

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 2018

25. júna 2019

Táto správa obsahuje 36 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 2018, 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 2018 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 auditorskými 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 auditorské 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 1 076 tis. EUR k 31. decembru 2018, 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 auditorských 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 spochybníť 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“). 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, 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 2018 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 25. júna 2019


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 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|----------|---------------|---------------|
| Majetok | | | |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | 5 | 4 589 | 209 |
| Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám | 6 | 80 | 144 |
| Pohľadávky voči klientom | 7 | 19 532 | 19 478 |
| Hmotný majetok a vybavenie | 10 | 102 | 40 |
| Nehmotný majetok | 9 | 325 | 87 |
| Pohľadávka na dani z príjmu (splatná) | | 81 | 0 |
| Pohľadávka na dani z príjmu (odložená) | 8 | 1 076 | 1 122 |
| Ostatný majetok | 11 | 687 | 579 |
| Majetok spolu | | 26 472 | 21 659 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči bankám | 12 | 3 253 | 3 623 |
| Závazok na dani z príjmu (splatný) | | 0 | 69 |
| Závazok na dani z príjmu (odložený) | 8 | 0 | 0 |
| Iné záväzky | 13 | 1 010 | 620 |
| Úvery | 14 | 19 937 | 15 074 |
| Podriadené záväzky | 15 | 0 | 0 |
| Závazky spolu | | 24 200 | 19 386 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 17 | 995 | 995 |
| Fondy | 16 | 979 | 964 |
| Komplexný výsledok za rok | | 298 | 314 |
| Vlastné imanie spolu | | 2 272 | 2 273 |
| Závazky a vlastné imanie spolu | | 26 472 | 21 659 |

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2018 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 36.

Radoslav Szűcs
Konateľ

Mag. Peter Schroll
Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
*Výkaz komplexného výsledku za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2018*

| v tis. EUR | Poznámka | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| Úrokové výnosy | | 1 352 | 1 329 |
| Úrokové náklady | | -123 | -353 |
| Čisté úrokové výnosy | 18 | 1 229 | 976 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 3 070 | 3 043 |
| Náklady na poplatky a provízie | | -738 | -815 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 19 | 2 332 | 2 228 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 20 | 290 | 495 |
| Prevádzkové výnosy | | 3 851 | 3 699 |
| Prevádzkové náklady | 21 | -3 279 | -2 933 |
| Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek | | 572 | 766 |
| Čistá tvorba opravných položiek | 22 | -165 | -398 |
| Zisk (strata) pred zdanením | | 407 | 368 |
| Daň z príjmov | 23 | -109 | -54 |
| Zisk (strata) po zdanení | | 298 | 314 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | | 0 | 0 |
| Komplexný výsledok za rok | | 298 | 314 |

Poznámky uvedené na stranách 9 až 36 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 2018 | 995 | 964 | 314 | 2 273 |
| 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 | 979 | 283 | 2 571 |
| Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania | 0 | 0 | -299 | -299 |
| K 31. decembru 2018 | 995 | 979 | 298 | 2 272 |
| K 1. januáru 2017 | 995 | 946 | 354 | 2 295 |
| Zisk (strata) za rok 2017 | 0 | 0 | 314 | 314 |
| Presuny | 0 | 18 | -18 | 0 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkový komplexný výsledok za rok | 0 | 18 | 296 | 314 |
| Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania | 0 | 0 | -336 | -336 |
| K 31. decembru 2017 | 995 | 964 | 314 | 2 273 |

Poznámky uvedené na stranách 9 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz o peňažných tokoch za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2018

