

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 2015

13. júla 2016

Táto správa obsahuje 31 strán

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 2015, 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 spĺňať 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 2015 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 skutočností

Upozorňujeme na pozn. 8 k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť vykazuje významnú odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 134 tis. EUR k 31. decembru 2015, 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 13. júla 2016



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



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

v tis. EUR

31/12/2015

31/12/2014

Majetok

Poznámka

Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	192	677
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	226	402
Pohľadávky voči klientom	7	15,470	15,696
Hmotný majetok a vybavenie	10	72	115
Nehmotný majetok	9	99	94
Pohľadávka z dani z príjmu (splatná)		0	0
Pohľadávka z dani z príjmu (odložená)	8	1,134	1,045
Ostatný majetok	11	352	451

Majetok spolu		17,545	18,480
----------------------	--	---------------	---------------

Závazky

Závazky voči bankám	12	2,951	3,422
Závazok na dani z príjmu (splatný)		87	14
Závazok na dani z príjmu (odložený)		0	0
Iné záväzky	13	529	579
Úvery	14	11,667	12,707
Podriadené záväzky	15	0	0

Závazky spolu		15,234	16,722
----------------------	--	---------------	---------------

Vlastné imanie

Základné imanie	17	995	830
Fondy	16	1,526	1,526
Neuhradená strata minulých období		-598	-727
Komplexný výsledok za rok		388	129

Vlastné imanie spolu		2,311	1,758
-----------------------------	--	--------------	--------------

Závazky a vlastné imanie spolu		17,545	18,480
---------------------------------------	--	---------------	---------------

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2015 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 Szücs
Konateľ


Peter Schwingerschögl
Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
*Výkaz komplexného výsledku za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2015*

v tis. EUR	Poznámka	2015	2014
Úrokové výnosy		1 149	827
Úrokové náklady		-287	-273
Čisté úrokové výnosy	18	862	554
Výnosy z poplatkov a provízií		3 633	3 910
Náklady na poplatky a provízie		-1 022	-1 358
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	2 611	2 552
Ostatné prevádzkové výnosy	20	299	260
Prevádzkové výnosy		3 772	3 366
Prevádzkové náklady	21	-2 667	-2 813
Prevádzkový zisk (strata) pred tvorbou opravných položiek		1 105	553
Čistá tvorba opravných položiek	22	-619	-366
Zisk (strata) pred zdanením		486	187
Daň z príjmov	23	-98	-58
Zisk (strata) po zdanení		388	129
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		388	129

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 2015	830	1 526	-598	1 758
Celkový komplexný výsledok za rok				
Zisk za rok 2015	0	0	388	388
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	0	388	388
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	0	0
K 31. decembru 2015	830	1 526	-210	2 146
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

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

v tis. EUR	2015	2014
Zisk (strata) pred zdanením	486	187
<u>Nepeňažené operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	105	148
Úroky účtované do nákladov	287	272
Úroky účtované do výnosov	-1 149	-827
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-2	0
Čistá tvorba opravných položiek	619	366
Kurzové rozdiely	-57	-87
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	238	64
Ostatné položky nepeňažného charakteru	31	170
<u>Vplyv zmien pracovného kapitálu</u>		
Pohľadávky	-209	-3 240
Zásoby	77	-17
Závazky	-471	61
Kratkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z / (použitie v) prevádzkovej činnosti	-45	-2 903
Platené úroky	-286	-269
Prijaté úroky	900	760
Platená daň z príjmov	-114	-128
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	455	-2 540
<u>Peňažné toky z / (použitie v) investičnej činnosti:</u>		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	-67	-34
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-65	-34
<u>Peňažné toky z / (použitie vo) finančnej činnosti:</u>		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-1 040	2 895
<u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami:</u>		
Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov	165	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-875	2 895
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-485	321
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1.1.	677	356
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31.12.	192	677

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 (%)	
		2015	2014
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 (do 31.03.2016)
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 preskúpané (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 nevymožiteľný.

(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 predatť 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 výkazaní, 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 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 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 výkazaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Spoločnosť berie do úvahy dôkaz 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 rozdielnú 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 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.

