

Diners Club CS, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Diners Club CS, s.r.o.

Účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

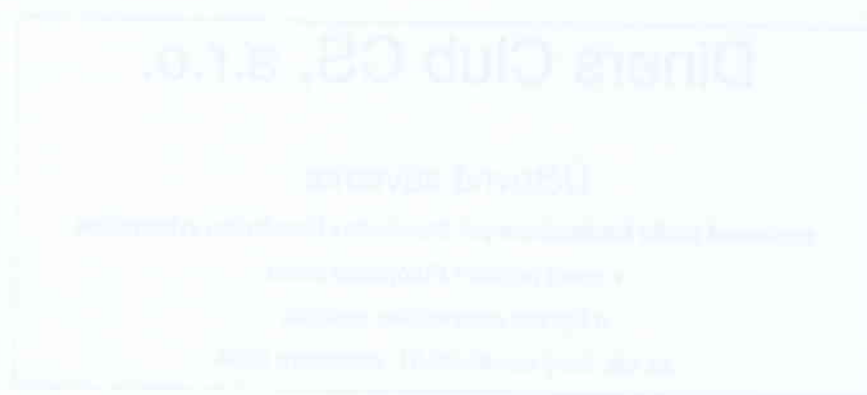
v znení prijatom Európskou úniou

a Správa nezávislého audítora

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz komplexného výsledku	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky k účtovnej závierke	8



Diners Club CS, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľom spoločnosti of Diners Club CS, s. r. o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Diners Club CS, s. r. o., (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Diners Club CS, s. r. o., k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na pozn. 8 k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť vykazuje významnú odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 045 tis. EUR k 31. decembru 2014, ktorej realizácia závisí od schopnosti spoločnosti vytvoriť dostatočné zdaniteľné zisky v budúcich obdobiach, voči ktorým bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Budúce zdaniteľné zisky spoločnosti sa môžu líšiť od zdaniteľných ziskov prognózovaných v súčasnosti, pričom tento rozdiel môže byť významný. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Bratislava 30. apríla 2015


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA No. 1136

v tis. EUR

31.12.2014

31.12.2013

Majetok

Poznámka

Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	677	356
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	402	347
Pohľadávky voči klientom	7	15 696	12 929
Hmotný majetok a vybavenie	10	115	171
Nehmotný majetok	9	94	152
Pohľadávka z daní z príjmu (splatná)		0	0
Pohľadávka z daní z príjmu (odložená)	8	1 045	1 003
Ostatný majetok	11	451	406

Majetok spolu		18 480	15 364
----------------------	--	---------------	---------------

Závazky

Závazky voči bankám	12	3 422	3 333
Závazok na daní z príjmu (splatný)		14	43
Závazok na daní z príjmu (odložený)		0	0
Iné záväzky	13	579	547
Úvery	14	12 707	9 812
Podriadené záväzky	15	0	0

Závazky spolu		16 722	13 735
----------------------	--	---------------	---------------

Vlastné imanie

Základné imanie	17	830	830
Fondy	16	1 526	1 717
Neuhradená strata minulých období		-727	-808
Komplexný výsledok za rok		129	-110

Vlastné imanie spolu		1 758	1 629
-----------------------------	--	--------------	--------------

Závazky a vlastné imanie spolu		18 480	15 364
---------------------------------------	--	---------------	---------------

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 31.