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|---|--------------|-------------|
| Zisk (strata) pred zdanením | 407 | 368 |
| <u>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou</u> | | |
| <u>z príjmov:</u> | | |
| Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | 61 | 64 |
| Úroky účtované do nákladov | 123 | 353 |
| Úroky účtované do výnosov | -1 352 | -1 329 |
| Zisk z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Čistá tvorba opravných položiek | 165 | 398 |
| Kurzové rozdiely | -29 | 202 |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov | 525 | 113 |
| Ostatné položky nepeňažného charakteru | 224 | 91 |
| <u>Vplyv zmien pracovného kapitálu</u> | | |
| Pohľadávky | -514 | -2 087 |
| Zásoby | 22 | 13 |
| Závazky | -383 | 950 |
| Krátkodobý finančný majetok | 0 | 0 |
| Peňažné toky z (použitá v) prevádzkovej činnosti | -751 | -864 |
| Platené úroky | -139 | -351 |
| Prijaté úroky | 1 280 | 1 175 |
| Platená daň z príjmov | -213 | 10 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | 177 | -30 |
| Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | -361 | -48 |
| Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z (použitá v) investičnej činnosti | -361 | -48 |
| <u>Peňažné toky z (použitá vo) finančnej činnosti</u> | | |
| Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami | 4 863 | 239 |
| <u>Peňažné toky spojené s ostatnými dlhodobými vzťahami</u> | | |
| Príjmy a výdavky z upísaných akcií a obchodných podielov | -299 | -336 |
| Čisté peňažné toky z (použitá vo) finančnej činnosti | 4 564 | -97 |
| Čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a ekvivalentov | 4 380 | -175 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 1.1. | 209 | 384 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty k 31.12. | 4 589 | 209 |

Poznámky uvedené na stranách 9 až 36 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 (%) | |
|------------|---------|------------|------|
| | | 2018 | 2017 |
| 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
Mag. Peter Schroll
Nikolaus Renner

Dozorná rada
Karl Kainzner
Peter Schwingenschlögl (do 19.01.2018)
Sabine Hrdy
Mariya Lerch (od 20.01.2018)

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Účtovná závierka bola zostavená podľa §17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien. Spoločnosť nedrží ani nevydáva finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote (fair value) cez výkaz ziskov a strát alebo finančný majetok určený na predaj vykazovaný v reálnej hodnote. Ostatný finančný majetok a záväzky a nefinančný majetok a záväzky sú vykazované na základe historických cien znížené o straty zo znehodnotenia majetku.

(c) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou a prezentačnou menou Spoločnosti od vstupu Slovenska do eurozóny dňa 1. januára 2009. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(d) Porovnateľné údaje

Porovnateľné údaje boli preskúpané (kde to bolo potrebné), aby boli konzistentné s údajmi za aktuálne obdobie.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykazané 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 vykazané 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.

Prehľad oceňovania finančných aktív v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

| 1. január 2018 (v tis. EUR) | IAS 39 | | IFRS 9 | |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Kategória ocenenia | Účtovná hodnota | Kategória ocenenia | Účtovná hodnota |
| Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám | amortizovaná hodnota | 80 | amortizovaná hodnota | 80 |
| Pohľadávky voči klientom | amortizovaná hodnota | 19 532 | amortizovaná hodnota | 19 532 |

Prechod na štandard IFRS 9 nemal vplyv na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív v účtovníctve spoločnosti.

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.

Odsúhlasenie zostatkov výkazu o finančnej situácii v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

| 1. január 2018 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31.12.2017 | Zmeny účtovnej hodnoty pri prvom uplatnení IFRS 9 | | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1.1.2018 |
|--|---|--|------------------------------|---|
| | | Reklasifikácia | Opravné položky a rezervy | |
| Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám | 80 | - | - | 80 |
| Pohľadávky voči klientom | 19 532 | - | - | 19 532 |
| Ostatný majetok | 687 | - | - | 687 |
| SPOLU | 20 299 | - | - | 20 299 |

Spoločnosť nezaznamenala zmenu vo výške opravných položiek z dôvodu prechodu na model očakávaných strát v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 z dôvodu krátkej splatnosti finančných aktív (kreditné karty).

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 zosúladuje 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.

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 úrovni 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.

(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.

(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

Závazky 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.

(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 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),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 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 IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 a IAS 28 v dôsledku „Projektu 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 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** – prijaté EÚ dňa 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala a EÚ prijala nasledujúci nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (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).

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.

