

Diners Club CS, s.r.o.

Mimoriadna účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou
úniou k 31. augustu 2020

17. septembra 2020

Táto správa obsahuje 31 strán

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz komplexného výsledku	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke	6

v tis. EUR	Poznámka	31.08.2020	31.12.2019
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	5	6 063	3 281
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	15	50
Pohľadávky voči klientom	7	16 521	18 748
Hmotný majetok a vybavenie	10	319	431
Nehmotný majetok	9	539	499
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)		78	24
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	8	1 025	1 018
Ostatný majetok	11	1 793	1 769
Majetok spolu		26 353	25 820
Závazky			
Závazky voči bankám	12	4 042	2 368
Závazok na dani z príjmu (splatný)		0	0
Závazok na dani z príjmu (odložený)	8	0	0
Iné záväzky	13	470	1 256
Úvery	14	19 797	19 930
Podriadené záväzky	15	0	0
Závazky spolu		24 319	23 554
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	995	995
Fondy	16	983	983
Nerozdelený zisk / neuhradená strata		288	0
Komplexný výsledok za rok		-222	288
Vlastné imanie spolu		2 044	2 266
Závazky a vlastné imanie spolu		26 353	25 820

Mimoriadna účtovná závierka k 31. augustu 2020 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a jej neoddeliteľnou súčasťou sú poznámky na stranách 6 až 31.

Radoslav Szűcs
Konateľ

Mag. Peter Schroll
Konateľ

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz komplexného výsledku
k 31. augustu 2020

v tis. EUR	Poznámka	31.08.2020	31.12.2019
Úrokové výnosy		896	1 389
Úrokové náklady		-55	-148
Čisté úrokové výnosy	18	841	1 241
Výnosy z poplatkov a provízií		1 322	2 892
Náklady na poplatky a provízie		-301	-698
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19	1 021	2 194
Ostatné prevádzkové výnosy	20	576	383
Prevádzkové výnosy		2 438	3 818
Prevádzkové náklady	21	-2 500	-3 597
Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek		-62	221
Čistá tvorba opravných položiek	22	-167	173
Zisk (strata) pred zdanením		-229	394
Daň z príjmov	23	7	-105
Zisk (strata) po zdanení		-222	289
Ostatné súčasti komplexného výsledku		0	0
Komplexný výsledok za rok		-222	289

Poznámky uvedené na stranách 6 až 31 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Diners Club CS, s.r.o.
Výkaz zmien vo vlastnom imaní
k 31. augustu 2020

v tis. EUR	Základné imanie	Fondy	Nerozdeľný zisk/strata	Spolu
K 1. januáru 2020	995	983	288	2 266
Zisk (strata) za rok 2020	0	0	-229	-229
Presuny	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	0	0
K 31. augustu 2020	995	983	59	2 037
K 1. januáru 2019	995	979	298	2 272
Zisk (strata) za rok 2019	0	0	288	288
Presuny	0	4	-4	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	4	284	288
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania	0	0	-294	-294
K 31. decembru 2019	995	983	288	2 266

Poznámky uvedené na stranách 6 až 31 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie

Diners Club CS s.r.o. („Spoločnosť“) bola založená 15. mája 1998 a do obchodného registra bola zapísaná 30. novembra 1998 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka č. 18827/B). Spoločnosť je poskytovateľom platobných služieb na základe povolenia ODB-16129-6/2010 udeleného Národnou bankou Slovenska podľa bodov 4 a 5 Prílohy I Smernice 2007/64/ES. Vykonávanie týchto činností začalo 4. apríla 2011.

Sídlo

Diners Club CS, s.r.o.
Nám. slobody 11
811 06 Bratislava
Slovenská republika

IČO: 35 757 086
DIČ: 2021397367
IČ-DPH: SK2021397367

Spoločníci	Krajina	Podiel (%)	
		2020	2019
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
Sabine Hrdy
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 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.

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 očakávaným 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 očakávaným 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 očakávaným 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 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 súčiastiach komplexného výsledku.

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

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

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

(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 nevyžiteľný.

(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 záúčtované 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 záúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitém pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty je záúčtované 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 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.

