska sa považuje za povolenie na poskytovanie platobných služieb, čím sa v zmysle zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, stala a stále je platobnou inštitúciou. Spoločnosť je preto povinná zostavovať účtovnú závierku v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov (teda podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou).

V auguste 2015 udelila Národná banka Slovenska Spoločnosti, v zmysle zákona č. 129 / 2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.

Výkaz o finančnej situácii	31.12.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
MAJETOK		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 827	7 241
Pohľadávky voči klientom oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	27 024	18 987
Pohľadávky voči klientom oceňované v umorovanej hodnote	2 911	1 520
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	2 260	3 164
Dlhodobý nehmotný majetok	3 123	3 934
Dlhodobý hmotný majetok	1 214	1 579
Ostatný majetok	6 980	11 199
Majetok spolu	51 339	47 624
ZÁVÄZKY		
Závazky voči bankám	6 001	6 001
Závazok zo splatnej dane z príjmov	150	-
Ostatné záväzky	18 193	18 172
Závazky spolu	24 344	24 173
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond	3 765	3 765
Nerozdelený zisk	4 409	865
Vlastné imanie spolu	26 995	23 451
Závazky a vlastné imanie spolu	51 339	47 624

Výkaz komplexného výsledku hospodárenia	31.12.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy	2 727	2 845
Úrokové náklady	(228)	(353)
Čistý úrokový výnos	2 499	2 492
Výnosy z poplatkov a provízií	2 422	3 380
Náklady na poplatky a provízie	(4 393)	(4 414)
Čistý náklad z poplatkov a provízií	(1 971)	(1 034)
Čistý zisk z finančných aktív	15 654	12 763
Ostatné prevádzkové výnosy	2 343	2 338
Prevádzkové výnosy	18 525	16 559
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(100)	(94)
Všeobecné administratívne náklady	(13 827)	(15 006)
Prevádzkové náklady	(13 927)	(15 100)
Zisk pred zdanením	4 598	1 459
Daň z príjmov	(1 054)	(594)
Čistý zisk za rok po zdanení	3 544	865
Komplexný výsledok hospodárenia za rok	3 544	865

2. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti po dni ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a určila nasledujúce udalosti. Ruská invázia na Ukrajinu 24. februára 2022 vyvolala narušenie a neistotu na trhoch a v globálnej Ekonomike. Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad tohto konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok.

Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a spoločnosť pozorne sleduje situácie a bude reagovať na zmiernenie prípadného možného dopadu.

3. Riziká spojené s podnikaním Spoločnosti

Spoločnosť je v rámci uskutočňovania svojej podnikateľskej činnosti vystavená najmä nasledovným rizikám:

- kreditné riziko – predstavuje riziko nesplatenia poskytnutého úveru klientmi. Spoločnosť sa tomuto riziku bráni nastavením pravidiel poskytovania úverov, nastavením procesu vymáhania a pod.
- kurzové riziko - vyplýva z pohybov hodnoty aktív alebo pasív vyjadrenej v cudzej mene, čiže z fluktuácie tejto cudzej meny vo vzťahu k referenčnej mene. Keďže prevažná väčšina finančných tokov Spoločnosti sa uskutočňuje v eurách, vplyv kurzového rizika na činnosť Spoločnosti je minimálny.
- úrokové riziko - vyplýva z dosiahnutia iných výsledkov v oblasti prijatých a platených úrokov než boli pôvodne plánované, t.j. z hrozby zmeny vývoja budúcich úrokových sadzieb a ich odchýlenia od prognóz. Spoločnosť toto riziko ošetruje dodržiavaním vopred stanovených postupov pri prijatom financovaní.
- riziko likvidity - predstavuje pravdepodobnosť vzniku situácie, že Spoločnosť nebude schopná plniť svoje záväzky a povinnosti. Toto riziko Spoločnosť ošetruje sofistikovaným plánovaním a každodenným riadením peňažných tokov.
- operačné riziko – predstavuje riziko priamych alebo nepriamych strát, ktoré vznikajú v rámci prebiehajúceho procesu v Spoločnosti, činnosťou zamestnancov, zmenami či zavádzaním nových technológií a infraštruktúry, zlyhaním systémov, a ďalej v dôsledku externých faktorov ako sú napríklad externé podvody, prírodné katastrofy a terorizmus. Spoločnosť riadi tieto operačné riziká tak, aby bola dosiahnutá rovnováha medzi zabránením vzniku finančných strát a poškodením reputácie Spoločnosti.

4. Vplyv činnosti Spoločnosti na zamestnanosť

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 znížila priemerný stav zamestnancov z 161 na 160 oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

5. Náklady na činnosť v oblasti vývoja a výskumu

Spoločnosť nevykázala žiadnu činnosť v oblasti vývoja a výskumu.

6. Vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie

Keďže Spoločnosť podniká v oblasti poskytovania finančných služieb, vykonávanie jej činnosti priamo nevyplýva na životné prostredie.