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

Niektoré nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie k 31. decembru 2015 ešte neboli účinné ani neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

Doplnenia k IFRS 7 Zverejňovanie - Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov

Doplnenia obsahujú nové požiadavky na zverejňovanie finančného majetku a záväzkov, ktoré sú:

- kompenzované vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- predmetom rámcových dohôd o vzájomnom započítaní alebo podobných zmlúv.

Doplnenia sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2013 alebo neskôr, a pre priebežné účtovné obdobia v rámci týchto účtovných období a aplikujú sa retrospektívne. Spoločnosť preveruje vplyv týchto doplnení na individuálnu účtovnú závierku.

IFRS 11 Spoločné dohody

IFRS 11 Spoločné dohody nahrádza IAS 31 Podiely v spoločne kontrolovaných podnikoch. IFRS 11 nezavádza zásadné zmeny v celkovej definícii dohôd o spoločnej kontrole, hoci definícia kontroly, a teda nepriamo aj spoločnej kontroly, sa zmenila vzhľadom na zavedenie IFRS 10.

Podľa nového štandardu sú spoločné dohody rozdelené na dve skupiny, z ktorých každá má svoj vlastný účtovný model definovaný nasledovne:

- spoločná prevádzka je tá, pri ktorej osoby vykonávajúce spoločnú kontrolu, tzv. spoloční prevádzkovatelia, majú právo na majetok a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa dohody;
- spoločný podnik je taký podnik, v ktorom osoby vykonávajúce spoločnú kontrolu, tzv. spoluvlastníci, majú právo na čisté aktíva dohody.

IFRS 11 v skutočnosti vyčlenila z IAS 31 tie prípady spoločne kontrolovaných podnikov, pri ktorých, hoci predstavujú oddelené jednotky, táto oddelenosť je v istých ohľadoch neefektívna. K týmto dohodám sa pristupuje podobne ako k spoločne kontrolovanému majetku/prevádzkam podľa IAS 31 a teraz sa nazývajú spoločné prevádzky. Ostatné spoločne kontrolované podniky podľa IAS 31, ktoré sa teraz nazývajú spoločné podniky, si už nemôžu vybrať medzi metódou vlastného imania alebo metódou podielovej konsolidácie ako metódami zahrnutia do konsolidovanej účtovnej závierky. Do konsolidovanej účtovnej závierky musia byť teraz zahrnuté vždy len metódou vlastného imania. Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr. Spoločnosť neočakáva, že nový štandard bude mať vplyv na účtovnú závierku, pretože posúdenie spoločných dohôd podľa nového štandardu by nemalo viesť k zmene v účtovnom posúdení súčasných spoločných dohôd.

IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách

IFRS 12 vyžaduje dodatočné zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v účtovnej jednotke alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr. Spoločnosť neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

IFRS 13 predstavuje jednotné východisko postupov pri všetkých oceneniach reálnou hodnotou podľa IFRS. IFRS 13 nehovorí, kedy treba použiť ocenenie reálnou hodnotou, ale skôr poskytuje návod, ako dospieť k reálnej hodnote podľa IFRS, keď je toto ocenenie požadované alebo povolené. Štandard je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr. Spoločnosť preveruje vplyv tohto štandardu na individuálnu účtovnú závierku.

IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Prezentácia položiek ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia (doplnenia k IAS 1)

Doplnenia:

- vyžaduje sa, aby jednotka vykazovala samostatne položky ostatného komplexného výsledku, ktoré by mohli byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát v budúcnosti, a samostatne položky, ktoré nikdy nebudú môcť byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát. Ak sú položky ostatného komplexného výsledku vykazované pred zdanením, potom by celková daň mala byť priradená k jednotlivým položkám;
- mení sa názov výkazu komplexného výsledku na výkaz ziskov a strát a ostatný komplexný výsledok, je však povolené aj používanie iných názvov.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Nové štandardy a interpretácie štandardov, ktoré neboli doteraz aplikované (pokračovanie)

IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou (pokračovanie)

Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2012 alebo neskôr. Doplnenia majú vplyv len na prezentáciu, nemajú vplyv na finančnú pozíciu alebo na výkonnosť Spoločnosti.

