

# **DCCS, s.r.o. v likvidácii**

(pôvodne DCCS, s.r.o.)

## **Správa nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky**

**a**

## **Účtovná závierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou  
úniou a Správa nezávislého audítora za rok, ktorý sa  
skončil 31. decembra 2023

**a**

správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných  
právnych predpisov

*28. apríla 2025*

*Táto správa obsahuje 46 strán*

## Obsah

Správa nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky	3
Výkaz o finančnej situácii	7
Výkaz komplexného výsledku	8
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	9
Výkaz o peňažných tokoch	10
Poznámky k účtovnej závierke	11



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

# Správa nezávislého audítora

## Spoločníkovi a likvidátorovi spoločnosti DCCS, s.r.o. v likvidácii (pôvodne DCCS, s.r.o.)

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DCCS, s.r.o. v likvidácii (pôvodne DCCS, s.r.o.) („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023;
- a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023:

- výkaz komplexného výsledku;
- 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 2023, 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na poznámku 2 k účtovnej závierke s názvom Základ pre zostavenie účtovnej závierky a na poznámku 28 k účtovnej závierke s názvom Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky, v ktorých sa uvádza, že v júni 2021 došlo k rozhodnutiu jediného spoločníka spoločnosti o ukončení ekonomickej činnosti spoločnosti. Po získaní príslušných povolení od Národnej banky Slovenska spoločnosť ukončila poskytovanie platobných služieb a poskytovanie nových spotrebiteľských úverov a dňa 1. januára 2025 Spoločnosť vstúpila do likvidácie. Ako sa uvádza v poznámke 2, priložená účtovná závierka bola v dôsledku týchto rozhodnutí zostavená na základe predpokladu, že spoločnosť nebude pokračovať vo svojej činnosti. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

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

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

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

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

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské 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 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 spochybníť 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 nezahrnujú 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 končiaci sa 31. decembra 2023 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 zvierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

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

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




Bratislava, 28. apríla 2025

**DCCS, s.r.o. v likvidácii**  
**Výkaz o finančnej situácii**  
**k 31. decembru 2023**

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	3 868	4 611
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	0	0
Pohľadávky voči klientom	7	2 331	6 596
Hmotný majetok a vybavenie	10	0	162
Nehmotný majetok	9	0	0
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)		25	0
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	8	0	0
Ostatný majetok	11	80	1 545
<b>Majetok spolu</b>		<b>6 304</b>	<b>12 914</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči bankám	12	0	0
Závazok na dani z príjmu (splatný)		0	23
Závazok na dani z príjmu (odložený)	8	0	0
Iné záväzky a rezervy	13	807	874
Úvery	14	8 000	12 500
Podriadené záväzky	15	0	0
<b>Závazky spolu</b>		<b>8 807</b>	<b>13 397</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	17	995	995
Fondy	16	4 583	4 283
Nerozdelený zisk / neuhradená strata minulých rokov		-5 761	-3 856
Komplexný výsledok za rok		-2 320	-1 905
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>-2 503</b>	<b>-483</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>6 304</b>	<b>12 914</b>

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2023 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 11 až 46.

Účtovná závierka bola odsúhlasená a schválená na vydanie dňa 28. apríla 2025 a podpísaná:



Tomáš Kelemen  
likvidátor

**DCCS, s.r.o. v likvidácii**  
*Výkaz komplexného výsledku za rok,*  
*ktorý sa skončil 31. decembra 2023*

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové výnosy		635	1 158
Úrokové náklady		-386	-230
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>18</b>	<b>249</b>	<b>928</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		124	1 324
Náklady na poplatky a provízie		-26	-397
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>19</b>	<b>98</b>	<b>927</b>
Ostatné prevádzkové výnosy	20	5	351
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>352</b>	<b>2 206</b>
Prevádzkové náklady	21	-2 120	-3 049
<b>Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek</b>		<b>-1 768</b>	<b>-843</b>
Čistá tvorba opravných položiek	22	-550	-1 028
<b>Zisk (strata) pred zdanením</b>		<b>-2 318</b>	<b>-1 871</b>
Daň z príjmov	23	-2	-34
<b>Zisk (strata) po zdanení</b>		<b>-2 320</b>	<b>-1 905</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
<b>Komplexný výsledok za rok</b>		<b>-2 320</b>	<b>-1 905</b>

Poznámky uvedené na stranách 11 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**DCCS, s.r.o. v likvidácii**  
*Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok,*  
*ktorý sa skončil 31. decembra 2023*

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Nerozdelený zisk/strata	Spolu
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>995</b>	<b>4 283</b>	<b>-5 761</b>	<b>-483</b>
Zisk (strata) za rok 2023	0	0	-2 320	-2 320
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	300	0	300
<b>K 31. decembri 2023</b>	<b>995</b>	<b>4 583</b>	<b>-8 081</b>	<b>-2 503</b>
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>995</b>	<b>3 183</b>	<b>-3 856</b>	<b>322</b>
Zisk (strata) za rok 2022	0	0	-1 905	-1 905
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	1 100	0	1 100
<b>K 31. decembri 2022</b>	<b>995</b>	<b>4 283</b>	<b>-5 761</b>	<b>-483</b>

Poznámky uvedené na stranách 11 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**DCCS, s.r.o. v likvidácii**  
*Výkaz o peňažných tokoch za rok,*  
*ktorý sa skončil 31. decembra 2023*

<b>v tis. EUR</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Zisk (strata) pred zdanením	-2 318	-1 871
<u>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	132	324
Úroky účtované do nákladov	386	230
Úroky účtované do výnosov	-635	-1 158
Čistá tvorba opravných položiek	550	1 028
Kurzové rozdiely	-39	107
Zmena stavu rezerv, položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-120	-1 012
Pohľadávky	4 551	8 013
Zásoby	0	0
Závazky	63	-2 899
Krátkodobý finančný majetok	0	0
<b>Peňažné toky z (použitie v) prevádzkovej činnosti</b>	<b>2 571</b>	<b>2 762</b>
Platené úroky	-386	-209
Prijaté úroky	635	1 453
Platená daň z príjmov	-50	35
Príjem z predaja pohľadávok	687	0
<b>Čisté peňažné toky z (použitie v) prevádzkovej činnosti</b>	<b>3 457</b>	<b>4 041</b>
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
<b>Čisté peňažné toky z (použitie v) investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<u>Peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti</u>		
Výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-4 500	-4 511
<u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými vzťahami</u>		
Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov	300	1 100
<b>Čisté peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti</b>	<b>-4 200</b>	<b>-3 411</b>
<b>Čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a ekvivalentov</b>	<b>-743</b>	<b>630</b>
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 1.1.	4 611	3 981
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 31.12.	3 868	4 611

Poznámky uvedené na stranách 11 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## 1. Všeobecné informácie

DCCS, s.r.o. v likvidácii („Spoločnosť“) bola založená 15. mája 1998 a do obchodného registra bola zapísaná 30. novembra 1998 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka č. 18827/B). Spoločnosť bola poskytovateľom platobných služieb na základe povolenia ODB-16129-6/2010 udeleného Národnou bankou Slovenska podľa bodov 4 a 5 Prílohy I Smernice 2007/64/ES. Vykonávanie týchto činností začalo 4. apríla 2011.

### Sídlo

DCCS, s.r.o. v likvidácii  
Nám. slobody 11  
811 06 Bratislava  
Slovenská republika

IČO: 35 757 086  
DIČ: 2021397367  
IČ-DPH: SK2021397367

Spoločníci	Krajina	Podiel (%)	
		2023	2022
card complete Service Bank AG	Rakúsko	100 %	100 %

Bezprostredným vlastníkom je card complete Service Bank AG so sídlom Lassallerstraße 3, 1020 Viedeň, Rakúska republika. Účtovnú závierku je možné získať v sídle uvedenej spoločnosti. Konečným vlastníkom je UniCredit S.p.A., Via A. Specchi 16, 00186 Rím, Taliansko. Účtovnú závierku je možné získať v sídle uvedenej spoločnosti.

### Konatelia

Mag. Peter Schroll  
Martin Palkovič  
Tomáš Kelemen

### Dozorná rada

Florian Schumi  
Gereon Schaller  
Thomas Rauber-Cattarozzi

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

V júni 2021 došlo k rozhodnutiu jediného spoločníka Spoločnosti o ukončení ekonomickej činnosti Spoločnosti. Spoločnosť vypracovala plán ukončenia dohliadaných činností (poskytovanie platobných služieb a poskytovanie spotrebiteľských úverov), ktoré predložila orgánu dohľadu – Národnej banke Slovensky – na získanie súhlasu k ukončeniu regulovaných činností.

Ako následok tohto rozhodnutia spoločnosť prehodnotila návratnosť aktív spoločnosti držaných k 31.12.2023. Z tohto dôvodu sú aktíva vykázané v hodnote, ktorú predpokladá vedenie spoločnosti realizovať v súvislosti s ukončením činnosti spoločnosti a pasíva vykázané v hodnote očakávaného finančného vysporiadania.

Vzhľadom na skutočnosti uvedené vyššie bola táto účtovná závierka zostavená za predpokladu, že spoločnosť nebude pokračovať vo svojej činnosti a manažment Spoločnosti uskutočňuje kroky vedúce k ukončeniu obchodných činností Spoločnosti.