7. Predpokladaný vývoj Spoločnosti

Hlavný strednodobý cieľ Spoločnosti je možné aj pre nasledujúce obdobie definovať ako snahu udržať si popredné postavenie na trhu spotrebiteľského financovania na Slovensku. A to nielen medzi značkovými nebankovými spoločnosťami, ale aj bankami, ktoré ponúkajú retailové úvery.

Spoločnosť sa naďalej bude koncentrovať na udržanie stability, rozvoj a inováciu doterajšieho produktového portfólia a prácu s existujúcou zákazníckou bazou. Spoločnosť sa zamiera aj na ďalšiu akvizíciu nových klientov, a to prostredníctvom produktovej ponuky u retailových partnerov, ako aj pomocou hotovostných úverov a kartových produktov so silnou marketingovou podporou. Počítame s ďalším rastom záujmu o Flexibilnú pôžičku a predpokladáme, že naši klienti budú ešte viac využívať naše online služby. Kvalitný scoringový model bude aj naďalej prispievať k zodpovednému úverovaniu. Inovácie a nové technológie budú kľúčové pre ďalší úspešný vývoj Spoločnosti, pomôžu kontinuálne prinášať nové produkty a cesty ku klientom. Súčasne sa zameriame na aktivity, ktoré popisujú zásady ESG. Práve k nim sa Spoločnosť hlási.

Zákaznícka spokojnosť zostane jednou z kľúčových metrík Spoločnosti. Aj naďalej bude aktívne sledovať spokojnosť našich klientov pomocou NPS (Net Promoter Score) a bude sa ju snažiť udržať na nadpriemernej hodnote v porovnaní s bankovým aj nebankovým trhom. Misiou Spoločnosti zostane snaha zlepšovať životné príbehy klientov. Víziou Spoločnosti je, aby bola prvou voľbou pre našich klientov.

Mimoriadne dôležitým procesom, ktorý nás čaká, bude diskusia o tom, ako maximalizovať hodnotu spoločností Home Credit a.s. a Spoločnosti v rámci nového zoskupenia s Air Bank a.s. na jednej strane a MONETA Money Bank, a.s. na strane druhej, ktoré bolo odsúhlasené akcionármi MONETA Money Bank, a.s. koncom roka 2021.

Meniaca sa pandemická situácia stále ovplyvňuje každú oblasť ľudského života, či už priamo alebo nepriamo. Z doterajšieho vývoja je navyše zrejmé, že návrat do čias pred koronavírusom nebude krátkodobou záležitosťou. Naďalej tak budeme klásť na prvé miesto zdravie našich zamestnancov a zákazníkov a podporovať online riešenia všade tam, kde to bude možné.

8. Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť neobstarávala žiadne akcie, dočasné listy alebo podiely v spoločnostiach.

9. Rozdelenie zisku

Predstavenstvo Spoločnosti plánuje navrhnuť Valnému zhromaždeniu Spoločnosti rozdelenie zisku za rok 2021 vo výške 3 544 tisíc eur tak, že zisk bude v celkovej výške prevedený do nerozdeleného zisku z minulých rokov.

10. Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemala za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 zahraničné organizačné zložky.

11. Prílohy

Správa predstavenstva spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku za rok 2021 (príloha 1) a Účtovná závierka za rok 2021 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva vrátane Správy audítora (príloha 2) sú neoddeliteľnou súčasťou tejto výročnej správy.

Správa predstavenstva spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku za rok 2021

Orgány Spoločnosti k 31. decembru 2021

V roku 2021 došlo k zmenám v predstavenstve Spoločnosti. Predsedom predstavenstva ostáva pán Luděk Jířů, členmi predstavenstva pán Luboš Ondrůj a od septembra 2021 sa stala novým členom predstavenstva Silvia Žižková. Predsedom dozornej rady zostáva pán Pavel Rozehnal, členmi dozornej rady pán Michal Strcula a pán Miroslav Zborovský.

Stabilita finančného sektora

Slovenská ekonomika zažila v roku 2021 pomalé zotavenie po pandémii Covidu 19. HDP medziročne rástol podľa prvého rýchleho odhadu o 3,1 % (v roku 2020 klesol o 4,4 %). Začala sa tiež znižovať nezamestnanosť. Zatiaľ čo v decembri 2020 dosahovala evidovaná miera nezamestnanosti 7,6 %, o rok neskôr to bolo už 6,7 %.

V roku 2021 rástla inflácia, ktorá dosiahla 3,2 %, čo bolo o 1,3 percentuálneho bodu viac ako v roku 2020.

Zhodnotenie podnikateľskej činnosti

V roku 2021 Spoločnosť poskytla nové pôžičky v celkovej hodnote presahujúcej 178 miliónov eur a objem poskytnutých úverov sa medziročne znížil o 3 %. Vďaka prísnemu modelu schvaľovania proaktívne zabráňujeme predĺženiu a dlhodobo sa radíme medzi najbezpečnejších poskytovateľov úverov na slovenskom trhu (približne 97 % našich klientov bez problémov spláca svoje záväzky).