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

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 25. júnu 2019 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **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 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný 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 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 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k Odvolávkam na Koncepčný rámec IFRS** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

4. Riadenie finančných rizík

Spoločnosť je vystavená nasledovným rizikám:

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

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

(a) Kreditné riziko

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

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

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

Vystavenie sa kreditnému riziku

Suma poskytnutých úverov reprezentuje maximálnu účtovnú stratu, ktorá by vznikla ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v prípade, ak by protistrany neboli schopné hradiť úplne ako dohodnuté a zábezpeky alebo ručenia by sa ukázali ako bezcenné.

| v tis. EUR | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Individuálne posudzované | | |
| Neznehodnotené | 18 082 | 17 866 |
| Z toho po splatnosti do 30 dní vrátane (úroveň 1) | 1 244 | 1 318 |
| Z toho po splatnosti 31 až 90 dní vrátane (úroveň 2) | 808 | 694 |
| Znehodnotené (úroveň 3) | | |
| V omeškaní 91 až 360 dní vrátane | 551 | 687 |
| V omeškaní viac ako 360 dní | 6 968 | 6 858 |
| Účtovná hodnota | 25 601 | 25 411 |
| Opravná položka | -6 069 | -5 933 |
| Čistá účtovná hodnota | 19 532 | 19 478 |

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

| v tis. EUR | Brutto | Netto |
|---|---------------|---------------|
| K 31.12.2018 | | |
| Úroveň 1 | 17 274 | 16 996 |
| Úroveň 2 | 808 | 755 |
| Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane) | 551 | 369 |
| Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní) | 6 968 | 1 412 |
| Celkom | 25 601 | 19 532 |
| K 31.12.2017 | | |
| Úroveň 1 | 17 172 | 16 853 |
| Úroveň 2 | 694 | 652 |
| Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane) | 687 | 495 |
| Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní) | 6 858 | 1 478 |
| Celkom | 25 411 | 19 478 |

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.

(b) Riziko likvidity

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

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

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

Spoločnosť si vytvára prostriedky hlavne čerpaním úveru od materskej spoločnosti (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 | 2018 | | | | | | | 2017 | | | | | | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------|------------------|------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------|------------------|------------|----------------|
| | 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 | 4 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 589 | 209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 209 |
| Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 | 144 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 |
| Pohľadávky voči klientom | 1 430 | 3 497 | 3 626 | 8 871 | 2 108 | 0 | 19 532 | 1 706 | 3 589 | 3 531 | 8 620 | 2 032 | 0 | 19 478 |
| Hmotný majetok a vybavenie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 102 | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 | 40 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 325 | 325 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 | 87 |
| Ostatný majetok | 537 | 0 | 106 | 0 | 0 | 44 | 687 | 394 | 0 | 185 | 0 | 0 | 0 | 579 |
| Pohľ. na dani z príjmu – splatná | 0 | 0 | 81 | 0 | 0 | 0 | 81 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľ. na dani z príjmu – odložená | 0 | 0 | 0 | 1 076 | 0 | 0 | 1 076 | 0 | 0 | 0 | 1 122 | 0 | 0 | 1 122 |
| Celkom majetok | 6 636 | 3 497 | 3 813 | 9 947 | 2 108 | 471 | 26 472 | 2 453 | 3 589 | 3 716 | 9 742 | 2 032 | 127 | 21 659 |
| Záväzky | | | | | | | | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám | -3 253 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 253 | -3 623 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 623 |
| Záväzok na dani z príjmu (splatný) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -69 | 0 | 0 | 0 | -69 |
| Iné záväzky | -1 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 010 | -620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -620 |
| Úvery | 0 | 0 | -19 937 | 0 | 0 | 0 | -19 937 | -15 074 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -15 074 |
| Celkom záväzky | -4 263 | 0 | -19 937 | 0 | 0 | 0 | -24 200 | -19 317 | 0 | -69 | 0 | 0 | 0 | -19 386 |
| Netto pozícia 31.12. | 2 373 | 3 497 | -16 124 | 9 947 | 2 108 | 471 | 2 272 | -16 864 | 3 589 | 3 647 | 9 742 | 2 032 | 127 | 2 273 |

(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 % (2017: 10,1 %). V prípade roku 2018 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 107 tis. EUR (2017: 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.

