

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



VÝROČNÁ SPRÁVA

za rok 2021

November 2022

OBSAH SPRÁVY

- I. Základné údaje o spoločnosti
- II. Príhovor predsedu predstavenstva
- III. Štruktúra akcionárov
- IV. Orgány spoločnosti
- V. Organizačné usporiadanie spoločnosti
- VI. Hospodársky vývoj
 - a/ vybrané ukazovatele*
 - b/ ekonomické výsledky*
 - c/ štruktúra výnosov*
 - d/ štruktúra nákladov*
 - e/ vývoj majetkovej štruktúry*
 - f/ štruktúra dlhodobého majetku*
 - g/ finančná situácia*
 - h/ iné informácie*
 - i/ obchod a personálny rozvoj*
 - j / rozvoj prevádzok a bezpečnosť práce*
- VII. Informácia o účtovných metódach a zásadách
- VIII. Správa dozornej rady
- IX. Správa audítora.
- X. Kontrolná činnosť.
- XI. Podnikateľský zámer na rok 2022

I. Základné údaje o spoločnosti

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť bola založená dňa 22.11.2000

a registrovaná na: Okresnom súde Košice I, Oddiel: Sa, vložka č. 1165/V

Identifikačné údaje

Obchodné meno:	KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
Právna forma:	akciová spoločnosti
Sídlo:	Hradbová 5, 040 01 Košice
IČO:	36 204 081
DIČ:	20 21 55 88 03
Telefón:	055 230 43 62

Zmena názvu spoločnosti nastala 19.12.2003 :

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť

Zmena sídla spoločnosti nastala 02.02.2016:

Hradbová 5, 040 01 Košice

Základné imanie

Základné imanie KASA Záložná akciovej spoločnosti predstavovalo k 31.12.2021 celkovú hodnotu **34 000 EUR**.

Predmet podnikania:

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

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

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

65.22.10 – Ostatné poskytovanie úverov a služby s tým spojené.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Príhovor predsedu predstavenstva

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

Rok 2021 považujem z pohľadu predsedu predstavenstva za extrémne ťažký. Pandémia COVID-19 zasiahla celú našu krajinu a zásadne zmenila správanie spotrebiteľov – našich zákazníkov.

Počas celého roka sme boli svedkami jej nepredvídateľného vývoja a s tým súvisiacich opatrení v krajine – od prísneho lockdownu na začiatku, cez takmer úplné uvoľnenie, ktoré nám dávalo nádej návratu do normálneho života, až po výrazné zhoršenie na konci roka. Na všetky tieto zmeny sme museli operatívne reagovať a prispôbovať im chod našej spoločnosti tak, aby boli zabezpečené všetky naše kritické činnosti bez negatívneho dopadu na zákazníka pri dodržovaní všetkých opatrení, obmedzení a pravidiel nastavených štátnymi inštitúciami.

Nás však pandémia zastihla dobre pripravených. Vďaka veľkému pracovnému nasadeniu celého tímu sme z toho vyšli víťazne.

Aby sme boli schopní pracovať v týchto neštandardných podmienkach, museli sme predovšetkým zabezpečiť plynulý chod všetkých prevádzok spoločností. Extrémnu pozornosť sme venovali ochrane našich zamestnancov aj zákazníkov pred nákazou. Naším cieľom bolo v maximálnej možnej miere chrániť vlastných zamestnancov pred ochorením a súčasne zabezpečovať kontinuitu činností.

Jestvuje mnoho ciest, ako sa dostať z bludiska von. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť uprednostňuje zachovanie pokoja, zdravého úsudku. Tvárou v tvár situácii, keď nie je možné predpovedať ani vývoj najbližších dní, učili sme sa z každej situácie, naučili sme sa rýchlo reagovať, prispôbovať sa na zmenám, rozmýšľať v dva kroky vopred.

Teším sa, že sa nám spoločne darilo a darí robiť veci minimálne rovnako dobre ak nie lepšie aj v sťažených podmienkach a prinášať klientom dlhodobo kvalitné služby. Budeme v tom pokračovať aj v nasledujúcom období. Budeme tiež hľadať nové možnosti skvalitňovania servisu a pri použití všetkých dostupných nových technológií, ktoré hrajú kľúčovú rolu vo všetkých sférach podnikania.

Chcel by som sa preto poďakovať všetkým kolegom a obchodným partnerom, ktorí už dva roky fungujú a pracujú v extrémne sťažených podmienkach. Som vďačný za to, že aj napriek tomu dosahujeme výborné výsledky a naďalej sme boli pre našich zákazníkov čo najviac spoľahlivým a dôveryhodným partnerom.

