

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 2016

20. júla 2017

Táto správa obsahuje 32 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	5
Výkaz komplexného výsledku	6
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
Výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k účtovnej závierke	9

Diners Club CS, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Diners Club CS, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na pozn. 8 k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť vykazuje významnú odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 025 tis. EUR k 31. decembru 2016, 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.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

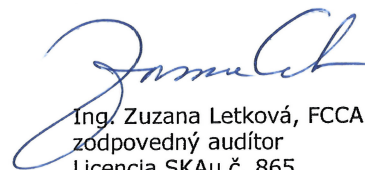
- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 20. júla 2017



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



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

v tis. EUR

31.12.2016 31.12.2015

Majetok	Poznámka		
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	384	192
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	285	226
Pohľadávky voči klientom	7	18 072	15 470
Hmotný majetok a vybavenie	10	59	72
Nehmotný majetok	9	84	99
Pohľadávka z dani z príjmu (splatná)		92	0
Pohľadávka z dani z príjmu (odložená)	8	1 025	1 134
Ostatný majetok	11	420	352
Majetok spolu		20 421	17 545
Závazky			
Závazky voči bankám	12	2 709	2 951
Závazok na dani z príjmu (splatný)		0	87
Závazok na dani z príjmu (odložený)		0	0
Iné záväzky	13	582	529
Úvery	14	14 835	11 667
Podriadené záväzky	15		0
Závazky spolu		18 126	15 234
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	995	995
Fondy	16	946	1 526
Neuhradená strata minulých období		0	-598
Komplexný výsledok za rok		354	388
Vlastné imanie spolu		2 295	2 311
Závazky a vlastné imanie spolu		20 421	17 545

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2016 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 32.



Radoslav Szücs
 Konateľ



Nikolaus Renner
 Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
 Výkaz komplexného výsledku za rok,
 ktorý sa skončil 31. decembra 2016

v tis. EUR	Poznámka	2016	2015
Úrokové výnosy		1 107	1 149
Úrokové náklady		-296	-287
Čisté úrokové výnosy	18	811	862
Výnosy z poplatkov a provízií		3 245	3 633
Náklady na poplatky a provízie		-895	-1 022
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	2 350	2 611
Ostatné prevádzkové výnosy	20	356	299
Prevádzkové výnosy		3 517	3 772
Prevádzkové náklady	21	-2 996	-2 667
Prevádzkový zisk (strata) pred tvorbou opravných položiek		521	1 105
Čistá tvorba opravných položiek	22	23	-619
Zisk (strata) pred zdanením		544	486
Daň z príjmov	23	-190	-98
Zisk (strata) po zdanení		354	388
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		354	388

Poznámky uvedené na stranách 9 až 32 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
*Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok,
 ktorý sa skončil 31. decembra 2016*

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Neuhradená strata predchádzajúcich období	Spolu
K 1. januáru 2016	995	1 526	-210	2 311
Celkový komplexný výsledok za rok				
Zisk (strata) za rok 2016	0	0	354	354
Presuny		-580	580	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	-580	934	354
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-370	-370
K 31. decembru 2016	995	946	354	2 295
K 1. januáru 2015	830	1 526	-598	1 758
Celkový komplexný výsledok za rok				
Zisk (strata) 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	165	0	0	165
K 31. decembru 2015	995	1 526	-210	2 311

Poznámky uvedené na stranách 9 až 32 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz o peňažných tokoch za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2016

v tis. EUR	2016	2015
Zisk (strata) pred zdanením	544	486
<u>Nepeňažené operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	80	105
Úroky účtované do nákladov	296	287
Úroky účtované do výnosov	-1 107	-1 149
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-4	-2
Čistá tvorba opravných položiek	-22	619
Kurzové rozdiely	0	-57
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	177	238
Ostatné položky nepeňažného charakteru	230	31
<u>Vplyv zmien pracovného kapitálu</u>		
Pohľadávky	-2 891	-209
Zásoby	-35	77
Závazky	-191	-471
Kratkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z / (použitie v) prevádzkovej činnosti	-2 923	-45
Platené úroky	-293	-286
Prijaté úroky	918	900
Platená daň z príjmov	-260	-114
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 558	455
<u>Peňažné toky z / (použitie v) investičnej činnosti:</u>		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	-52	-67
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	4	2
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-48	-65
<u>Peňažné toky z / (použitie vo) finančnej činnosti:</u>		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	3 168	-1 040
<u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými záväzkami:</u>		
Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov	-370	165
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 798	-875
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	192	-485
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1.1.	192	677
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31.12.	384	192