IAS 12 Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív (doplnenia k IAS 12)

Tieto zmeny zavádzajú vyvrátiteľný predpoklad, že účtovná hodnota investícií do nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou bude spätne získaná výhradne predajom. Zámer vedenia nie je relevantný, ak investície do nehnuteľností nie sú odpisovateľné a držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je poberať v podstate všetky ekonomické výhody daného aktíva po celé obdobie životnosti majetku. Toto je jediný prípad, keď je možné predpoklad vyvrátiť. Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2013 alebo neskôr. Tieto zmeny nie sú relevantné pre účtovnú závierku Spoločnosti, pretože Spoločnosť nemá žiadne investície do nehnuteľností, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou podľa IAS 40.

IAS 19 Zamestnanecké požitky (doplnenia k IAS 19 z roku 2011)

Doplnenia vyžadujú vykázanie aktuárskych ziskov a strát okamžite v ostatnom komplexnom výsledku. Doplnenia odstraňujú koridorovú metódu, ktorá sa predtým používala pri vykázaní aktuárskych ziskov a strát, a eliminujú možnosť vykazať všetky zmeny v povinnostiach vyplývajúcich z programov so stanovenými požitkami a v majetku programu vo výkaze ziskov a strát, ktorú v súčasnosti povoľuje IAS 19. Doplnenia tiež vyžadujú, aby očakávaná návratnosť z majetku programu vykázaná vo výkaze ziskov a strát bola vypočítaná na základe sadzby, ktorá sa používa na diskontovanie povinností vyplývajúcich z programu so stanovenými požitkami. Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2013 alebo neskôr. Spoločnosť preveruje vplyv tohto štandardu na individuálnu účtovnú závierku.

IAS 27 Individuálna účtovná závierka (revidovaný v roku 2011)

V súvislosti s novými štandardmi IFRS 10 a IFRS 12 ostáva v IAS 27 len účtovanie dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností v individuálnej účtovnej závierke. Novela je účinná pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr.

IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (revidovaný v roku 2011)

V súvislosti s novými štandardmi IFRS 11 a IFRS 12 bol IAS 28 premenovaný na IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov. Tento štandard popisuje aplikovanie metódy vlastného imania okrem pridružených podnikov na investície do spoločných podnikov. Novela je účinná pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Spoločnosť neočakáva, že novela bude mať významný vplyv na jej finančnú pozíciu alebo výkonnosť.

IAS 32 - Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov (doplnenia k IAS 32)

Doplnenia nezavádzajú nové pravidlá kompenzácie finančného majetku a záväzkov, ale skôr objasňujú kritériá kompenzácie, aby tak odstránili nekonzistenciu pri ich aplikácii. Doplnenia sú účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr.

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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(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	31.12.2015	31.12.2014
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	14 550	14 991
z toho po splatnosti, ale neznehodnotené	2 975	1 034
Znehodnotené		
v omeškaní do 90 dní	1 034	698
v omeškaní 91 až 360 dní	600	504
v omeškaní viac ako 361 dní	4 641	4 296
Zlyhané	0	0
Účtovná hodnota	20 825	20 489
Opravná položka	-5 355	-4 793
Čistá účtovná hodnota	15 470	15 696

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(a) Kreditné riziko (pokračovanie)

Vystavenie sa kreditnému riziku (pokračovanie)

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

v tis. EUR	Brutto	Netto
k 31.12.2015		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
v omeškaní do 90 dní	1 034	204
v omeškaní 91 až 360 dní	600	146
v omeškaní viac ako 361 dní	4 641	570
Celkom	6 275	920
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

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 udržuje portfólio rýchlo likvidných aktív spolu s úverovými linkami na zabezpečenie dostatku likvidity. Denne sa monitoruje množstvo rýchlo likvidných prostriedkov a pravidelne sa vykonávajú testy napätých podmienok.

