Diners Club CS, s.r.o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZOSTAVENEJ V
SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI
FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM
EURÓPSKOU ÚNIOU
K 31. DECEMBRU 2019**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV**

18. novembra 2020

Táto správa obsahuje 40 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

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

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 2019, 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 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov 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 1 018 tis. EUR k 31. decembru 2019, 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 a osôb poverených spravovaním 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.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, 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 jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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 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.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k 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"). Náš 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, posúdime, 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 2019 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 18. novembra 2020

Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

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

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2019

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2019	31.12.2018 (po oprave)	01.01.2018 (po oprave)
Majetok				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0	3 281	4 589	209
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	50	80	144
Pohľadávky voči klientom	7	18 748	19 532	19 478
Hmotný majetok a vybavenie	10	759	102	40
Nehmotný majetok	9	117	325	87
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)		5	81	0
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	8	1 018	1 076	1 122
Ostatný majetok	11	1 760	687	579
Majetok spolu		**25 738**	**26 472**	**21 659**
Záväzky				
Záväzky voči bankám	12	2 368	3 253	3 623
Záväzok na dani z príjmu (splatný)		0	0	69
Záväzok na dani z príjmu (odložený)	8	0	0	0
Iné záväzky	13	1 173	1 180	890
Úvery	14	19 929	19 937	15 074
Podriadené záväzky	15	0	0	0
Záväzky spolu		**23 470**	**24 370**	**19 386**
Vlastné imanie				
Základné imanie	17	995	995	995
Fondy	16	983	979	964
Neuhradená strata minulých rokov		-170	-170	-170
Komplexný výsledok za rok		460	298	298
Vlastné imanie spolu		**2 268**	**2 102**	**2 087**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**25 738**	**26 472**	**21 659**

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2019 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 40.

Radoslav Szűcs
Konateľ

Mag. Peter Schroll
Konateľ

v tis. EUR	Poznámka	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové výnosy		1 389	1 352
Úrokové náklady		-148	-123
Čisté úrokové výnosy	18	**1 240**	**1 229**
Výnosy z poplatkov a provízií		2 892	3 070
Náklady na poplatky a provízie		-698	-738
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	0	**2 194**	**2 332**
Ostatné prevádzkové výnosy	20	955	290
Prevádzkové výnosy		**4 390**	**3 851**
Prevádzkové náklady	21	-3 550	-3 055
Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek		**840**	**796**
Čistá tvorba opravných položiek	22	-256	-389
Zisk (strata) pred zdanením		**584**	**407**
Daň z príjmov	23	-124	-109
Zisk (strata) po zdanení		**460**	**298**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		**460**	**298**

Poznámky uvedené na stranách 9 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Nerozdelený zisk/strata	Spolu
K 1. januáru 2019	**995**	**979**	**128**	**2 102**
Zisk (strata) za rok 2019	0	0	460	**460**
Presuny	0	4	-4	**0**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	**0**
Celkový komplexný výsledok za rok	**0**	**4**	**454**	**460**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-294	**-294**
K 31. decembru 2019	**995**	**983**	**290**	**2 268**
K 1. januáru 2018	**995**	**964**	**314**	**2 273**
Oprava – výnosy budúcich období	0	0	-170	-170
K 1. januáru 2018 (po oprave)	**995**	**964**	**144**	**2 103**
Zisk (strata) za rok 2018	0	0	298	**298**
Presuny	0	15	-15	**0**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	**0**
Celkový komplexný výsledok za rok	**0**	**15**	**283**	**298**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-299	**-299**
K 31. decembru 2018	**995**	**979**	**128**	**2 102**

Poznámky uvedené na stranách 9 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

v tis. EUR	**2019**	**2018**
Zisk (strata) pred zdanením	584	407
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov:		
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	75	61
Úroky účtované do nákladov	148	123
Úroky účtované do výnosov	-1 389	-1 352
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	0
Čistá tvorba opravných položiek	256	389
Kurzové rozdiely	50	-29
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-354	525
Ostatné položky nepeňažného charakteru	0	0
Pohľadávky	-575	-514
Zásoby	0	22
Záväzky	-918	-383
Krátkodobý finančný majetok	0	0
Peňažné toky z (použité v) prevádzkovej činnosti	**-2 123**	**-751**
Platené úroky	-151	-139
Prijaté úroky	1 454	1 280
Platená daň z príjmov	10	-213
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**-810**	**177**
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	-196	-361
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
Čisté peňažné toky z (použité v) investičnej činnosti	**-196**	**-361**
Peňažné toky z (použité vo) finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-8	4 863
Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými zväzkami		
Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov	-294	-299
Čisté peňažné toky z (použité vo) finančnej činnosti	**-302**	**4 564**
Čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a ekvivalentov	**-1 308**	**4 380**
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 1.1.	4 589	209
Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 31.12.	3 281	4 589

Poznámky uvedené na stranách 9 až 40 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

		Podiel (%)	
Spoločníci	**Krajina**	**2019**	**2018**
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	**Dozorná rada**
Radoslav Szücs	Karl Kainzner
Mag. Peter Schroll	Sabine Hrdy
Nikolaus Renner	Mariya Lerch

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. Spoločnosť sa rozhodla zmeniť metódu vykazovania výnosov z poplatkov, aby vernejšie zobrazovala rozdelenie výnosov v čase. V dôsledku zmeny metódy došlo k zmene porovnávacích údajov v najskoršom porovnávacom období. V dôsledku zmeny metódy došlo k 1.1.2018 k zvýšeniu zostatku výnosov budúcich období o 170 tis. EUR a k zníženiu zostatku účtov vlastného imania v rovnakej výške.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

V bodoch 3 a 4 poznámok sú opísané informácie o významných odhadoch neistoty a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(a) IFRS 9 zverejnenia

Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných aktív, ktorý vychádza z charakteristík peňažných tokov a z obchodného modelu, v ktorom je aktívum držané. Tento jednotný prístup vychádzajúci zo zásad nahrádza existujúce požiadavky založené na pravidlách podľa IAS 39. Výsledkom nového modelu je tiež jednotný model pre zníženie hodnoty, ktorý sa uplatňuje na všetky finančné nástroje.