Radoslav Szűcs
Konateľ


Peter Schwingenschögl
Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
*Výkaz komplexného výsledku za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2014*

v tis. EUR	Poznámka	2014	2013
Úrokové výnosy		827	682
Úrokové náklady		<u>-273</u>	<u>-268</u>
Čisté úrokové výnosy	18	554	414
Výnosy z poplatkov a provízií		3 910	3 973
Náklady na poplatky a provízie		<u>-1 358</u>	<u>-1 455</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	2 552	2 518
Ostatné prevádzkové výnosy	20	<u>260</u>	<u>52</u>
Prevádzkové výnosy		3 366	2 984
Prevádzkové náklady	21	<u>-2 813</u>	<u>-2 709</u>
Prevádzkový zisk (strata) pred tvorbou opravných položiek		553	275
Čistá tvorba opravných položiek	22	<u>-366</u>	<u>-259</u>
Zisk (strata) pred zdanením		187	16
Daň z príjmov	23	<u>-58</u>	<u>-126</u>
Zisk (strata) po zdanení		129	-110
Ostatné súčasti komplexného výsledku		<u>0</u>	<u>0</u>
Komplexný výsledok za rok		<u>129</u>	<u>-110</u>

Poznámky uvedené na stranách 8 až 31 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Neuhradená strata predchádzajúcich období	Spolu
K 1. januáru 2014	830	1 717	-918	1 629
Celkový komplexný výsledok za rok				
Zisk za rok 2014	0	0	129	129
Presuny	0	-191	191	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	-191	320	129
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	0	0
K 31. decembru 2014	830	1 526	-598	1 758
K 1. januáru 2013	830	1 462	-553	1 739
Celkový komplexný výsledok za rok				
Strata za rok 2013	0	0	-110	-110
Presuny	0	255	-255	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	255	-365	-110
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	0	0
K 31. decembru 2013	830	1 717	-918	1 629

Poznámky uvedené na stranách 8 až 31 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

v tis. EUR	2014	2013
Zisk (strata) pred zdanením	187	16
<u>Nepeňažené operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	148	202
Úroky účtované do nákladov	272	268
Úroky účtované do výnosov	-827	-682
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	-1
Čistá tvorba opravných položiek	366	-222
Kurzové rozdiely	-87	177
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	64	345
Ostatné položky nepeňažného charakteru	170	107
<u>Vplyv zmien pracovného kapitálu</u>		
Pohľadávky	-3 240	870
Zásoby	-17	-38
Závazky	61	-3 007
Kratkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z / (použitie v) prevádzkovej činnosti	-2 903	-1 965
Platené úroky	-269	-755
Prijaté úroky	760	668
Platená daň z príjmov	-128	-56
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 540	-2 108
<u>Peňažné toky z / (použitie v) investičnej činnosti:</u>		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	-34	-38
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-34	-37
<u>Peňažné toky z / (použitie vo) finančnej činnosti:</u>		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	2 895	-1 436
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 895	-1 436
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	321	-3 581
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1.1.	356	3 937
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31.12.	677	356

Poznámky uvedené na stranách 8 až 31 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie

Diners Club CS s.r.o. („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 je 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

Diners Club CS, s.r.o.
Nám. slobody 11
811 06 Bratislava
Slovenská republika

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

Spoločníci	Krajina	Podiel (%)	
		2014	2013
DC Bank AG	Rakúsko	100%	100%

Bezprostredným vlastníkom je DC Bank AG so sídlom Rainergasse 1, 1041 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
Radoslav Szücs
Karl Kainzner
Peter Schwingenschlögl

Dozorná rada
Dijana Hrastovic
Michal Czanek
Christian Noisternig

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(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 historických cien. 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 základe historických cien 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) 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*.

(b) 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.

(c) 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.

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.

(d) 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 súčiastiach 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.

(e) 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(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 nevyhľadateľný.

(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.

(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 trhová cena.

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 zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, ak existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Spoločnosť berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

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.

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(f) 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 vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

(g) 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.

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.

(h) 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.

(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 sú 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	4	25 %	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.

(i) Nehmotný majetok

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(j) 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 zúčtované 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 použitom 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.

(k) 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.

(l) 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) 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

V tomto roku spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014.