Spoločnosť mala k 31.12.2023 záporné vlastné imanie vo výške mínus 2 503 tis. EUR v dôsledku straty za rok 2023 vo výške 2 320 tis. eur. Napriek tomu spoločnosť nie je podľa zákona č. 7/2005 Z. z. Zákon o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov predĺžená, nakoľko záväzky vo výške 8 mil. EUR voči spoločnosti v rámci skupiny by sa v prípade konkurzu spoločnosti uspokojovali v poradí ako podriadené pohľadávky.

**(a) Vyhlásenie o súlade**

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Účtovná závierka bola zostavená podľa §17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

**(b) Základ pre oceňovanie**

Účtovná závierka bola zostavená na základe realizovateľných hodnôt. Spoločnosť nedrží ani nevydáva finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote (fair value) cez výkaz ziskov a strát alebo finančný majetok určený na predaj vykazovaný v reálnej hodnote. Ostatný finančný majetok a záväzky a nefinančný majetok a záväzky sú vykazované na návratných hodnôt znížené o straty zo znehodnotenia majetku.

**(c) Funkčná mena a mena prezentácie**

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou a prezentačnou menou Spoločnosti od vstupu Slovenska do eurozóny dňa 1. januára 2009. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

**(d) Porovnateľné údaje**

Porovnateľné údaje boli preskupené (kde to bolo potrebné), aby boli konzistentné s údajmi za aktuálne obdobie.

**(e) Použitie odhadov a úsudkov**

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

V bodoch 3 a 4 poznámok sú opísané informácie o významných odhadoch neistoty a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke.

**3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy**

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

**(a) IFRS 9 zverejnenia**

**Klasifikácia a oceňovanie**

IFRS 9 zaviedol prístup ku klasifikácii finančných aktív, ktorý vychádza z charakteristík peňažných tokov a z obchodného modelu, v ktorom je aktívum držané. Tento jednotný prístup vychádzajúci zo zásad nahradil existujúce požiadavky založené na pravidlách podľa IAS 39. Výsledkom tohto modelu je tiež jednotný model pre zníženie hodnoty, ktorý sa uplatňuje na všetky finančné nástroje.

**Zníženie hodnoty**

IFRS 9 zaviedol model zníženia hodnoty na základe očakávanej straty, ktorý vyžaduje včasnejšie vykazovanie očakávaných strát z úverov. Podľa štandardu IFRS9 musia účtovné jednotky účtovať o očakávaných stratách z úverov od momentu prvého vykázaní finančných nástrojov a včasnejšie vykazovať očakávané straty počas celej životnosti finančného nástroja.

Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov, ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Do prvej úrovne patria finančné nástroje, kde nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania. U týchto aktív spoločnosť účtuje o opravných položkách k 12-mesačným očakávaným stratám z finančných aktív, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do druhej úrovne patria finančné nástroje, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaným stratám z finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do tretej úrovne patria také finančné nástroje, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaným stratám z finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Významný nárast úverového rizika spoločnosť identifikuje na základe počtu dní po splatnosti danej expozície v súlade s požiadavkami IFRS 9. Expozície ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní sú zaradené do úrovne 2 a spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaným stratám z týchto finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku.

### **Vlastné úverové riziko**

IFRS 9 odstránilo volatilitu vo výkaze ziskov a strát, ktorá bola spôsobená zmenami úverového rizika záväzkov, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote. Táto zmena v účtovaní znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika účtovnej jednotky z takýchto záväzkov sa už nevykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Spoločnosť neúčtuje o finančných záväzkoch v reálnej hodnote.

### **(b) Transakcie v cudzej mene**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výsledku hospodárenia v položke Ostatné prevádzkové výnosy.

**(c) Úrokové výnosy a úrokové náklady**

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výsledku hospodárenia použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu alebo vydaniu finančného majetku alebo záväzku.

**(d) Poplatky a provízie**

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ročné poplatky za doplnkové služby sa rozlišujú počas obdobia na ktoré sa poplatok vzťahuje.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, sú vykázané vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

**(e) Daň z príjmu**

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná vo výsledku hospodárenia okrem položiek, ktoré sú vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasný rozdiel v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do výšky do akej je pravdepodobné, že budú dosiahnuté v budúcnosti zdaniteľné zisky, voči ktorým je možné ju uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

**(f) Finančný majetok a záväzky**

**(i) Vykazovanie**

Spoločnosť prvotne vykazuje pohľadávky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere vydané účtovnou jednotkou k dátumu vzniku. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa Spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančný majetok a záväzky sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky následne vykázané na základe návratných hodnôt znížené o straty zo znehodnotenia majetku.

**(ii) Ukončenie vykazovania**

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel Spoločnosti na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Spoločnosť ukončí vykazovanie majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevyžiteľný.

**(iii) Kompenzácia**

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak Spoločnosť má právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií.

**(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote**

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

Finančný majetok v umorovanej hodnote je ku dňu zostavenia účtovnej závierky následne vykázaný na základe návratných hodnôt znížený o straty zo znehodnotenia majetku.

**(v) Oceňovanie v reálnej hodnote**

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od dílera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov a porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhovú cenu.

Hierarchia reálnych hodnôt je sledovaná v súvislosti s oceňovaním kótovanými trhovými cenami, s oceňovaním modelmi so vstupnými údajmi priamo z trhu a so vstupnými údajmi, ktoré nie je možné pozorovať na trhu.

**(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty**

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť výšku zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Pohľadávky zaradené do úrovne 1 spoločnosť považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Do úrovne 2 patria také pohľadávky, ktoré sú ku dňu účtovnej závierky v omeškaní od 31 do 90 dní.

Do úrovne 3 patria také pohľadávky, ktoré sú ku dňu účtovnej závierky v omeškaní viac ako 90 dní alebo ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú také kvantitatívne či kvalitatívne kritériá, na základe ktorých je identifikované zlyhanie na úrovni pohľadávky, alebo na úrovni dlžníka.

Spoločnosť identifikuje výšku znehodnotenia pohľadávok na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

Pre pohľadávky ktoré sú zaradené do úrovne 3, objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane investičných cenných papierov) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, indikácie, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Očakávané straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak následná udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tak je táto strata zo zníženia hodnoty zrušená do výsledku hospodárenia.

#### **(g) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na bežných účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané Spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky následne vykázané na základe návratných hodnôt.

#### **(h) Pohľadávky**

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a Spoločnosť ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Pohľadávky sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky následne vykázané na základe návratných hodnôt znížené o straty zo znehodnotenia majetku.

Ak Spoločnosť kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“),

dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka, a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke Spoločnosti.

**(i) Majetok a vybavenie**

**(i) Vykazovanie a oceňovanie**

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacej cene znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa náklady, ktoré je možno priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť nákladov daného majetku. Ak súčasti jednej položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované oddelene ako hlavné súčasti majetku a vybavenia.

Aktíva s právom na užívanie podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Hmotný majetok a vybavenie“.

Záväzky z prenájmu podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Iné záväzky“.

**(ii) Následné náklady**

Položka majetku a vybavenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do Spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

**(iii) Odpisovanie**

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie boli pôvodne nasledujúce:

	<b>Predpokladaná doba použiteľnosti v rokoch</b>	<b>Ročná sadzba odpisov</b>	<b>Metóda odpisovania</b>
Nábytok, zariadenie	6	16,7 %	Lineárna
Počítače, kancelárska technika	4	25 %	Lineárna
Osobné motorové vozidlá	5	20 %	Lineárna
Ostatný majetok	4	25 %	Lineárna
Drobný hmotný majetok	1	100 %	Lineárna

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Nakoľko Spoločnosť plánuje ukončiť svoju činnosť, počnúc júlom 2021 došlo k akcelerácii odpisovania majetku. Spoločnosť určila majetku novú dobu použiteľnosti v závislosti s plánom ukončenia činnosti. Dopad je vyčíslený v bode 10 týchto Poznámok.

**Ocenenie nájmov podľa IFRS 16**

Spoločnosť posudzuje, či má zmluva charakter leasingu alebo leasing obsahuje, na začiatku zmluvy.

Spoločnosť vykazuje aktíva z práva na užívanie a súvisiace záväzky z leasingu u všetkých dohôd o leasingu, kde figuruje ako nájomca, s výnimkou krátkodobých leasingov (s dobou trvania leasingu 12 mesiacov a menej) a leasingov aktív s nízkou hodnotou (napr. tabletov a osobných počítačov, drobného kancelárskeho nábytku a telefónov). U týchto leasingov Spoločnosť vykazuje leasingové

platby ako prevádzkové náklady rovnomerne po dobu trvania leasingu, pokiaľ neexistuje iná systematická báza, ktorá lepšie odráža časové rozvrhnutie spotreby požitkov z prenajatého aktíva.

Závazok z leasingu je prvotne oceňovaný súčasnou hodnotou leasingových platieb, ktoré nie sú uhradené k dátumu zahájenia, a diskontovaný implicitnou úrokovou mierou leasingu. Pokiaľ túto mieru nemožno jednoducho určiť, používa Spoločnosť prírastkovú úrokovú mieru.

Závazok z leasingu je ďalej oceňovaný zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala úrok zo záväzku z leasingu (s použitím metódy efektívnej úrokovej miery), a znížením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala uskutočnené leasingové platby.