Juraj Vetrák

predseda predstavenstva



III. Štruktúra akcionárov

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

IV. Orgány spoločnosti

Valné zhromaždenie

Predstavenstvo:

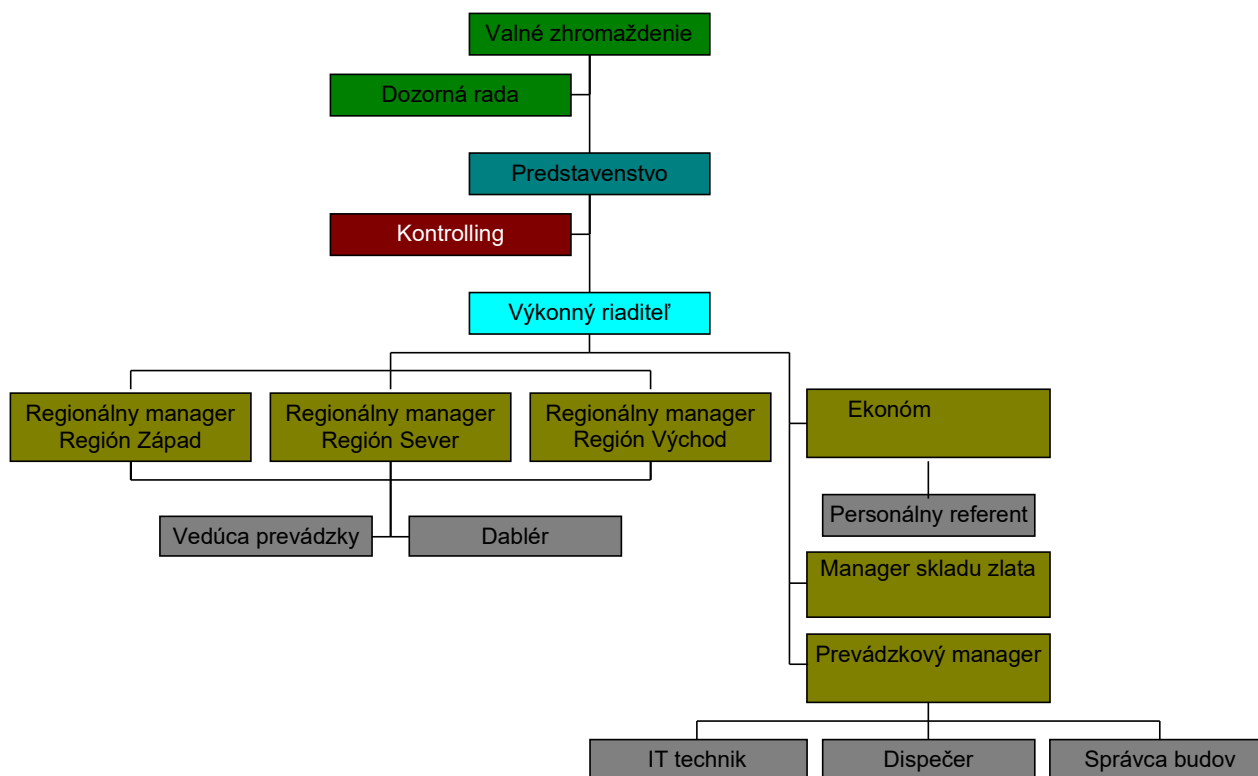
- Juraj Vetrák - predseda predstavenstva a riaditeľ spoločnosti
- Ing. Peter Palášthy - člen predstavenstva
- Ing. Milan Jabrocký - člen predstavenstva
- Ing. Vladimír Radvák - člen predstavenstva

Dozorná rada

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

V. Organizačné usporiadanie spoločnosti

Organizačná štruktúra spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť



VI. Hospodársky vývoj

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonávala v roku 2021 ekonomické aktivity v súlade s predmetom podnikania, najmä poskytovanie pôžičiek, zabezpečených záložnými predmetmi. Riadenie spoločnosti sa realizovalo predovšetkým na princípoch hodnotových ukazovateľov, kde jednotlivé prevádzky boli zodpovedné za splnenie vlastných plánov v zmysle zásad, vytýčených cieľov a programov podľa Podnikateľského plánu a číselne premietnutého do finančného plánu spoločnosti.

Medzi hlavné kritériá patrili ukazovatele výkonnosti – hospodárske výsledky zo záložnej činnosti spoločnosti. Súčasne však pre zabezpečenie transparentnosti, efektívneho riadenia hospodárnosti a vzťahov v rámci spoločnosti boli ekonomicky samostatne plánované a sledované režijné náklady jednotlivých prevádzok a správy.

V roku 2021 spoločnosť pokračovala v systéme ekonomických a hospodársko - technických porád manažérov spoločnosti. Cieľom týchto porád bola výmena významných ekonomicko – technických informácií pre prehľadné sledovanie a rýchle vyhodnocovanie minulého a očakávaného vývoja hospodárenia spoločnosti a jej jednotlivých prevádzok s týždennou periodicitou.

Dôsledné riadenie finančných procesov prispelo k rastu spoločnosti, upevneniu konkurencieschopnosti, pozície na trhu a zvýšeniu zisku.