Spoločnosť vykázala ku dňu 31.12.2018 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

| 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 |
| Závazky voči bankám | 1 433 | 1 820 | 3 253 |
| Závazok na dani z príjmov (splatný) | 0 | 0 | 0 |
| Iné záväzky | 763 | 247 | 1 010 |
| Úvery | 14 300 | 5 637 | 19 937 |
| Podriadené záväzky | 0 | 0 | 0 |
| Závazky celkom | 16 496 | 7 704 | 24 200 |

Stav ku dňu 31.12.2017:

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

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 12 tis. EUR (2017: 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).

Analýza úrokového rizika

| v tis. EUR | 2018 | | | | | 2017 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|----------------|---------------------|--------------------|--------------|------------------|----------------|
| | Úroková miera | Menej ako 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1 až 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Celkom | 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 % | 4 589 | 0 | 0 | 0 | 4 589 | 209 | 0 | 0 | 0 | 209 |
| Pohľadávky voči klientom* | 9,90 % | 1 038 | 3 626 | 8 871 | 2 108 | 15 643 | 2 387 | 3 531 | 8 620 | 2 032 | 16 570 |
| Celkom majetok | | 5 627 | 3 626 | 8 871 | 2 108 | 20 232 | 2 596 | 3 531 | 8 620 | 2 032 | 16 779 |
| Úrokovo citlivé záväzky | | | | | | | | | | | |
| Úvery | 0,81 % | 0 | -19 937 | 0 | 0 | -19 937 | -15 074 | 0 | 0 | 0 | -15 074 |
| Celkom záväzky | | 0 | -19 937 | 0 | 0 | -19 937 | -15 074 | 0 | 0 | 0 | -15 074 |
| Netto pozícia k 31.12. | | 5 927 | -16 311 | 8 871 | 2 108 | 295 | -12 478 | 3 531 | 8 620 | 2 032 | 1 705 |

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

Pohľadávky voči klientom v sume 3 889 tis. EUR (2017: 2 908 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 vyrovať záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Spoločnosti ku koncu roka:

| v tis. EUR | Účtovná hodnota 2018 | Reálna hodnota 2018 | Účtovná hodnota 2017 | Reálna hodnota 2017 |
|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Finančný majetok | | | | |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | 4 589 | 4 589 | 209 | 209 |
| Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám | 80 | 80 | 144 | 144 |
| Pohľadávky voči klientom | 19 532 | 19 532 | 19 478 | 19 478 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Záväzky voči bankám | 3 253 | 3 253 | 3 623 | 3 623 |
| Iné záväzky | 1 010 | 1 010 | 620 | 620 |
| Úvery | 19 937 | 19 937 | 15 074 | 15 074 |

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

| v tis. EUR | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------------------------|--------------|------------|
| Hotovosť | 2 | 3 |
| Ceniny | 1 | 4 |
| Zostatky na bankových účtoch | 4 586 | 202 |
| Celkom | 4 589 | 209 |

K 31.12.2018 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

| v tis. EUR | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|
| Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií | 80 | 144 |
| Celkom | 80 | 144 |

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 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Suma pohľadávok | | |
| Firemné karty | 4 929 | 5 041 |
| Súkromné karty | 20 672 | 20 370 |
| Celkom | 25 601 | 25 411 |
| Opravné položky | | |
| Firemné karty | -2 105 | -2 133 |
| Súkromné karty | -3 964 | -3 800 |
| Celkom | -6 069 | -5 933 |
| Účtovná hodnota | 19 532 | 19 478 |

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|--|--------------|---------------|
| Stav k 1.1. | -5 933 | -5 333 |
| Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok) | -165 | -398 |
| Kurzové rozdiely | 29 | -202 |
| Stav k 31.12. | 6 069 | -5 933 |

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% (2017: 21%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| v tis. EUR | Odložená daňová pohľadávka (záväzok) | | |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| | 31.12.2018 | Zisk (strata) (pozn. 23) | 31.12.2017 |
| Opravná položka k pohľadávkam | 1 045 | -49 | 1 094 |
| Rozdiel v zostatkovej cene majetku | -4 | 6 | -10 |
| Záväzky z titulu bonusových bodov | 35 | -3 | 38 |
| Odložená daňová pohľadávka (záväzok) | 1 076 | -46 | 1 122 |