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nasledujúce štandardy a interpretácie ešte nenadobudli účinnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k 31. decembru 2014.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období (pokračovanie)

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** a následné dodatky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)** – vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy 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	31.12.2014	31.12.2013
Individuálne posudzované		
Nezhodnotené	14 991	12 314
z toho po splatnosti, ale nezhodnotené	1 034	2 833
Znehodnotené		
v omeškaní do 90 dní	698	514
v omeškaní 91 až 360 dní	504	280
v omeškaní viac ako 361 dní	4 296	4 335
Zlyhané	0	0
Účtovná hodnota	20 489	17 443
Opravná položka	-4 793	-4 514
Cistá účtovná hodnota	15 696	12 929

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(a) Kreditné riziko (pokračovanie)

Vystavenie sa kreditnému riziku (pokračovanie)

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

v tis. EUR	Brutto	Netto
k 31.12.2014		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
v omeškaní do 90 dní	698	230
v omeškaní 91 až 360 dní	504	157
v omeškaní viac ako 361 dní	4 296	318
Celkom	5 498	705
k 31.12.2013		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
v omeškaní do 90 dní	514	205
v omeškaní 91 až 360 dní	280	81
v omeškaní viac ako 361 dní	4 335	329
Celkom	5 129	615

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 tuzemským klientom, to znamená voči klientom zo Slovenskej republiky a Českej republiky. Rozdelenie je zobrazené v tabuľke pod bodom 4(c) na strane 19.

(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 udržiava 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 ceznočného (overnight) úveru od nadradenej spoločnosti UniCredit Bank Austria AG. Limit čerpania prostriedkov je vo výške 14 000 tis. EUR (časť z limitu vyhradeného v UniCredit Bank Austria AG pre materskú spoločnosť). Spoločnosť čerpá prostriedky denne podľa aktuálnej potreby, pričom je vždy splatené čerpanie z predošlého dňa. Jedná sa o krátkodobé kontinuálne financovanie. V prípade potreby zvýšenia limitu čerpania prostriedkov je kontaktovaná materská spoločnosť, ktorá zabezpečí zmenu limitu pre Spoločnosť v UniCredit Bank Austria AG. Súčinnosť materskej spoločnosti 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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Riziko likvidity (pokračovanie)

Analýza rizika likvidity

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

v tis. EUR	2014					2013					Celkom			
	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
Majetok														
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	677	0	0	0	0	0	677	356	0	0	0	0	0	356
Pohľadávky voči bankám i iným finančným inštitúciám	402	0	0	0	0	0	402	347	0	0	0	0	0	347
Pohľadávky voči klientom	4 657	4 625	2 508	3 868	38	0	15 696	4 135	3 991	1 776	2 769	258	0	12 929
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	115	115	0	0	0	0	0	171	171
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	94	94	0	0	0	0	0	152	152
Ostatný majetok	278	0	97	0	0	76	451	137	30	129	0	0	110	406
Pohl. na dani z príjmu - splatná	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	0	0	46
Pohl. na dani z príjmu - odložená	0	0	0	0	0	1 045	1 045	0	0	0	0	0	1 003	1 003
Celkom majetok	6 014	4 625	2 605	3 868	38	1 330	18 480	5 021	4 021	1 905	2 769	258	1 436	15 410
Záväzky														
Záväzky voči bankám	-3 422	0	0	0	0	0	-3 422	-3 333	0	0	0	0	0	-3 333
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	-14	0	0	0	0	0	-14	-89	0	0	0	0	0	-89
Ine záväzky	-578	0	0	0	0	0	-578	-279	0	-268	0	0	0	-547
Úvery	-12 707	0	0	0	0	0	-12 707	-9 812	0	0	0	0	0	-9 812
Celkom záväzky	-16 721	0	0	0	0	0	-16 721	-13 513	0	-268	0	0	0	-13 781
Netto pozícia k 31.12.	-10 707	4 625	2 605	3 868	38	1 330	1 759	-8 492	4 021	1 637	2 769	258	1 436	1 629

Spoločnosť sa financuje ceznočným (overnight) úverom, ktorý je čerpaný a splácaný kontinuálne, ako je uvedené v bode 4(b) na strane 16.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(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 monitoruje vývoj cien u konkurenčných poskytovateľ služieb a adekvátne upravuje ceny za svoje produkty a služby.