Hospodársky výsledok KASA ZÁLOŽNÁ akciovej spoločnosti za rok 2021 dosiahol očakávanú úroveň. Celkové výnosy spoločnosti za obdobie uplynulého kalendárneho roka predstavujú hodnotu **8 510 240,03 EUR**, čo v porovnaní s rokom 2020 sú viacej o 1,33 %.

Po odrátaní nákladov, spojených s hospodárskou činnosťou, výsledok hospodárenia spoločnosti **pred zdanením**, v účtovnom období roku 2021 je zisk vo výške **1 211 201,02 EUR**, zistený v sústave podvojného účtovníctva, ktorý je po daňovej analýze upravený na základ dane v sume **1 207 088,69 EUR**. Daňová povinnosť – **DPPO za rok 2021** predstavovala **253 488,62 EUR**.

Akciová spoločnosť dosiahla za r.2021 **zisk po zdanení** vo výške **958 200,52 EUR**. Tento výsledok je v porovnaní s rokom 2020 vyšší o 1,05 %.

Na daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie uplynulého roku bola v termíne do 31.12.2021 celkovo preddavkovo uhradená daň **265 893,00 EUR**. Výsledná daňová povinnosť voči štátnemu rozpočtu k termínu 31.12.2021 tvorí **preplatok** na dani z príjmov právnických osôb vo výške **12 404,38 EUR**.

Spoločnosť nemá žiadne nedoplatky na zdravotnom a sociálnom poistení ani daňové nedoplatky.

Hlavné ekonomické zámery spoločnosti v sledovanom období boli splnené a viaceré i prekročené, čo je určite úspechom nielen celej spoločnosti, ale každého jednotlivca integrovaného v nej. Hospodársky vývoj v spoločnosti je pozitívny, spoločnosť je v dobrej kondícii a sú vytvorené dobré predpoklady pre jej ďalší rast a rozvoj.

a/ Vybrané ukazovatele:

Ukazovateľ	rok 2020	rok 2021
	EUR	EUR
Výnosy celkom	6 383 707	8 510 240
Náklady celkom pred zdanením	5 222 073	7 299 039
VH pred zdanením	1 161 634	1 211 201
VH po úprave- daňový základ	1 194 160	1 207 089
VH po zdanení	909 842	958 201
Daň z príjmu PO splatná (vrátane zrážkovej dane)	250 774	253 490
Daň z príjmu PO odložená	-1746	-490

b/ Ekonomické výsledky:

Výkaz ziskov a strát / po zdanení /	rok 2020	rok 2021
	EUR	EUR
Čistý obrat	87 807	81 673
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	3 668 222	5 624 625
Tržby z predaja tovaru		
Tržby z predaja služieb	87 800	81 651
Tržby z predaja dlhodobého majetku		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 580 422	5 530 057
Náklady na hospodársku činnosť	5 172 794	7 254 601
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodavok	132 946	145 741
Služby	683 061	722 156
Osobné náklady	1 581 034	1 869 789
Mzdové náklady	1 120 902	1 324 012
Náklady na sociálne zabezpečenie	385 572	473 830
Sociálne náklady	74 560	71 947

Dane a poplatky	4 893	4 839
Odpisy dlhodobého NM a HM	106 391	120 125
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku		
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	2 664 469	4 391 951
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 504 572	-1 629 976
Pridaná hodnota	-728 207	- 786 246
Výnosy z finančnej činnosti	2 715 485	2 885 615
Tržby z predaja cenných papierov a podielov		
Výnosové úroky	7	22
Kurzové zisky		
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	2 715 478	2 885 593
Náklady na finančnú činnosť spolu	49 279	44 438
Predané cenne papiere a podiely		
Náklady na krátkodobý finančný majetok		
Nákladové úroky	15 229	13 489
Kurzové straty		
Náklady na precenenie cenných papierov		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	34 050	30 940
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 666 206	2 841 177
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	1 161 634	1 211 201
Daň z príjmov	251 792	253 000
Daň z príjmov splatná	250 774	253 490
Daň z príjmov odložená	1 018	- 490
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	909 842	958 201

c/ Štruktúra výnosov

	r.2020	r.2021
Výnosy	EUR	EUR
Tržby z predaja tovaru		
Tržby z predaja služieb	87 800	81 651
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	0	12 917
Zmluvné pokuty zo záložných zmlúv	259 906	276 953
Úroky prijaté	7	22
Kurzové zisky		
Ostatné finančné výnosy /príslušenstvo zo záložných zmlúv/	2 715 478	2 885 593
Výnosy z odpredaja zálohov		
Ostatné prevádzkové výnosy	45 210	2 630
Výnosy z postúpených pohľadávok	3 275 306	5 250 474
Mimoriadne výnosy		
Výnosy celkom:	6 383 707	8 510 240