Spoločnosť si vytvára prostriedky hlavne čerpaním úveru od materskej spoločnosti (dlhodobý) a vnútropodnikovými úvermi (krátkodobý). Súčinnosť materskej spoločnosti je veľmi dôležitý aspekt riadenia likvidity Spoločnosti. Zvyšuje sa tým flexibilita a znižuje sa závislosť na financovanie cez banky, 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	2015					2014								
	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	192	0	0	0	0	0	192	677	0	0	0	0	0	677
Pohľadávky voči bankám i iným finančným inštitúciám	226	0	0	0	0	0	226	402	0	0	0	0	0	402
Pohľadávky voči klientom	3 043	3 382	3 561	5 407	77	0	15 470	4 657	4 625	2 508	3 868	38	0	15 696
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	72	72	0	0	0	0	0	115	115
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	99	99	0	0	0	0	0	94	94
Ostatný majetok	216	0	136	0	0	0	352	278	0	97	0	0	76	451
Pohl. na dani z príjmu - splatná	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohl. na dani z príjmu - odložená	0	0	0	1 134	0	0	1 134	0	0	0	1 045	0	0	1 045
Celkom majetok	3 677	3 382	3 697	6 541	77	171	17 545	6 014	4 625	2 605	4 913	38	285	18 480
Záväzky														
Záväzky voči bankám	-2 951	0	0	0	0	0	-2 951	-3 422	0	0	0	0	0	-3 422
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	-87	0	0	0	0	0	-87	-14	0	0	0	0	0	-14
Ine záväzky	-529	0	0	0	0	0	-529	-578	0	0	0	0	0	-578
Úvery	-11 667	0	0	0	0	0	-11 667	-12 707	0	0	0	0	0	-12 707
Celkom záväzky	-15 234	0	0	0	0	0	-15 234	-16 721	0	0	0	0	0	-16 721
Netto pozícia k 31.12.	-11 557	3 382	3 697	6 541	77	171	2 311	-10 707	4 625	2 605	4 913	38	285	1 759

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 2015 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 83 tis. EUR.

Vystavenie sa kurzovému riziku

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

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

Spoločnosť vykázala ku dňu 31. decembra 2015 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Ostatné	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	52	140	0	192
Pohľadávky voči bankám a iným platobným inštitúciám	27	199	0	226
Pohľadávky voči klientom	9 992	5 478	0	15 470
Hmotný majetok a vybavenie	58	14	0	72
Nehmotný majetok	96	3	0	99
Ostatný majetok	202	149	1	352
Pohľadávka z dani z príjmu (odložená)	1 020	114	0	1 134
Majetok celkom	11 447	6 097	1	17 545
Záväzky voči bankám	1 762	1 189	0	2 951
Záväzkov na dani z príjmov (splatný)	61	26	0	87
Iné záväzky	378	151	0	529
Úvery	8 300	3 367	0	11 667
Podriadené záväzky	0	0	0	0
Záväzky celkom	10 501	4 733	0	15 234

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 5-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

v tis. EUR													
Úrokovovo citlivý majetok													
	Úroková miera	2015					2014						
		Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčená	Celkom	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčená	Celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,01%	192	0	0	0	0	192	677	0	0	0	0	677
Pohľadávky voči klientom*	13,90%	1 813	3 561	5 407	77	0	10 858	1 535	2 508	3 868	38	0	7 949
Celkom		2 005	3 561	5 407	77	0	11 050	2 212	2 508	3 868	38	0	8 626
Úrokovovo citlivé záväzky													
Úvery	2,05%	-11 667	0	0	0	0	-11 667	-12 707	0	0	0	0	-12 707
Celkom záväzky		-11 667	0	0	0	0	-11 667	-12 707	0	0	0	0	-12 707
Netto pozícia k 31.12.		-9 662	3 561	5 407	77	0	-617	-10 495	2 508	3 868	38	0	-4 081

* Pohľadávky voči klientom sú úročené fixnou úrokovou sadzbou

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

Pohľadávky voči klientom v sume 4 612 tis. EUR (resp. 7 747 tis. EUR k 31.12.2014) 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 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;
- 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 vyrovnat' záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Spoločnosti ku koncu roka:

v tis. EUR	Účtovná hodnota 2015	Reálna hodnota 2015	Účtovná hodnota 2014	Reálna hodnota 2014
<i>Finančný majetok</i>				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	192	192	677	677
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	226	226	402	402
Pohľadávky voči klientom	15 470	15 470	15 696	15 696
<i>Finančné záväzky</i>				
Záväzky voči bankám	2 951	2 951	3 422	3 422
Iné záväzky	529	529	579	579
Úvery	11 667	11 667	12 707	12 707