Spoločnosť sa špecializuje na poskytovanie produktov, ktoré zákazníkom pomáhajú pri riešení niekoľkých základných životných situácií – pri nakupovaní na splátky, v prípade, že potrebujú klasický bezúčelový hotovostný úver, pri kúpe automobilu a v prípadoch, keď potrebujú krátkodobu pokryť menšie nečakané výdavky.

Novou vlajkovou loďou v rámci nákupov na splátky sa pre Spoločnosť stal Šikovný účet, ktorý je v základnej verzii pre klientov bez poplatkov a umožňuje najjednoduchší nákup na splátky kdekoľvek a kedykoľvek. A to vďaka jednoduchému prevodu peňazí na „jeden klik“ na bežný účet klienta, alebo nákup na splátky na „jeden klik“ v kamenných predajniach alebo v e-shopoch, v ktorých je Spoločnosť zastúpená. Samozrejmosťou pri Šikovnom účte je aj virtuálna karta s možnosťou platenia prostredníctvom Google Pay a Apple Pay.

Poskytovanie hotovostných neúčelových úverov patrí už mnoho rokov medzi naše hlavné aktivity. Pokračujeme v úspešnom koncepte založenom na revolvingovom mechanizme, kedy naša Flexibilná pôžička umožňuje maximálnu slobodu, dáva klientovi možnosť výšku splátky každý mesiac meniť podľa jeho aktuálnej situácie s tým, že ho zaväzuje iba na platenie určitej minimálnej sumy. Flexibilná pôžička je úplne v online režime a aj preto jej obľuba rastie i v dnešnej zložitej dobe.

Za veľmi aktuálnu tému tiež považujeme konsolidáciu úverov. Jej hlavnou výhodou pre klientov zostáva úspora mesačných splátok a nižšia úroková sadzba. Tento optimalizovaný úver pomáha nielen v prípade problémov so splácaním, ale je stále častejšie využívaný v situácii, keď si klienti chcú znížiť výšku mesačnej splátky. Pridanou hodnotou našej Spoločnosti v poskytovaní konsolidácií je individuálny prístup k potrebám a požiadavkám klientov podporený vybavením takmer kompletnej, s tým súvisiacej, administratívy za klienta.

Pri financovaní vozidiel a dopravnej techniky posilňujeme aj naďalej svoju pozíciu na trhu, ako v segmente financovania spotrebiteľov, tak aj v segmente financovania podnikateľov, k čomu nám dopomáha úspešná spolupráca s našimi silnými celorepublikovými i lokálnymi partnermi.

V snahe byť zodpovedným veriteľom nám výrazne pomáha aj členstvo v ALS SR (Asociácia leasingových spoločností Slovenskej republiky) a NRKI (Nebankový register klientskych informácií). Členstvo v týchto združeniach považujeme za kľúčové pre naše bezpečné podnikanie.

Stav majetku Spoločnosti

Spoločnosť je majetkovo silnou a stabilnou spoločnosťou, ktorej bilančná suma k 31. decembru 2021 dosiahla výšku 51 339 tisíc eur a ktorá disponuje vlastným kapitálom vo výške 26 995 tisíc eur a základným kapitálom vo výške 18 821 tisíc eur.

Objemovo najvýznamnejšou položkou na strane aktív sú pohľadávky voči klientom z titulu hlavnej činnosti Spoločnosti – poskytovania spotrebiteľského financovania. Ich výška k 31. decembru 2021 dosiahla 29 935 tisíc eur.

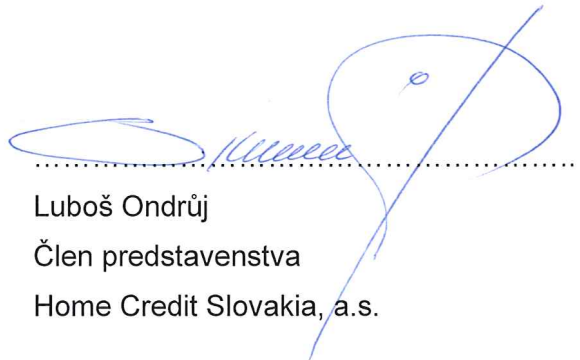
Vlastné akcie

Spoločnosť za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 nezískala žiadne vlastné akcie a ku dňu, ku ktorému sa zostavovala účtovná závierka, nedržala žiadne vlastné akcie.

V Piešťanoch, dňa 10. mája 2022



Luděk Jírů
Predseda predstavenstva
Home Credit Slovakia, a.s.



Luboš Ondrůj
Člen predstavenstva
Home Credit Slovakia, a.s.

Home Credit Slovakia, a.s.

**Účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, 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 2021;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2021:

- výkaz komplexného výsledku hospodárenia;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz peňažných tokov;

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 2021, 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 našej správe 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame 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 2021 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 nesprávosti.