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

Náklady /po z d a n e n í/	r.2020	r.2021
	/EUR/	/EUR/
Spotreba materiálu	76 742	86 867
Spotreba energie, plynu a vody	56 205	58 874
Predaný tovar		
Opravy a udržiavanie	22 413	13 702
Cestovné	43 991	56 134
Náklady na reprezentáciu	2 503	4 754
Ostatné služby	614 154	647 567
Mzdové náklady	1 120 902	1 324 012
Zákonné sociálne poistenie	384 776	473 132
Ostatné sociálne náklady	797	697
Zákonné sociálne náklady	74 559	71 947
Daň z motorových vozidiel	2 602	2 545
Daň z nehnuteľnosti	1 174	1 174
Ostatné dane a poplatky	1 117	1 121
Predaný materiál		
Dary		
Zostatková cena dlhodobého majetku		
Ostatné pokuty a penále	7	-39 431
Odpis pohľadávok	27 478	25 372
Odpis postúpených pohľadávok	2 636 857	4 406 008
Ostatné prevádzkové náklady	127	1
Odpisy dlhodobého majetku	106 391	120 125
Tvorba rezerv		
Tvorba opravných položiek		
Úroky	15 229	13 488
Kurzové straty		
Náklady na precenenie CP		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	34 050	30 949
Manká a škody		
Náklady spolu (pred zdanením- bez zúčtovanej odloženej dane z minulého obdobia) :	5 222 074	7 299 038
Daň z príjmov- splatná	250 774	253 491
Daň z príjmov –odložená	1 017	-490
Náklady celkom (po zdanení) :	5 473 865	7 552 039

e/ Vývoj majetkovej štruktúry

	K 31.12.2020 v EUR	K 31.12.2021 v EUR
AKTÍVA		
SPOLU MAJETOK -Netto	5 792 009	5 260 974
I. Neobežný majetok -Netto	646 314	534 727
1. Dlhodobý nehmotný majetok	1 645	1 097
2. Dlhodobý hmotný majetok	640 315	529 002
3. Dlhodobý finančný majetok	4 354	4 628
II. Obežný majetok	5 059 729	4 637 155
1. Zásoby	2 486	2 730
2. Dlhodobé pohľadávky	1 746	1 979
3. Krátkodobé pohľadávky	4 147 953	4 018 114
4. Finančné účty	907 544	614 075
III. Časové rozlíšenie	85 966	88 792
SPOLU VLASTNÉ IMANIE a záväzky:		
	5 792 009	5 260 674
I. Vlastné imanie	4 695 474	4 340 481
1. Základné imanie	34 000	34 000
2. Kapitálové fondy	0	0
3. Fondy zo zisku	118 891	118 891
4. Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 624 919	3 221 292
5. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	909 842	958 201
II. Záväzky	1 091 112	913 740
1. Rezervy	88 415	78 340
2. Dlhodobé záväzky	127 774	91 461
3. Krátkodobé záväzky	470 311	434 489
4. Krátkodobé finančné výpomoci	16 598	16 597
5. Bankové úvery	388 014	292 853
III. Časové rozlíšenie	5 423	6 453

Vlastné imanie KASA Záložná akciová spoločnosť v účtovnom období roku 2020 dosiahlo čiastku **4 695 474 EUR**, a okrem základného imania vo výške **34 000 EUR** sa na ňom podieľajú priaznivé hospodárske výsledky dosiahnuté za všetky roky podnikania spoločnosti.

f/ Štruktúra dlhodobého majetku
/v obstarávacej cene/ k 31.12.2021

Novo zaradený majetok bol evidovaný a odpisovaný v súlade s ustanovením Zákona č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov – Zákon o daniach z príjmov. Majetok je inventarizovaný podľa Opatrenia MF SR k postupom účtovania.

Majetok	EUR	%
Softvér, ostatný NIM	36 501	2.35
Pozemky	36 979	2.38
Stavby	386 003	24.85
Stroje , prístroje	172 476	11.10
Dopravné prostriedky	634 149	40.83
Inventár	282 560	18.19
Iný majetok /DHIM/		0.00
Dlhodobý finančný majetok	4 628	0.30
SPOLU :	1 553 296	100.00
Investícia	0	0.00
Celkom :	1 553 296	100

Spoločnosť vykazuje hodnotu investičného majetku v sume **1 553 296 EUR**, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zníženie o **58 265 EUR**.

Odpisový plán účtovných odpisov majetku vychádzal zo základu odpisovania podľa daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy majetku sa rovnajú. Účtovné odpisy majetku boli stanovené pre všetok novo zaradený majetok rovnomerným spôsobom odpisovania a tento bol zaradený do odpisových skupín v súlade s ustanovením prílohy č. 1 Zákona č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov – Zákon o daniach z príjmov.

Najvýznamnejšie investície v r. 2021 boli:

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

g/ Finančná situácia

Dosiahnuté výsledky v roku 2021 potvrdzujú, že KASA Záložná akciová spoločnosť sa opiera predovšetkým o vlastné sily, že pre úspech spoločnosti je rozhodujúca schopnosť uskutočňovať zmeny a tieto potom premietat' do jej chodu pre jej vlastný prospech a pre zvyšovanie efektivity práce zamestnancov spoločnosti, čoho výsledkom je, že podnikateľský zámer spoločnosti na rok 2020 bol významne prekročený.

