

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 2024

a

správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

13. mája 2025

Táto správa obsahuje 39 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 2024;
- a za rok od 1. januára do 31. decembra 2024:

- 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 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku

chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie 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 sponchybníť 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 nezahŕňajú 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 prídeme 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 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.



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

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



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

Bratislava, 13. máj 2025

DCCS, s.r.o. v likvidácii
Výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2024

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	4 000	3 868
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	0	0
Pohľadávky voči klientom	7	0	2 331
Hmotný majetok a vybavenie	10	0	0
Nehmotný majetok	9	0	0
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)		17	25
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	8	0	0
Ostatný majetok	11	32	80
Majetok spolu		4 049	6 304
Záväzky			
Záväzky voči bankám	12	0	0
Záväzok na dani z príjmu (splatný)		0	0
Záväzok na dani z príjmu (odložený)	8	0	0
Iné záväzky a rezervy	13	432	807
Úvery	14	8 000	8 000
Podriadené záväzky	15	0	0
Záväzky spolu		8 432	8 807
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	995	995
Fondy	16	4 583	4 583
Nerozdelený zisk / neuhradená strata minulých rokov		-8 081	-5 761
Komplexný výsledok za rok		-1 880	-2 320
Vlastné imanie spolu		-4 383	-2 503
Záväzky a vlastné imanie spolu		4 049	6 304

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2024 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 11 až 39.

Účtovná závierka bola odsúhlasená a schválená na vydanie dňa 13. mája 2025 a podpísaná:



Tomáš Kelemen
likvidátor

DCCS, s.r.o. v likvidácii
Výkaz komplexného výsledku za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2024

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové výnosy		238	635
Úrokové náklady		-170	-386
Čisté úrokové výnosy	18	68	249
Výnosy z poplatkov a provízií		58	124
Náklady na poplatky a provízie		-8	-26
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	50	98
Ostatné prevádzkové výnosy	20	-14	5
Prevádzkové výnosy		104	352
Prevádzkové náklady	0	-1 528	-2 120
Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek		-1 424	-1 768
Čistá tvorba opravných položiek	22	-452	-550
Zisk (strata) pred zdanením		-1 876	-2 318
Daň z príjmov	23	4	-2
Zisk (strata) po zdanení		-1 880	-2 320
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		-1 880	-2 320

Poznámky uvedené na stranách 11 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DCCS, s.r.o. v likvidácii
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2024

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Nerozdelený zisk/strata	Spolu
K 1. januáru 2024	995	4 583	-8 081	-2 503
Zisk (strata) za rok 2024	0	0	-1 880	-1 880
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	0	0
K 31. decembru 2024	995	4 583	-9 961	-4 383
K 1. januáru 2023	995	4 283	-5 761	-483
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
K 31. decembru 2023	995	4 583	-8 081	-2 503

Poznámky uvedené na stranách 11 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DCCS, s.r.o. v likvidácii
Výkaz o peňažných tokoch za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2024

v tis. EUR	2024	2023
Zisk (strata) pred zdanením	-1 876	-2 318
<u>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	132
Úroky účtované do nákladov	170	386
Úroky účtované do výnosov	-238	-635
Čistá tvorba opravných položiek	452	550
Kurzové rozdiely	2	-39
Zmena stavu rezerv, položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-302	-120
Pohľadávky	1 293	4 551
Zásoby	0	0
Závazky	-74	63
Krátkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z (použitie v) prevádzkovej činnosti	-573	2571
Platené úroky	-170	-386
Prijaté úroky	238	635
Platená daň z príjmov	8	-50
Príjem z predaja pohľadávok	610	687
Čisté peňažné toky z (použitie v) prevádzkovej činnosti	113	3 457
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	19	0
Čisté peňažné toky z (použitie v) investičnej činnosti	19	0
<u>Peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti</u>		
Výdavky spojené s prijatými pôžičkami	0	-4 500
<u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými vzťahami</u>		
Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov	0	300
Čisté peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti	0	-4 200
Čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a ekvivalentov	132	-743
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 1.1.	3 868	4 611
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 31.12.	4 000	3 868