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



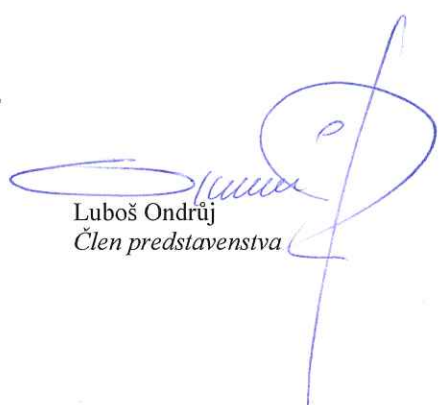

Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 15. marca 2022

	Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
MAJETOK			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 827	7 241
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	6	27 024	18 987
Pohľadávky voči klientom v AC	6	2 911	1 520
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	7	2 260	3 164
Dlhodobý nehmotný majetok	8	3 123	3 934
Dlhodobý hmotný majetok	9	1 214	1 579
Ostatný majetok	10	6 980	11 199
Majetok spolu		51 339	47 624
ZÁVÄZKY			
Závazky voči bankám	11	6 001	6 001
Závazok zo splatnej dane z príjmov		150	-
Ostatné záväzky	12	18 193	18 172
Závazky spolu		24 344	24 173
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	13	18 821	18 821
Zákonný rezervný fond		3 765	3 765
Nerozdelený zisk		4 409	865
Vlastné imanie spolu		26 995	23 451
Závazky a vlastné imanie spolu		51 339	47 624

Účtovná závierka uvedená na stranách 6 až 39 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 15. marca 2022.


Luděk Jirů
Predseda predstavenstva


Luboš Ondrůj
Člen predstavenstva

Home Credit Slovakia, a.s.
*Výkaz komplexného výsledku hospodárenia
za rok končiaci sa 31. decembra 2021*

		2021	2020
	Pozn.	tis. EUR	tis. EUR
Úrokové výnosy	14	2 727	2 845
Úrokové náklady	15	<u>(228)</u>	<u>(353)</u>
Čistý úrokový výnos		2 499	2 492
Výnosy z poplatkov a provízií	16	2 422	3 380
Náklady na poplatky a provízie	17	<u>(4 393)</u>	<u>(4 414)</u>
Čistý náklad z poplatkov a provízií		(1 971)	(1 034)
Čistý zisk z finančných aktív	18	15 654	12 763
Ostatné prevádzkové výnosy	19	<u>2 343</u>	<u>2 338</u>
Prevádzkové výnosy		18 525	16 559
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	(100)	(94)
Všeobecné administratívne náklady	21	<u>(13 827)</u>	<u>(15 006)</u>
Prevádzkové náklady		(13 927)	(15 100)
Zisk pred zdanením		4 598	1 459
Daň z príjmov	22	<u>(1 054)</u>	<u>(594)</u>
Čistý zisk za rok po zdanení		<u>3 544</u>	<u>865</u>
Komplexný výsledok hospodárenia za rok		<u>3 544</u>	<u>865</u>

Home Credit Slovakia, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za rok končiaci sa 31. decembra 2021

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2021	18 821	3 765	865	23 451
Čistý zisk za rok po zdanení	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 544</u>	<u>3 544</u>
Zostatok k 31. decembru 2021	<u>18 821</u>	<u>3 765</u>	<u>4 409</u>	<u>26 995</u>

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	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>

	Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Prevádzkové činnosti			
Zisk pred zdanením		4 598	1 459
Úpravy o:			
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	21	2 458	2 685
Čistý (zisk)/ strata z pohľadávok voči klientom vo FVTPL	18	(1 414)	1 986
Čistý úrokový výnos		(2 499)	(2 492)
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	20	100	94
Čistý zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(34)	(39)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		3 209	3 693
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom vo FVTPL		(6 259)	8 331
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom v AC		(1 470)	(268)
Zmena hodnoty ostatného majetku		4 219	4 276
Zmena hodnoty ostatných záväzkov		243	(484)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a zdanením		(58)	15 548
Prijaté úroky		2 363	2 624
Zaplatené úroky	11	(212)	(355)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		2 093	17 817
Investičné činnosti			
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		34	39
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(1 170)	(1 499)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(1 136)	(1 460)
Finančné činnosti			
Dividendy vyplatené akcionárom		-	(3 099)
Príjmy z úverov od bánk	11	18 000	57 000
Splátky úverov od bánk	11	(18 000)	(69 500)
Splátky záväzkov z lízingu		(371)	(366)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(371)	(15 965)
Čisté zvýšenie peňazí a peňažných ekvivalentov		586	392
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		7 241	6 849
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	5	7 827	7 241

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 2021 mala Spoločnosť v priemere 160 zamestnancov, z toho bolo 21 vedúcich zamestnancov (2020: 161 zamestnancov, z toho 21 vedúcich zamestnancov).

Sídlo Spoločnosti

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

Akcionár	Sídlo spoločnosti	Vlastnícky podiel (%)	
		2021	2020
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
Luboš Ondrůj	Člen
Silvia Žižková	Člen (od 1. októbra 2021)
Zdeněk Šperka	Člen (do 30. septembra 2021)

Dozorná rada

Pavel Rozehnal	Predseda
Michal Strcula	Člen
Miroslav Zborovský	Člen

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 2020 bola schválená valným zhromaždením dňa 29. marca 2021.