Zníženie hodnoty

IFRS 9 zavádza nový model zníženia hodnoty na základe očakávanej straty, ktorý bude vyžadovať včasnejšie vykazovanie očakávaných strát z úverov. Podľa nového štandardu budú musieť účtovné jednotky účtovať o očakávaných stratách z úverov od momentu prvého vykázania finančných nástrojov a včasnejšie vykazovať očakávané straty počas celej životnosti finančného nástroja.

Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov, ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Do prvej úrovne patria finančné nástroje, kde nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania. U týchto aktív spoločnosť účtuje o opravných položkách k 12-mesačným očakávaných stratám z finančných aktív, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do druhej úrovne patria finančné nástroje, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaných stratám z finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do tretej úrovne patria také finančné nástroje, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaných stratám z finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Významný nárast úverového rizika spoločnosť identifikuje na základe počtu dní po splatnosti danej expozície v súlade s požiadavkami IFRS 9. Expozície ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní sú zaradené do úrovne 2 a spoločnosť účtuje opravnú položku k očakávaných stratám z týchto finančných aktív za celé obdobie životnosti úverovej expozície počas ktorého je spoločnosť vystavená kreditnému riziku.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch

IFRS 9 zavádza významne upravený model účtovania o zabezpečovacích nástrojoch a kvalitnejšie zverejnenia informácií o aktivitách v oblasti riadenia rizík. Nový model predstavuje významné prepracovanie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch, ktoré zosúlaďuje spôsob účtovania s aktivitami v oblasti riadenia rizík.

Spoločnosť neúčtuje o zabezpečovacích nástrojoch.

Vlastné úverové riziko

IFRS 9 odstraňuje volatilitu vo výkaze ziskov a strát, ktorá bola spôsobená zmenami úverového rizika záväzkov, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote. Táto zmena v účtovaní znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika účtovnej jednotky z takýchto záväzkov sa už nevykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Spoločnosť neúčtuje o finančných záväzkoch v reálnej hodnote.

(b) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výsledku hospodárenia v položke *Ostatné prevádzkové výnosy*.

(c) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výsledku hospodárenia použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu alebo vydaniu finančného majetku alebo záväzku.

(d) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ročné poplatky za doplnkové služby sa rozlišujú počas obdobia na ktoré sa poplatok vzťahuje.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, sú vykázané vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(e) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná vo výsledku hospodárenia okrem položiek, ktoré sú vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do výšky do akej je pravdepodobné, že budú dosiahnuté v budúcnosti zdaniteľné zisky, voči ktorým je možné ju uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(f) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Spoločnosť prvotne vykazuje pohľadávky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere vydané účtovnou jednotkou k dátumu vzniku. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa Spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

(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.

(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 dílera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov a porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena.

Hierarchia reálnych hodnôt je sledovaná v súvislosti s oceňovaním kótovanými trhovými cenami, s oceňovaním modelmi so vstupnými údajmi priamo z trhu a so vstupnými údajmi, ktoré nie je možné pozorovať na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť výšku zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovní 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Pohľadávky zaradené do úrovne 1 spoločnosť považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Do úrovne 2 patria také pohľadávky, ktoré sú ku dňu účtovnej závierky v omeškaní od 31 do 90 dní.

Do úrovne 3 patria také pohľadávky, ktoré sú ku dňu účtovnej závierky v omeškaní viac ako 90 dní alebo ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú také kvantitatívne či kvalitatívne kritériá, na základe ktorých je identifikované zlyhanie na úrovni pohľadávky, alebo na úrovni dlžníka.

Spoločnosť identifikuje výšku znehodnotenia pohľadávok na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

Pre pohľadávky ktoré sú zaradené do úrovne 3, objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane investičných cenných papierov) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, indikácie, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Očakávané straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak následná udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tak je táto strata zo zníženia hodnoty zrušená do výsledku hospodárenia.

(g) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na bežných účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané Spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

(h) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a Spoločnosť ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Ak Spoločnosť kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií"), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka, a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke Spoločnosti.

(i) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacej cene znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa náklady, ktoré je možno priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť nákladov daného majetku. Ak súčasti jednej položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované oddelene ako hlavné súčasti majetku a vybavenia.

Aktíva s právom na užívanie podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Hmotný majetok a vybavenie".

Záväzky z prenájmu podľa štandardu IFRS 16 sú vykazované na riadku súvahy „Iné záväzky".

(ii) Následné náklady

Položka majetku a vybavenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do Spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

(iii) **Odpisovanie**

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie 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.

Ocenenie nájmov podľa IFRS 16

Prvotná aplikácia IFRS 16 od 1.1.2019

V bežnom období Spoločnosť aplikovala IFRS 16, ktorý je účinný pre ročné účtovné obdobie začínajúce dňa 1. januára 2019. Zavádza významné zmeny v účtovaní na strane nájomcu a vyžaduje sa vykázanie aktíva z práva na užívanie a záväzku z leasingu ku dňu zahájenia u všetkých leasingov okrem krátkodobých leasingov a leasingov aktív s nízkou hodnotou, pokiaľ sú také výnimky z vykazovania uplatnené.

Dátum prvotnej aplikácie IFRS 16 Spoločnosťou je 1. január 2019.

Spoločnosť aplikovala IFRS 16 pomocou retrospektívneho prístupu s kumulatívnym dopadom, ktorý nedovoľuje prepracovanie zrovnateľných údajov, ktoré sa i naďalej vykazujú podľa IAS 17 a IFRIC 4.

Pri prechode na IFRS 16 Spoločnosť využila praktické zjednodušenie, v dôsledku čoho znovu neposudzovala, či zmluva predstavuje alebo obsahuje leasing. Preto sa na zmluvy, ktoré boli uzavreté alebo modifikované pred 1. januárom 2019, i naďalej aplikuje definícia leasingu podľa IAS 17 a IFRIC 4.