Poznámky uvedené na stranách 11 až 39 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 (%)	
		2024	2023
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 (do 23.01.2025)
Martin Palkovič (do 23.12.2024)
Tomáš Kelemen

Dozorná rada

Florian Schumi (do 27.08.2024)
Gereon Schaller
Thomas Rauber-Cattarozzi
Irina Gasca (od 28.08.2024)

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 banky Slovensky – na získanie súhlasu k ukončeniu regulovaných činností.

Ako následok tohto rozhodnutia spoločnosť prehodnotila návratnosť aktív spoločnosti držaných k 31.12.2024. 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 31.12.2024 záporné vlastné imanie vo výške mínus 4 383 tis. EUR v dôsledku straty za rok 2024 vo výške 1 880 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 vykázania 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 očakávaných 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 očakávaných 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 očakávaných 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 očakávaných 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 dočasné rozdiely 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 nevyožiteľný.

(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 diera 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:

	Predpokladaná doba použiteľnosti v rokoch	Ročná sadzba odpisov	Metóda odpisovania
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 sa Spoločnosť rozhodla 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 použítom 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.

(l) 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 činností Spoločnosti

Požitky z titulu odchodného v dôsledku ukončenia činností 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:

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.)

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	31.12.2024	31.12.2023
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	0	2 406
Z toho po splatnosti do 30 dní vrátane (úroveň 1)	0	142
Z toho po splatnosti 31 až 90 dní vrátane (úroveň 2)	0	248
Znehodnotené (úroveň 3)		
V omeškaní 91 až 360 dní vrátane	0	205
V omeškaní viac ako 360 dní	0	36
Účtovná hodnota	0	2 647
Opravná položka	0	-316
Čistá účtovná hodnota	0	2 331
Odpísané pohľadávky		
Brutto	766	6 023
Opravná položka	-330	-5 833
Netto	436	190

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

v tis. EUR	Brutto	Netto	Nevyužitý rámeč
K 31.12.2024			
Úroveň 1	0	0	0
Úroveň 2	0	0	0
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	0	0	0
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	0	0	0
Celkom	0	0	0
K 31.12.2023			
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
Celkom	2 647	2 331	0

Od súkromných zákazníkov vo všeobecnosti neboli požadované žiadne zábezpeky alebo ručenia. V prípade firemných klientov bola 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 mala Spoločnosť uzavretú rámcovú zmluvu o spolupráci, ručila takáto banka za záväzky tohto zákazníka podľa podmienok dohodnutých v tejto rámcovej zmluve.

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

Nevyužitý rámeč 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 v rámci skupiny podnikov. Súčinnosť podnikov v skupine je veľmi dôležitý aspekt riadenia likvidity Spoločnosti. Zvyšuje sa tým flexibilita a znižuje sa závislosť na financovanie cez tretie strany, čím sa aj znižujú náklady na likviditu.

Analýza rizika likvidity je v tabuľke na strane 38.

(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 vlastnených 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 % (2023: 9 %). V prípade roku 2024 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 15 tis. EUR (2023: 45 tis. EUR).

Analýza úrokového rizika je v tabuľke na strane 39.

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 31.12.2024 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 993	2 007	4 000
Ostatný majetok	29	3	32
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	0	17	17
Majetok celkom	2 022	2 027	4 049
Iné záväzky	422	10	432
Úvery	8 000	0	8 000
Záväzky celkom	8 422	10	8 432

Stav ku dňu 31.12.2023:

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

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 8 tis. EUR (2023: 10 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).