(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. V roku 2021 vláda Slovenskej republiky pokračovala v zavádzaní rôznych opatrení pre verejnosť a podnikateľov, aby zabránila šíreniu COVID-19. Pre zníženie akýchkoľvek možných dopadov operačných rizík Spoločnosť dodržiavala protokoly o kontinuite činnosti, s tým že prioritou je zdravie zamestnancov a klientov Spoločnosti.

Spomalenie ekonomického rastu a nepriaznivé vplyvy súvisiace s protipandemickými opatreniami, napríklad obmedzenia otváracích hodín niektorých obchodných priestorov, ovplyvnili objem nových obchodov.

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 2021 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.

Nové alebo novelizované štandardy a interpretácie schválené EÚ, ktoré sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2021 a nemajú vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti.

- *Doplnenie k IFRS 16 Lízingy, Zľavy k nájomom v súvislosti s COVID-19 po 30. júni 2021*

Doplnenia predlžujú o jeden rok obdobie uplatňovania voliteľnej praktickej výnimky, ktorá zjednodušuje spôsob účtovania nájomného nájomcom, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Pôvodný postup bol vydaný v máji 2020 a Spoločnosť ho uplatnila vo svojej účtovnej závierke. (Účinné pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená).

Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2021 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- *Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2020*

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).

- *Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).*
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné*

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať výlučne na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov na konci účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené.

Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments*

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

- *Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby*

Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr, skoršie uplatnenie je povolené).

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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.

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 politík 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.

4. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(ii) Klasifikácia (pokračovanie)

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 príslužbov, ako ocenené v umorovanej hodnote.

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(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.

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

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 predčasné platby, 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 znehodnotené, sa označujú ako „finančné nástroje 2. etapy“.

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(c) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

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.

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.

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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.

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 znížované o straty zo zníženia hodnoty a upravované o prípadné prehodnotenie hodnoty záväzku z lízingu.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Dlhodobý hmotný majetok (pokračovanie)

(ii) Prenajatý majetok (pokračovanie)

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.

Závazok 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.

Závazok 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.

(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.

(iv) 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	3 – 5 rokov

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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“.

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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 počiatocnom 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 zákazníkovi, 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 vykázaným 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 interného 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, konsolidácie úverov, 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 Divíziu risk a collections, ktorá je zodpovedná za dohľad nad úverovým rizikom Spoločnosti, vrátane:

- vytvárania metód riadenia úverových rizík v spolupráci s divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business;
- 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 divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business;
- poskytovania konzultácií, podpory a odborných zručností divíziami: Obchod a nákupná propozícia, Produkty a marketing, Auto Business 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)

Pohľadávky voči klientom vo FVTPL		Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Veľmi nízke riziko	v omeškaní 0 – 30 dní		26 238	18 036
Nízke riziko	v omeškaní 31 – 90 dní		340	357
Stredné riziko	v omeškaní 91 – 180 dní		106	84
Vysoké riziko	v omeškaní 181 – 360 dní		55	134
Zlyhanie	v omeškaní viac ako 361 dní		285	376
Účtovná hodnota spolu		6	27 024	18 987

Pohľadávky voči korporáciám v AC		Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Individuálne straty zo zníženia hodnoty				
Hrubá výška pohľadávky			3 485	2 015
Etapa 1			2 987	1 551
Etapa 3			498	464
Opravná položka			(574)	(495)
Účtovná hodnota spolu		6	2 911	1 520

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.

Divízia Financie 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 zaisťuje 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	2021						2020					
	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	7 827	-	-	-	-	7 827	7 241	-	-	-	-	7 241
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	1 689	2 989	14 599	8 851	-	28 128	1 718	2 892	9 225	5 948	-	19 783
Pohľadávky voči klientom v AC	411	2 500	-	-	-	2 911	387	1 133	-	-	-	1 520
Ostatný majetok	2 188	1 578	2 961	252	1	6 980	7 601	1 256	2 159	182	1	11 199
Majetok spolu	12 115	7 067	17 560	9 103	1	45 846	16 947	5 281	11 384	6 130	1	39 743
Finančné záväzky												
Záväzky voči bankám	6 001	-	-	-	-	6 001	-	6 001	-	-	-	6 001
Záväzkov z lízingu	33	258	308	-	-	599	35	264	542	-	-	841
Ostatné záväzky	14 511	2 779	53	3	124	17 470	13 877	2 462	676	6	105	17 126
Záväzky spolu	20 545	3 037	361	3	124	24 070	13 912	8 727	1 218	6	105	23 968
Čistá pozícia	(8 430)	4 030	17 199	9 100	(123)	21 776	3 035	(3 446)	10 166	6 124	(104)	15 775
Budúce zmluvné záväzky	(33 503)	-	-	-	-	(33 503)	(35 969)	-	-	-	-	(35 969)
Čistá pozícia	(41 933)	4 030	17 199	9 100	(123)	(11 727)	(32 934)	(3 446)	10 166	6 124	(104)	(20 194)

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 k 31. decembru 2021 predstavujú 6 052 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 6 106 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.