Zmena definície leasingu sa prevažne týka konceptu kontroly. To, či zmluva predstavuje alebo obsahuje leasing, sa podľa IFRS 16 určí na základe toho, či zákazník má výmenou za protihodnotu právo kontrolovať použitie identifikovaného aktíva po určité obdobie.

Pri použití IFRS 16 Spoločnosť za všetky leasingy:

a) vykazuje aktíva z práva na užívanie a záväzky z leasingu vo výkaze o finančnej situácii, prvotne ocenené súčasnou hodnotou budúcich leasingových platieb, pričom aktívum z práva na užívanie je upravené o čiastku zálohových alebo časovo rozlíšených leasingových platieb v súlade s IFRS 16,

b) vykazuje odpisy aktív z práva na užívanie a úroky zo záväzkov z leasingu vo výkaze ziskov a strát.

Spoločnosť použila nasledujúce praktické zjednodušenia pri retrospektívnej aplikácii s kumulatívnym dopadom na leasingy, ktoré boli pôvodne klasifikované ako operatívne leasingy podľa IAS 17:

- Spoločnosť aplikovala jedinú diskontnú sadzbu na portfólio leasingov s primerane podobnými charakteristikami.

- Spoločnosť sa rozhodla nevykazovať aktíva z práva na užívanie a záväzky z leasingu pri leasingoch, u ktorých leasingové obdobie končí do 12 mesiacov od dátumu prvotnej aplikácie.

Finančný dopad prvotnej aplikácie IFRS 16

Pri prechode na IFRS 16 Spoločnosť vykázala aktíva z práva na užívanie v hodnote a záväzky z leasingu v hodnote 210 tis. EUR. Vážený priemer prírastkovej výpožičnej úrokovej miery nájomcov aplikovaný na záväzky z leasingu vykázané vo výkaze o finančnej situácii dňa 1. januára 2019 činí 0 %.

Postupy platné od 1. januára 2019

Spoločnosť posudzuje, či má zmluva charakter leasingu alebo leasing obsahuje, na začiatku zmluvy.

Spoločnosť vykazuje aktíva z práva na užívanie a súvisiace záväzky z leasingu u všetkých dohôd o leasingu, kde figuruje ako nájomca, s výnimkou krátkodobých leasingov (s dobou trvania leasingu 12 mesiacov a menej) a leasingov aktív s nízkou hodnotou (napr. tabletov a osobných počítačov, drobného kancelárskeho nábytku a telefónov). U týchto leasingov Spoločnosť vykazuje leasingové platby ako prevádzkové náklady rovnomerne po dobu trvania leasingu, pokiaľ neexistuje iná systematická báza, ktorá lepšie odráža časové rozvrhnutie spotreby požitkov z prenajatého aktíva.

Záväzok z leasingu je prvotne oceňovaný súčasnou hodnotou leasingových platieb, ktoré nie sú uhradené k dátumu zahájenia, a diskontovaný implicitnou úrokovou mierou leasingu. Pokiaľ túto mieru nemožno jednoducho určiť, používa Spoločnosť prírastkovú úrokovú mieru.

Záväzok z leasingu je ďalej oceňovaný zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala úrok zo záväzku z leasingu (s použitím metódy efektívnej úrokovej miery), a znížením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala uskutočnené leasingové platby.

Aktíva z práva na užívanie sú odpisované po dobu trvania leasingu, alebo po dobu použiteľnosti podkladového aktíva, podľa toho, ktorá je kratšia. Pokiaľ leasing prevádza vlastníctvo podkladového aktíva alebo pokiaľ obstarávacie náklady na aktívum z práva na užívanie odrážajú skutočnosť, že Spoločnosť očakáva využitie opcie na nákup, odpisuje sa aktívum z práva na užívanie po dobu použiteľnosti podkladového aktíva. Odpisovanie začína odo dňa zahájenia leasingu.

Účtovná metóda účinná do 31.12.2018

Nájomné splatné v rámci operatívneho leasingu sa vykazuje ako náklad rovnomerne po dobu trvania leasingového vzťahu.

(j) 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.

(k) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku Spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo

výsledku hospodárenia. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Návratná hodnota v súvislosti s daným majetkom alebo jednotkou vytvárajúcou peňažné prostriedky je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je zúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty je zúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(l) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre Spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zmluvy alebo očakávaných čistých nákladov na vypovedanie splnenia zmluvy, a to podľa toho, ktoré sú nižšie. Pred vytvorením rezervy vykazuje Spoločnosť zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

(m) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazované ako náklad vo výsledku hospodárenia pri ich splatnosti.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je Spoločnosť preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) 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 prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má Spoločnosť súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

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

Niektoré nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie k 31. decembru 2018 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 2018. 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 nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 16 „Lízingy"** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky"** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov"** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)"** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov"** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke Spoločnosti.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 26.06.2020 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy"** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie"** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky"** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **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,