(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 kreatívite 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 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	31.12.2024	31.12.2023
Hotovosť	0	0
Zostatky na bankových účtoch	4 000	3 868
Celkom	4 000	3 868

K 31.12.2024 (aj k 31.12.2023) mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2024	31.12.2023
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	0	0
Celkom	0	0

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	31.12.2024	31.12.2023
Suma pohľadávok		
Firemné karty	0	0
Súkromné karty	0	2 647
Celkom	0	2 647
Opravné položky		
Firemné karty	0	0
Súkromné karty	0	-316
Celkom		
Účtovná hodnota	0	2 331

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

v tis. EUR	2024	2023
Stav k 1.1.	-316	-5 829
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-16	-360
Použitie opravných položiek k odpísaným pohľadávkam	330	5 833
Kurzové rozdiely	2	40
Stav k 31.12.	0	-316

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 % (2023: 21 %). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	Zisk (strata)		
	31.12.2024	(pozn. 0)	31.12.2023
Opravná položka k pohľadávkam	0	0	0
Rozdiel v zostatkovej cene majetku	0	0	0
Záväzky z titulu bonusových bodov	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	0	0	0

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 31.12.2024 čiastku 2 938 tis. EUR (k 31.12.2023: 2 549 tis. EUR).

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2024	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2024	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2024	0	0	0
Odpisy	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2024	0	0	0
Účtovná hodnota			
K 1.1.2024	0	0	0
K 31.12.2024	0	0	0

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2023	344	61	405
Prírastky	0	0	0
Úbytky	344	61	405
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2023	-344	-61	-405
Odpisy	0	0	0
Úbytky	344	61	405
Stav k 31.12.2023	0	0	0
Účtovná hodnota			
K 1.1.2023	0	0	0
K 31.12.2023	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 2024 by predstavovali 9 tis. EUR a zostatková cena majetku by bola 0 tis. EUR.

10. Hmotný majetok a vybavenie

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1.1.2024	12	94	134	1	241
Prírastky	0	0	0	0	0
Zmeny nájomných zmlúv (IFRS16)	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-4	-107	0	-111
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2024	12	90	27	1	130
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2024	-12	-94	-134	-1	-241
Odpisy	0	0	0	0	0
Odpisy podľa IFRS16	0	0	0	0	0
Úbytky	0	4	107	0	111
Stav k 31.12.2024	-12	-90	-27	-1	-130
Účtovná hodnota					
K 1.1.2024	0	0	0	0	0
K 31.12.2024	0	0	0	0	0

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

Uvedený hmotný majetok je vo výlučnom vlastníctve Spoločnosti a nie je založený v prospech iných osôb. Vozidlá spoločnosti (1 ks) sú havarijne poistené do celkovej sumy 27 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 2024 by predstavovali 75 tis. EUR a zostatková cena majetku by bola 108 tis. EUR.

11. Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2024	31.12.2023
Pohľadávky z obchodného styku	7	72
Pohľadávky voči zamestnancom	14	3
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	9	-4
Náklady budúcich období a dohady	2	9
Celkom	32	80

12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky z platobných operácií	0	0
Celkom	0	0

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky z obchodného styku	62	137
Záväzky voči materskej spoločnosti – krátkodobé	23	23
Záväzky voči zamestnancom	137	206
Rezervy na odstupné a retenčné bonusy zamestnancom	109	263
Rezervy na zdravotné a sociálne poistenie k odstupnému a retenčnému bonusu	20	64
Záväzok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	-3	4
Ostatné záväzky	84	110
Celkom	432	807

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	2024	2023
Stav k 1.1.	8	11
Tvorba sociálneho fondu	2	3
Čerpanie sociálneho fondu	-6	-6
Stav k 31.12.	4	8

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	31.12.2024	31.12.2023
Úver od UniCredit Bank Austria AG	8 000	8 000
Celkom	8 000	8 000

Spoločnosť čerpá úver v objeme 8 mil. EUR so splatnosťou 19.06.2025. Úroková sadzba je 4,05 %. Na základe dohody s bankou je úver od 09.07.2024 vzhľadom na finančnú situáciu spoločnosti bezúročný.