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 7,2%. V prípade roku 2014 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 59 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. decembra 2014 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Ostatné	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	321	355	1	677
Pohľadávky voči bankám a iným platobným inštitúciám	38	364	0	402
Pohľadávky voči klientom	9 715	5 981	0	15 696
Hmotný majetok a vybavenie	94	21	0	115
Nehmotný majetok	82	12	0	94
Ostatný majetok	302	148	1	451
Pohľadávka z dani z príjmu (odložená)	1 007	38	0	1 045
Majetok celkom	11 559	6 919	2	18 480
Záväzky voči bankám	1 952	1 470	0	3 422
Záväzok na dani z príjmov (splatný)	14	0	0	14
Iné záväzky	381	198	0	579
Úvery	8 380	4 327	0	12 707
Podriadené záväzky	0	0	0	0
Záväzky celkom	10 727	5 995	0	16 722

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 vo výške 3-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).

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziko (pokračovanie)

Analýza úrokového rizika

v tis. EUR

Úrokovovo citlivý majetok

	Úroková miera	2014			2013			Celkom	Neurčená	Celkom
		Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,01%	677	0	0	356	0	0	0	0	356
Pohľadávky voči klientom*	13,90%	1 535	2 508	3 868	799	1 776	2 769	258	0	5 602
Celkom		2 212	2 508	3 868	1 155	1 776	2 769	258	0	5 958
Úrokovovo citlivé záväzky										
Úvery	2,05%	-12 707	0	0	-9 812	0	0	0	0	-9 812
Celkom záväzky		-12 707	0	0	-9 812	0	0	0	0	-9 812
Netto pozícia k 31.12.		-10 495	2 508	3 868	-8 657	1 776	2 769	258	0	-3 854

* Pohľadávky voči klientom sú úročené fixnou úrokovou sadzbou. Štandardne sa aplikuje uvedená úroková miera. V prípade akvizíčných aktivít sa na určité obdobie (maximálne 12 mesiacov) aplikuje nižšia úroková miera (zvyčajne 4,9%). V prípade rizikových klientov sa aplikuje prirážka vo výške 6%.

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

Pohľadávky voči klientom v sume 7 747 tis. EUR (resp. 7 327 tis. EUR k 31.12.2013) 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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(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 efektivitou nákladov a zamedzením bráneniu iniciatívam a kreativite 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;
- zaškoľovanie 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.

Odhady reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov sa významne neodlišujú od ich účtovných hodnôt.

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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov (pokračovanie)

Reálna hodnota je suma, za ktorú je možné vymeniť určitý druh majetku alebo vyrovnať záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Spoločnosti ku koncu roka:

v tis. EUR	Účtovná hodnota 2014	Reálna hodnota 2014	Účtovná hodnota 2013	Reálna hodnota 2013
<i>Finančný majetok</i>				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	677	677	356	356
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	402	402	347	347
Pohľadávky voči klientom	15 696	15 696	12 929	12 929
<i>Finančné záväzky</i>				
Záväzky voči bankám	3 422	3 422	3 333	3 333
Iné záväzky	579	579	547	547
Úvery	12 707	12 707	9 812	9 812

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.12.2014	31.12.2013
Hotovosť	3	0
Ceniny	9	10
Zostatky na bankových účtoch	665	346
Celkom	677	356

K 31. decembru 2014 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2014	31.12.2013
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	402	347
Celkom	402	347

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	31.12.2014	31.12.2013
Suma pohľadávok		
chargeové karty	11 691	11 637
kreditné karty	8 798	5 806
Celkom	20 489	17 443
Opravné položky		
chargeové karty	-3 944	-4 310
kreditné karty	-849	-204
Celkom	-4 793	-4 514
Účtovná hodnota	15 696	12 929