- **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).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky 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 účtovanie 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.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii"** vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 16 „Lízingy"** vydaný IASB dňa 13. januára 2016. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje majetok s právom na užívanie a záväzok z lízingu. Majetok s právom na užívanie sa účtuje podobne ako ostatný nefinančný majetok a podľa toho sa aj odpisuje. Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný implicitnou úrokovou sadzbou lízingu, ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Podľa IFRS 16, rovnako ako podľa jeho predchodcu IAS 17, prenajímatelia klasifikujú prenájmy podľa povahy ako operatívne a finančné. Lízing sa klasifikuje ako finančný prenájom, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a úžitky plynúce z vlastníctva podkladového aktíva. V opačnom prípade sa lízing klasifikuje ako operatívny prenájom. V prípade finančných prenájmov vykazuje prenajímateľ finančný výnos počas doby trvania lízingu na základe štruktúry, ktorá zohľadňuje konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície. Prenajímateľ vykazuje splátky pri operatívnom prenájme ako výnos na rovnomernom základe alebo na inom systematickom základe, ak lepšie zohľadňuje model, akým sa úžitok z užívania podkladového aktíva znižuje.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy"** vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy" a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie"** – Definícia podniku vydané IASB dňa 22. októbra 2018. Cieľom dodatkov bolo zlepšiť definíciu podniku. Upravená definícia zdôrazňuje, že výstupom podniku je poskytovať zákazníkom tovar a služby, kým predchádzajúca definícia sa zameriavala na výnosy vo forme dividend, nižšie náklady alebo iné ekonomické úžitky pre investorov a ďalšie osoby. Okrem úpravy znenia definície IASB poskytla aj doplňujúce usmernenie.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje"** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Dodatky upravujú existujúce požiadavky IFRS 9 týkajúce sa práv predčasného ukončenia s cieľom umožniť ocenenie v amortizovaných nákladoch (alebo v závislosti od obchodného modelu ocenenie reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku) aj v prípade platieb s negatívnou kompenzáciou. Na základe dodatkov nie je znamienko výšky predčasného splatenia relevantné, t. j. v závislosti od úrokovej sadzby platnej v čase predčasného ukončenia možno platbu vykonať aj v prospech zmluvnej strany, ktorá realizuje predčasné splatenie. Výpočet tejto kompenzačnej platby musí byť rovnaký v prípade sankcie za predčasné splatenie ako aj v prípade zisku z predčasného splatenia. Dodatky tiež obsahujú

objasnenie týkajúce sa účtovania zmeny finančného záväzku, ktorá nevedie k odúčtovaniu. V tomto prípade sa účtovná hodnota záväzku upraví a príslušný výsledok sa vykáže v súhrnnom výsledku. Efektívna úroková sadzba sa neprepočítava.

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje", IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie" a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie"** – Reforma referenčných úrokových sadzieb vydané IASB dňa 26. septembra 2019. Zmeny v Reforme referenčných úrokových sadzieb:

  a) Upravujú špecifické požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch tak, aby účtovné jednotky uplatňovali tieto požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch za predpokladu, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky a peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja, sa nezmení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb.

  b) Sú povinné pre všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma referenčných úrokových sadzieb priamy vplyv.

  c) Nie sú určené na poskytnutie úľavy od akýchkoľvek iných dôsledkov, ktoré vyplývajú z reformy referenčných úrokových sadzieb (ak zabezpečovací vzťah už nespĺňa požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch z iných dôvodov než tých, ktoré sú uvedené v dodatkoch, je povinnosť ukončiť účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch).

  d) Vyžadujú špecifické zverejnenia o rozsahu, v akom majú dodatky vplyv na zabezpečovacie vzťahy účtovných jednotiek.

- **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 vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky"** a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby" – Definícia pojmu „významný" vydané IASB dňa 31. októbra 2018. Dodatky vysvetľujú definíciu pojmu významný a ako by sa mal uplatňovať, pričom bol zahrnutý do prehľadu definícií.

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky"** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných ku koncu účtovného obdobia.

- Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky" – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu vydané IASB dňa 7. februára 2018. Dodatky vyžadujú uplatnenie aktualizovaných predpokladov z tohto precenenia s cieľom určiť náklady na súčasnú službu a čisté úroky za zostávajúce účtovné obdobie po zmene plánu.

- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov"** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Tieto dodatky vysvetľujú, že účtovná jednotka by mala uplatňovať IFRS 9 vrátane jeho požiadaviek na zníženie hodnoty na dlhodobé účasti v pridruženej spoločnosti alebo spoločnom podniku, ktoré sú súčasťou čistej investície do pridruženej spoločnosti alebo spoločného podniku, na ktoré sa neuplatňuje metóda vlastného imania. Dodatky tiež vypúšťajú odsek 41, pretože podľa IASB len znovu opakoval požiadavky uvedené v IFRS 9 a spôsoboval nejasnosti ohľadom účtovania dlhodobých účastí.

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)"** vydané IASB 12. decembra 2017. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného zlepšovania štandardov IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú, že: spoločnosť by mala preceniť svoj podiel, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa kontrolu nad podnikom (IFRS 3); spoločnosť by nemala vykonať precenenie podielu, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa spoločnú kontrolu nad podnikom (IFRS 11); spoločnosť by mala účtovať o všetkých dôsledkoch z hľadiska dane z príjmov súvisiacich s výplatou dividend rovnakým spôsobom (IAS 12); a spoločnosť by mala považovať za súčasť všeobecných pôžičiek akúkoľvek pôžičku poskytnutú na obstaranie aktíva, keď je aktívum pripravené na plánované použitie alebo na predaj (IAS 23).

- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Koncepčný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Koncepčný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Koncepčného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.

- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov"** vydané IASB dňa 7. júna 2017. Môže byť nejasné, ako sa daňová legislatíva uplatňuje na konkrétnu transakciu alebo okolnosti, alebo či daňový orgán bude akceptovať zdanenie príjmov, ktoré uplatnila spoločnosť. IAS 12 „Dane z príjmov" uvádza, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, ale neuvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty. IFRIC 23 zavádza požiadavky, ktoré dopĺňajú požiadavky obsiahnuté v IAS 12, a uvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty pri účtovaní o daniach z príjmov.

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, vrátanie:

- 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	31.12.2019	31.12.2018
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	17 140	18 082
Z toho po splatnosti do 30 dní vrátane (úroveň 1)	1 387	1 244
Z toho po splatnosti 31 až 90 dní vrátane (úroveň 2)	811	808
Znehodnotené (úroveň 3)		
V omeškaní 91 až 360 dní vrátane	715	551
V omeškaní viac ako 360 dní	6 838	6 968
Účtovná hodnota	**24 693**	**25 601**
Opravná položka	-5 945	-6 069
Čistá účtovná hodnota	**18 748**	**19 532**
Odpísané pohľadávky		
Brutto	429	224
Opravná položka	-382	-199
Netto	47	25

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

v tis. EUR	Brutto	Netto	Nevyužitý rámec
K 31.12.2019			
Úroveň 1	16 329	16 122	68 861
Úroveň 2	811	771	805
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	715	522	693
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	6 838	1 333	537
Celkom	**24 693**	**18 748**	**70 896**
K 31.12.2018			
Úroveň 1	17 274	16 996	69 797
Úroveň 2	808	755	819
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	551	369	529
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	6 968	1 412	416
Celkom	**25 601**	**19 532**	**71 531**

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 poznámke o trhovom riziku / vystavenie sa kurzovému riziku.