Aktíva z práva na užívanie sú odpisované po dobu trvania leasingu, alebo po dobu použiteľnosti podkladového aktíva, podľa toho, ktorá je kratšia. Pokiaľ leasing prevádza vlastníctvo podkladového aktíva alebo pokiaľ obstarávacie náklady na aktívum z práva na užívanie odrážajú skutočnosť, že Spoločnosť očakáva využitie opcie na nákup, odpisuje sa aktívum z práva na užívanie po dobu použiteľnosti podkladového aktíva. Odpisovanie začína odo dňa zahájenia leasingu.

#### **(j) Nehmotný majetok**

Nakoľko Spoločnosť plánuje ukončiť svoju činnosť, počnúc júlom 2021 došlo k akcelerácii odpisovania nehmotného majetku. Spoločnosť určila majetku novú dobu použiteľnosti v závislosti s plánom ukončenia činnosti. Dopad je vyčíslený v bode 9 týchto Poznámok.

##### **(i) Softvér**

Softvér je uvádzaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisovanie je vykazované na rovnomernej báze počas 4-ročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

##### **(ii) Drobný nehmotný majetok**

Drobný nehmotný majetok je uvádzaný v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisovanie je vykazované na rovnomernej báze počas 1-ročnej odhadovanej doby použiteľnosti majetku.

#### **(k) Zníženie hodnoty nefinančného majetku**

Účtovná hodnota nefinančného majetku Spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Návratná hodnota v súvislosti s daným majetkom alebo jednotkou vytvárajúcou peňažné prostriedky je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je zúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použiteľnosti pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty je zúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

## **(I) Rezervy**

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre Spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zmluvy alebo očakávaných čistých nákladov na vypovedanie splnenia zmluvy, a to podľa toho, ktoré sú nižšie. Pred vytvorením rezervy vykazuje Spoločnosť zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

## **(m) Zamestnanecké požitky**

### **(i) Pevné penzijné plány**

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazované ako náklad vo výsledku hospodárenia pri ich splatnosti.

### **(ii) Požitky po skončení zamestnania**

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je Spoločnosť preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

### **(iii) Odchodné v dôsledku ukončenia činnosti Spoločnosti**

Požitky z titulu odchodného v dôsledku ukončenia činnosti Spoločnosti boli zaúčtované v súlade so Zákonníkom práce č. 311/2001 v znení neskorších predpisov.

### **(iv) Krátkodobé zamestnanecké požitky**

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má Spoločnosť súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

**(n) Nové štandardy a interpretácie štandardov, ktoré neboli doteraz aplikované**

***Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala***

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

**Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality)**

Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)

**Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby**

Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú spätne, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)

**Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku**

Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie: Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenie prevádzky. Pre líziny a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

**Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera**

Dane zo zisku podľa druhého piliera sú dane vyplývajúce z daňových zákonov, ktoré boli prijaté alebo fakticky uzákonené za účelom implementácie modelových pravidiel druhého piliera zverejnených Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom modelových pravidiel druhého piliera je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili daň vo výške najmenej 15 % zo zisku realizovaného v každej z jurisdikcií, kde pôsobia, a to uplatnením systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidiel druhého piliera existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré krajiny môžu prijať: pravidlo pre zahrnutie príjmov, pravidlo pre nedostatočne zdanený zisk a kvalifikovaná vnútroštátna dorovnávacía daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna dorovnávacía daň“ alebo „dorovnávacía daň“. Novelizácia rieši obavy zúčastnených strán ohľadom účtovania odloženej dane v súvislosti s novou dorovnávacou daňou podľa štandardov IFRS tým, že

- účtovným jednotkám poskytne dočasnú povinnú úľavu od účtovania odloženej dane pre dorovnávaciu daň a
- požaduje, aby účtovné jednotky poskytovali nové zverejňované informácie týkajúce sa daňovej dane a úľavy.

(Úľava je účinná okamžite po vydaní novelizácie 23. mája 2023 a uplatňuje sa spätne. Požiadavky na zverejnenie, okrem požiadaviek týkajúcich sa úľavy, platia od 31. decembra 2023. V medzitýmnych obdobiach končiacich 31. decembra 2023 alebo skôr sa zverejnenie nevyžaduje.)

Spoločnosť sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov spoločnosti nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti.

### **Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala**

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

#### **Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé (novelizácia IAS 1)**

Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1 účtovné jednotky klasifikujú záväzok ako krátkodobý, pokiaľ nemajú nepodmienečné právo odložiť vysporiadanie záväzku na obdobie najmenej dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia vydaná v roku 2020 odstránila požiadavku na nepodmienenosť práva a namiesto toho vyžaduje, aby právo na odloženie vysporiadania existovalo ku koncu účtovného obdobia a malo podstatu (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami vedenia spoločnosti ohľadom toho, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vysporiadania, alebo sa rozhodne pre skoršie vysporiadanie). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)

#### **Dlhodobé záväzky s kovenantmi (novelizácia IAS 1)**

Novelizácia vydaná v roku 2022 ďalej objasňuje, že pokiaľ je právo odložiť vysporiadanie podmienené tým, že účtovná jednotka dodrží podmienky (kovenanty) stanovené v dojednaní o úvere, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku ako krátkodobého alebo dlhodobého iba tie kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať na pred koncom účtovného obdobia. Kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať až po skončení účtovného obdobia klasifikáciu záväzku k tomuto dátumu neovplyvňujú. Novelizácia však vyžaduje, aby účtovné jednotky zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, a umožnili tak používateľom posúdiť riziko, že záväzky budú splatné v priebehu dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia tiež objasňuje, ako účtovná jednotka klasifikuje záväzok, ktorý možno vysporiadať vo vlastných akciách (tj konvertibilný dlh). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)

#### **Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (novelizácia IFRS 16)**

Novelizácia IFRS 16 Leasingy má vplyv na to ako predávajúci-nájomca účtuje o variabilných lízingových platbách v transakciách predaja a spätného lízingu. Novelizácia zavádza nový účtovný model pre variabilné platby a bude od predávajúcich-nájomcov požadovať, aby prehodnotili a prípadne znovu vykázali transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019. Novelizácia potvrdzuje:

- pri prvotnom vykázaní zahrnie predávajúci-nájomca variabilné lízingové platby pri oceňovaní záväzku z lízingu vyplývajúceho z transakcie predaja a spätného lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca aplikuje všeobecné požiadavky pri následnom vyúčtovaní záväzku z lízingu tak, že nevykazuje zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné ocenenie. Táto novelizácia nemení účtovanie o iných lízingoch ako tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja

a spätného lízingu. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne.)

### **Novelizácia IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie: Dojednanie o dodávateľskom financovaní**

Novelizácia zavádza ďalšie požiadavky na zverejňované informácie, v rámci ktorých je spoločnosť povinná poskytnúť informácie o svojich dojednaniach o dodávateľskom financovaní, ktoré by užívateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na jej expozíciu voči likvidnému riziku. Novelizácia platí pre dojednania o dodávateľskom financovaní (označovanom aj ako financovanie dodávateľského reťazca, financovanie záväzkov alebo reverzný faktoring), ktoré majú všetky tieto charakteristiky:

- poskytovateľ financovania (označovaný aj ako faktor) uhradí sumy, ktoré spoločnosť dlhuje svojim dodávateľom;
- spoločnosť sa zaviazala vykonať úhradu v súlade s podmienkami dojednania k rovnakému dátumu, ku ktorému sa platí dodávateľom, alebo k dátumu neskoršiemu;
- spoločnosti sú poskytnuté predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľa využívajú podmienky predčasnej úhrady v porovnaní s dátumom splatnosti príslušnej faktúry.

Novelizácia však neplatí pre dojednanie o financovaní pohľadávok alebo zásob. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Zverejnenie porovnateľných informácií za všetky vykazované účtovné obdobia predchádzajúce ročnému účtovnému obdobiu, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní tieto novelizácie, a informácií k začiatku tohto obdobia sa nevyžaduje. Od účtovnej jednotky sa tiež nevyžaduje, aby zverejnila informácie, ktoré sú inak novelizáciami vyžadované za žiadne medzičasové obdobie vykazované v rámci ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát použije tieto novelizácie. Skoršie použitie je povolené.)

### **Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť**

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce úpravy existujúcich štandardov vydané radou IASB a prijaté EÚ, ale nie sú zatiaľ účinné:

**Zmeny IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov: Chýbajúce zameniteľnosť** - Podľa IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov používa spoločnosť pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je spotový kurz k dispozícii, pretože menu nemožno zmeniť za inú menu. IAS 21 bol novelizovaný za účelom objasnenia:

- kedy je mena zameniteľná za inú menu a
- ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je zameniteľná.

Zmeny zahŕňajú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú závierku. (Platí pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Predchádzajúce použitie je povolené.)

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti v období prvého uplatnenia.

### **Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala**

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

## **Zmeny IFRS 9 a IFRS 7 Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov**

### *Vysporiadanie záväzkov prostredníctvom elektronických platobných systémov*

V praxi sa objavili rozdiely v načasovaní zaúčtovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov, najmä ak sú vysporiadané pomocou elektronického platobného systému. Zmeny IFRS 9 objasňujú, kedy sa finančné aktívum alebo finančný záväzok zaúčtuje a odúčtuje.

Podľa týchto zmien spoločnosť všeobecne odúčtuje svoj obchodný záväzok k dátumu vysporiadania. Obvykle sa jedná o dátum, kedy je dokončená platba.