Celkový stav krátkodobých pohľadávok k 31.12.2021 je evidovaný vo výške **4 018 114 EUR**, z toho pohľadávky z obchodného styku vo výške **30 082 EUR**, daňové pohľadávky vo výške **2236 EUR**, **iné pohľadávky predstavujú – 4 015 878 EUR.**

h/ Iné informácie :

- Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali udalosti osobitného významu
- Spoločnosť nevykonáva výskum a vývoj
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie
- Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí

i/ Obchod a personálny rozvoj

Oblasť obchodu

Prvý kvartál roku 2021 našu spoločnosť z obchodného hľadiska ešte poznačila pandémia COVID - 19 a s tým súvisiace opatrenia vlády SR. Naše prevádzky boli zatvorené počas druhej vlny od 19.12.2020 do 11.12.2021, čo malo výrazný vplyv na obchodnú činnosť v 1. Q. 2021 a čiastočne aj v 2. Q. 2021.

Spoločnosť k 31.12.2021 registrovala negatívny percentuálny nárast pohľadávok oproti 31.12.2020 o 8,2 %. Pohľadávky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť boli v roku 2021 kryté záložnými predmetmi zo zlata oproti pohľadávkam krytých bielou a čiernou technikou, prípadne inou elektronikou a striebrom, v pomere 66 :34.

Percentuálny nárast pohľadávok po lehote splatnosti, krytých nevyzdvihnutými predmetmi záložného práva nad 30 dní k 31. 12.2021 oproti 31.12.2020 bol o 44% nižší.

V roku 2021 sa zaznamenal nárast počtu záložných zmlúv oproti roku 2020, kde bol zaznamenaný mierny nárast o 2 %.

Výnos z postúpenia nevyzdvihnutých predmetov záložného práva v roku 2021 zaznamenal nárast o 20,5 % oproti roku 2020.

Poskytnuté peňažné prostriedky pre našich zákazníkov, sú kryté predmetmi z drahých kovov a to hlavne zlatom a vo výrazne menšej miere striebrom, spotrebnou elektronikou, kde prím hrajú hlavne mobilné telefóny, tablety, notebooky a televízne prijímače až po elektrické a motorové náradie. Všetky tieto veci sú vo výhradnom vlastníctve záložcu. Pracovník prevádzky ich následne ohodnotí a ak majú dostatočné krytie, tak sú poskytnuté zákazníkovi peňažné prostriedky prostredníctvom záložnej zmluvy. Nevyzdvižené predmety záložného práva sú postupované priamo na prevádzkach spoločnosti, respektíve sú ponúkané výrobcovi šperkov v prípade poškodených predmetov.

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

Personálna oblasť

Riadenie ľudských zdrojov

K 31. decembru 2021 zamestnávala spoločnosť 102 aktívnych zamestnancov. Oproti minulému roku je to zvýšenie o 3 zamestnancov.

Podiel žien v spoločnosti je 79,22%, čo znamená mierne zvýšenie oproti predchádzajúcemu roku. KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pre svojich zamestnancov zabezpečuje bohatý sociálny program.

Medzi výhody patria príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie, skupinové poistenie životné a úrazové.

Okrem toho spoločnosť finančne prispieva na stravné lístky, pri narodení dieťaťa, pri odchode do dôchodku, zabezpečuje pitný režim na pracovisku, zdravotnú starostlivosť vo forme preventívnych prehliadok, prispieva pri očkovaní a mikulášskymi balíkmi pre deti zamestnancov.

Najlepších zamestnancov každoročne odmeňuje za ich mimoriadne pracovné výkony. Medzi ďalšie výhody spoločnosti patrí polročný finančný príspevok, ktorý je vyplácaný pred letným a zimným dovolenkovým obdobím.

Vzdelanie

Spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť sa od svojho vzniku zameriava na odborný a osobný rast svojich zamestnancov. Pri nástupe zamestnanci absolvujú kvalifikačnú kurz v trvaní 1 mesiaca, kde si osvoja prácu v záložni.

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

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

Počas roka sa vedúci a odborní pracovníci zúčastňujú vzdelávacích školení.

Mzdová a sociálna oblasť

Zvýšenie základnej mzdy a mzdových zvýhodnení v roku 2021 mierne zaostávalo za ročnou mierou inflácie, ale spolu so zvýšením sadzby výkonnostnej odmeny, reálna mzda zamestnancov spoločnosti rástla.

Spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vychádza v ústrety svojim zamestnancom v tých oblastiach, ktorým pripisuje najväčší význam, a to na základe Pracovného poriadku. Systém zamestnaneckých benefitov, okrem iného, zahŕňa príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie, príspevky na stravné lístky, finančné príspevky pri narodení dieťaťa, pri príležitosti 50 narodenín, pri odchode do dôchodku, pitný režim na pracovisku, pohyblivú pracovnú dobu, zdravotnú starostlivosť vo forme preventívnych zdravotných prehliadok, regeneráciu v relaxačno-regeneračných centrách v Košiciach a v neposlednom rade extra dovolenku podľa výhod z vernostného programu.

j/ Rozvoj prevádzok a bezpečnosť práce

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť k 01.01.2021 prevádzkovala 64 prevádzok. V roku 2021 bola otvorená prevádzka Malacky 2. V tomto roku sa kládol dôraz na zvýšenie komfortu a hygieny pracovného prostredia – soc. zázemie, voda, klimatizácia, vetranie, osvetlenie a ergonómia pracovného prostredia. Potrebné opravy na prevádzkach boli vykonávané priebežne, naďalej prebiehala racionalizácia skladových priestorov, výmena reklám, výmena svietidiel a elektronických zariadení za výkonnejšie a úspornejšie. S tým spojené drobné dispozičné zmeny vrámci dotknutých prevádzok boli realizované priebežne.

Bežné prevádzkové potreby ako aj hygienické požiadavky jednotlivých prevádzok boli zabezpečované operatívne ako aj pravidelne jedenkrát za štvrtrok distribúciou „kvartálnych balíkov“.

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

VII. Informácie o účtovných metódach a zásadách.

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

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

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

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

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

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2021 **neuskutočnila zmeny** v spôsobe oceňovania, odpisovania alebo účtovania, ktoré by mali vplyv na majetok alebo hospodársky výsledok.

Po skončení účtovného obdobia akciová spoločnosť spracovala ročnú závierku, ktorá pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok, ktorých súčasťou je aj Prehľad peňažných tokov.

Účtovná závierka za rok 2021 bola spracovaná na schválených formulároch výkazov.

Účtovná závierka podlieha povinnosti overenia audítorom.

VIII. Správa dozornej rady

Správa dozornej rady spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ a.s.za rok 2021 a vyjadrenie k účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2021

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

V roku 2021 boli po celý rok členmi dozornej rady spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť :
Ing. Ingrid Vetráková , predseda dozornej rady,
Ing. Anna Kappelová - člen dozornej rady
Ing. Andrea Horváthová - člen dozornej rady

Počas zasadnutí Dozornej rady sa jej členovia oboznámili s výsledkami hospodárenia spoločnosti, s obchodnou činnosťou spoločnosti, s aktuálnym stavom rizika s vplyvom právneho prostredia na činnosť spoločnosti prijatých zákonov v roku 2021.

Členovia dozornej rady boli priebežne informovaní o obchodných aktivitách spoločnosti, o mesačných výsledkoch jej hospodárenia a o predpoklade výnosov a nákladov i formou pravidelne zasielaných mesačných výkazov.

S výsledkami spoločnosti k 31.12.2021, so zásadnými zámermi obchodného vedenia spoločnosti na rok 2021 ako aj s predpokladom vývoja stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti v roku 2022 predstavenstvo oboznámilo dozornú radu na zasadnutí dňa 14.6.2022.

S riadnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2021, a správou predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti v roku 2021 sa členovia dozornej rady oboznámili dňa 14.06.2022, so závermi jej overenia audítorm - dňa 11.11.2022.

Predstavenstvo predložilo dozornej rade návrh o rozdelení zisku po zdanení za rok 2021 vo výške **958 200,52 eur**

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

Záver :

1. Dozorná rada na základe dostupných informácií o činnosti spoločnosti, preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2021 a stanoviska audítora **konštatuje, že:**
 - spoločnosť uskutočňuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti;
 - účtovníctvo spoločnosti je riadne vedené v súlade so skutočnosťou a v súlade s všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky platnými pre túto oblasť;
 - riadna individuálna účtovná závierka bola overená audítorskou spoločnosťou AUDITCON SLOVAKIA, s.r.o., Licencia UDVA č.398, výrok audítora k predloženej riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2021 je bez výhrad;

2. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2021 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu **odporúča**:

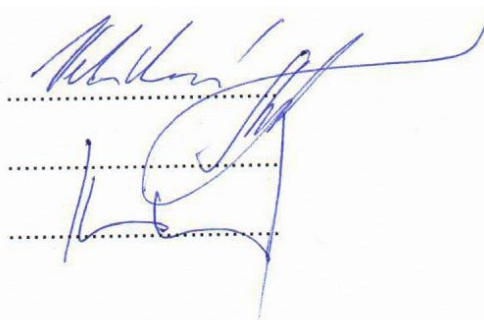
- **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2021 ;
- **schváliť** návrh predstavenstva o rozdelení zisku po zdanení za rok 2021 vo výške **958 200,52 eur**