Nevyužitý rámec predstavuje objem prostriedkov, ktoré môžu klienti čerpať v prípade, že ich platobný prostriedok nie je obmedzený z dôvodu zvýšeného kreditného rizika.

(b) Riziko likvidity

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

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

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

Spoločnosť si vytvára prostriedky hlavne čerpaním úveru od materskej spoločnosti (dlhodobo) a vnútropodnikovými úvermi (krátkodobo). Súčinnosť materskej spoločnosti je veľmi dôležitý aspekt riadenia likvidity Spoločnosti. Zvyšuje sa tým flexibilita a znižuje sa závislosť na financovanie cez banky, čím sa aj znižujú náklady na likviditu.

Analýza rizika likvidity

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

v tis. EUR	2019							2018						
	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	3 281	0	0	0	0	0	**3 281**	4 589	0	0	0	0	0	**4 589**
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	50	0	0	0	0	0	**50**	80	0	0	0	0	0	**80**
Pohľadávky voči klientom	1 446	3 075	3 531	8 639	2 057	0	**18 748**	1 430	3 497	3 626	8 871	2 108	0	**19 532**
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	759	**759**	0	0	0	0	0	102	**102**
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	117	**117**	0	0	0	0	0	325	**325**
Ostatný majetok	189	79	0	0	0	1 492	**1 760**	537	0	106	0	0	44	**687**
Pohľ. na dani z príjmu – splatná	0	0	5	0	0	0	**5**	0	0	81	0	0	0	**81**
Pohľ. na dani z príjmu – odložená	0	0	0	1 018	0	0	**1 018**	0	0	0	1 076	0	0	**1 076**
Celkom majetok	**4 966**	**3 154**	**3 535**	**9 685**	**2 057**	**2 368**	**25 765**	**6 636**	**3 497**	**3 813**	**9 947**	**2 108**	**471**	**26 472**
Záväzky														
Záväzky voči bankám	-2 368	0	0	0	0	0	**-2 368**	-3 253	0	0	0	0	0	**-3 253**
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	0	0	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	0	0	**0**
Iné záväzky	-814	-13	-72	-274	0	0	**-1 173**	-1 010	0	-170	0	0	0	**-1 180**
Úvery	0	0	-19 929	0	0	0	**-19 929**	0	0	-19 937	0	0	0	**-19 937**
Celkom záväzky	**-3 182**	**-13**	**-20 001**	**-274**	**0**	**0**	**-23 470**	**-4 263**	**0**	**-20 107**	**0**	**0**	**0**	**-24 370**
Netto pozícia 31.12.	**1 784**	**3 141**	**-16 466**	**9 411**	**2 057**	**2 368**	**2 295**	**2 373**	**3 497**	**-16 294**	**9 947**	**2 108**	**471**	**2 102**

Celkový objem nevyčerpaných rámcov, ktoré klienti môžu čerpať okamžite v prípade, že ich platobný prostriedok nie je obmedzený z dôvodu zvýšeného kreditného, predstavuje 70 896 tis. EUR (k 31.12.2018: 71 531 tis. EUR). Hodnoty za rok 2018 na riadku Iné záväzky boli upravené v zmysle opravy počiatočného stavu roku 2019.

(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 neudržuje 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 % (2018: 10,1 %). V prípade roku 2019 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 140 tis. EUR (2018: 107 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 31.12.2019 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	**EUR**	**CZK**	**Spolu**
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 063	2 218	**3 281**
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	19	31	**50**
Pohľadávky voči klientom	11 616	7 132	**18 748**
Hmotný majetok a vybavenie	548	211	**759**
Nehmotný majetok	45	72	**117**
Ostatný majetok	1 501	259	**1 760**
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	-3	7	**4**
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 131	-85	**1 046**
Majetok celkom	**15 920**	**9 845**	**25 765**
Záväzky voči bankám	1 168	1 200	**2 368**
Záväzok na dani z príjmov (splatný)	0	0	**0**
Iné záväzky	664	469	**1 133**
Úvery	15 600	4 329	**19 929**
Podriadené záväzky	0	0	**0**
Záväzky celkom	**17 432**	**5 998**	**23 430**

Stav ku dňu 31.12.2018:

v tis. EUR	**EUR**	**CZK**	**Spolu**
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 678	2 911	**4 589**
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	16	64	**80**
Pohľadávky voči klientom	12 144	7 388	**19 532**
Hmotný majetok a vybavenie	94	8	**102**
Nehmotný majetok	271	54	**325**
Ostatný majetok	301	386	**687**
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	72	9	**81**
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 076	0	**1 076**
Majetok celkom	**15 652**	**10 820**	**26 472**
Záväzky voči bankám	1 433	1 820	**3 253**
Záväzok na dani z príjmov (splatný)	0	0	**0**
Iné záväzky	822	358	**1 180**
Úvery	14 300	5 637	**19 937**
Podriadené záväzky	0	0	**0**
Záväzky celkom	**16 555**	**7 815**	**24 370**

Zmena (oslabenie, resp. posilnenie) kurzu českej koruny voči euru o 0,1 CZK/EUR môže mať za následok kurzovú stratu alebo zisk na hodnote majetku a záväzkov vo výške 15 tis. EUR (2018: 12 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). Údaje za rok 2018 na riadku Iné záväzky boli upravené v zmysle opravy počiatočného stavu roku 2019.