Zmeny tiež stanovujú nepovinnú výnimku, ktorá spoločnosti umožňuje odúčtovať obchodné záväzky skôr ako k dátumu vysporiadania, a to prípadne k dátumu, kedy je platba zahájená a nemôže byť zrušená. Výnimka je k dispozícii, ak spoločnosť používa elektronický platobný systém, ktorý spĺňa všetky nasledujúce kritériá:

- neexistuje faktická možnosť stiahnuť, zastaviť alebo zrušiť platobný príkaz,
- neexistuje faktická možnosť získať prístup k hotovosti, ktorá sa má použiť na vysporiadanie v dôsledku platobného príkazu, a
- riziko vysporiadania spojené s elektronickým platobným systémom je zanedbateľné.

Spoločnosti sa môžu rozhodnúť uplatniť výnimku pre elektronické platby v závislosti od konkrétneho systému.

### *Klasifikácia finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG*

Podľa IFRS 9 nebolo jasné, či zmluvné peňažné toky niektorých finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov (tzv. SPPI), čo je podmienkou pre ocenenie v nabehnutej hodnote. To mohlo viesť k tomu, že finančné aktíva s vlastnosťami viazanými na ESG boli ocenené reálnou hodnotou vykázanou do zisku alebo straty.

Zmeny zavádzajú dodatočný test SPPI pre finančné aktíva s podmienenými vlastnosťami, ktoré nie sú priamo spojené so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov – napr. ak sa peňažné toky menia v závislosti od toho, či dlžník splní cieľ ESG uvedený v úverovej zmluve. Podľa zmien by teraz mohli určité finančné aktíva, vrátane tých s vlastnosťami viazanými na ESG, spĺňať kritérium SPPI za predpokladu, že sa ich peňažné toky významne nelíšia od identického finančného aktíva bez podobných vlastností.

Zmeny tiež zahŕňajú dodatočné zverejnenie informácií o všetkých finančných aktívach a finančných záväzkoch, ktoré majú určité podmienené vlastnosti, ktoré:

- nesúvisí priamo so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov, a
- nie sú oceňované reálnou hodnotou do zisku alebo straty.

### *Zmluvne prepojené nástroje a bezregresné vlastnosti*

Zmeny objasňujú kľúčové charakteristiky zmluvne prepojených nástrojov a to, ako sa líšia od finančných aktív s bezregresnými vlastnosťami. Zmeny tiež zahŕňajú faktory, ktoré musí spoločnosť zvážiť pri posudzovaní peňažných tokov, ktoré sú podkladom finančného aktíva s bezregresnými vlastnosťami (tzv. „look through“ test).

### *Zverejňované informácie o investíciách do kapitálových nástrojov*

Zmeny vyžadujú dodatočné zverejnenie informácií o investíciách do kapitálových nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou, ak sa zisky alebo straty vykazujú v ostatnom úplnom výsledku (FVOCI). (Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

**IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke** - IFRS 18 nahrádza IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky. Hlavné zmeny v požiadavkách sú zhrnuté nižšie.

Štruktúrovanejší výkaz ziskov a strát

IFRS 18 zavádza novo definované medzisúčty „prevádzkový zisk“ a „zisk či strata pred finančnou činnosťou a zdanením“ a požiadavku, aby všetky výnosy a náklady boli rozdelené do troch nových samostatných kategórií na základe hlavných predmetov činnosti spoločnosti: prevádzková, investičná a finančná.

Podľa IFRS 18 už spoločnosti nesmú zverejňovať prevádzkové náklady iba v prílohe. Spoločnosť prezentuje prevádzkové náklady spôsobom, ktorý poskytuje „najužitočnejší štruktúrovaný prehľad“ o jej nákladoch, a to buď:

- podľa druhu,
- podľa účelu, alebo
- pomocou zmiešanej prezentácie.

Ak sú prevádzkové náklady prezentované podľa účelu, použije sa nová štruktúra zverejňovaných informácií.

Ukazovatele výkonnosti definované vedením (MPM) – zverejňované a podliehajúce auditu

IFRS 18 tiež vyžaduje, aby sa v účtovnej závierke uvádzali niektoré iné ukazovatele ako podľa všeobecne uznávaných účtovných princípov (GAAP). Zavádza úzku definíciu ukazovateľov výkonnosti definovaných vedením (MPM), ktoré musia byť:

- medzisúčtom výnosov a nákladov,
- používané vo verejnej komunikácii mimo účtovnej závierky a
- odrazom pohľadu vedenia na finančnú výkonnosť.

Pre každé prezentované MPM musí spoločnosť v samostatnom bode prílohy k účtovnej závierke vysvetliť, prečo daný ukazovateľ poskytuje užitočné informácie, ako je vypočítaný a zosúhlasiť ho na sumu stanovenú podľa štandardov IFRS.

*Väčšie členenie informácií*

Nový štandard obsahuje rozšírený návod, ako má spoločnosť štruktúrovať informácie v účtovnej závierke. To zahŕňa návod, či sú informácie zahrnuté vo finančných výkazoch, alebo sú ďalej opísané v prílohe.

Spoločnostiam sa neodporúča označovať položky ako „ostatné“, a pokiaľ tak naďalej robia, sú povinné zverejňovať k nim ďalšie informácie.

*Ostatné zmeny vzťahujúce sa k finančným výkazom*

IFRS 18 stanovuje prevádzkový zisk ako východiskový bod pre nepriamu metódu prezentácie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a ruší možnosť klasifikovať vo výkaze peňažných tokov peňažné toky z úrokov a dividend ako prevádzkovú činnosť (to sa môže líšiť u jednotlivých spoločností podľa hlavnej podnikateľskej činnosti). Rovnako vyžaduje, aby bol goodwill prezentovaný ako nová pozícia v súvahe.

*Prechod*

V ročnej účtovnej závierke zostavenej za obdobie, v ktorom sa prvý štandard použije, musí účtovná jednotka zverejniť za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúce tomuto obdobiu, zosúhlasenie každej pozície výkazu ziskov a strát medzi:

- čiastkami upravenými a prezentovanými podľa IFRS 18 a

- čiastkami predtým prezentovaných podľa IAS 1.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

**IFRS 19 Dcérske podniky bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie** - IFRS 19 umožňuje vybraným dcérskym spoločnostiam používať účtovné štandardy IFRS so zníženými požiadavkami na zverejňovanie podľa IFRS 19.

Dcérska spoločnosť sa môže rozhodnúť, že nový štandard použije vo svojej konsolidovanej, samostatnej alebo individuálnej účtovnej závierke za predpokladu, že k dátumu účtovnej závierky:

- nie je verejne zodpovedná;
- jej materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa účtovných štandardov IFRS.

Dcérska spoločnosť, ktorá používa IFRS 19, musí vo svojom výslovnom a bezvýhradnom vyhlásení o súlade s účtovnými štandardmi IFRS jasne uviesť, že IFRS 19 prijala.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

**Ročné zdokonalenie štandardov IFRS - 11. diel** - V tomto diele zdokonalenie IASB vykonáva drobné zmeny IFRS 9 Finančné nástroje a ďalších štyroch účtovných štandardov (IFRS 1 Prvé prijatie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva; IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie; IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a I. Konsolidovaná účtovná závierka a I. Zmeny IFRS 9 sa týkajú:

- rozpore medzi IFRS 9 a IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi v rámci prvotného ocenenia pohľadávok z obchodného styku a
- spôsobu, akým nájomca účtuje o odúčtovaní lízingového záväzku podľa odseku 23 IFRS 9.

Zmeny IFRS 9 vyžadujú, aby spoločnosti prvotne ocenili pohľadávku z obchodného styku bez významnej finančnej zložky sumou určenou podľa IFRS 15. Takisto objasňujú, že pri odúčtovaní lízingových záväzkov podľa IFRS 9 sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou a zaplatenou úhradou vykáže vo výsledku hospodárstva.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie od 1. januára 2026. Skoršie použitie je povolené. Zmena týkajúca sa odúčtovania lízingových záväzkov sa vzťahuje iba na lízingové záväzky zaniknuté na začiatku alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom je zmena prvýkrát použitá).

**Úpravy štandardov IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov** – Predaj aktív medzi investorom a pridruženým alebo spoločným podnikom a ďalšie úpravy (dátum účinnosti bolo odložené na neurčito)

Pre oblasť zaistovacieho účtovníctva uplatňovaného pri portfóliu finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady Európska únia doteraz neschválila, nie sú zatiaľ schválené žiadne nariadenia.

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti v období prvého uplatnenia.

#### **4. Riadenie finančných rizík**

Spoločnosť je vystavená nasledovným rizikám:

- kreditné riziko
- riziko likvidity
- trhové riziko
- operačné riziko

Dozorná rada a konatelia sú zodpovední za zriadenie a dohľad nad rámcom riadenia rizík Spoločnosti. Smernica o riadení rizík Spoločnosti je zriadená na identifikovanie a analyzovanie rizík, ktorým Spoločnosť môže čeliť, stanovuje vhodné rámce a kontroly rizika, ako aj monitorovanie rizika a dodržiavanie rizikových rámcov. Smernice riadenia rizika a systémov sú pravidelne revidované na zachytenie zmien v trhových podmienkach, produktoch a poskytovaných službách. Prostredníctvom školení, štandardov a postupov Spoločnosť vyvíja disciplinované a kontrolovateľné prostredie, v ktorom každý zamestnanec chápe svoju rolu a zodpovednosť.

