

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 2017

19. marca 2018

Táto správa obsahuje 35 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 2017, 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 poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2017 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 skutočnosti

Upozorňujeme na pozn. 8 k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť vykazuje významnú odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 122 tis. EUR k 31. decembru 2017, 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 zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej 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 nesprávnej 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.

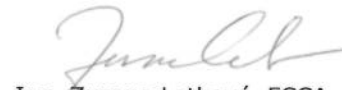
Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

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 2017 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 22. júna 2018


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

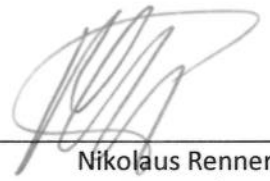
V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	209	384
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	144	285
Pohľadávky voči klientom	7	19 478	18 072
Hmotný majetok a vybavenie	10	40	59
Nehmotný majetok	9	87	84
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)		0	92
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	8	1 122	1 025
Ostatný majetok	11	579	420
Majetok spolu		21 659	20 421
Závazky			
Závazky voči bankám	12	3 623	2 709
Závazok na dani z príjmu (splatný)		69	0
Závazok na dani z príjmu (odložený)	8	0	0
Iné záväzky	13	620	582
Úvery	14	15 074	14 835
Podriadené záväzky	15	0	0
Závazky spolu		19 386	18 126
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	995	995
Fondy	16	964	946
Komplexný výsledok za rok		314	354
Vlastné imanie spolu		2 273	2 295
Závazky a vlastné imanie spolu		21 659	20 421

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2017 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 35.



 Radoslav Szűcs
 Konateľ



 Nikolaus Renner
 Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
*Výkaz komplexného výsledku za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2017*

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy		1 329	1 107
Úrokové náklady		-353	-296
Čisté úrokové výnosy	18	976	811
Výnosy z poplatkov a provízií		3 043	3 245
Náklady na poplatky a provízie		-815	-895
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	2 228	2350
Ostatné prevádzkové výnosy	20	495	356
Prevádzkové výnosy		3 699	3 517
Prevádzkové náklady	21	-2 933	-2 996
Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek		766	521
Čistá tvorba opravných položiek	22	-398	23
Zisk (strata) pred zdanením		368	544
Daň z príjmov	23	-54	-190
Zisk (strata) po zdanení		314	354
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		314	354

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2017

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Nerozdelený zisk/strata	Spolu
K 1. januáru 2017	995	946	354	2 295
Zisk (strata) za rok 2017	0	0	314	315
Presuny	0	18	-18	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	18	296	314
Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-336	-336
K 31. decembru 2017	995	964	314	2 274
K 1. januáru 2016	995	1 526	-210	2 311
Zisk (strata) za rok 2016	0	0	354	354
Presuny	0	-580	580	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	-580	934	354
Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-370	-370
K 31. decembru 2016	995	946	354	2 295

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz o peňažných tokoch za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2017

v tis. EUR	2017	2016
Zisk (strata) pred zdanením	368	544
<u>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:</u>		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	64	80
Úroky účtované do nákladov	353	296
Úroky účtované do výnosov	-1 329	-1 107
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	-4
Čistá tvorba opravných položiek	398	-22
Kurzové rozdiely	202	0
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	113	177
Ostatné položky nepeňažného charakteru	91	230
<u>Vplyv zmien pracovného kapitálu</u>		
Pohľadávky	-2 087	-2 891
Zásoby	13	-35
Závazky	950	-191
Krátkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z (použitie v) prevádzkovej činnosti	-864	-2 923
Platené úroky	-351	-293
Prijaté úroky	1 175	918
Platená daň z príjmov	10	-260
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-30	-2 558
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	-48	-52
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	4
Čisté peňažné toky z (použitie v) investičnej činnosti	-48	-48
<u>Peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti</u>		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	239	3 168
<u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými vzťahmi</u>		
Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov	-336	-370
Čisté peňažné toky z (použitie vo) finančnej činnosti	-97	2 798
Čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-175	192
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 1.1.	384	192
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 31.12.	209	384

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 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 (%)	
		2017	2016
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
Peter Schwingenschlögl (do 23.01.2017)
Mag. Peter Schroll
Nikolaus Renner (od 23.01.2017)

Dozorná rada

Christian Noisternig (do 23.01.2017)
Karl Kainzner
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 nevýdáva 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.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky (pokračovanie)

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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.