Poznámky uvedené na stranách 9 až 32 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 (%)	
		2016	2015
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 Szűcs
Karl Kainzner (do 04.10.2016)
Peter Schwingenschlögl (do 23.01.2017)
Mag. Peter Schroll (od 24.10.2016)
Nikolaus Renner (od 23.01.2017)

Dozorná rada

Dijana Hrastovic (do 16.03.2016)
Michal Czaneek (do 24.10.2016)
Christian Noisternig (do 23.01.2017)
Karl Kainzner (od 24.10.2016)
Peter Schwingenschlögl (od 23.01.2017)
Sabine Hrdy (od 23.01.2017)

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 nevykonalný.

(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 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 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 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 2016 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 vyvrátený 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 pobrať 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	31.12.2016	31.12.2015
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	16 243	14 550
z toho po splatnosti, ale neznehodnotené	1 649	2 975
Znehodnotené		
v omeškaní do 90 dní	161	1 034
v omeškaní 91 až 360 dní	810	600
v omeškaní viac ako 361 dní	6 191	4 641
Zlyhané		0
Účtovná hodnota	23 405	20 825
Opravná položka	-5 333	-5 355
Čistá účtovná hodnota	18 072	15 470

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 31.12.2016		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
v omeškaní do 90 dní	161	144
v omeškaní 91 až 360 dní	810	543
v omeškaní viac ako 361 dní	6 191	1 459
Celkom	7 162	2 146

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

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 20.

Spoločnosť v priebehu roka zmenila odhad tvorby opravných položiek, pozri bod 21.

(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 details 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 vnútro podnikovými úvermi (krátkodobý). Súčinnosť materskej spoločnosti je veľmi dôležitý aspekt riadenia likvidity Spoločnosti. Zvyšuje sa tým flexibilita a znižuje sa závislosť na financovaní cez banky, čím sa aj znižujú náklady na likviditu.

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	2016					2015								
	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	384	0	0	0	0	0	384	192	0	0	0	0	0	192
Pohľadávky voči bankám i iným finančným inštitúciám	285	0	0	0	0	0	285	226	0	0	0	0	0	226
Pohľadávky voči klientom	1 232	4 480	3 105	7 558	1 697	0	18 072	3 043	3 382	3 561	5 407	77	0	15 470
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	59	59	0	0	0	0	0	72	72
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	84	84	0	0	0	0	0	99	99
Ostatný majetok	274	0	146	0	0	0	420	216	0	136	0	0	0	352
Pohl. na dani z príjmu - splatná	92	0	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0	0
Pohl. na dani z príjmu - odložená	0	0	0	1 025	0	0	1 025	0	0	0	1 134	0	0	1 134
Celkom majetok	2 267	4 480	3 251	8 583	1 697	143	20 421	3 677	3 382	3 697	6 541	77	171	17 545
Záväzky														
Záväzky voči bankám	-2 709	0	0	0	0	0	-2 709	-2 951	0	0	0	0	0	-2 951
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	0	0	0	0	0	0	0	-87	0	0	0	0	0	-87
Ine záväzky	-582	0	0	0	0	0	-582	-529	0	0	0	0	0	-529
Úvery	-14 835	0	0	0	0	0	-14 835	-11 667	0	0	0	0	0	-11 667
Celkom záväzky	-18 126	0	0	0	0	0	-18 126	-15 234	0	0	0	0	0	-15 234
Netto pozícia k 31.12.	-15 859	4 480	3 251	8 583	1 697	143	2 295	-11 557	3 382	3 697	6 541	77	171	2 311