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.12.2015	31.12.2014
Hotovosť	3	3
Ceniny	4	9
Zostatky na bankových účtoch	185	665
Celkom	192	677

K 31. decembru 2015 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2015	31.12.2014
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	226	402
Celkom	226	402

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	31.12.2015	31.12.2014
Suma pohľadávok		
chargeové karty	9 824	11 691
kreditné karty	11 001	8 798
Celkom	20 825	20 489
Opravné položky		
chargeové karty	-5 212	-3 944
kreditné karty	-143	-849
Celkom	-5 355	-4 793
Účtovná hodnota	15 470	15 696

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam

v tis. EUR	2015	2014
Stav k 01.01.	-4 793	-4 514
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-619	-366
Kurzové rozdiely	57	87
Stav k 31.12.	-5 355	-4 793

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% (2014: 22%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	31.12.2015	Zisk/(strata) (pozn. 23)	31.12.2014
Opravná položka k pohľadávkam	1 110	83	1 027
Rozdiel v zostakovej cene majetku	-12	5	-17
Záväzky z titulu bonusových bodov	36	2	34
Odložená daňová pohľadávka	1 134	90	1 044

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehm. majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 01.01.2015	521	118	639
Prírastky	58	0	58
Úbytky	-1	0	-1
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2015	578	118	696
Oprávky a opravné položky			
Stav k 01.01.2015	-430	-115	-545
Odpisy	-52	-1	-53
Úbytky	1	0	1
Stav k 31.12.2015	-481	-116	-597
Účtovná hodnota			
k 01.01.2015	91	3	94
k 31.12.2015	97	2	99

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

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 01.01.2015	118	224	229	213	784
Prírastky	0	4	0	5	9
Úbytky	-5	-13	0	-38	-56
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2015	113	215	229	180	737
Oprávky a opravné položky					
Stav k 01.01.2015	-118	-194	-147	-210	-669
Odpisy	0	-10	-41	-1	-52
Úbytky	5	13	0	38	56
Stav k 31.12.2015	-113	-191	-188	-173	-665
Účtovná hodnota					
k 01.01.2015	0	30	82	3	115
k 31.12.2015	0	24	41	7	72

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

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	31.12.2015	31.12.2014
Skladové zásoby	0	77
Pohľadávky z obchodného styku	200	182
Pohľadávky voči zamestnancom	0	2
Reklamované platobné operácie	14	15
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	2	0
Náklady budúcich období a dohady	136	175
Celkom	352	451

12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2015	31.12.2014
Záväzky z platobných operácií	2 706	3 130
Záväzky z co-brandových kariet UniCredit White	245	292
Celkom	2 951	3 422

Ku dňu 31.12.2015 bol Spoločnosťou vypovedaný dodatok o vydávaní co-brandového produktu s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. a z toho dôvodu bol záväzok v sume 245 tis. EUR uhradený dňa 04.01.2016.

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2015	31.12.2014
Záväzky z obchodného styku	197	221
Záväzky voči materskej spoločnosti - krátkodobé	45	62
Záväzky voči zamestnancom	71	73
Záväzky z titulu bonusových bodov	164	155
Záväzok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	4	0
Ostatné záväzky	48	68
Stav k 31. decembru	529	579

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	2015	2014
Stav k 1. januáru	1	10
Tvorba sociálneho fondu	4	4
Čerpanie sociálneho fondu	-2	-13
Stav k 31. decembru	3	1

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	31.12.2015	31.12.2014
Úver od UniCredit Bank Austria AG	11 667	12 707
Celkom	11 667	12 707

14. Úvery (pokračovanie)

Úver bol čerpaný na základe dohody o ceznočnom (overnight) financovaní dňa 31.12.2015 a je splatný dňa 04.01.2016.

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 2015	37	1 489	-598	928
Zisk (strata)	0	0	388	388
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	0	388	388
K 31. decembru 2015	37	1 489	-210	1 316
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

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 (%)	2015	2014
DC Bank AG, Rakúsko	100	995	830

Dňa 14.08.2015 jediný spoločník rozhodol o navýšení základného imania o sumu 165 tis. EUR, aby boli splnené legislatívne podmienky na poskytovanie spotrebiteľských úverov. Vklad v sume 165 tis. EUR bol splatený dňa 17.08.2015.