##### **(a) Kreditné riziko**

Úverové riziko je riziko finančnej straty vznikajúce ako dôsledok omeškania dlžníka alebo protistrany na ich povinnosť voči Spoločnosti. Väčšina úverového rizika Spoločnosti vzniká v súvislosti s poskytovaním financovania jednotlivým súkromným zákazníkom a firemným klientom, čo je hlavným predmetom činnosti Spoločnosti.

Dozorná rada a konatelia delegujú zodpovednosť za riadenie kreditného rizika na oddelenie správy pohľadávok, ktoré je zodpovedné za dohľad nad kreditným rizikom Spoločnosti, vrátane:

- vypracovania kreditných smerníc v spolupráci s ostatnými oddeleniami;
- vytvorenia autorizačnej štruktúry na schvaľovanie alebo obnovu úverových nástrojov;
- kontroly a hodnotenie kreditného rizika;
- obmedzovania koncentrácie vystavenia sa kreditnému riziku;
- kontrolovania dodržiavania schválených kreditných rámcov;
- poskytovania rád, vedenia a špeciálnych zručností iným oddeleniam podporovaním najlepších praktík pri riadení kreditného rizika v celej Spoločnosti.

### Vystavenie sa kreditnému riziku

Suma poskytnutých úverov reprezentuje maximálnu účtovnú stratu, ktorá by vznikla ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v prípade, ak by protistrany neboli schopné hradiť úplne ako dohodnuté a zábezpeky alebo ručenia by sa ukázali ako bezcenné.

V tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
<b>Individuálne posudzované</b>		
Neznehodnotené	2 406	5 719
Z toho po splatnosti do 30 dní vrátane (úroveň 1)	142	384
Z toho po splatnosti 31 až 90 dní vrátane (úroveň 2)	248	478
Znehodnotené (úroveň 3)		
V omeškaní 91 až 360 dní vrátane	205	921
V omeškaní viac ako 360 dní	36	5 785
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2 647</b>	<b>12 425</b>
Opravná položka	-316	-5 829
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 331</b>	<b>6 596</b>
<b>Odpísané pohľadávky</b>		
Brutto upravené o príjem z predaja	6 023	1 223
Opravná položka	-5 833	-1 057
Netto	190	166

Nižšie je uvedená analýza brutto a netto hodnoty znehodnoteného majetku podľa stupňa rizika.

v tis. EUR	Brutto	Netto	Nevyužitý rámeč
<b>K 31.12.2023</b>			
Úroveň 1	2 158	1 956	0
Úroveň 2	248	219	0
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	205	133	0
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	36	23	0
<b>Celkom</b>	<b>2 647</b>	<b>2 331</b>	<b>0</b>
<b>K 31.12.2022</b>			
Úroveň 1	5 241	5 222	0
Úroveň 2	478	458	0
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	921	661	0
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	5 785	255	0
<b>Celkom</b>	<b>12 425</b>	<b>6 596</b>	<b>0</b>

Od súkromných zákazníkov vo všeobecnosti nie sú požadované žiadne zábezpeky alebo ručenia. V prípade firemných klientov je zábezpeka alebo ručenie vyžadované podľa výšky kreditného rámca a to buď formou záložného práva na nehnuteľnosť, bianko zmenka, ručiteľské vyhlásenie štatutárov a podobne. V prípade súkromných zákazníkov, kedy je karta vydaná prostredníctvom inej banky, s ktorou má Spoločnosť uzavretú rámcovú zmluvu o spolupráci, ručí takáto banka za záväzky tohto zákazníka podľa podmienok dohodnutých v tejto rámcovej zmluve.

Pohľadávky voči klientom sú evidované voči klientom zo Slovenskej republiky a Českej republiky. Rozdelenie je zobrazené v poznámke o trhovom riziku/vystavenie sa kurzovému riziku.

Nevyužitý rámec predstavuje objem prostriedkov, ktoré môžu klienti čerpať v prípade, že ich platobný prostriedok nie je obmedzený z dôvodu zvýšeného kreditného rizika. Nakoľko Spoločnosť už neumožňuje čerpanie nových prostriedkov prostredníctvom platobných operácií, hodnota nevyužitých rámcov je tým pádom nulová.

**(b) Riziko likvidity**

Riziko likvidity predstavuje riziko Spoločnosti v neschopnosti plnenia si svojich povinností z finančných záväzkov.

Prístup Spoločnosti k riadeniu rizika likvidity spočíva v zabezpečení dostatočného množstva likvidity na splnenie si záväzkov v momente ich splatnosti za bežných ako aj napätých podmienok, bez vzniku neakceptovateľných strát alebo rizika poškodenia reputácie Spoločnosti.

Finančné oddelenie zhromažďuje údaje z ostatných oddelení na získanie likvidného profilu finančných aktív a záväzkov, ako aj detaily predpokladaných tokov hotovosti vyplývajúcich z plánovaných aktivít Spoločnosti. Spoločnosť si udržuje portfólio rýchlo likvidných aktív spolu s úverovými linkami na zabezpečenie dostatku likvidity. Denne sa monitoruje množstvo rýchlo likvidných prostriedkov a pravidelne sa vykonávajú testy napätých podmienok.

Spoločnosť si vytvára prostriedky hlavne čerpaním úveru od materskej spoločnosti (dlhodobé) a vnútro podnikovými úvermi (krátkodobé). Súčinnosť materskej spoločnosti je veľmi dôležitý aspekt riadenia likvidity Spoločnosti. Zvyšuje sa tým flexibilita a znižuje sa závislosť na financovaní cez banky, čím sa aj znižujú náklady na likviditu.

Nakoľko došlo k ukončeniu poskytovania platobných služieb, klienti Spoločnosti nemôžu čerpať nové prostriedky a negenerujú sa nové poskytnuté úvery. K existujúcim úverom sa naďalej účtujú úroky a sankčné poplatky v zmysle zmluvných dojednaní. Bližšie údaje o expozíciách sú uvedené v Poznámke č. 28.

Spoločnosť ešte nemá presne stanovené akým spôsobom sa zinkasuje pohľadávky z úverov. Zatiaľ sú klienti naďalej povinní splácať úvery v zmysle zmluvných podmienok. Spoločnosť uvažuje o postúpení zlyhaných pohľadávok z úverov na tretiu stranu a prevodom ostatných pohľadávok z úverov v rámci skupiny.

### Analýza rizika likvidity

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

v tis. EUR	2023							2022						
	Menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčená	Celkom	Menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčená	Celkom
<b>Majetok</b>														
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	3 868	0	0	0	0	0	<b>3 868</b>	4 611	0	0	0	0	0	<b>4 611</b>
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Pohľadávky voči klientom	217	215	957	942	0	0	<b>2 331</b>	705	366	1 336	3 355	834	0	<b>6 596</b>
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	162	<b>162</b>
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Ostatný majetok	12	0	58	0	0	10	<b>80</b>	56	120	59	0	0	1 310	<b>1 545</b>
Pohľ. na dani z príjmu – splatná	0	0	25	0	0	0	<b>25</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Pohľ. na dani z príjmu – odložená	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Celkom majetok</b>	<b>4 097</b>	<b>215</b>	<b>1 040</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>6 304</b>	<b>5 372</b>	<b>486</b>	<b>1 395</b>	<b>3 355</b>	<b>834</b>	<b>1 472</b>	<b>12 914</b>
<b>Záväzky</b>														
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	-23	0	0	0	<b>-23</b>
Iné záväzky	-347	-443	-17	0	0	0	<b>-807</b>	-216	-605	-53	0	0	0	<b>-874</b>
Úvery	0	0	-8 000	0	0	0	<b>-8 000</b>	0	0	-12 500	0	0	0	<b>-12 500</b>
<b>Celkom záväzky</b>	<b>-347</b>	<b>-443</b>	<b>-8 017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 807</b>	<b>-216</b>	<b>-605</b>	<b>-12 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13 397</b>
<b>Netto pozícia 31.12.</b>	<b>3 750</b>	<b>-228</b>	<b>-6 977</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>-2 503</b>	<b>5 156</b>	<b>-119</b>	<b>-11 181</b>	<b>3 355</b>	<b>834</b>	<b>1 472</b>	<b>-483</b>

Celkový objem nevyčerpaných rámcov, ktoré klienti môžu čerpať okamžite v prípade, že ich platobný prostriedok nie je obmedzený z dôvodu zvýšeného kreditného rizika, predstavuje 0 tis. EUR (k 31.12.2022: 0 tis. EUR). Úver je prijatý od spoločnosti v rámci skupiny s výpovednou lehotou 12 mesiacov. Úver je splácaný iba v takej výške, aby tým nebola ohrozená solventnosť spoločnosti.

**(c) Trhové riziko**

Trhové riziko predstavuje riziko zmeny trhových cien, úrokových mier a kurzov cudzích mien. Takéto zmeny môžu mať vplyv na príjmy Spoločnosti alebo môžu zmeniť hodnotu vlastných finančných nástrojov. Cieľom riadenia trhového rizika je riadenie a kontrola vystavenia sa trhovému riziku v rámci akceptovateľných parametrov.

Spoločnosť si neudržiava obchodné portfólio. Hlavná časť vystavenia sa trhovému riziku spočíva vo financovaní aktivít Spoločnosti a rozdielu úrokových sadzieb aplikovaných na majetok a na záväzky, ako aj v cenách za poskytované služby.