9. Nehmotný majetok

| 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 |

| 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 |

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 1.1.2018 | 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 |

| 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 |

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 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| Skladové zásoby | 0 | 22 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 467 | 328 |
| Pohľadávky voči zamestnancom | 0 | 0 |
| Reklamované platobné operácie | 57 | 37 |
| Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR) | 0 | 7 |
| Ostatný majetok | 13 | 0 |
| Náklady budúcich období a dohady | 150 | 185 |
| Celkom | 687 | 579 |

12. Závazky voči bankám

| v tis. EUR | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Závazky z platobných operácií | 3 253 | 3 623 |
| Celkom | 3 253 | 3 623 |

13. Iné záväzky

| v tis. EUR | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|--------------|------------|
| Závazky z obchodného styku | 248 | 237 |
| Závazky voči materskej spoločnosti – krátkodobé | 39 | 49 |
| Závazky voči zamestnancom | 94 | 88 |
| Závazky z titulu bonusových bodov | 166 | 179 |
| Závazok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR) | 6 | 4 |
| Časové rozlíšenie výnosov | 384 | 0 |
| Ostatné záväzky | 73 | 63 |
| Celkom | 1 010 | 620 |

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 | 2018 | 2017 |
|---------------------------|----------|----------|
| Stav k 1.1. | 7 | 5 |
| Tvorba sociálneho fondu | 4 | 4 |
| Čerpanie sociálneho fondu | -2 | -2 |
| Stav k 31.12. | 9 | 7 |

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 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Úver od UniCredit Bank Austria AG | 19 937 | 15 074 |
| Celkom | 19 937 | 15 074 |

Spoločnosť čerpá dva úvery – úver v EUR v objeme 14,3 mil. EUR a úver v CZK v objeme 145 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 2018 | 81 | 883 | 314 | 1 278 |
| Zisk (strata) za rok | 0 | 0 | 298 | 298 |
| Presuny | 15 | 0 | -15 | 0 |
| Transakcie s vlastníkom | 0 | 0 | -299 | -299 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celkový komplexný výsledok za rok | 15 | 0 | -16 | -1 |
| K 31. decembru 2018 | 96 | 883 | 298 | 1 277 |
| 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 |

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 (%) | 2018 | 2017 |
| 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 | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Bežné úroky – súkromné karty | 1 047 | 946 |
| Bežné úroky – firemné karty | 13 | 0 |
| Sankčné úroky – súkromné karty | 220 | 281 |
| Sankčné úroky – firemné karty | 69 | 102 |
| Zostatky na bankových účtoch | 3 | 0 |
| Celkom | 1 352 | 1 329 |
| Úrokové náklady | | |
| Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG | -114 | -9 |
| Poplatok materskej spoločnosti za poskytnutie úverovej linky | -9 | -344 |
| Celkom | -123 | -353 |
| Čisté úrokové výnosy | 1 229 | 976 |

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 289 tis. EUR (2017: 281 tis. EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Z transakcií účtované prijímateľom kariet | 1 395 | 1 479 |
| Za vydané karty účtované klientom | 734 | 685 |
| Za hotovostné operácie účtované klientom | 211 | 215 |
| Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom | 92 | 89 |
| Za spracovanie transakcií účtované klientom | 86 | 85 |
| Za doplnkové služby účtované klientom | 312 | 326 |
| Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet | 240 | 164 |
| Celkom | 3 070 | 3 043 |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Z transakcií vyplatené vydavateľom kariet | -78 | -127 |
| Z transakcií vyplatené materskej spoločnosti | -116 | -121 |
| Za hotovostné transakcie | -42 | -42 |
| Za doplnkové služby | -255 | -270 |
| Za vydávanie kariet | -33 | -35 |
| Servisnému stredisku | -143 | -164 |
| Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov | -71 | -56 |
| Celkom | -738 | -815 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 2 332 | 2 228 |