Analýza úrokového rizika

v tis. EUR	Úroková miera	2019 Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom	2018 Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Úrokovo citlivý majetok											
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,00 %	3 281	0	0	0	**3 281**	4 589	0	0	0	**4 589**
Pohľadávky voči klientom*	9,90 %	1 016	3 531	8 639	2 057	**15 243**	1 038	3 626	8 871	2 108	**15 643**
Celkom majetok		**4 297**	**3 531**	**8 639**	**2 057**	**18 524**	**5 627**	**3 626**	**8 871**	**2 108**	**20 232**
Úrokovo citlivé záväzky											
Úvery	0,59 %	0	-19 929	0	0	**-19 929**	0	-19 937	0	0	**-19 937**
Celkom záväzky		**0**	**-19 929**	**0**	**0**	**-19 929**	**0**	**-19 937**	**0**	**0**	**-19 937**
Netto pozícia k 31.12.		**4 297**	**-16 398**	**8 639**	**2 057**	**-1 405**	**5 927**	**-16 311**	**8871**	**2 108**	**295**

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

Pohľadávky voči klientom v sume 3 505 tis. EUR (2018: 3 889 tis. EUR) predstavujú pohľadávky, na ktoré nie je aplikovaný žiaden úrok, preto nie sú úrokovo citlivé a nie sú uvedené v tabuľke. Taktiež ostatné položky výkazu o finančnej situácii neuvedené v tejto tabuľke nie sú úrokovo citlivé.

V zmysle všeobecných obchodných podmienok 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.

(d) Operačné riziko

Operačné riziko predstavuje priamu alebo nepriamu stratu z rozmanitých dôvodov spojených s procesmi Spoločnosti, personálom, technológiami a infraštruktúrou ako aj vonkajších faktorov, ako sú legislatívne a regulačné požiadavky a všeobecne požadované štandardy firemného chodu. Operačné riziko vzniká zo všetkých činností Spoločnosti a čelí mu každá zložka.

Cieľom Spoločnosti pri riadení operačného rizika je vyhnúť sa finančným stratám alebo škodám na reputácii Spoločnosti celkovou efektivitou nákladov a zamedzením bráneniu iniciatívam a kreativite kontrolnými mechanizmami.

Hlavnú zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontroly operačného rizika nesie vyšší manažment Spoločnosti. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom štandardov pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na zodpovedajúcu segregáciu povinností, vrátane nezávislosti autorizácie transakcií;
- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulačnými a legislatívnymi požiadavkami;
- požiadavky na pravidelné vyhodnocovanie operačného rizika a adekvátnosť kontrol a procesov na adresovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na hlásenie operačných strát a návrhy na nápravné opatrenia;
- príprava núdzových plánov;
- zaškoľovanie a zdokonaľovanie;
- etické a obchodné štandardy;
- zmierňovanie rizika vrátane poistenia, kde je to efektívne.

(e) Riadenie kapitálu

Spoločnosť považuje základné imanie, kapitálové fondy, zákonný rezervný fond, nerozdelený zisk a neuhradenú stratu za svoj kapitál. Politikou Spoločnosti je udržiavanie adekvátnej kapitálovej základne na udržanie istoty investorov, veriteľov a trhu, udržanie budúceho vývoja podnikania a splnenie požiadaviek na kapitál pre potreby financovania a hlavne splnenia regulačných kritérií siete Diners Club International, ako aj orgánu dohľadu – Národnej banky Slovenska.

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Spoločnosť uskutočnila, v súlade s požiadavkami IFRS 7, odhad reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov.

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

Reálne hodnoty boli stanovené diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím aktuálnych úrokových sadzieb pre podobné finančné nástroje. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z posúdenia očakávaných budúcich peňažných tokov, aktuálnej ekonomickej situácie, rizikových ukazovateľov rôznych finančných nástrojov a ďalších faktorov.

(g) 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 2019	Reálna hodnota 2019	Účtovná hodnota 2018	Reálna hodnota 2018
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	3 281	3 281	4 589	4 589
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	50	50	80	80
Pohľadávky voči klientom	18 748	18 748	19 532	19 532
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 368	2 368	3 253	3 253
Iné záväzky	1 173	1 173	1 180	1 180
Úvery	19 929	19 929	19 937	19 937

Údaje za rok 2018 na riadku Iné záväzky boli upravené v zmysle opravy počiatočného stavu roku 2019.

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018
Hotovosť	3	2
Ceniny	0	1
Zostatky na bankových účtoch	3 278	4 586
Celkom	**3 281**	**4 589**

K 31.12.2019 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	50	80
Celkom	**50**	**80**

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	31.12.2019	31.12.2018
Suma pohľadávok		
Firemné karty	4 115	4 929
Súkromné karty	20 578	20 672
Celkom	**24 693**	**25 601**
Opravné položky		
Firemné karty	-1 928	-2 105
Súkromné karty	-4 017	-3 964
Celkom	**-5 945**	**-6 069**
Účtovná hodnota	**18 748**	**19 532**

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

v tis. EUR	2019	2018
Stav k 1.1.	-6 069	-5 933
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-208	-365
Použitie opravných položiek k odpísaným pohľadávkam	382	200
Kurzové rozdiely	-50	29
Stav k 31.12.	**-5 945**	**-6 069**

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

8. Odložená daňová pohľadávka (záväzok)

Aplikovaná sadzba dane pre odloženú daň Spoločnosti je 21% (2018: 21%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	31.12.2019	Zisk (strata) (pozn. 23)	31.12.2018
Opravná položka k pohľadávkam	986	-59	1 045
Rozdiel v zostatkovej cene majetku	-1	3	-4
Záväzky z titulu bonusových bodov	33	-2	35
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	**1 018**	**-58**	**1 076**

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2019	519	264	**783**
Prírastky	29	189	**218**
Úbytky	0	0	**0**
Presuny	0	-382	**-382**
Stav k 31.12.2019	**548**	**71**	**619**
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2019	-443	-15	**-458**
Odpisy	-29	-15	**-44**
Úbytky	0	0	**0**
Stav k 31.12.2019	**-472**	**-30**	**-502**
Účtovná hodnota			
K 1.1.2019	76	249	**325**
K 31.12.2019	76	41	**117**