**Vystavenie sa riziku cien**

Riziko cien spočíva v zmene cien za poskytované služby u konkurenčných produktov. Spoločnosť monitorovala vývoj cien u konkurenčných poskytovateľ služieb a adekvátne upravovala ceny za svoje produkty a služby. V súčasnosti sa monitoruje iba vývoj úrokových sadzieb a v prípade potreby sa vykoná zmena v rámci možností Spoločnosti v súlade s obchodnými podmienkami.

**Vystavenie sa úrokovému riziku**

Základné riziko, ktorému je Spoločnosť vystavená, je riziko straty z kolísania trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko je riadené hlavne monitorovaním rozdielu úrokových sadzieb a stanovením pásiem na zmenu ceny. Finančné oddelenie je zodpovedné za monitorovanie a dodržiavanie týchto pásiem. Spoločnosť je oprávnená zmeniť úrokovú sadzbu aplikovanú na pohľadávky v prípade zmeny referenčnej úrokovej sadzby.

Zníženie/zvýšenie úrokovej sadzby o 1 % bude mať za následok zníženie/zvýšenie úrokových výnosov približne o 9 % (2022: 9 %). V prípade roku 2023 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 45 tis. EUR (2022: 83 tis. EUR).

**Vystavenie sa kurzovému riziku**

Kurzové riziko vzniká v takom prípade, keď aktuálny alebo predpokladaný majetok v cudzej mene je vyšší alebo nižší ako záväzky v tejto mene. Kurzové riziko je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania takýchto nezhôd v štruktúre majetku a záväzkov. Finančné oddelenie je zodpovedné za monitorovanie nezhôd.

V Spoločnosti existuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka kurzové riziko k majetku a záväzkom organizačnej zložky evidovaných v českých korunách (CZK). Hodnota majetku významne presahuje hodnotu záväzkov a v prípade oslabenia kurzu CZK môže dôjsť k vykázaniu nerealizovanej kurzovej straty.

Spoločnosť vykázala ku dňu 31.12.2023 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

<b>v tis. EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>CZK</b>	<b>Spolu</b>
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	2 411	1 457	<b>3 868</b>
Pohľadávky voči klientom	1 286	1 045	<b>2 331</b>
Ostatný majetok	71	9	<b>80</b>
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	0	25	<b>25</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>3 768</b>	<b>2 536</b>	<b>6 304</b>
Iné záväzky	686	121	<b>807</b>
Úvery	8 000	0	<b>8 000</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>8 686</b>	<b>121</b>	<b>8 807</b>

Stav ku dňu 31.12.2022:

<b>v tis. EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>CZK</b>	<b>Spolu</b>
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	3 170	1 441	<b>4 611</b>
Pohľadávky voči klientom	3 393	3 203	<b>6 596</b>
Hmotný majetok a vybavenie	106	56	<b>162</b>
Ostatný majetok	1 389	156	<b>1 545</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>8 058</b>	<b>4 856</b>	<b>12 914</b>
Záväzok na dani z príjmov (splatný)	0	23	<b>23</b>
Iné záväzky	625	249	<b>874</b>
Úvery	12 500	0	<b>12 500</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>13 125</b>	<b>272</b>	<b>13 397</b>

Zmena (oslabenie, resp. posilnenie) kurzu českej koruny voči euru o 0,1 CZK/EUR môže mať za následok kurzovú stratu alebo zisk na hodnote majetku a záväzkov vo výške 10 tis. EUR (2022: 20 tis. EUR). Posilňujúci kurz českej koruny znamená pre Spoločnosť zhodnocovanie majetku vykazovaného v CZK, naopak oslabovanie českej koruny znamená pre spoločnosť riziko strát, nakoľko hodnota majetku vykazovaného v CZK je vyššia ako hodnota takýchto záväzkov (záväzky Spoločnosti sa pri posilňujúcom kurze českej koruny znižujú).

## Analýza úrokového rizika

v tis. EUR

	Úroková miera	Menej ako 3 mesiace	2023			Celkom	Menej ako 3 mesiace	2022			Celkom
			3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov			3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	
<b>Úrokovovo citlivý majetok</b>											
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,00 %	3 868	0	0	0	<b>3 868</b>	4 611	0	0	0	<b>4 611</b>
Pohľadávky voči klientom*	11,10 %	361	957	942	0	<b>2 260</b>	506	1 336	3 355	834	<b>6 031</b>
<b>Celkom majetok</b>		<b>4 229</b>	<b>957</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>6 128</b>	<b>5 117</b>	<b>1 336</b>	<b>3 355</b>	<b>834</b>	<b>10 642</b>
<b>Úrokovovo citlivé záväzky</b>											
Úvery	4,10 %	0	-8 000	0	0	<b>-8 000</b>	0	-12 500	0	0	<b>-12 500</b>
<b>Celkom záväzky</b>		<b>0</b>	<b>-8 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 000</b>	<b>0</b>	<b>-12 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 500</b>
<b>Netto pozícia k 31.12.</b>		<b>4 229</b>	<b>-7 043</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>-1 872</b>	<b>5 117</b>	<b>-11 164</b>	<b>3 355</b>	<b>834</b>	<b>1 858</b>

V tabuľke je zoskupený majetok a záväzky podľa charakteru a podľa toho, ako dlho budú generovať rovnaký úrok.

\* Pohľadávky voči klientom v sume 71 tis. EUR (2022: 565 tis. EUR) predstavujú pohľadávky, na ktoré nie je aplikovaný žiaden úrok, preto nie sú úrokovovo citlivé a nie sú uvedené v tabuľke. Taktiež ostatné položky výkazu o finančnej situácii neuvedené v tejto tabuľke nie sú úrokovovo citlivé.

V zmysle všeobecných obchodných podmienok má Spoločnosť možnosť zmeniť úrokovú sadzbu aplikovanú na pohľadávky voči klientom okamžite v prípade zmeny referenčnej úrokovej sadzby o viac ako 1 % od poslednej zmeny úrokovej sadzby. Taktiež môže spoločnosť zmeniť úrokovú sadzbu v prípade iných udalostí (napr. zvýšenie ceny financovania), avšak musí dodržať dvojmesačnú lehotu od informovania klientov o tejto zmene.

**(d) Operačné riziko**

Operačné riziko predstavuje priamu alebo nepriamu stratu z rozmanitých dôvodov spojených s procesmi Spoločnosti, personálom, technológiami a infraštruktúrou ako aj vonkajších faktorov, ako sú legislatívne a regulačné požiadavky a všeobecne požadované štandardy firemného chodu. Operačné riziko vzniká zo všetkých činností Spoločnosti a čelí mu každá zložka.

Cieľom Spoločnosti pri riadení operačného rizika je vyhnúť sa finančným stratám alebo škodám na reputácii Spoločnosti celkovou efektívnosťou nákladov a zamedzením bráneniu iniciatívam a kreativitve kontrolnými mechanizmami.

Hlavnú zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontroly operačného rizika nesie vyšší manažment Spoločnosti. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom štandardov pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na zodpovedajúcu segregáciu povinností, vrátane nezávislosti autorizácie transakcií;
- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulačnými a legislatívnymi požiadavkami;
- požiadavky na pravidelné vyhodnocovanie operačného rizika a adekvátnosť kontrol a procesov na adresovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na hlásenie operačných strát a návrhy na nápravné opatrenia;
- príprava núdzových plánov;
- zaškoloňovanie a zdokonaľovanie;
- etické a obchodné štandardy;
- zmierňovanie rizika vrátane poistenia, kde je to efektívne.

**(e) Riadenie kapitálu**

Spoločnosť považuje základné imanie, kapitálové fondy, zákonný rezervný fond, nerozdelený zisk a neuhradenú stratu za svoj kapitál. Politikou Spoločnosti je udržiavanie adekvátnej kapitálovej základne na udržanie istoty investorov, veriteľov a trhu, udržanie budúceho vývoja podnikania a splnenie požiadaviek na kapitál pre potreby financovania a hlavne splnenia regulačných kritérií siete Diners Club International, ako aj orgánu dohľadu – Národnej banky Slovenska.

**(f) Reálna hodnota finančných nástrojov**

Spoločnosť uskutočnila, v súlade s požiadavkami IFRS 7, odhad reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov.

Reálne hodnoty boli stanovené diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych úrokových sadzieb pre podobné finančné nástroje. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z posúdenia očakávaných budúcich peňažných tokov, aktuálnej ekonomickej situácie, rizikových ukazovateľov rôznych finančných nástrojov a ďalších faktorov.

Odhadovaná reálna hodnota finančných aktív a pasív nie je významne odlišná od účtovnej hodnoty, ktorú predpokladá vedenie spoločnosti realizovať v súvislosti s ukončením činnosti.

**5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Hotovosť	0	1
Zostatky na bankových účtoch	3 868	4 610
<b>Celkom</b>	<b>3 868</b>	<b>4 611</b>

K 31.12.2023 (aj k 31.12.2022) mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

**6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám**

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	0	0
<b>Celkom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií sú spravidla splatné do 3 až 5 dní a nie sú evidované žiadne pohľadávky z tohto titulu po splatnosti.