20. Ostatné prevádzkové výnosy

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|--|------------|------------|
| Čisté kurzové výnosy | 275 | 479 |
| Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku | 0 | 0 |
| Úspory pri odpísaných pohrádkach a škodách | 7 | 14 |
| Iné prevádzkové výnosy | 8 | 2 |
| Celkom | 290 | 495 |

21. Prevádzkové náklady

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Hrubé odmeny zamestnancov | -892 | -896 |
| Náklady na propagáciu a reklamu | -388 | -445 |
| Zákonné sociálne náklady | -314 | -317 |
| Poradenské služby | -302 | -276 |
| Náklady na informačné technológie | -432 | -163 |
| Iné dane a poplatky | -75 | -102 |
| Prenájom kancelárskych priestorov | -98 | -94 |
| Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku | -61 | -64 |
| Telekomunikácie, poštovné a kuriér | -105 | -96 |
| Cestovné náklady | -66 | -74 |
| Odpisy pohrádkov a škôd | -224 | -132 |
| Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok | -116 | -53 |
| Ostatné prevádzkové náklady | -51 | -83 |
| Audit účtovnej závierky | -48 | -45 |
| Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov | -42 | -35 |
| Ostatné osobné náklady | -33 | -32 |
| Prenájom motorových vozidiel | -1 | 0 |
| Náklady na prevádzku motorových vozidiel | -31 | -26 |
| Celkom | -3 279 | -2 933 |

Celkový počet zamestnancov k 31. decembru 2018 bol 34 (k 31. decembru 2017 bol 41), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2018 bol 8 (k 31. decembru 2017 bol 8).

22. Opravné položky

| v tis. EUR | 2018 | 2017 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Opravné položky k firemným kartám | 34 | -27 |
| Opravné položky k súkromným kartám | -199 | -371 |
| Celkom | -165 | -398 |

23. Daň

| v tis. EUR | Daňový základ 2018 | Daň 2018 (21 %) | Daňový základ 2017 | Daň 2017 (21 %) |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| Zisk (strata) pred zdanením | 406 | 85 | 368 | 77 |
| 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 | 1 471 | 309 | 0 | 0 |
| Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pripočítateľné položky | | | | |
| Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom | 1 266 | 266 | 209 | 45 |
| Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi | 29 | 6 | 39 | 8 |
| Odmeny a rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné | 72 | 15 | 96 | 21 |
| Daňový základ (strata) | 302 | 63 | 712 | 151 |
| Odpočet daňovej straty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty | 302 | 63 | 712 | 151 |
| Úprava predchádzajúceho obdobia | | 0 | | 0 |
| Odložená daň (poznámka 8) | | 46 | | -97 |
| Daň z príjmu spolu | | 109 | | 54 |

Efektívna daňová sadzba za rok 2018 predstavuje 27 % (2017: 15 %).

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 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Majetok | | | |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | UCB-SK | 1 676 | 145 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | UCB-CZ | 2 911 | 18 |
| Ostatný majetok | DCB | 19 | 12 |
| Celkom | | 4 606 | 175 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči bankám | UCB-SK | 15 | 5 |
| Závazky voči bankám | UCB-CZ | 26 | 35 |
| Iné záväzky | DCB | 39 | 49 |
| Úvery | UCB-AT | 19 937 | 15 074 |
| Celkom | | 20 017 | 15 163 |

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

| v tis. EUR | Protistrana | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Výnosy | | | |
| Výnosy z poplatkov a provízií | DCB | 228 | 144 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | UCB-SK | 29 | 33 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | UCB-CZ | 33 | 37 |
| Celkom | | 290 | 214 |
| Náklady | | | |
| Úrokové náklady | DCB | -9 | -344 |
| Úrokové náklady | UCB-AT | -113 | -9 |
| Náklady na poplatky a provízie | UCB-SK | -61 | -46 |
| Náklady na poplatky a provízie | UCB-CZ | -13 | -12 |
| Náklady na poplatky a provízie | DCB | -117 | -121 |
| Prevádzkové náklady | DCB | -454 | -129 |
| Celkom | | -767 | -661 |

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 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 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.

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.