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	2015	2014
Úrokové výnosy		
bežné úroky - revolvingové karty	724	527
sankčné úroky - revolvingové karty	256	124
sankčné úroky - chargeové karty	167	176
zostatky na bankových účtoch	2	0
Celkom	1149	827
Úrokové náklady		
za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-5	-17
poplatok materskej spoločnosti za garanciu úverovej linky	-282	-256
Celkom	-287	-273
Čisté úrokové výnosy	862	554

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 423 tis. EUR za rok 2015 (2014: 300 tis. EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2015	2014
Výnosy z poplatkov a provízií		
z transakcií účtované prijímateľom kariet	1 929	2 092
za vydané karty účtované klientom	749	759
za hotovostné operácie účtované klientom	286	297
za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávky účtované klientom	145	112
za spracovanie transakcií účtované klientom	99	98
za doplnkové služby účtované klientom	203	219
za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	222	333
Celkom	3 633	3 910
Náklady na poplatky a provízie		
z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-235	-246
z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-130	-305
za hotovostné transakcie	-74	-77
za doplnkové služby	-292	-300
za vydávanie kariet	-30	-194
servisnému stredisku	-210	-184
bankové poplatky	-51	-52
Celkom	-1 022	-1 358
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 611	2 552

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2015	2014
Čisté kurzové rozdiely	270	238
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	3	0
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	15	12
Iné prevádzkové výnosy	11	10
Celkom	299	260

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2015	2014
Hrubé odmeny zamestnancov	-867	-870
Náklady na propagáciu a reklamu	-333	-101
Zákonné sociálne náklady	-289	-288
Poradenské služby	-172	-162
Náklady na informačné technológie	-145	-144
Iné dane a poplatky	-142	-158
Prenájom kancelárskych priestorov	-106	-105
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-105	-148
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-90	-98
Cestovné náklady	-63	-73
Odpisy pohľadávok a škôd	-62	-212
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-55	-49
Ostatné prevádzkové náklady	-105	-61
Audit účtovnej závierky	-45	-46
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-36	-48
Ostatné osobné náklady	-29	-22
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-23	-29
Celkom	-2 667	-2 614

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 44 (k 31. decembru 2014 bol 45), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 8 (k 31. decembru 2014 bol 8).

22. Opravné položky

v tis. EUR	2015	2014
Opravné položky		
Opravné položky ku chargeovým kartám	-1 397	480
Opravné položky k revolvingovým kartám	778	-846
Celkom opravné položky	-619	-366

23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ	Daň 22%	Daňový základ	Daň 22%
	2015	2015	2014	2014
Zisk/strata pred zdanením	486	107	187	41
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	0	0	-773	-171
rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	0	0
ostatné	0	0	0	0
Pripočítateľné položky:				
straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	291	64	954	210
odmeny a rezervy	8	2	16	4
ostatné	66	15	68	15
Daňový základ / Daňová strata	851	188	452	99
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty	851	188	452	99
Úprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Odložená daň (poznámka 8)		-90		-41
Daň z príjmu spolu		98		58

Efektívna daňová sadzba za rok 2015 predstavuje 20%. V roku 2014 bola 31%.

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		31.12.2015	31.12.2014
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	19	308
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	38	13
Ostatný majetok	DCB	12	12
Ostatný majetok	DCP	4	4
Celkom		73	337
Závazky			
Závazky voči bankám	UCB-SK	254	301
Závazky voči bankám	UCB-CZ	24	31
Iné záväzky	DCB	45	62
Úvery	UCB-AT	11 667	12 707
Celkom		11 990	13 101

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR		2015	2014
Úrokové náklady	DCB	-282	-256
Úrokové náklady	UCB-AT	-5	-17
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	144	144
Výnosy z poplatkov a provízií	DCP	51	51
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	50	61
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	42	39
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-66	-66
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-13	0
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-130	-305
Prevádzkové náklady	DCB	-128	-126
Celkom		-337	-475

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 na dobu neurčitú 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 neistoť 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.