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2018	457	48	**505**
Prírastky	62	216	**278**
Úbytky	0	0	**0**
Presuny	0	0	**0**
Stav k 31.12.2018	**519**	**264**	**783**
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2018	-409	-9	**-418**
Odpisy	-34	-6	**-91**
Úbytky	0	0	**0**
Stav k 31.12.2018	**-443**	**-15**	**-458**
Účtovná hodnota			
K 1.1.2018	48	39	**87**
K 31.12.2018	76	249	**325**

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 1.1.2019	3	233	216	90	**542**
Prírastky	36	41	160	123	**360**
Zavedenie štandardu IFRS16	0	0	0	412	**412**
Úbytky	0	0	-132	0	**-132**
Presuny	0	0	0	0	**0**
Stav k 31.12.2019	**39**	**274**	**244**	**625**	**1 182**
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2019	-3	-136	-216	-85	**-440**
Odpisy	-4	-20	0	-7	**-31**
Odpisy podľa IFRS16	0	0	0	-84	**-84**
Úbytky	0	0	132	0	**132**
Stav k 31.12.2019	**-7**	**-156**	**-84**	**-176**	**-423**
Účtovná hodnota					
K 1.1.2019	0	97	0	5	**102**
K 31.12.2019	32	118	160	449	**759**

v tis. EUR	Nábytok	Počítače, technické vybavenie	Vozidlá	Iný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1.1.2018	3	154	216	90	**463**
Prírastky	0	79	0	0	**79**
Úbytky	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	0	0	0	**0**
Stav k 31.12.2018	**3**	**233**	**216**	**90**	**542**
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2018	-2	-122	-215	-84	**-423**
Odpisy	0	-14	-1	-1	**-17**
Úbytky	0	0	0	0	**0**
Stav k 31.12.2018	**-3**	**-136**	**-216**	**-85**	**-440**
Účtovná hodnota					
K 1.1.2018	1	32	1	6	**40**
K 31.12.2018	0	97	0	5	**102**

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.

V roku 2019 vstúpil do platnosti nový medzinárodný štandard IFRS 16, ktorý mal vplyv na hodnotu vykazovaného dlhodobého hmotného majetku. Aplikáciou nového štandardu IFRS 16 sa zvýšila hodnota dlhodobého hmotného majetku o 412 tis. EUR a boli uplatnené odpisy v hodnote 84 tis. EUR.

11. Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018
Skladové zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	1 540	467
Pohľadávky voči zamestnancom	1	0
Reklamované platobné operácie	66	57
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	0	0
Ostatný majetok	13	13
Náklady budúcich období a dohady	140	150
Celkom	**1 760**	**687**

12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018
Záväzky z platobných operácií	2 368	3 253
Celkom	**2 368**	**3 253**

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2018 (po oprave)
Záväzky z obchodného styku	308	248
Záväzky voči materskej spoločnosti – krátkodobé	51	39
Záväzky voči zamestnancom	90	94
Záväzky z titulu bonusových bodov	159	166
Záväzok z nájomného (IFRS16)	319	0
Záväzok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	2	6
Časové rozlíšenie výnosov	171	554
Ostatné záväzky	73	73
Celkom	**1 173**	**1 180**

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

V roku 2019 vstúpil do platnosti nový medzinárodný štandard IFRS 16, ktorý mal vplyv na hodnotu vykazovaných záväzkov. Aplikáciou nového štandardu IFRS 16 vznikli k 31.12.2019 záväzky z prenájmu vo výške 319 tis. EUR.

Údaje za rok 2018 na riadku Časové rozlíšenie výnosov boli upravené v zmysle opravy počiatočného stavu pre rok 2019.

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

v tis. EUR	2019	2018
Stav k 1.1.	9	7
Tvorba sociálneho fondu	4	4
Čerpanie sociálneho fondu	-2	-2
Stav k 31.12.	**11**	**9**

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	31.12.2019	31.12.2018
Úver od UniCredit Bank Austria AG	19 929	19 937
Celkom	**19 929**	**19 937**

Spoločnosť čerpá dva úvery – úver v EUR v objeme 15,6 mil. EUR a úver v CZK v objeme 110 mil. CZK. Oba úvery sú čerpané 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 2019	**96**	**883**	**128**	**1 107**
Zisk (strata) za rok	0	0	460	**460**
Presuny	4	0	-4	**0**
Dividendy	0	0	-294	**-294**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	**0**
K 31. decembru 2019	**100**	**883**	**290**	**1 273**
K 1. januáru 2018	**81**	**883**	**314**	**1 278**
Oprava – výnosy budúcich období	0	0	-170	-170
K 1. januáru 2018 (po oprave)	**81**	**883**	**144**	**1 108**
Zisk (strata) za rok	0	0	298	**298**
Presuny	15	0	-15	**0**
Dividendy	0	0	-299	**-299**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	**0**
K 31. decembru 2018	**96**	**883**	**128**	**1 107**

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 (%)**	**2019**	**2018**
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	2019	2018
Úrokové výnosy		
Bežné úroky – súkromné karty	1 080	1 047
Bežné úroky – firemné karty	28	13
Sankčné úroky – súkromné karty	202	220
Sankčné úroky – firemné karty	74	69
Zostatky na bankových účtoch	4	3
Celkom	**1 388**	**1 352**
Úrokové náklady		
Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-148	-114
Poplatok materskej spoločnosti za poskytnutie úverovej linky	0	-9
Celkom	**-148**	**-123**
Čisté úrokové výnosy	**1 240**	**1 229**

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 276 tis. EUR (2018: 289 tis. EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z transakcií účtované prijímateľom kariet	1 261	1 395
Za vydané karty účtované klientom	708	734
Za hotovostné operácie účtované klientom	215	211
Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom	86	92
Za spracovanie transakcií účtované klientom	78	86
Za doplnkové služby účtované klientom	315	312
Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	229	240
Celkom	**2 892**	**3 070**
Náklady na poplatky a provízie		
Z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-80	-78
Z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-108	-116
Za hotovostné transakcie	-39	-42
Za doplnkové služby	-244	-255
Za vydávanie kariet	-23	-33
Servisnému stredisku	-147	-143
Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov	-57	-71
Celkom	**-698**	**-738**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**2 063**	**2 332**