**7. Pohľadávky voči klientom**

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Suma pohľadávok		
Firemné karty	0	2 059
Súkromné karty	2 647	10 366
<b>Celkom</b>	<b>2 647</b>	<b>12 425</b>
Opravné položky		
Firemné karty	0	-1 571
Súkromné karty	-316	-4 258
<b>Celkom</b>		<b>-5 829</b>
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2 331</b>	<b>6 596</b>

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

v tis. EUR	2023	2022
Stav k 1.1.	-5 829	-5 916
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-360	-1 028
Použitie opravných položiek k odpísaným pohľadávkam	5 833	1 057
Kurzové rozdiely	40	58
<b>Stav k 31.12.</b>	<b>-316</b>	<b>-5 829</b>

Spoločnosť odhadla zhoršenie pohľadávok podľa účtovného predpisu, ktorý je popísaný v poznámke 3(f)(iv). Zmeny vo vymožení môžu značne ovplyvniť vykázanú stratu.

**8. Odložená daňová pohľadávka (záväzok)**

Aplikovaná sadzba dane pre odloženú daň Spoločnosti je 21 % (2022: 21 %). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<b>v tis. EUR</b>	<b>Odložená daňová pohľadávka (záväzok)</b>		
	<b>Zisk (strata)</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>(pozn. 23)</b>	<b>31.12.2022</b>
Opravná položka k pohľadávkam	0	0	0
Rozdiel v zostatkovej cene majetku	0	0	0
Záväzky z titulu bonusových bodov	0	0	0
<b>Odložená daňová pohľadávka (záväzok)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nakoľko došlo k rozhodnutiu o ukončení činností Spoločnosti, neexistuje predpoklad pozitívnych výsledkov hospodárenia pred zdanením a z toho dôvodu došlo v roku 2021 k zrušeniu odloženej daňovej pohľadávky. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka predstavuje k 31.12.2023 čiastku 2 549 tis. EUR (k 31.12.2022: 984 tis. EUR).

## 9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2023	344	61	405
Prírastky	0	0	0
Úbytky	344	61	405
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2023	-344	-61	-405
Odpisy	0	0	0
Úbytky	344	61	405
<b>Stav k 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Účtovná hodnota</b>			
K 1.1.2023	0	0	0
K 31.12.2023	0	0	0

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2022	344	61	405
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>344</b>	<b>61</b>	<b>405</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2022	-312	-51	-363
Odpisy	-32	-10	-42
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>-344</b>	<b>-61</b>	<b>-405</b>
<b>Účtovná hodnota</b>			
K 1.1.2022	32	10	42
K 31.12.2022	0	0	0

Ku koncu roka neexistujú zmluvné záväzky na nadobudnutie nehmotného majetku.

V prípade, že by spoločnosť pokračovala ďalej vo svojej činnosti a nedošlo by k akcelerácii odpisov majetku, celkové odpisy za rok 2023 by predstavovali 15 tis. EUR a zostatková cena majetku by bola 9 tis. EUR.

**10. Hmotný majetok a vybavenie**

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
Stav k 1.1.2023	50	224	243	620	<b>1 137</b>
Prírastky	0	0	0	0	<b>0</b>
Zmeny nájomných zmlúv (IFRS16)	0	0	0	-410	<b>-410</b>
Úbytky	-38	-130	-109	-209	<b>-486</b>
Presuny	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31.12.2023</b>	<b>12</b>	<b>94</b>	<b>134</b>	<b>1</b>	<b>241</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
Stav k 1.1.2023	-42	-221	-197	-515	<b>-975</b>
Odpisy	-8	-3	-38	-37	<b>-86</b>
Odpisy podľa IFRS16	0	0	0	-46	<b>-46</b>
Úbytky	38	130	101	597	<b>866</b>
<b>Stav k 31.12.2023</b>	<b>-12</b>	<b>-94</b>	<b>-134</b>	<b>-1</b>	<b>-241</b>
<b>Účtovná hodnota</b>					
K 1.1.2023	8	3	46	105	<b>162</b>
K 31.12.2023	0	0	0	0	<b>0</b>

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
Stav k 1.1.2022	51	254	270	623	<b>1 198</b>
Prírastky	0	0	0	0	<b>0</b>
Zmeny nájomných zmlúv (IFRS16)	0	0	0	0	<b>0</b>
Úbytky	-1	-30	-27	-3	<b>-61</b>
Presuny	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>50</b>	<b>224</b>	<b>243</b>	<b>620</b>	<b>1 137</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
Stav k 1.1.2022	-26	-205	-141	-382	<b>-754</b>
Odpisy	-17	-46	-83	-50	<b>-196</b>
Odpisy podľa IFRS16	0	0	0	-86	<b>-86</b>
Úbytky	1	30	27	3	<b>61</b>
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>-42</b>	<b>-221</b>	<b>-197</b>	<b>-515</b>	<b>-975</b>
<b>Účtovná hodnota</b>					
K 1.1.2022	25	49	129	241	<b>444</b>
K 31.12.2022	8	3	46	105	<b>162</b>

Uvedený hmotný majetok je vo výlučnom vlastníctve Spoločnosti a nie je založený v prospech iných osôb. Vozidlá spoločnosti (5 ks) sú havarijne poistené do celkovej sumy 160 tis. EUR. Iný majetok spoločnosti nie je poistený.

Ku koncu roka neexistujú zmluvné záväzky na nadobudnutie hmotného majetku.

V prípade, že by spoločnosť pokračovala ďalej vo svojej činnosti a nedošlo by k akcelerácii odpisov majetku, celkové odpisy za rok 2023 by predstavovali 132 tis. EUR a zostatková cena majetku by bola 183 tis. EUR.

#### 11. Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky z obchodného styku	72	1 441
Pohľadávky voči zamestnancom	3	2
Reklamované platobné operácie	0	34
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	-4	17
Ostatný majetok	0	22
Náklady budúcich období a dohady	9	29
<b>Celkom</b>	<b>80</b>	<b>1 545</b>

#### 12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z platobných operácií	0	0
<b>Celkom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z obchodného styku	137	181
Záväzky voči materskej spoločnosti – krátkodobé	23	25
Záväzky voči zamestnancom	206	105
Rezervy na odstupné a retenčné bonusy zamestnancom	263	342
Rezervy na zdravotné a sociálne poistenie k odstupnému a retenčnému bonusu	64	90
Závazok z nájomného (IFRS16)	0	70
Závazok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	4	0
Ostatné záväzky	110	61
<b>Celkom</b>	<b>807</b>	<b>874</b>

Ku koncu aktuálneho aj predchádzajúceho obdobia neboli evidované záväzky po lehote splatnosti.

Pohyb záväzkov zo sociálneho fondu, ktorý je zahrnutý v položke Ostatné záväzky:

v tis. EUR	2023	2022
Stav k 1.1.	11	16
Tvorba sociálneho fondu	3	2
Čerpanie sociálneho fondu	-6	-7
<b>Stav k 31.12.</b>	<b>8</b>	<b>11</b>

Sociálny fond sa tvorí vo výške 0,6 % z objemu hrubých miezd za odpracovanú dobu (t .j. bez náhrad za dovolenky a podobne). Použitie sociálneho fondu je na stravu zamestnancov a rekreáciu zamestnancov ako je preplatenie športových a rekreačných aktivít.

#### 14. Úvery

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Úver od UniCredit Bank Austria AG	8 000	12 500
<b>Celkom</b>	<b>8 000</b>	<b>12 500</b>

Spoločnosť čerpá úver v objeme 8 mil. EUR s ročnou splatnosťou, ktorá sa automaticky predlžuje o 1 kalendárny mesiac, pokiaľ sa Spoločnosť a Banka nedohodnú inak. Úroková sadzba je stanovená ako súčet sadzby EURIBOR 12M a prirážky Banky 0,37 % a je aktualizovaná každý mesiac.

#### 15. Podriadené záväzky

Ku koncu aktuálneho a predchádzajúceho obdobia neexistovali žiadne poriadene záväzky.

#### 16. Fondy a nerozdelený zisk (strata) predošlých období

v tis. EUR	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy	Nerozdelený zisk (strata) predošlých období	Spolu
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>100</b>	<b>4 183</b>	<b>-5 761</b>	<b>-1 478</b>
Zisk (strata) za rok	0	0	-2 320	-2 320
Ostatné transakcie s vlastníkom	0	300	0	300
<b>K 31. decembru 2023</b>	<b>100</b>	<b>4 483</b>	<b>-8 081</b>	<b>-3 498</b>
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>100</b>	<b>3 083</b>	<b>-3 856</b>	<b>-673</b>
Zisk (strata) za rok	0	0	-1 905	-1 905
Ostatné transakcie s vlastníkom	0	1 100	0	1 100
<b>K 31. decembru 2022</b>	<b>100</b>	<b>4 183</b>	<b>-5 761</b>	<b>-1 478</b>

Spoločnosť je podľa obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania. Zákonný rezervný fond sa môže použiť iba na krytie strát Spoločnosti. V rokoch 2021 a 2022 vlastníky vykonali vklady do ostatných kapitálových fondov za účelom splnenia regulačných požiadaviek kapitálovej primeranosti.

#### 17. Základné imanie

v tis. EUR	v tis. EUR		
Spoločníci	Vlastnícky podiel a hlasovacie práva (%)	2023	2022
card complete Service Bank AG, Rakúsko	100	995	995

Bezprostredným vlastníkom je card complete Service Bank AG, Lassallerstraße 3, 1020 Viedeň, Rakúsko. Účtovnú závierku je možné získať v sídle uvedenej spoločnosti. Konečným vlastníkom je UniCredit S.p.A., Via A. Specchi 16, 00186 Rím, Taliansko. Účtovnú závierku je možné získať v sídle uvedenej spoločnosti.