Vyššie uvedené ostatné záväzky sú uvedené bez položiek, ktoré Spoločnosť klasifikovala ako nefinančné záväzky.

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 preценenia. Dodržiavanie týchto limitov je monitorované divíziou Financie. 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 bázičských 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 2021 väčšie/menšie približne o 55 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 80 tis. EUR) a vlastné imanie by bol za rok končiaci sa 31. decembra 2021 väčšie/menšie približne 43 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 63 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	2021						2020					
	Efektívna úroková sadzba	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu	Efektívna úroková sadzba	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Úrokovovo citlivý finančný majetok												
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,00%	7 817	-	-	-	7 817	0,00%	7 224	-	-	-	7 224
Pohľadávky voči klientom vo FVTPL*	14,29%	1 662	2 965	14 069	8 328	27 024	14,89%	1 688	2 867	8 863	5 569	18 987
Pohľadávky voči klientom v AC*	0,97%	411	2 500	-	-	2 911	2,29%	387	1 133	-	-	1 520
Úrokovovo citlivý finančný majetok spolu		9 890	5 465	14 069	8 328	37 752		9 299	4 000	8 863	5 569	27 731
Úrokovovo citlivé finančné záväzky												
Záväzky voči bankám	3,53%	6 001	-	-	-	6 001	3,43%	-	6 001	-	-	6 001
Úrokovovo citlivé finančné záväzky spolu		6 001	-	-	-	6 001		-	6 001	-	-	6 001

*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, tržové 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 efektívnosť 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 tržových 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 2021 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)

2021 tis. EUR	Pozn.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	7 827	-	-	7 827
Pohľadávky voči klientom	6	-	-	29 935	29 935
Závazky voči bankám	11	-	(6 001)	-	(6 001)
Ostatné záväzky	12	-	-	(18 193)	(18 193)
Spolu		7 827	(6 001)	11 742	13 568

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	12	-	-	(18 172)	(18 172)
Spolu		7 241	(6 001)	2 335	3 575

Odsúhlasenie pohybov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

	Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Pohľadávky voči klientom			
Zostatok k 1. januáru		20 507	30 441
Novo poskytnuté úvery*		192 056	192 104
Predajná cena získaná z transferov úverových pohľadávok		(193 881)	(210 676)
Zisky z predaja účasti na pohľadávkach	18	14 240	14 749
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	18	1 414	(1 986)
Úrokové výnosy a výnosy z poplatkov a provízií		5 070	6 118
Spłaty		(9 471)	(10 243)
Zostatok k 31. decembru		29 935	20 507

*Vrátane zostatku prevedeného na nové zmluvy v procese "flip kreditnej karty". Flip proces v oblasti kreditných kariet má za cieľ zmeniť vybrané produkty v portfóliu na nové produkty s vlastnosťami nových produktov v portfóliu. V tomto procese sa stará zmluva uzavrie a klient podpíše novú.

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 % - 22,9 %) nad nominálnou hodnotou podkladových pohľadávok) je určená predovšetkým nasledovnými vstupmi:

- Očakávaný obrat podkladových pohľadávok (7 - 30 mesiacov) odvodený z historických trendov, ktorý zahŕňa aj trendy predčasného splatenia,
- Očakávané úverové straty podkladových pohľadávok (0,6 % - 6,7 % očakávaných úverových strát na priemer čistých úverov) odvodených z historických informácií o zlyhaní,
- Rizikovo upravené diskontné sadzby (2,0 % - 3,2 %) odvodené z historických trendov.

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 2021 o +/- 161 tis. EUR (k 31. decembru 2020 o +/- 73 tis. EUR).

5. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Pokladničná hotovosť	10	17
Bežné účty v bankách	7 817	7 224
	<u>7 827</u>	<u>7 241</u>

6. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom vo FVTPL	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Pohľadávky z úverov na automobily	16 382	10 665
Pohľadávky z hotovostných úverov	5 752	5 098
Pohľadávky z revolvingových úverov	4 752	3 023
Pohľadávky z POS úverov	138	201
Spolu	<u>27 024</u>	<u>18 987</u>

Pohľadávky voči korporáciám v AC	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Hrubá výška	3 485	2 015
Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok	(574)	(495)
Spolu	<u>2 911</u>	<u>1 520</u>

Pri spotrebiteľských úveroch sa vo všeobecnosti nevyžadujú žiadne záruky či zástavy. Výnimkou sú úvery na automobily v objeme 18 207 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 15 915 tis. EUR), ktoré sú zaistené príslušnými motorovými vozidlami.

Celkový objem úverov pri ktorých došlo k odobratiu predmetu financovania bol v roku 2021 vo výške 1,26 mil. EUR (2020: 1,15 mil. EUR). Návratnosť z následného predaja zabavených predmetov bola v roku 2021 vo výške 80 % (2020: 83%).