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2019	2018
Čisté kurzové výnosy	313	275
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	49	0
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	2	7
Jednorazová dotácia z Diners Club International na projekt čipových kariet	574	0
Iné prevádzkové výnosy	17	8
Celkom	**955**	**290**

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2019	2018
Hrubé odmeny zamestnancov	-846	-892
Náklady na propagáciu a reklamu	-308	-388
Zákonné sociálne náklady	-296	-314
Poradenské služby	-514	-302
Náklady na informačné technológie	-480	-432
Náklady súvisiace so zavedením technológie čipových kariet	-382	0
Iné dane a poplatky	-97	-75
Prenájom kancelárskych priestorov	-13	-98
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-75	-61
Odpisy podľa IFRS16	-84	0
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-89	-105

Cestovné náklady	-75	-66
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-65	-116
Ostatné prevádzkové náklady	-63	-51
Audit účtovnej závierky	-38	-48
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-58	-42
Ostatné osobné náklady	-34	-33
Prenájom motorových vozidiel	-6	-1
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-27	-31
Celkom	**-3 550**	**-3 055**

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 30 (k 31. decembru 2018 bol 34), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 8 (k 31. decembru 2018 bol 8).

22. Opravné položky

v tis. EUR	**2019**	**2018**
Odpisy pohľadávok – firemné karty	-317	-110
Použitie opravnej položky k odpisom – firemné karty	292	104
Odpisy pohľadávok – súkromné karty	-112	-114
Použitie opravnej položky k odpisom – súkromné karty	90	96
Zmena opravnej položky – firemné karty	-45	-70
Zmena opravnej položky – súkromné karty	-164	-295
Celkom	**-256**	**-389**

23. Daň

v tis. EUR	**Daňový základ 2019**	**Daň 2019 (21 %)**	**Daňový základ 2018**	**Daň 2018 (21 %)**
Zisk (strata) pred zdanením	584	123	406	85
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	1 302	273	1 471	309
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0
Pripočítateľné položky				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	965	203	1 266	266
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	9	2	29	6
Odmeny a rezervy	0	0	0	0
Ostatné	59	12	72	15
Daňový základ (strata)	315	66	302	63
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty	**315**	**66**	**302**	**63**
Úprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Odložená daň (poznámka 8)		58		46
Daň z príjmu spolu		**124**		**109**

Efektívna daňová sadzba za rok 2019 predstavuje 21 % (2018: 27 %).

24. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť má spriaznený vzťah so svojou nadriadenou spoločnosťou DC Bank AG (DCB), 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	31.12.2019	31.12.2018
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	1 060	1 676
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	2 218	2 911
Ostatný majetok	DCB	1 300	19
Celkom		**4 578**	**4 606**
Záväzky			
Záväzky voči bankám	UCB-SK	12	15
Záväzky voči bankám	UCB-CZ	6	26
Iné záväzky	DCB	51	39
Úvery	UCB-AT	19 929	19 937
Celkom		**19 998**	**20 017**

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR	Protistrana	2019	2018
Výnosy			
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	228	228
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	27	29
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	31	33
Celkom		**286**	**290**
Náklady			
Úrokové náklady	DCB	0	-9
Úrokové náklady	UCB-AT	-148	-113
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-47	-61
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-14	-13
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-108	-117
Prevádzkové náklady	DCB	-452	-454
Celkom		**-769**	**-767**

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 m^2 v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 30.9.2023 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 1 mesiac v určených prípadoch, prípadne dohodou. Ročné nájomné predstavuje 34 tis EUR. Administratívne priestory v Prahe, Česká republika, vo výmere 262 m^2 má spoločnosť taktiež v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.12.2023 s možnosťou výpovede s výpovednou lehotou 3 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 50 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

Koncom roka 2019 sa objavili prvýkrát správy z Číny týkajúce sa ochorenia COVID 19 spôsobeného novým typom koronavírusu. V prvých mesiacoch roku 2020 sa tento vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil situáciu v mnohých krajinách. V čase zostavenia tento účtovnej závierky sa situácia neustále mení. Vedenie spoločnosti považuje túto situáciu za udalosť, ktorá nevyžaduje úpravy v účtovnej závierke za rok 2019, ale za udalosť po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktorá si vyžaduje dodatočné zverejnenia.

Vedenie Spoločnosti pozorne monitoruje situáciu. Platobná disciplína niektorých klientov sa mierne zhoršila. Spoločnosť eviduje k 31. októbru 2020 pohľadávky po splatnosti viac ako 90 dní vo výške 7 379 tis. EUR brutto, 1 766 tis. EUR netto (34,2 % / 11,2 % celkových pohľadávok) oproti 7 553 tis. EUR brutto, 1 855 tis. EUR netto (30,6 % / 9,9 % celkových pohľadávok) k 31. decembru 2019. Spoločnosť v súčasnosti nevie odhadnúť, koľko z hore uvedených pohľadávok nebude schopná zinkasovať.

Keďže hodnota pohľadávok závisí od platobnej disciplíny klientov, existuje riziko, že vplyvom ochorenia COVID-19, by mohlo dôjsť k poklesu hodnoty pohľadávok a tento pokles by mohol byť významný. Vedenie Spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu na hospodárenie spoločnosti a podnikne všetky možné kroky na zvrátenie akýchkoľvek potenciálnych negatívnych účinkov. Akýkoľvek prípadný vplyv bude zahrnutý do výsledku hospodárenia v roku 2020.

Riziká v oblasti likvidity a vlastných zdrojov vedenie monitoruje a v prípade nutnosti podnikne potrebné kroky na odvrátenie negatívnych dopadov na spoločnosť.

Dňa 18.09.2020 boli na webovom sídle Spoločnosti zverejnené informácie o plánovanom cezhraničnom zlúčení so spoločnosťou Diners Club Polska, Sp. z o. o. ku dňu 01.01.2021.

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.