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
K 1. januáru 2024	100	4 483	-8 081	-3 498
Zisk (strata) za rok	0	0	-1 880	-1 880
Ostatné transakcie s vlastníkom	0	0	0	0
K 31. decembru 2024	100	4 483	-9 961	-5 378
K 1. januáru 2023	100	4 183	-5 761	-1 478
Zisk (strata) za rok	0	0	-2 320	-2 320
Ostatné transakcie s vlastníkom	0	300	0	300
K 31. decembru 2023	100	4 483	-8 081	-3 498

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 až 2023 vlastníky vykonal vklady do ostatných kapitálových fondov za účelom navýšenia vlastného imania.

17. Základné imanie

v tis. EUR	v tis. EUR		
Spoločníci	Vlastnícky podiel a hlasovacie práva (%)	2024	2023
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	2024	2023
Úrokové výnosy použitím efektívnej úrokovej miery		
Bežné úroky – súkromné karty	164	495
Bežné úroky – firemné karty	0	0
Sankčné úroky – súkromné karty	-5	78
Sankčné úroky – firemné karty	0	60
Zostatky na bankových účtoch / pozitívne úroky z úveru	79	2
Celkom	238	635
Úrokové náklady		
Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-170	-386
Poplatok materskej spoločnosti za poskytnutie úverovej linky	0	0
Celkom	-170	-386
Čisté úrokové výnosy	68	249

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške -5 tis. EUR (2023: 138 tis. EUR). Na základe dohody s UniCredit Bank Austria AG je úver od 9.7.2024 bezúročný..

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom	12	30
Za doplnkové služby účtované klientom	3	9
Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	43	85
Celkom	58	124
Náklady na poplatky a provízie		
Za doplnkové služby	0	-11
Servisnému stredisku	-2	-2
Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov	-6	-13
Celkom	-8	-26
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	50	98

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2024	2023
Čisté kurzové výnosy (náklady)	-49	-39
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	19	1
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	0	4
Iné prevádzkové výnosy	16	39
Celkom	-14	5

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2024	2023
Hrubé odmeny zamestnancov	-526	-643
Náklady na propagáciu a reklamu	0	-4
Zákonné sociálne náklady	-150	-174
Poradenské služby	-444	-459
Náklady na informačné technológie	-257	-281
Iné dane a poplatky	-26	-37
Prenájom kancelárskych priestorov	-15	-14
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	0	-86
Odpisy podľa IFRS16	0	-46
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-18	-36
Cestovné náklady	-3	-18
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-4	-19
Ostatné prevádzkové náklady	-9	-166
Audit účtovnej závierky	-20	-66
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-18	-46
Ostatné osobné náklady	-14	-12
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-24	-13
Celkom	-1 528	-2 120

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 5 (k 31. decembru 2023 bol 10), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 1 (k 31. decembru 2023 bol 5). Odhad nákladov na audit účtovnej závierky za rok 2024 spoločnosťami KPMG Slovensko s.r.o. predstavuje sumu 20 tis. EUR. Audítor neposkytol Spoločnosti iné služby.

22. Opravné položky

v tis. EUR	2024	2023
Zisk / strata z odpisu pohľadávok	-436	-190
Zmena opravnej položky	-16	-360
Celkom	-452	-550

23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ 2024	Daň 2024 (21 %)	Daňový základ 2023	Daň 2023 (21 %)
Zisk (strata) pred zdanením	-1 876	-394	-2 318	-487
<u>Odpočítateľné položky</u>				
Zrušenie zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	365	77	5 649	1 186
<u>Pripočítateľné položky</u>				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	50	11	403	85
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	34	7
Ostatné	15	3	1 262	265
Daňový základ (strata)	-2 176	-457	-6 268	-1 316
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ po odpočte daňovej straty	0	0	0	0
Úprava predchádzajúceho obdobia		4		2
Odložená daň		0		0
Daň z príjmu spolu		4		2

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 31.12.2024 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	31.12.2024	31.12.2023
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	1 992	2 411
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	2 007	1 457
Ostatný majetok	CC-AT	0	7
Celkom		3 999	3 875
Závazky			
Iné záväzky	CC-AT	23	24
Úvery	UCB-AT	8 000	8 000
Celkom		8 023	8 024

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR	Protistrana	2024	2023
Výnosy			
Výnosy z poplatkov a provízií	CC-AT	43	86
Celkom		43	86
Náklady			
Úrokové náklady	UCB-AT	-170	-386
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-4	-8
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-3	-4
Prevádzkové náklady	CC-AT	-222	-227
Celkom		-399	-625

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 2024 bola vo výške 209 tis. EUR (2023: 137 tis. EUR).