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 10,1%. V prípade roku 2016 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 112 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 2016 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Ostatné	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	53	330	1	384
Pohľadávky voči bankám a iným platobným inštitúciám	78	207	0	285
Pohľadávky voči klientom	11 045	7 027	0	18 072
Hmotný majetok a vybavenie	46	13	0	59
Nehmotný majetok	82	2	0	84
Ostatný majetok	266	154	0	420
Pohľadávka z dani z príjmu (splatná)	92	0	0	92
Pohľadávka z dani z príjmu (odložená)	1 025	0	0	1 025
Majetok celkom	12 687	7 733	1	20 421
Záväzky voči bankám	1 505	1 204	0	2 709
Záväzkov na dani z príjmov (splatný)	0	0	0	0
Iné záväzky	380	202	0	582
Úvery	11 060	3 775	0	14 835
Podriadené záväzky	0	0	0	0
Záväzky celkom	12 945	5 181	0	18 126

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 9-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	2016				2015						
		Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčená	Celkom	
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,00%	384	0	0	0	384	192	0	0	0	0	192
Pohľadávky voči klientom*	9,90%	737	1 637	3 105	7 558	14 734	1 813	3 561	5 407	77	0	10 858
Celkom		1 121	1 637	3 105	7 558	15 118	2 005	3 561	5 407	77	0	11 050
Úrokovovo citlivé záväzky												
Úvery	2,04%	-14 835	0	0	0	-14 835	-11 667	0	0	0	0	-11 667
Celkom záväzky		-14 835	0	0	0	-14 835	-11 667	0	0	0	0	-11 667
Netto pozícia k 31.12.		-13 714	1 637	3 105	7 558	283	-9 662	3 561	5 407	77	0	-617

* 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 3 338 tis. EUR (resp. 4 612 tis. EUR k 31.12.2015) 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 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 2016	Reálna hodnota 2016	Účtovná hodnota 2015	Reálna hodnota 2015
<i>Finančný majetok</i>				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	384	384	192	192
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	285	285	226	226
Pohľadávky voči klientom	18 072	18 072	15 470	15 470
<i>Finančné záväzky</i>				
Záväzky voči bankám	2 709	2 709	2 951	2 951
Iné záväzky	582	582	529	529
Úvery	14 835	14 835	11 667	11 667

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.12.2016	31.12.2015
Hotovosť	2	3
Ceniny	18	4
Zostatky na bankových účtoch	364	185
Celkom	384	192

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

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2016	31.12.2015
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	285	226
Celkom	285	226

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	31.12.2016	31.12.2015
Suma pohľadávok		
chargeové karty	5 430	9 824
kreditné karty	17 975	11 001
Celkom	23 405	20 825
Opravné položky		
chargeové karty	-2 092	-5 212
kreditné karty	-3 241	-143
Celkom	-5 333	-5 355
Účtovná hodnota	18 072	15 470

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam

v tis. EUR	2016	2015
Stav k 01.01.	-5 355	-4 793
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	22	-619
Kurzové rozdiely	0	57
Stav k 31.12.	-5 333	-5 355

Spoločnosť odhadla zhoršenie pohľadávok podľa účtovného predpisu, ktorý je popísaný v poznámke 0(e)(vi). Zmeny vo vymožení môžu značne ovplyvniť vykázanú stratu.