V Košiciach, dňa 12.11.2022

Ing. Ingrid Vetráková

Ing. Anna Kappelová

Ing. Andrea Horváthová

The image shows three handwritten signatures in blue ink, each positioned over a horizontal dotted line. The signatures are cursive and appear to be the names of the individuals listed to the left: Ingrid Vetráková, Anna Kappelová, and Andrea Horváthová.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a štatutárnemu orgánu spoločnosti KASA Záložná akciová spoločnosť

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti KASA Záložná akciová spoločnosť („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

auditorské 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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


- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme dostali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Košice, Popradská 64, 11. novembra 2022

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

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



X. Kontrolná činnosť.

Správa o kontrolnej činnosti za rok 2021

Kontrola je súčasťou systému riadenia akejkoľvek ľudskej činnosti. Jej kľúčová úloha vystupuje najmä v pracovnom procese. Ak preniesieme túto logiku do praktického života, je kontrola v užšom zmysle slova porovnávanie, či sa akákoľvek očakávaná (žiaduca) činnosť zhoduje so skutočnou činnosťou. V hospodárskej činnosti, v ktorej platia určité zákony a zákonitosti, je kontrola overovaním (porovnávaním) dodržiavania predpísaných, resp. plánovaných činností a operácií s reálnym stavom.

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

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

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

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

1. Výkon kontroly

1.1. Kontrola finančnej hotovosti

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

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

V roku 2021 bolo vykonaných **308** kontrol finančnej hotovosti.

Okrem kontroly finančnej hotovosti pri celkových kontrolách, sú vykonávané aj jednorazové **kontroly**, zamerané len na rýchlu kontrolu porovnania stavu v pokladni v informačnom systéme so skutočnou hotovosťou na prevádzke. V roku 2021 bolo takto vykonaných 89 jednorazových kontrol.

1.2. Kontrola záloh

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

V roku 2021 bolo na prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaných celkom **308 kontrol**. Tento počet zahŕňa nie len vykonanú celkovú inventúru pohľadávok kontrolovanej prevádzky, ale taktiež námatkové kontroly zamerané na vybranú činnosť, operatívnu, prípadne bezpečnostnú. Z každej takejto kontroly je vyhotovený zápis s názvom Záznam o vykonaní kontroly na prevádzke. Zoznam o vykonaných kontrolách na jednotlivých prevádzkach, poradové čísla zápisov a udelené pokuty je prílohou č. 1 tejto správy.

V roku 2021 prebiehali aj kontroly z centrály spoločnosti. Takto bolo vykonaných **148 kontrol** zo zameraním na dodržiavanie usmernení a to konkrétne : úprava koncových predajných cien na zlato pri zmene predajných cien, kontrola neštandardných operácií, kontrola zameraná na prácu dablérov počas zastupovania na prevádzke a kontrola denného archívu (zmluvy ukončené výberom, predĺžením, postúpením, presunom alebo rozkladom) doručované na centrálu spoločnosti, konkrétne prevádzky 69/KA a 72/RC.

Po zistení nezhôd/nedostatkov odbor kontroly za rok 2021 udelil **32 pokút** na 32 pokutových blokoch na 22 prevádzkach a 1 dablérovi podľa sadzovníka pokút, ktorý bol schválený výkonným riaditeľom spoločnosti v celkovej výške **184€**. Z udelených pokút je vyhotovený zápis s názvom Kontroly, poradové čísla, pokuty / list pokuty, ktorý je prílohou č. 1 tejto správy.

1.3. Kontrola žrebov

Kontrola žrebov prebiehala porovnávaním stavu v informačnom systéme spoločnosti zo stavom skutočným. V roku 2021 chýbalo na 15 prevádzkach 23 žrebov v celkovej hodnote 27€. Na 2 prevádzkach neboli zaevidované výherné žreby, spolu 2 žreby v hodnote výhry 6€.

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

1.4. Hodnotenie vedúcich prevádzok a prístup k práci :

V roku 2021 boli na prevádzkach prijatí 9 noví zamestnanci. U týchto nových vedúcich prevádzok/dablérov sa zvýšil počet kontrol so zameraním sa na správne naučenie sa základných rutinných prác a dodržiavanie interných smerníc.

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

2. Bezpečnosť

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

Jednou z foriem kontroly bezpečnosti, ktorú kontrola vykonala je aj kontrola **prítomnosti alkoholu na pracovisku**. V roku 2021 bolo vykonaných **7 kontrol alko testu**, všetky s negatívnym výsledkom.

Taktiež bola vykonaná kontrola obsahu lekárničiek na všetkých prevádzkach.

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

V období od októbra 2021 do decembra 2021 bola odborom kontroly na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia pohľadávok** (uzavreté záložné zmluvy v zmysle záložného práva), prijatých záloh (zálohy od záložcu v zmysle uzavretých záložných zmlúv), inventarizácia žrebov a finančnej hotovosti. Inventarizácia pohľadávok = kontroluje sa fyzická prítomnosť deklarovaných záloh na prevádzke.