(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 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(e) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(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 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(h) Majetok a vybavenie (pokračovanie)

(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	5	20 %	Lineárna
Ostatný majetok	4	25 %	Lineárna
Drobný hmotný majetok	1	100 %	Lineárna

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

(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.

(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 súčasnú trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(j) Zníženie hodnoty nefinančného majetku (pokračovanie)

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.

(iii) 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 2017 ešte neboli účinné ani neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2017. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

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

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 8. februára 2018 (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 8. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom uplatňovať pred dátumom ich účinnosti spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Spoločnosť nepredpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ v budúcnosti môže mať významný vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami spoločnosti. IFRS 9 „Finančné nástroje“ obsahuje nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov. Spoločnosť analyzovala dopad prijatého štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ a na základe analýzy portfólia finančných aktív očakáva, že prijatie tohto štandardu nebude mať materiálny dopad.

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré EÚ zatiaľ neschválila

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 26. marcu 2018 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr), **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

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

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov Spoločnosti by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

4. Riadenie finančných rizík

Spoločnosť je vystavená nasledovným rizikám:

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

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

(a) Kreditné riziko

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

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

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

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(a) Kreditné riziko (pokračovanie)

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	31.12.2017	31.12.2016
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	17 656	16 243
Z toho po splatnosti, ale neznehodnotené	1 802	1 649
Znehodnotené		
V omeškaní do 90 dní	210	161
V omeškaní 91 až 360 dní	687	810
V omeškaní viac ako 361 dní	6 858	6 191
Zlyhané	0	0
Účtovná hodnota	25 411	23 405
Opravná položka	-5 933	-5 333
Čistá účtovná hodnota	19 478	18 072

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

v tis. EUR	Brutto	Netto
K 31.12.2017		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
V omeškaní do 90 dní	210	190
V omeškaní 91 až 360 dní	687	495
V omeškaní viac ako 361 dní	6 858	1 478
Celkom	7 755	2 163
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

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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(a) Kreditné riziko (pokračovanie)

Vystavenie sa kreditnému riziku (pokračovanie)

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 23.

(b) Riziko likvidity

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

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

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

Spoločnosť si vytvára prostriedky hlavne čerpaním 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 financovaní cez banky, čím sa aj znižujú náklady na likviditu.

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 2017 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 100 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.

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziko (pokračovanie)

Vystavenie sa kurzovému riziku (pokračovanie)

Spoločnosť vykázala ku dňu 31.12.2017 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Ostatné	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	151	58	0	209
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	20	124	0	144
Pohľadávky voči klientom	12 217	7 261	0	19 478
Hmotný majetok a vybavenie	32	8	0	40
Nehmotný majetok	56	31	0	87
Ostatný majetok	353	226	0	579
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	0	0	0	0
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 102	20	0	1 122
Majetok celkom	13 931	7 728	0	21 659
Závazky voči bankám	1 566	2 057	0	3 623
Závazok na dani z príjmov (splatný)	60	9	0	69
Iné záväzky	459	161	0	620
Úvery	12 020	3 054	0	15 074
Podriadené záväzky	0	0	0	0
Závazky celkom	14 105	5 281	0	19 386

Stav ku dňu 31.12.2016:

v tis. EUR	EUR	CZK	Ostatné	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	53	330	1	384
Pohľadávky voči bankám a iným finančným 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 na dani z príjmu (splatná)	92	0	0	92
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 025	0	0	1 025
Majetok celkom	12 687	7 733	1	20 421
Závazky voči bankám	1 505	1 204	0	2 709
Závazok 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
Závazky 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 10 tis. EUR. Posilňujúci kurz českej koruny znamená pre Spoločnosť zhodnocovanie majetku vykazovaného v CZK, naopak oslabovanie českej koruny znamená pre spoločnosť riziko strát, nakoľko hodnota majetku vykazovaného v CZK je vyššia ako hodnota takýchto záväzkov (záväzky Spoločnosti sa pri posilňujúcom kurze českej koruny znižujú).

4. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Trhové riziko (pokračovanie)

Analýza úrokového rizika

v tis. EUR

	Úroková miera	2017			2016		
		Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	Viac ako 5 rokov	Menej ako 3 mesiace až 1 rok	3 mesiace až 1 rok	Viac ako 5 rokov
Úrokovú citlivý majetok							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,00 %	209	0	0	209	0	0
Pohľadávky voči klientom*	9,90 %	2 387	3 531	8 620	2 032	16 570	1 697
Celkom majetok		2 596	3 531	8 620	2 032	16 779	1 697
Úrokovú citlivé záväzky							
Úvery	2,38 %	-15 074	0	0	-15 074	0	0
Celkom záväzky		-15 074	0	0	-15 074	0	0
Netto pozícia k 31.12.		-12 478	3 531	8 620	2 032	1 705	1 697
						3 105	1 697
							283

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

Pohľadávky voči klientom v sume 2 908 tis. EUR (resp. 3 338 tis. EUR k 31.12.2016) predstavujú pohľadávky, na ktoré nie je aplikovaný žiaden úrok, preto nie sú úrokovu citlivé a nie sú uvedené v tabuľke. Taktiež ostatné položky výkazu o finančnej situácii neuvedené v tejto tabuľke nie sú úrokovu citlivé.

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

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 vyrovnať záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Spoločnosti ku koncu roka:

v tis. EUR	Účtovná hodnota 2017	Reálna hodnota 2017	Účtovná hodnota 2016	Reálna hodnota 2016
<u>Finančný majetok</u>				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	209	209	384	384
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	144	144	285	285
Pohľadávky voči klientom	19 478	19 478	18 072	18 072
<u>Finančné záväzky</u>				
Záväzky voči bankám	3 623	3 623	2 709	2 709
Iné záväzky	620	620	582	582
Úvery	15 074	15 074	14 835	14 835

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.12.2017	31.12.2016
Hotovosť	3	2
Ceniny	4	18
Zostatky na bankových účtoch	202	364
Celkom	209	384

K 31.12.2017 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	144	285
Celkom	144	285

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	31.12.2017	31.12.2016
Suma pohľadávok		
Firemné karty	5 041	5 430
Súkromné karty	20 370	17 975
Celkom	25 411	23 405
Opravné položky		
Firemné karty	-2 133	-2 092
Súkromné karty	-3 800	-3 241
Celkom	-5 933	-5 333
Účtovná hodnota	19 478	18 072

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

v tis. EUR	2017	2016
Stav k 1.1.	-5 333	-5 355
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-398	22
Kurzové rozdiely	-202	0
Stav k 31.12.	-5 933	-5 333

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

8. Odložená daňová pohľadávka (záväzok)

Aplikovaná sadzba dane pre odloženú daň Spoločnosti je 21% (2016: 21%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	Zisk (strata)		
	31.12.2017	(pozn. 23)	31.12.2016
Opravná položka k pohľadávkam	1 094	87	1 007
Rozdiel v zostatkovej cene majetku	-10	8	-18
Záväzky z titulu bonusových bodov	38	2	36
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	1 122	97	1 025

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2017	442	9	451
Prírastky	16	39	55
Úbytky	-1	0	-1
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2017	457	48	505
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2017	-359	-8	-367
Odpisy	-51	-1	-52
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2017	-409	-9	-418
Účtovná hodnota			
K 1.1.2017	83	1	84
K 31.12.2017	48	39	87

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	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 1.1.2016	-481	-116	-597
Odpisy	-40	-1	-41
Úbytky	162	109	271
Stav k 31.12.2016	-359	-8	-367
Účtovná hodnota			
K 1.1.2016	97	2	99
K 31.12.2016	83	1	84

Ku koncu roka neexistujú zmluvné záväzky na nadobudnutie nehmotného majetku.