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 2021 Spoločnosť predala a to buď vo forme postúpenia pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach spriaznenej spoločnosti pohľadávky z revolvingových úverov v hodnote 111 152 tis. EUR (2020: 125 539 tis. EUR), pohľadávky z POS a hotovostných úverov v hodnote 24 989 tis. EUR (2020: 32 942 tis. EUR) a pohľadávky z úverov na automobily v hodnote 43 500 tis. EUR (2020: 37 446 tis. EUR).

6. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	Pozn.	2021 tis. EUR
Zostatok k 1. januáru 2021		495
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20	79
Zostatok k 31. decembru 2021		574

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		(41)
Zostatok k 31. decembru 2020		495

7. Pohľadávky a záväzky z odloženej dane z príjmov

Na výpočet odloženej dane Spoločnosť použila sadzbu 21% (2020: 21%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú k nasledujúcim položkám:

	Pohľadávky		Záväzky		Rozdiel	
	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Pohľadávky voči klientom ocenených vo FVTPL	3 408	3 871	(627)	(258)	2 781	3 613
Zmluvné pokuty od klientov	-	-	(696)	(869)	(696)	(869)
Daňové straty	97	273	-	-	97	273
Ostatné	81	149	(3)	(2)	78	147
Odložené daňové pohľadávky/(záväzky) spolu	3 586	4 293	(1 326)	(1 129)	2 260	3 164
Čistá odložená daňová pohľadávka					2 260	3 164

8. Dlhodobý nehmotný majetok

2021	Softvér tis. EUR	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena			
Zostatok k 1. januáru 2021	12 296	26	12 322
Prírastky	1 039	-	1 039
Úbytky	(71)	(25)	(96)
Zostatok k 31. decembru 2021	13 264	1	13 265
Oprávky			
Zostatok k 1. januáru 2021	8 373	15	8 388
Amortizácia	1 850	-	1 850
Úbytky	(82)	(14)	(96)
Zostatok k 31. decembru 2021	10 141	1	10 142
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2021	3 923	11	3 934
k 31. decembru 2021	3 123	-	3 123

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

9. Dlhodobý hmotný majetok

2021	Budovy tis. EUR	Inventár tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Právo k užívaniu	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena					
Zostatok k 1. januáru 2021	288	1 483	512	1 508	3 791
Prírastky	25	47	60	112	244
Úbytky	-	(87)	(121)	-	(208)
Zostatok k 31. decembru 2021	313	1 443	451	1 620	3 827
Oprávky					
Zostatok k 1. januáru 2021	53	1 229	298	632	2 212
Ročný odpis	19	128	111	350	608
Úbytky	-	(86)	(121)	-	(207)
Zostatok k 31. decembru 2021	72	1 271	288	982	2 613
Zostatková hodnota					
k 1. januáru 2021	235	254	214	876	1 579
k 31. decembru 2021	241	172	163	638	1 214

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

10. Ostatný majetok

	2021	2020
	tis. EUR	tis. EUR
Neuhradená predajná cena pohľadávok a účasti na pohľadávkach	1 145	6 704
Náklady budúcich období	5 439	4 129
Pohľadávky voči odberateľom	398	368
	6 982	11 201
Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku	(2)	(2)
	6 980	11 199
Analýza pohybov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty		
	2021	2020
	tis. EUR	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru	(2)	(2)
Straty zo zníženia hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia	20 -	-
Zostatok k 31. decembru	(2)	(2)

11. Záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

Nezaistené úvery	Úroková sadzba	Splatnosť	Zostatok	
			2021	2020
			tis. EUR	tis. EUR
Termínovaný úver vo výške 8 000 tis. EUR	EURIBOR + marža	Marec 2022	6 001	6 001
			6 001	6 001

Odsúhlasenie pohybov záväzkov na peňažné toky z finančných činností

	Poznámka	2021	2020
		tis. EUR	tis. EUR
Zostatok k 1. januáru		6 001	18 526
Príjmy z úverov od bánk		18 000	57 000
Splátky úverov od bánk		(18 000)	(69 500)
Celkové peňažné toky z finančných činností		-	(12 500)
Iné nepeňažné pohyby			
Úrokové náklady	15	212	330
Zaplatené úroky		(212)	(355)
Celkové iné nepeňažné pohyby		-	(25)
Zostatok k 31. decembru		6 001	6 001

12. Ostatné záväzky

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Záväzky voči klientom	10 751	9 965
Výdavky budúcich období	3 846	3 779
Obchodné záväzky	2 289	2 901
Časovo rozlíšené mzdové náklady	652	631
Záväzok z lízingu	599	841
Rezervy na úverové straty z nečerpaných úverových príslubov	45	24
Ostatné	11	31
	<u>18 193</u>	<u>18 172</u>

Záväzky voči klientom predstavujú platby od klientov nad rámec sumy vzťahujúcej sa na zmluvy.