8. Odložená daňová pohľadávka

Aplikovaná sadzba dane pre odloženú daň Spoločnosti je 21% (2015: 22%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		31.12.2015
	31.12.2016	Zisk/(strata) (pozn. 23)	
Opravná položka k pohľadávkam	1 007	-103	1 110
Rozdiel v zostakovej cene majetku	-18	-6	-12
Závazky z titulu bonusových bodov	36	0	36
Odložená daňová pohľadávka	1 025	-109	1 134

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehm. majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 01.01.2016	578	118	696
Prírastky	26	0	26
Úbytky	-162	-109	-271
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2016	442	9	451
Oprávky a opravné položky			
Stav k 01.01.2016	-481	-116	-597
Odpisy	-40	-1	-41
Úbytky	162	109	271
Stav k 31.12.2016	-359	-8	-367
Účtovná hodnota			
k 01.01.2016	97	2	99
k 31.12.2016	83	1	84

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

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 01.01.2016	113	215	229	180	737
Prírastky	2	25	0	1	28
Úbytky	-111	-98	-16	-97	-322
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	4	142	213	84	443
Oprávky a opravné položky					
Stav k 01.01.2016	-113	-191	-188	-173	-665
Odpisy	0	-11	-28	-2	-41
Úbytky	111	98	16	97	322
Stav k 31.12.2016	-2	-104	-200	-78	-384
Účtovná hodnota					
k 01.01.2016	0	24	41	7	72
k 31.12.2016	2	38	13	6	59

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

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	31.12.2016	31.12.2015
Skladové zásoby	35	0
Pohľadávky z obchodného styku	219	200
Pohľadávky voči zamestnancom	0	0
Reklamované platobné operácie	18	14
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	1	2
Náklady budúcich období a dohady	147	136
Celkom	420	352

12. Závazky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2016	31.12.2015
Závazky z platobných operácií	2 709	2 706
Závazky z co-brandových kariet UniCredit White	0	245
Celkom	2 709	2 951

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2016	31.12.2015
Závazky z obchodného styku	215	197
Závazky voči materskej spoločnosti - krátkodobé	51	45
Závazky voči zamestnancom	90	71
Závazky z titulu bonusových bodov	175	164
Závazok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	1	4
Ostatné záväzky	50	48
Celkom	582	529

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	2016	2015
Stav k 1. januáru	3	1
Tvorba sociálneho fondu	4	4
Čerpanie sociálneho fondu	-2	-2
Stav k 31. decembru	5	3

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	31.12.2016	31.12.2015
Úver od UniCredit Bank Austria AG	14 835	11 667
Celkom	14 835	11 667

Úver bol čerpaný na základe dohody o ceznočnom (overnight) financovaní dňa 30.12.2016 a je splatný dňa 02.01.2017.

14. Podriadené záväzky

Ku koncu aktuálneho a predchádzajúceho obdobia neexistovali žiadne poriadené záväzky.

15. Fondy a nerozdelený zisk (strata) predošlých období

v tis. EUR	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy	Výsledky pred. období	Spolu
K 1. januáru 2016	37	1 489	-210	1 316
Zisk (strata)	0	0	354	354
Presuny	26	-606	580	0
Transakcie s vlastníkom	0	0	-370	-370
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	26	-606	564	-16
K 31. decembru 2016	63	883	354	1 300
K 1. januáru 2015	37	1 489	-598	928
Zisk (strata)	0	0	388	388
Presuny	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkom	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

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.

16. Základné imanie

v tis. EUR	Vlastnícky podiel a hlasovacie práva (%)	v tis. EUR	
Spoločníci		2016	2015
DC Bank AG, Rakúsko	100	995	995

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.

17. Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR	2016	2015
Úrokové výnosy		
bežné úroky - revolvingové karty	748	724
sankčné úroky - revolvingové karty	261	256
sankčné úroky - chargeové karty	98	167
zostatky na bankových účtoch	0	2
Celkom	1107	1149
Úrokové náklady		
za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-5	-5
poplatok materskej spoločnosti za garanciu úverovej linky	-291	-282
Celkom	-296	-287
Čisté úrokové výnosy	811	862

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 261 tis. EUR (2015: 423 tis. EUR).

18. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
z transakcií účtované prijímateľom kariet	1 625	1 929
za vydané karty účtované klientom	710	749
za hotovostné operácie účtované klientom	253	286
za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávky účtované klientom	91	145
za spracovanie transakcií účtované klientom	90	99
za doplnkové služby účtované klientom	306	203
za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	170	222
Celkom	3 245	3 633
Náklady na poplatky a provízie		
z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-185	-235
z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-120	-130
za hotovostné transakcie	-55	-74
za doplnkové služby	-280	-292
za vydávanie kariet	-35	-30
servisnému stredisku	-169	-210
bankové poplatky	-51	-51
Celkom	-895	-1 022
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 350	2 611

19. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2016	2015
Čisté kurzové rozdiely	338	270
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	4	3
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	6	15
Iné prevádzkové výnosy	8	11
Celkom	356	299

20. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2016	2015
Hrubé odmeny zamestnancov	-914	-867
Náklady na propagáciu a reklamu	-368	-333
Zákonné sociálne náklady	-307	-289
Poradenské služby	-218	-172
Náklady na informačné technológie	-180	-145
Iné dane a poplatky	-141	-142
Prenájom kancelárskych priestorov	-100	-106
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-80	-105
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-90	-90
Cestovné náklady	-67	-63
Odpisy pohľadávok a škôd	-278	-62
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-50	-55
Ostatné prevádzkové náklady	-72	-105
Audit účtovnej závierky	-33	-45
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-37	-36
Ostatné osobné náklady	-33	-29
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-28	-23
Celkom	-2 996	-2 667

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2016 bol 44 (k 31. decembru 2015 bol 44), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2016 bol 8 (k 31. decembru 2015 bol 8).

21. Opravné položky

v tis. EUR	2016	2015
Opravné položky		
Opravné položky ku chargeovým kartám	149	-1,397
Opravné položky k revolvingovým kartám	-237	778
Zmena odhadu	110	0
Celkom opravné položky	22	-619

V roku 2016 došlo k zmene spôsobu výpočtu opravných položiek (rezerv na straty z úverov). Rezerva sa počíta podľa štandardu IFRS 9, pričom Spoločnosť si z historických údajov vypočítala pravdepodobnosť znehodnotenia úveru (probability of default, PD) ako aj škodovosť znehodnotených úverov (loss given default, LGD). Spoločnosť túto zmenu klasifikuje ako zmenu odhadu. Vplyv tejto zmeny na účtovanú opravnú položku je uvedený v tabuľke vyššie v riadku „Zmena odhadu“.

22. Daň

v tis. EUR	Daňový základ	Daň 22%	Daňový základ	Daň 22%
	2016	2016	2015	2015
Zisk/strata pred zdanením	543	119	486	107
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	-251	-55	0	0
rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	-29	-6	0	0
ostatné	0	0	0	0
Pripočítateľné položky:				
straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	0	0	291	64
odmeny a rezervy	11	2	8	2
ostatné	94	21	66	15
Daňový základ / Daňová strata		81	851	188
Odpočet daňovej straty		0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty		81	851	188
Úprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Odložená daň (poznámka 8)		109		-90
Daň z príjmu spolu		190		98

Efektívna daňová sadzba za rok 2016 predstavuje 35%. V roku 2015 bola 20%.

23. 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		31.12.2016	31.12.2015
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	28	19
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	30	38
Ostatný majetok	DCB	12	12
Ostatný majetok	DCP	0	4
Celkom		70	73
Závazky			
Závazky voči bankám	UCB-SK	5	254
Závazky voči bankám	UCB-CZ	22	24
Iné záväzky	DCB	51	45
Úvery	UCB-AT	14 835	11 667
Celkom		14 913	11 990

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR		2016	2015
Úrokové náklady	DCB	-291	-282
Úrokové náklady	UCB-AT	-5	-5
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	144	144
Výnosy z poplatkov a provízií	DCP	4	51
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	39	50
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	35	42
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-36	-66
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-14	-13
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-120	-130
Prevádzkové náklady	DCB	-138	-128
Celkom		-382	-337

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 14.3.2019 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 1 mesiac v určených prípadoch, prípadne dohodou. Ročné nájomné predstavuje 36 tis EUR (od 15.3.2016; do 14.3.2016 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 31.12.2019 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 3 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 50 tis EUR (od 1.1.2017; do 31.12.2016 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.