25. Podsúvahové položky

Spoločnosť má svoje administratívne priestory v Bratislave vo výmere 37,7 m² v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.03.2025 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 1 mesiac v určených prípadoch, prípadne dohodou. Ročné nájomné predstavuje 11 tis EUR.

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>
31. december 2024					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-
Finančné záväzky					
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>
31. december 2023					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	2 331	2 331	-	-	2 331
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	8 000	8 000	-	-	8 000

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

Po 31. decembri 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nastali nasledovné skutočnosti, ktoré by významným spôsobom mohli ovplyvniť aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti:

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.

Tabuľka: Analýza rizika likvidity

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

v tis. EUR	2024							2023						
	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
Majetok														
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	4 000	0	0	0	0	0	4 000	3 868	0	0	0	0	0	3 868
Pohľadávky voči klientom	0	0	0	0	0	0	0	217	215	957	942	0	0	2 331
Ostatný majetok	24	0	6	0	0	2	32	12	0	58	0	0	10	80
Pohľ. na dani z príjmu – splatná	0	0	17	0	0	0	17	0	0	25	0	0	0	25
Celkom majetok	4 024	0	23	0	0	2	4 049	4 097	215	1 040	942	0	10	6 304
Záväzky														
Iné záväzky	-278	-150	-4	0	0	0	-432	-347	-443	-17	0	0	0	-807
Úvery	0	0	-8 000	0	0	0	-8 000	0	0	-8 000	0	0	0	-8 000
Celkom záväzky	-278	-150	-8 004	0	0	0	-8 432	-347	-443	-8 017	0	0	0	-8 807
Netto pozícia 31.12.	3 746	-150	-7 981	0	0	2	-4 383	3 750	-228	-6 977	942	0	10	-2 503

Úver je prijatý od spoločnosti v rámci skupiny je splatný 19.06.2025. Úver je splácaný iba v takej výške, aby tým nebola ohrozená solventnosť Spoločnosti.

Tabuľka: Analýza úrokového rizika

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

v tis. EUR	2024					2023				
	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Úrokovo citlivý majetok										
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	4 000	0	0	0	4 000	3 868	0	0	0	3 868
Pohľadávky voči klientom*	0	0	0	0	0	361	957	942	0	2 260
Celkom majetok	4 000	0	0	0	4 000	4 229	957	942	0	6 128
Úrokovo citlivé záväzky										
Úvery	0	-8 000	0	0	-8 000	0	-8 000	0	0	-8 000
Celkom záväzky	0	-8 000	0	0	-8 000	0	-8 000	0	0	-8 000
Netto pozícia k 31.12.	4 000	-8 000	0	0	-4 000	4 229	-7 043	942	0	-1 872

* Pohľadávky voči klientom v sume 0 tis. EUR (2023: 71 tis. EUR) predstavujú pohľadávky, na ktoré nie je aplikovaný žiaden úrok, preto nie sú úrokovo citlivé a nie sú uvedené v tabuľke. Taktiež ostatné položky výkazu o finančnej situácii neuvedené v tejto tabuľke nie sú úrokovo citlivé.

V zmysle všeobecných obchodných podmienok mala 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 mohla spoločnosť zmeniť úrokovú sadzbu v prípade iných udalostí (napr. zvýšenie ceny financovania), avšak musela dodržať dvojmesačnú lehotu od informovania klientov o tejto zmene.