Zistené nedostatky boli riadne zapísané v deň vykonania inventúry do Záznamu o vykonaní kontroly na prevádzke a okamžite počas prítomnosti kontroly boli do pokladne chýbajúce finančné prostriedky doložené, zistený prebytok bol z pokladne odobratý a odložený na prevádzke v trezore.

4. Inventarizácia majetku

Rozdiely v majetku spoločnosti

V období od apríla 2021 do júna 2021 bola odborom kontroly na žiadosť ekonomického oddelenia na všetkých prevádzkach spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť vykonaná **Inventarizácia majetku**.

Boli zistené nezrovnalosti porovnaním inventúrneho výpisu investičného majetku so skutočným stavom. 121 kusov hmotného investičného majetku sa nenachádzalo na prevádzkach spoločnosti a 37 kusov hmotného investičného majetku nebolo zapísaných v inventúrnom výpise na prevádzkach spoločnosti.

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

5. Návrhy kontrolnej činnosti

Návrhy na rok 2022

Pre zlepšenie výkonu kontroly opakovane navrhujem zabezpečiť nasledovné technické prostriedky:

- **Rozšíriť aplikáciu KASA** o všetky informácie k danej zmluve, ktoré sa nachádzajú v informačnom systéme
- **Čítačky identifikačných dokladov** – zníženie rizika defraudácie a manipulácie s vkladmi

- **Inventarizácia/kontrola s čítačkou čiarového kódu** – zrýchlenie 100% kontroly prítomnosti záložných zmlúv na prevádzke
- **Fotenie predmetov záložného práva** – snímanie a uloženie fotografií v programe záložňa na presnú identifikáciu záloh
- **Kvalitný kamerový záznam**, ktorý detailne sleduje pohyb peňazí na pracovnom pulte pre výkon kontroly.
- Doplniť do programu **špecifiká prevádzky** – info o špeciálnych podmienkach na danej prevádzke
- **Zápis z kontrol** cez informačný systém Program záložňa

XI. Podnikateľský zámer na rok 2022

Čo sa týka budúceho vývoja prostredie, v ktorom podniká KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť na Slovensku zostane veľmi náročné. Makroekonomická situácia bude poznamenaná nielen pandémiou, ale aj udalosťami na Ukrajine.

Pandémia, ktorá je teraz pod kontrolou môže opäť nabrať na sile a môže naďalej obmedzovať hospodárske aktivity ešte dlhé mesiace.

Aj v tejto náročnej dobe zostáva základným dlhodobým podnikateľským cieľom spoločnosti je udržanie a upevnenie si svojho postavenia na trhu, pri dosahovaní adekvátneho hospodárskeho výsledku a spoľahlivom finančnom krytí všetkých prevádzkových potrieb spoločnosti.

V roku 2022 KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť nepoľaví vo svojej snahe prinášať klientom dostupné a rýchle služby. Aj naďalej bude venovaná veľká pozornosť tomu, aby si služby, ktoré spoločnosť prináša na trh, našli čo najviac svojich spokojných a pravidelných používateľov. Veľkou výzvou je pritom aj snaha s pribúdajúcimi legislatívnymi zmenami, udržať svet krátkodobých pôžičiek pre klientov zrozumiteľným a dostupným.

V roku 2022 bude spoločnosť naďalej pokračovať v činnosti s cieľom priniesť služby čo najširšiemu počtu klientov. V rámci možností sa zameria aj na ďalšie rozširovanie siete pobočiek a rekonštrukcie existujúcich prevádzok, aby boli klientom k dispozícii v ďalších prevádzkach po celom Slovensku a aby návšteva pobočky bola spojená s pozitívnym zážitkom.

Pre akciovú spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ bude aj napriek sťaženým podmienkam prioritou zabezpečenie ďalšieho rastu s koncentráciou na zdravé, dlhodobé stabilné portfólium pohľadávok. Dôraz bude kladený aj na ďalšie zlepšovanie interných procesov.

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

V uplynulých rokoch sme naše aktivity sústredili aj na rozvoj a ovplyvňovanie firemnej kultúry s cieľom podporovať dynamiku spoločnosti, iniciatívu, čestnosť našich zamestnancov a vysokú efektívnosť. Očakávame, že v konaní každého zamestnanca sa budú odzrkadľovať základné hodnoty spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ, ktorými naďalej sú:

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

- Snažiť sa prezentovať spoločnosť KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť novým potenciálnym klientom a poskytnúť pomoc a podporu spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pri získavaní nových klientov.
- Pomáhať spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť pri každodenných operáciách, aktívne sa zúčastňovať a spolupracovať na špecializovaných projektoch zameraných na ďalší rast a rozvoj spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
- Dodržiavať pravidlá a postupy spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť spôsobom vedúcim k prospechu a prosperite spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť, jej zamestnancov ako aj zákazníkov.

Juraj Vetrák
predseda predstavenstva