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam

v tis. EUR	2014	2013
Stav k 01.01.	-4 514	-4 559
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-366	-222
Kurzové rozdiely	87	267
Stav k 31.12.	-4 793	-4 514

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

8. Odložená daňová pohľadávka

Aplikovaná sadzba dane pre odloženú daň Spoločnosti je 22% (2013: 22%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	31.12.2014	Zisk/(strata) (pozn. 23)	31.12.2013
Opravná položka k pohľadávkam	1 027	34	993
Rozdiel v zostakovej cene majetku	-17	3	-20
Záväzky z titulu bonusových bodov	34	4	30
Odložená daňová pohľadávka	1 044	41	1 003

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky závisí od schopnosti spoločnosti vytvoriť dostatočné zdaniteľné zisky v budúcich obdobiach, voči ktorým bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Budúce zdaniteľné zisky spoločnosti sa môžu líšiť od zdaniteľných ziskov prognózovaných v súčasnosti, pričom tento rozdiel môže byť významný.

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehm. majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 01.01.2014	507	114	621
Prírastky	18	4	22
Úbytky	-4	0	-4
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2014	521	118	639
Oprávky a opravné položky			
Stav k 01.01.2014	-360	-109	-469
Odpisy	-74	-6	-80
Úbytky	4	0	4
Stav k 31.12.2014	-430	-115	-545
Účtovná hodnota			
k 01.01.2014	147	5	152
k 31.12.2014	91	3	94

v tis. EUR	Softvér	Iný nehm. majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 01.01.2013	520	114	634
Prírastky	22	0	22
Úbytky	-35	0	-35
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2013	507	114	621
Oprávky a opravné položky			
Stav k 01.01.2013	-287	-88	-375
Odpisy	-105	-21	-126
Úbytky	32	0	32
Stav k 31.12.2013	-360	-109	-469
Účtovná hodnota			
k 01.01.2013	233	26	259
k 31.12.2013	147	5	152

Ku koncu roka neexistujú zmluvné záväzky na nadobudnutie nehmotného majetku.

10. Hmotný majetok a vybavenie

v tis. EUR	Nábytok, vybavenie kancelárií	Počítače, tech. vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 01.01.2014	118	260	230	215	823
Prírastky	0	11	0	0	11
Úbytky	0	-47	-1	-2	-50
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	118	224	229	213	784

Oprávky a opravné položky					
Stav k 01.01.2014	-118	-226	-102	-206	-652
Odpisy	0	-15	-46	-6	-67
Úbytky	0	47	1	2	50
Stav k 31.12.2014	-118	-194	-147	-210	-669

Účtovná hodnota					
k 01.01.2014	0	34	128	9	171
k 31.12.2014	0	30	82	3	115

v tis. EUR	Nábytok, vybavenie kancelárií	Počítače, tech. vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 01.01.2013	118	247	281	237	883
Prírastky	0	21	0	1	22
Úbytky	0	-8	-51	-23	-82
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2013	118	260	230	215	823
Oprávky a opravné položky					
Stav k 01.01.2013	-115	-216	-104	-220	-655
Odpisy	-3	-17	-47	-9	-76
Úbytky	0	7	49	23	79
Stav k 31.12.2013	-118	-226	-102	-206	-652

Účtovná hodnota					
k 01.01.2013	3	31	177	17	228
k 31.12.2013	0	34	128	9	171

Uvedený hmotný majetok je vo výlučnom vlastníctve Spoločnosti a nie založený v prospech iných osôb. Vozidlá spoločnosti sú havarijne poistené. Iný majetok spoločnosti nie je poistený.

Ku koncu roka neexistujú zmluvné záväzky na nadobudnutie hmotného majetku.