O vyplatení dividendy rozhoduje jediný spoločník.

**18. Čisté úrokové výnosy**

v tis. EUR	2023	2022
<b>Úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery</b>		
Bežné úroky – súkromné karty	495	879
Bežné úroky – firemné karty	0	39
Sankčné úroky – súkromné karty	78	140
Sankčné úroky – firemné karty	60	96
Zostatky na bankových účtoch / pozitívne úroky z úveru	2	4
<b>Celkom</b>	<b>635</b>	<b>1 158</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-386	-230
<b>Celkom</b>	<b>-386</b>	<b>-230</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>249</b>	<b>928</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 138 tis. EUR (2022: 236 tis. EUR).

**19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

v tis. EUR	2023	2022
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Z transakcií účtované prijímateľom kariet	0	455
Za vydané karty účtované klientom	0	314
Za hotovostné operácie účtované klientom	0	78
Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom	30	66
Za spracovanie transakcií účtované klientom	0	27
Za doplnkové služby účtované klientom	9	219
Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	85	165
<b>Celkom</b>	<b>124</b>	<b>1 324</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	0	-21
Z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	0	-41
Za hotovostné transakcie	0	-13
Za doplnkové služby	-11	-171
Za vydávanie kariet	0	-19
Servisnému stredisku	-2	-82
Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov	-13	-50
<b>Celkom</b>	<b>-26</b>	<b>-397</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>98</b>	<b>927</b>

**20. Ostatné prevádzkové výnosy**

v tis. EUR	2023	2022
Čisté kurzové výnosy/náklady	-39	194
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	1	2
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	4	3
Iné prevádzkové výnosy	39	152
<b>Celkom</b>	<b>5</b>	<b>351</b>

**21. Prevádzkové náklady**

v tis. EUR	2023	2022
Hrubé odmeny zamestnancov	-643	-520
Náklady na propagáciu a reklamu	-4	-320
Zákonné sociálne náklady	-174	-175
Poradenské služby	-459	-745
Náklady na informačné technológie	-281	-414
Iné dane a poplatky	-37	-49
Prenájom kancelárskych priestorov	-14	-13
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-86	-238
Odpisy podľa IFRS16	-46	-86
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-36	-110
Cestovné náklady	-18	-44
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-19	-99
Straty z podvodných transakcií (zneužitia platobných prostriedkov)	0	-3
Ostatné prevádzkové náklady	-166	-67
Audit účtovnej závierky	-66	-67
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-46	-54
Ostatné osobné náklady	-12	-13
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-13	-32
<b>Celkom</b>	<b>-2 120</b>	<b>-3 049</b>

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 10 (k 31. decembru 2022 bol 10), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 5 (k 31. decembru 2022 bol 5). Odhad nákladov na audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok 2023 spoločnosťou KPMG Slovensko s.r.o. predstavuje sumu 24 tis. EUR a audit účtovnej závierky organizačnej zložky Spoločnosti (v Českej republike) za rok 2023 spoločnosťou KPMG Česká republika Audit, s.r.o. predstavuje sumu 19 tis. EUR. Ani jedna z uvedených spoločností neposkytla Spoločnosti iné služby.

**22. Opravné položky**

v tis. EUR	2023	2022
Zisk / strata z odpisu pohľadávok	-190	-166
Zmena opravnej položky	-360	-862
<b>Celkom</b>	<b>-550</b>	<b>-1 028</b>

## 23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ 2023	Daň 2023 (21 %)	Daňový základ 2022	Daň 2022 (21 %)
Zisk (strata) pred zdanením	-2 318	-487	-1 871	-393
<u>Odpočítateľné položky</u>				
Zrušenie zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	5 649	1 186	2 455	516
<u>Pripočítateľné položky</u>				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	403	85	1 931	406
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	34	7	106	22
Ostatné	1 262	265	29	6
Daňový základ (strata)	-6 268	-1 316	-2 260	-475
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
<b>Daňový základ po odpočte daňovej straty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úprava predchádzajúceho obdobia		2		34
Odložená daň		0		0
<b>Daň z príjmu spolu</b>		<b>2</b>		<b>34</b>

Spoločnosť v roku 2021 prehodnotila vymožitelnosť odloženej daňovej pohľadávky vzhľadom na plánované ukončenie činností a rozhodla sa odpísať odloženú daňovú pohľadávku, vzhľadom na významnú neistotu s jej uplatnením v budúcnosti. Spoločnosť k 31.12.2023 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku.

## 24. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť má spriaznený vzťah so svojou nadriadenou spoločnosťou card complete Service Bank AG (CC-AT), majetkovo prepojenou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG (UCB-AT), majetkovo prepojenou spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (UCB-CZ) a majetkovo prepojenou spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky (UCB-SK).

### (a) Transakcie vo výkaze o finančnej situácii

v tis. EUR	Protistrana	31.12.2023	31.12.2022
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	2 411	3 170
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	1 457	1 440
Ostatný majetok	CC-AT	7	1 287
<b>Celkom</b>		<b>3 875</b>	<b>5 897</b>
<b>Závazky</b>			
Iné záväzky	CC-AT	24	32
Úvery	UCB-AT	8 000	12 500
<b>Celkom</b>		<b>8 024</b>	<b>12 532</b>

**(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku**

v tis. EUR	Protistrana	2023	2022
<b>Výnosy</b>			
Výnosy z poplatkov a provízií	CC-AT	86	165
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	0	9
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	0	9
Pozitívne úroky z úveru	UCB-AT	0	2
<b>Celkom</b>		<b>86</b>	<b>185</b>
<b>Náklady</b>			
Úrokové náklady	UCB-AT	-386	-230
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-8	-40
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-4	-11
Náklady na poplatky a provízie	CC-AT	0	-41
Prevádzkové náklady	CC-AT	-227	-390
<b>Celkom</b>		<b>-625</b>	<b>-712</b>

Členovia kľúčového manažmentu spoločnosti nepoberajú žiadne odmeny na úrovni spoločnosti, ani na úrovni inej spoločnosti v rámci skupiny, za výkon funkcie člena kľúčového manažmentu spoločnosti.

Členovia kľúčového manažmentu spoločnosti poberajú fixnú mzdu za výkon funkcie zamestnanca spoločnosti. Celková výška miezd, odmien a iných plnení poskytnutých kľúčovému manažmentu za rok 2023 bola vo výške 137 tis. EUR (2022: 77 tis. EUR).

**25. Podsúvahové položky**

Spoločnosť má svoje administratívne priestory v Bratislave vo výmere 37,7 m<sup>2</sup> v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 1 mesiac v určených prípadoch, prípadne dohodou. Ročné nájomné predstavuje 11 tis. EUR. Administratívne priestory v Prahe, Česká republika, vo výmere 35,19 m<sup>2</sup> má spoločnosť taktiež v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 1 mesiac v určených prípadoch, prípadne dohodou. Ročné nájomné predstavuje 200 tis. CZK.

**26. Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené 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 príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

**27. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov**

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov.

Pri posudzovaní reálnych hodnôt využíva spoločnosť viaceré metódy a trhové predpoklady založené na trhových podmienkach ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Iné techniky najmä metóda diskontovania budúcich peňažných tokov, sú použité na určenie reálnej hodnoty ostatných finančných nástrojov.

Aktíva sú vykázané v hodnote, ktorú predpokladá vedenie spoločnosti realizovať v súvislosti s ukončením činnosti spoločnosti a pasíva sú vykázané v hodnote očakávaného finančného vysporiadania.

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Úroveň 1</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>
<b>31. december 2023</b>					
<b>Finančné aktíva</b>					
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	2 331	2 331	-	-	2 331
<b>Finančné záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	8 000	8 000	-	-	8 000
<hr/>					
	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Úroveň 1</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>

<b>31. december 2022</b>					
<b>Finančné aktíva</b>					
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	6 596	6 596	-	-	6 596
<b>Finančné záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	12 500	12 500	-	-	12 500

**28. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nastali nasledovné skutočnosti, ktoré by významným spôsobom mohli ovplyvniť aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti:

V júli 2024 Spoločnosť predala všetky pohľadávky voči klientom v Českej republike tretej strane.

V auguste 2024 došlo k zmene v členoch dozornej rady Spoločnosti; pán Florian Schumi odstúpil z pozície člena dozornej rady a pani Irina Gasca bola vymenovaná za člena dozornej rady.

V októbri 2024 Spoločnosť predala znehodnotenú pohľadávku voči klientom v Slovenskej republike tretej strane.

Dňa 15.12.2024 Spoločnosť odpustila pohľadávky voči zvyšným klientom v Slovenskej republike a následne dňa 17.12.2024 vrátila licenciu na poskytovanie spotrebiteľských úverov Národnej banke Slovenska.

Dňa 23.12.2024 bol z funkcie konateľa odvolaný Martin Palkovič.

Spoločnosť zrušila svoju prevádzku v Českej republike k 31.12.2024.

Dňa 1.1.2025 Spoločnosť vstúpila do likvidácie. Za likvidátora bol určený súčasný konateľ Tomáš Kelemen.

Dňa 23.1.2025 bol z funkcie konateľa odvolaný Peter Schroll.

Dňa 24.1.2025 bola v obchodnom vestníku zverejnená výzva veriteľom, aby prihlásili svoje pohľadávky u likvidátora.