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	31.08.2020	31.12.2019
Individuálne posudzované		
Neznehodnotené	14 964	17 140
Z toho po splatnosti do 30 dní vrátane (úroveň 1)	766	1 387
Z toho po splatnosti 31 až 90 dní vrátane (úroveň 2)	575	811
Znehodnotené (úroveň 3)		
V omeškaní 91 až 360 dní vrátane	712	715
V omeškaní viac ako 360 dní	6 838	6 838
Účtovná hodnota	22 514	24 693
Opravná položka	-5 993	-5 945
Čistá účtovná hodnota	16 521	18 748

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

v tis. EUR	Brutto	Netto
K 31.08.2020		
Úroveň 1	14 389	14 179
Úroveň 2	575	544
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	712	515
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	6 838	1 282
Celkom		
K 31.12.2019		
Úroveň 1	16 329	16 122
Úroveň 2	811	771
Úroveň 3 (v omeškaní 91 až 360 dní vrátane)	715	522
Úroveň 3 (v omeškaní viac ako 360 dní)	6 838	1 333
Celkom	24 693	18 748

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 financovaní 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	2020							2019						
	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	6 063	0	0	0	0	0	6 063	3 281	0	0	0	0	0	3 281
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	15	0	0	0	0	0	15	50	0	0	0	0	0	50
Pohľadávky voči klientom	1 123	2 800	3 130	7 637	1 831	0	16 521	1 446	3 075	3 531	8 639	2 057	0	18 748
Hmotný majetok a vybavenie	0	0	0	0	0	319	319	0	0	0	0	0	431	431
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	539	539	0	0	0	0	0	499	499
Ostatný majetok	260	71	0	0	0	1 462	1 793	189	79	0	0	0	1 501	1 769
Pohľ. na dani z príjmu – splatná	0	0	78	0	0	0	78	0	0	24	0	0	0	24
Pohľ. na dani z príjmu – odložená	0	0	0	1 025	0	0	1 025	0	0	0	1 018	0	0	1 018
Celkom majetok	7 461	2 871	3 208	8 662	1 831	2 320	26 353	4 966	3 154	3 555	9 657	2 057	2 431	25 820
Záväzky														
Záväzky voči bankám	-4 042	0	0	0	0	0	-4 042	-2 368	0	0	0	0	0	2 368
Záväzok na dani z príjmu (splatný)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné záväzky	-470	0	0	0	0	0	-470	-1 256	0	0	0	0	0	-1 256
Úvery	0	0	-19 797	0	0	0	-19 797	0	0	-19 930	0	0	0	-19 930
Celkom záväzky	-4 512	0	-19 797	0	0	0	-24 309	-3 624	0	-19 930	0	0	0	-23 554
Netto pozícia 31.08. / 31.12.	2 949	2 871	-16 589	8 662	1 831	2 320	2 044	1 342	3 154	-16 375	9 657	2 057	2 431	2 266

(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 % (2019: 10,1 %). V prípade roku 2020 by to bolo zníženie / zvýšenie úrokových výnosov o 75 tis. EUR za prvých 8 mesiacov (2019: 140 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 31.08.2020 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

v tis. EUR	EUR	CZK	Spolu
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	2 017	4 046	6 063
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	6	9	15
Pohľadávky voči klientom	9 394	7 127	16 521
Hmotný majetok a vybavenie	311	8	319
Nehmotný majetok	480	59	539
Ostatný majetok	1 493	300	1 793
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	59	19	78
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 025	0	1 025
Majetok celkom	14 785	11 568	26 353
Závazky voči bankám	777	3 265	4 042
Závazok na dani z príjmov (splatný)	0	0	0
Iné záväzky	328	142	470
Úvery	15 600	4 197	19 797
Podriadené záväzky	0	0	0
Záväzky celkom	16 705	7 604	24 316

Stav ku dňu 31.12.2019:

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	420	11	431
Nehmotný majetok	427	72	499
Ostatný majetok	1 509	260	1 769
Pohľadávka na dani z príjmu (splatná)	17	7	24
Pohľadávka na dani z príjmu (odložená)	1 018	0	1 018
Majetok celkom	16 089	9 731	25 820
Závazky voči bankám	1 168	1 200	2 368
Závazok na dani z príjmov (splatný)	0	0	0
Iné záväzky	988	268	1 256
Úvery	15 600	4 329	19 929
Podriadené záväzky	0	0	0
Záväzky celkom	17 756	5 797	23 553

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 15 tis. EUR (2019: 15 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

	Úroková miera	2019					Celkom	2018				
		Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov			Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Celkom
Úrokovovo citlivý majetok												
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	0,00 %	6 063	0	0	0	6 063	3 281	0	0	0	3 281	
Pohľadávky voči klientom*	9,90 %	771	3 130	7 637	1 831	13 369	1 016	3 531	8 639	2 057	15 243	
Celkom majetok		6 834	3 130	7 637	1 831	19 432	4 297	3 531	8 639	2 057	18 524	
Úrokovovo citlivé záväzky												
Úvery	0,13 %	0	-19 797	0	0	-19 797	0	-19 930	0	0	-19 930	
Celkom záväzky		0	-19 797	0	0	-19 797	0	-19 930	0	0	-19 930	
Netto pozícia k 31.12.		6 834	-16 667	7 637	1 831	-365	4 297	-16 399	8 639	2 057	-1 406	

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

Pohľadávky voči klientom v sume 3 152 tis. EUR (2019: 3 505 tis. EUR) predstavujú pohľadávky, na ktoré nie je aplikovaný žiaden úrok, preto nie sú úrokovovo citlivé a nie sú uvedené v tabuľke. Taktiež ostatné položky výkazu o finančnej situácii neuvedené v tejto tabuľke nie sú úrokovovo citlivé.