11. Ostatný majetok

v tis. EUR	2014	2013
Skladové zásoby	77	60
Pohľadávky z obchodného styku	182	158
Pohľadávky voči zamestnancom	2	5
Pohľadávka voči finančnému úradu Praha	0	1
Reklamované platobné operácie	15	21
Náklady budúcich období a dohady	175	161
Celkom	451	406

12. Závazky voči bankám

v tis. EUR	2014	2013
Závazky z platobných operácií	3 130	3 021
Závazky z co-brandových kariet UniCredit White	292	312
Celkom	3 422	3 333

13. Iné záväzky

v tis. EUR	2014	2013
Závazky z obchodného styku	221	191
Závazky voči materskej spoločnosti - krátkodobé	62	62
Závazky voči zamestnancom	73	85
Závazky z titulu bonusových bodov	155	138
Ostatné záväzky	68	71
Stav k 31. decembru	579	547

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

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

v tis. EUR	2014	2013
Stav k 1. januáru	10	9
Tvorba sociálneho fondu	4	3
Čerpanie sociálneho fondu	-13	-2
Stav k 31. decembru	1	10

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	2014	2013
Úver od UniCredit Bank Austria AG	12 707	9 812
Celkom	12 707	9 812

14. Úvery (pokračovanie)

Úver bol čerpaný na základe dohody o ceznočnom (overnight) financovaní dňa 31.12.2014 a je splatný dňa 02.01.2015. Spoločnosť sa naďalej financuje prostredníctvom čerpania overnight úverov z UniCredit Bank Austria AG, ako je opísané v časti 4(b) na strane 16.

15. Podriadené záväzky

Ku koncu aktuálneho a predchádzajúceho obdobia neexistovali žiadne poriadené záväzky.

16. Fondy a nerozdelená strata predošlých období

v tis. EUR	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy	Neuhr. strata pred. období	Spolu
K 1. januáru 2014	37	1 680	-918	799
Zisk (strata)	0	0	129	129
Presuny	0	-191	191	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	-191	320	129
K 31. decembru 2014	37	1 489	-598	928
K 1. januáru 2013	19	1 443	-553	909
Zisk (strata)	0	0	-110	-110
Presuny	18	237	-255	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	18	237	-365	-110
K 31. decembru 2013	37	1 680	-918	799

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.

17. Základné imanie

v tis. EUR		v tis. EUR	
Spoločníci	Vlastnícky podiel a hlasovacie práva (%)	2014	2013
DC Bank AG, Rakúsko	100	830	830

Bezprostredným vlastníkom je DC Bank AG, Rainergasse 1, 1041 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.

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú vyhlásené a disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na akciu na valnom zhromaždení spoločnosti.

18. Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR

	2014	2013
Úrokové výnosy		
bežné úroky - revolvingové karty	527	472
sankčné úroky - revolvingové karty	124	61
sankčné úroky - chargeové karty	176	148
zostatky na bankových účtoch	0	1
Celkom	827	682
Úrokové náklady		
záväzky voči materskej spoločnosti	0	-19
za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-17	-20
poplatok materskej spoločnosti za garanciu úverovej linky	-256	-229
Celkom	-273	-268
Čisté úrokové výnosy	554	414

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 300 tis. EUR za rok 2014 (2013: 209 tis EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR

	2014	2013
Výnosy z poplatkov a provízií		
z transakcií účtované prijímateľom kariet	2 092	2 230
za vydané karty účtované klientom	759	722
za hotovostné operácie účtované klientom	297	262
za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávky účtované klientom	112	85
za spracovanie transakcií účtované klientom	98	127
za doplnkové služby účtované klientom	219	147
za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	333	400
Celkom	3 910	3 973
Náklady na poplatky a provízie		
z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-246	-279
z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-305	-313
za hotovostné transakcie	-77	-51
za doplnkové služby	-300	-388
za vydávanie kariet	-194	-178
servísneho stredisku	-184	-192
bankové poplatky	-52	-54
Celkom	-1 358	-1 455
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 552	2 518