Z vyššie uvedených časovo rozlíšených nákladov predstavujú časovo rozlíšené bonusy klientov, ktorých výška závisí od včasného splácania príslušných spotrebných a hotovostných úverov 3 346 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 3 577 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 2021 je základné imanie Spoločnosti tvorené 567 kmeňovými akciami (31. decembra 2020: 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

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Pohľadávky z úverov na automobily	1 489	1 352
Pohľadávky z revolvingových úverov	815	1 025
Pohľadávky z hotovostných úverov	391	449
Ostatné	32	19
	<u>2 727</u>	<u>2 845</u>

15. Úrokové náklady

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Záväzky voči bankám	212	330
Záväzok z lízingu	16	23
	<u>228</u>	<u>353</u>

16. Výnosy z poplatkov a provízií

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Zmluvné pokuty od klientov	1 067	1 432
Spracovanie platieb od klientov a vedenie účtov	754	1 227
Provízie od poisťovní	389	336
Hotovostné transakcie	212	385
	<u>2 422</u>	<u>3 380</u>

17. Náklady na poplatky a provízie

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Provízie predajcom	3 147	3 023
Spracovanie platieb a vedenie účtov	826	957
Hotovostné transakcie	268	302
Ostatné	152	132
	<u>4 393</u>	<u>4 414</u>

18. Čistý zisk z finančných aktív

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Zisky z predaja úverových pohľadávok alebo účasti na pohľadávkach	14 240	14 749
Čistá zmena reálnej hodnoty pohľadávok voči klientom ocenených vo FVTPL	1 414	(1 986)
	<u>15 654</u>	<u>12 763</u>

19. Ostatné prevádzkové výnosy

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Poplatky za správu pohľadávok	2 349	2 333
Kurzové rozdiely	(27)	(16)
Ostatné	21	21
	<u>2 343</u>	<u>2 338</u>

20. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Korporátne úvery v AC	79	106
Nečerpané úverové prísluby	21	(12)
	<u>100</u>	<u>94</u>

21. Všeobecné administratívne náklady

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Mzdové náklady	3 115	2 957
Sociálne a zdravotné poistenie (vrátane penzijného pripoistenia)	1 011	976
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 458	2 685
Odborné služby	2 284	2 157
Reklama a marketing	1 516	1 595
Informačné technológie	1 460	1 565
Telekomunikácie a poštovné	995	1 320
Poplatky spojené s vymáhaním	494	1 305
Nájomné	253	239
Cestovné náklady	166	134
Ostatné	75	73
	13 827	15 006

Z nákladov na odborné služby uvedených vyššie tvoria náklady na auditorské služby 82 tis. EUR (2020: 78 tis. EUR):

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Ostatný skupinový reporting	46	44
Audit pre štatutárne účely	30	28
Služby súvisiace s požiadavkami na vykazovanie centrálnou bankou	6	6
	82	78

22. Daň z príjmov

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Splatná daň súvisiaca s aktuálnym účtovným obdobím	150	-
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	-	(13)
Splatná daň	150	(13)
Odložená daň	904	607

Celková daň z príjmov vykázaná vo výkaze komplexného výsledku hospodárenia

		2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby	2021		
Zisk pred zdanením		4 598	1 459
Daň z príjmov vyrátaná platnou sadzbou 21% (2020: 21%)	21%	(966)	(306)
Daňovo neuznatelné náklady a nezdaniteľné výnosy			
Pohládavy voči klientom	2%	(69)	(381)
Ostatné neuznatelné náklady a nezdaniteľné výnosy	0%	(19)	80
Korekcie týkajúce sa minulých rokov	0%	-	13
Celkové daňové náklady	23%	(1 054)	(594)

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.

	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Revolvingové úvery	33 167	35 779
Úvery na automobily	190	85
Hotovostné úvery	133	80
POS úvery	13	25
	<u>33 503</u>	<u>35 969</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 príslušby predstavujú 45 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 24 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 2021 a 2020 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.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	3 675	3 468
Nehmotný majetok	8	2 511	3 200
Ostatný majetok	10	1 354	6 914
Ostatné záväzky	12	(182)	(368)
		<u>7 358</u>	<u>13 214</u>

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

	Pozn.	2021 tis. EUR	2020 tis. EUR
Úrokové výnosy	14	-	1
Výnosy z poplatkov a provízií	16	10	11
Náklady na poplatky a provízie	17	(114)	(115)
Zisky z účasti na pohľadávkach voči klientom	18	18 721	19 090
Ostatné prevádzkové výnosy	19	2 351	2 335
Všeobecné administratívne náklady	21	(2 736)	(2 687)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(1 471)	(1 693)
		<u>16 761</u>	<u>16 942</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 2020: 13 tis. EUR). Táto čiastka predstavuje transakcie s členmi dozornej rady a predstavenstva.

25. Následujúce udalosti

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti po dni ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a určila nasledujúce udalosti.

Ruská invázia na Ukrajinu 24. februára 2022 vyvolala narušenie a neistotu na trhoch a v globálnej ekonomike.

Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad tohto konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok.

Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a spoločnosť pozorne sleduje situácie a bude reagovať na zmiernenie prípadného možného dopadu.