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 efektívnosťou nákladov a zamedzením bráneniu iniciatívam a kreatívite kontrolnými mechanizmami.

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

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

(e) Riadenie kapitálu

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

(f) Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

(g) Reálna hodnota finančných nástrojov (pokračovanie)

Reálna hodnota je suma, za ktorú je možné vymeniť určitý druh majetku alebo vyrovnáť záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Spoločnosti ku koncu roka:

v tis. EUR	Účtovná hodnota 2020	Reálna hodnota 2020	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019
<u>Finančný majetok</u>				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	6 063	6 063	3 281	3 281
Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám	15	15	50	50
Pohľadávky voči klientom	16 521	16 521	18 748	18 748
<u>Finančné záväzky</u>				
Záväzky voči bankám	4 042	4 042	2 368	2 368
Iné záväzky	477	477	1 256	1 256
Úvery	19 797	19 797	19 930	19 930

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

v tis. EUR	31.08.2020	31.12.2019
Hotovosť	4	3
Ceniny	0	0
Zostatky na bankových účtoch	6 059	3 278
Celkom	6 063	3 281

K 31.08.2020 mohla Spoločnosť peňažnými prostriedkami a peňažnými ekvivalentmi voľne disponovať.

6. Pohľadávky voči bankám a iným peňažným inštitúciám

v tis. EUR	31.08.2020	31.12.2019
Pohľadávky zo zúčtovania platobných operácií	15	50
Celkom	15	50

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	31.08.2020	31.12.2019
Suma pohľadávok		
Firemné karty	4 531	4 115
Súkromné karty	17 983	20 578
Celkom	22 514	24 693
Opravné položky		
Firemné karty	-1 950	-1 928
Súkromné karty	-4 043	-4 017
Celkom	-5 993	-5 945
Účtovná hodnota	16 521	18 748

Analýza zmeny opravných položiek k pohľadávkam:

v tis. EUR	2020	2019
Stav k 1.1.	-5 945	-6 069
Zmena opravnej položky (bod 22 poznámok)	-166	173
Kurzové rozdiely	118	-49
Stav k 31.08. / 31.12.	-5 993	-5 945

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% (2019: 21%). Prehľad položiek, ktoré tvoria odloženú daňovú pohľadávku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka (záväzok)		
	Zisk (strata)		
	31.08.2020	(pozn. 23)	31.12.2019
Opravná položka k pohľadávkam	986	0	986
Rozdiel v zostatkovej cene majetku	-1	0	-1
Daňové straty	7	7	0
Záväzky z titulu bonusových bodov	33	0	33
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	1 025	7	1 018

9. Nehmotný majetok

v tis. EUR	Softvér	Iný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2020	548	453	1001
Prírastky	0	63	63
Úbytky	0	-5	-5
Presuny	0	0	0
Stav k 31.08.2020	548	511	1 059
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2020	-472	-30	-502
Odpisy	-13	-10	-23
Úbytky	0	5	5
Stav k 31.08.2020	-485	-35	-520
Účtovná hodnota			
K 1.1.2020	76	423	499
K 31.08.2020	63	476	539

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	0	0
Stav k 31.12.2019	548	453	1 001
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	423	499

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 1.1.2020	39	274	244	213	770
Prírastky	0	8	0	0	8
Úbytky	0	-3	-15	0	-18
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.08.2020	39	279	229	213	760
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2020	-7	-156	-84	-92	-339
Odpisy	-4	-19	-16	-81	-120
Úbytky	0	3	15	0	18
Stav k 31.08.2020	-11	-172	-85	-173	-441
Účtovná hodnota					
K 1.1.2020	32	118	160	121	431
K 31.08.2020	28	107	144	40	319

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
Úbytky	0	0	-132	0	-132
Presuny	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	39	274	244	213	770
Oprávky a opravné položky					
Stav k 1.1.2019	-3	-136	-216	-85	-440
Odpisy	-4	-20	0	-7	-31
Úbytky	0	0	132	0	132
Stav k 31.12.2019	-7	-156	-84	-92	-339
Účtovná hodnota					
K 1.1.2019	0	97	0	5	102
K 31.12.2019	32	118	160	121	431