10. Hmotný majetok a vybavenie

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1.1.2017	4	142	213	84	443
Prírastky	0	12	3	6	21
Úbytky	-1	0	0	0	-1
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	3	154	216	90	463
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2017	-2	-104	-200	-78	-384
Odpisy	-1	-18	-15	-6	-40
Úbytky	1	0	0	0	1
Stav k 31.12.2017	-2	-122	-215	-84	-423
Účtovná hodnota					
K 1.1.2017	2	38	13	6	59
K 31.12.2017	1	32	1	6	40

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1.1.2016	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 1.1.2016	-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 1.1.2016	0	24	41	7	72
K 31.12.2016	2	38	13	6	59

Uvedený hmotný majetok je vo výlučnom vlastníctve Spoločnosti a nie je 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	31.12.2017	31.12.2016
Skladové zásoby	22	35
Pohľadávky z obchodného styku	328	219
Pohľadávky voči zamestnancom	0	0
Reklamované platobné operácie	37	18
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	7	1
Náklady budúcich období a dohady	185	147
Celkom	579	420

12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2017	31.12.2016
Záväzky z platobných operácií	3 623	2 709
Celkom	3 623	2 709

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2017	31.12.2016
Záväzky z obchodného styku	237	215
Záväzky voči materskej spoločnosti – krátkodobé	49	51
Záväzky voči zamestnancom	88	90
Záväzky z titulu bonusových bodov	179	175
Záväzok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	4	1
Ostatné záväzky	63	50
Celkom	620	582

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

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

v tis. EUR	2017	2016
Stav k 1.1.	5	3
Tvorba sociálneho fondu	4	4
Čerpanie sociálneho fondu	-2	-2
Stav k 31.12.	7	5

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	31.12.2017	31.12.2016
Úver od UniCredit Bank Austria AG	15 074	14 835
Celkom	15 075	14 835

Úver bol čerpaný na základe dohody o ceznočnom (overnight) financovaní dňa 29.12.2017 a je splatný dňa 2.1.2018. Od 9.1.2018 Spoločnosť čerpá úver s ročnou splatnosťou, ktorá sa automaticky predlžuje o 1 kalendárny mesiac, pokiaľ sa Spoločnosť a Banka nedohodnú inak.

15. Podriadené záväzky

Ku koncu aktuálneho a predchádzajúceho obdobia neexistovali žiadne poriadené záväzky.

16. Fondy a nerozdelený zisk (strata) predošlých období

v tis. EUR	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy	Nerozdelený zisk (strata) predošlých období	Spolu
K 1. januáru 2017	63	883	354	1 300
Zisk (strata) za rok	0	0	314	314
Presuny	18	0	-18	0
Transakcie s vlastníkom	0	0	-336	-336
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	18	0	-40	-22
K 31. decembru 2017	81	883	314	1 278
K 1. januáru 2016	37	1 489	-210	1 316
Zisk (strata) za rok	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

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 (%)	2017 2016
DC Bank AG, Rakúsko	100	995 995

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

O vyplatení dividendy rozhoduje jediný spoločník.

18. Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR	2017	2016
Úrokové výnosy		
Bežné úroky – súkromné karty	946	748
Sankčné úroky – súkromné karty	281	261
Sankčné úroky – firemné karty	102	98
Zostatky na bankových účtoch	0	0
Celkom	1 329	1 107
Úrokové náklady		
Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-9	-5
Poplatok materskej spoločnosti za poskytnutie úverovej linky	-344	-261
Celkom	-353	-296
Čisté úrokové výnosy	976	811

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 281 tis. EUR (2016: 261 tis. EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2017	2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z transakcií účtované prijímateľom kariet	1 479	1 625
Za vydané karty účtované klientom	685	710
Za hotovostné operácie účtované klientom	215	253
Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom	89	91
Za spracovanie transakcií účtované klientom	85	90
Za doplnkové služby účtované klientom	326	306
Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	164	170
Celkom	3 043	3 245
Náklady na poplatky a provízie		
Z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-127	-185
Z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-121	-120
Za hotovostné transakcie	-42	-55
Za doplnkové služby	-270	-280
Za vydávanie kariet	-35	-35
Servisnému stredisku	-164	-169
Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov	-56	-51
Celkom	-815	-895
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 228	2 350

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2017	2016
Čisté kurzové výnosy	479	338
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	0	4
Úspory pri odpísaných pohrádkach a škodách	14	6
Iné prevádzkové výnosy	2	8
Celkom	495	356

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2017	2016
Hrubé odmeny zamestnancov	-896	-914
Náklady na propagáciu a reklamu	-445	-368
Zákonné sociálne náklady	-317	-307
Poradenské služby	-276	-218
Náklady na informačné technológie	-163	-180
Iné dane a poplatky	-102	-141
Prenájom kancelárskych priestorov	-94	-100
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-64	-80
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-96	-90
Cestovné náklady	-74	-67
Odpisy pohrádkov a škôd	-132	-278
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-53	-50
Ostatné prevádzkové náklady	-83	-72
Audit účtovnej závierky	-45	-33
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-35	-37
Ostatné osobné náklady	-32	-33
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-26	-28
Celkom	-2 933	-2 996

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2017 bol 41 (k 31. decembru 2016 bol 44), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2017 bol 8 (k 31. decembru 2016 bol 8).

22. Opravné položky

v tis. EUR	2017	2016
Opravné položky k firemným kartám	-27	149
Opravné položky k súkromným kartám	-371	-237
Zmena odhadu	0	110
Celkom	-398	22

V roku 2016 došlo k zmene spôsobu výpočtu opravných položiek (rezerv na straty z úverov). Rezervu počíta spoločnosť nasledovne, z historických údajov spoločnosť 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“. Od 1.1.2018 je Spoločnosť povinná používať metódu IFRS 9 pri výpočte rezervy na straty z úverov. Spoločnosť, neočakáva významné dopady z titulu povinnosti aplikovania metódy IFRS 9.

23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ 2017	Daň 2017 (21 %)	Daňový základ 2016	Daň 2016 (22 %)
Zisk (strata) pred zdanením	368	77	543	119
<u>Odpočítateľné položky</u>				
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	-251	-55
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	-29	-6
Ostatné	0	0	0	0
<u>Pripočítateľné položky</u>				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	209	45	0	0
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	39	8	0	0
Odmeny a rezervy	0	0	11	2
Ostatné	96	21	94	21
Daňový základ (strata)	712	151	368	81
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty	712	151	368	81
Úprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Odložená daň (poznámka 8)		-97		109
Daň z príjmu spolu		54		190

Efektívna daňová sadzba za rok 2017 predstavuje 15 %. V roku 2016 bola 35 %.

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	Protistrana	31.12.2017	31.12.2016
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	145	28
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	18	30
Ostatný majetok	DCB	12	12
Celkom		175	70
Závazky			
Závazky voči bankám	UCB-SK	5	5
Závazky voči bankám	UCB-CZ	35	22
Iné záväzky	DCB	49	51
Úvery	UCB-AT	15 074	14 835
Celkom		15 163	14 913

24. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR	Protistrana	2017	2016
Výnosy			
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	144	144
Výnosy z poplatkov a provízií	DCP	0	4
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	33	39
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	37	35
Celkom		214	222
Náklady			
Úrokové náklady	DCB	-344	-291
Úrokové náklady	UCB-AT	-9	-5
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-46	-36
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-12	-14
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-121	-120
Prevádzkové náklady	DCB	-129	-138
Celkom		-661	-604

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. 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 (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.