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2014	2013
Čisté kurzové rozdiely	238	26
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	0	2
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	12	19
Iné prevádzkové výnosy	10	5
Celkom	260	52

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2014	2013
Hrubé odmeny zamestnancov	-870	-875
Zákonné sociálne náklady	-288	-289
Náklady na propagáciu a reklamu	-300	-204
Iné dane a poplatky	-158	-152
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-148	-202
Náklady na informačné technológie	-144	-170
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-49	-40
Poradenské služby	-162	-195
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-98	-105
Prenájom kancelárskych priestorov	-105	-110
Ostatné prevádzkové náklady	-61	-49
Cestovné náklady	-73	-65
Odpisy pohľadávok a škôd	-212	-96
Audit účtovnej závierky	-46	-52
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-48	-46
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-29	-31
Ostatné osobné náklady	-22	-28
Celkom	-2 813	-2 709

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2014 bol 45 (k 31. decembru 2013 bol 44), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2014 bol 8 (k 31. decembru 2013 bol 8).

22. Opravné položky

v tis. EUR	2014	2013
Opravné položky		
Opravné položky ku chargeovým kartám	480	-65
Opravné položky k revolvingovým kartám	-846	-194
Celkom opravné položky	-366	-259

Spoločnosť sa sústreďí hlavne na vydávanie revolvingových kariet, z toho titulu je aj zvýšená tvorba opravných položiek v tomto segmente. Chargeové karty sú vydávané už iba firemným klientom.

23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ 2014	Daň 22% 2014	Daňový základ 2013	Daň 23% 2013
Zisk/strata pred zdanením	187	41	16	4
Odpočítateľné položky:				
výnos z dividend	0	0	0	0
poplatky za poskytnuté úvery zdanené v predchádzajúcich obdobiach	0	0	0	0
zrušenie zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	-773	-171	-752	-174
rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	0	0
ostatné	0	0	0	0
Pripočítateľné položky:				
straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	954	210	962	221
odmeny a rezervy	16	4	43	9
ostatné	68	15	117	27
Daňový základ / Daňová strata	452	99	386	87
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty	452	99	386	87
Uprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Odložená daň (poznámka 8)		-41		39
Daň z príjmu spolu		58		126

Efektívna daňová sadzba za rok 2014 predstavuje 31%. V roku 2013 bola 788%.

24. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť má spriaznený vzťah so svojou nadriadenou spoločnosťou DC Bank AG (DCB), sesterskou spoločnosťou Diners Club Polska, Sp. z o. o. (DCP), 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		31.12.2014	31.12.2013
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	308	182
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	13	22
Ostatný majetok	DCB	12	12
Ostatný majetok	DCP	4	4
Celkom		337	220
Závazky			
Závazky voči bankám	UCB-SK	301	328
Závazky voči bankám	UCB-CZ	31	48
Iné záväzky	DCB	62	62
Úvery	UCB-AT	12 707	9 812
Celkom		13 101	10 250

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR		2014	2013
Úrokové náklady	DCB	-256	-248
Úrokové náklady	UCB-AT	-17	-18
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	144	144
Výnosy z poplatkov a provízií	DCP	51	51
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	61	62
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	39	46
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-66	-40
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-305	-301
Prevádzkové náklady	DCB	-126	-197
Celkom		-475	-501

Spoločnosť neposkytla konateľom ani členom dozornej rady žiadne peňažné ani nepeňažné odmeny za výkon ich funkcie.

25. Podsúvahové položky

Spoločnosť má svoje administratívne priestory v Bratislave vo výmere 289 m² v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 15.03.2015 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 6 mesiacov a 1 mesiac v určených prípadoch. Ročné nájomné predstavuje 43 tis EUR. Administratívne priestory v Prahe, Česká republika, vo výmere 262 m² má spoločnosť taktiež v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.12.2016 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 3 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 60 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. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv významného charakteru na údaje prezentované v tejto účtovnej závierke.