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	31.08.2020	31.12.2019
Skladové zásoby	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	1 590	1 540
Pohľadávky voči zamestnancom	0	1
Reklamované platobné operácie	60	66
Nadmerný odpočet DPH (Daňový úrad Bratislava, SR)	7	0
Ostatný majetok	18	13
Náklady budúcich období a dohady	118	149
Celkom	1 793	1 769

12. Záväzky voči bankám

v tis. EUR	31.08.2020	31.12.2019
Záväzky z platobných operácií	4 042	2 368
Celkom	4 042	2 368

13. Iné záväzky

v tis. EUR	31.08.2020	31.12.2019
Záväzky z obchodného styku	161	308
Záväzky voči materskej spoločnosti – krátkodobé	36	51
Záväzky voči zamestnancom	64	90
Záväzky z titulu bonusových bodov	137	159
Záväzok na DPH (Finančný úrad Praha, ČR)	3	1
Časové rozlíšenie výnosov	0	574
Ostatné záväzky	69	73
Celkom	470	1 256

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	2020	2018
Stav k 1.1.	11	9
Tvorba sociálneho fondu	2	4
Čerpanie sociálneho fondu	0	-2
Stav k 31.08. / 31.12.	13	11

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	31.08.2020	31.12.2019
Úver od UniCredit Bank Austria AG	19 797	19 930
Celkom	19 797	19 930

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 poriadene 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 2020	100	883	288	1271
Zisk (strata) za rok	0	0	-229	-229
Presuny	0	0	0	0
Transakcie s vlastníkom	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	0	0	-229	-229
K 31. augustu 2020	100	883	59	1 042
K 1. januáru 2019	96	883	298	1 277
Zisk (strata) za rok	0	0	288	288
Presuny	4	0	-4	0
Transakcie s vlastníkom	0	0	-294	-294
Ostatné súčasti komplexného výsledku	0	0	0	0
Celkový komplexný výsledok za rok	4	0	-10	-6
K 31. decembru 2019	100	883	288	1 271

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 (%)	2020	2019
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	2020	2019
Úrokové výnosy		
Bežné úroky – súkromné karty	721	1 081
Bežné úroky – firemné karty	24	28
Sankčné úroky – súkromné karty	111	202
Sankčné úroky – firemné karty	37	74
Zostatky na bankových účtoch	3	4
Celkom	896	1 389
Úrokové náklady		
Za čerpanie úveru z UniCredit Bank Austria AG	-55	-148
Poplatok materskej spoločnosti za poskytnutie úverovej linky	0	0
Celkom	-55	-148
Čisté úrokové výnosy	841	1 241

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov predstavujú sankčné úroky v celkovej výške 148 tis. EUR (2019: 276 tis. EUR).

19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z transakcií účtované prijímateľom kariet	392	1 261
Za vydané karty účtované klientom	440	708
Za hotovostné operácie účtované klientom	100	215
Za zasielanie upomienok a z vymáhania pohľadávok účtované klientom	45	86
Za spracovanie transakcií účtované klientom	25	78
Za doplnkové služby účtované klientom	166	315
Za autorizáciu a monitoring transakcií účtované prijímateľom a vydavateľom kariet	154	229
Celkom	1 322	2 892
Náklady na poplatky a provízie		
Z transakcií vyplatené vydavateľom kariet	-10	-80
Z transakcií vyplatené materskej spoločnosti	-47	-108
Za hotovostné transakcie	-17	-39
Za doplnkové služby	-105	-244
Za vydávanie kariet	-11	-23
Servisnému stredisku	-78	-147
Bankové poplatky za vedenie a správu bankových účtov	-33	-57
Celkom	-301	-698
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 021	2 194

20. Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	2020	2019
Čisté kurzové výnosy/náklady	-48	315
Výnosy z predaja ostatných služieb a majetku	34	49
Úspory pri odpísaných pohľadávkach a škodách	11	2
Iné prevádzkové výnosy	579	17
Celkom	576	383

21. Prevádzkové náklady

v tis. EUR	2020	2019
Hrubé odmeny zamestnancov	-515	-846
Náklady na propagáciu a reklamu	-213	-308
Zákonné sociálne náklady	-175	-296
Poradenské služby	-428	-514
Náklady na informačné technológie	-340	-480
Iné dane a poplatky	-69	-97
Prenájom kancelárskych priestorov	-62	-97
Amortizácia a odpisy dlhodobého majetku	-143	-75
Telekomunikácie, poštovné a kuriér	-57	-89
Cestovné náklady	-29	-75
Odpisy pohľadávok a škôd	-308	-429
Spotreba kancelárskeho a iného materiálu, drobný majetok	-36	-65
Ostatné prevádzkové náklady	-28	-63
Audit účtovnej závierky	-29	-38
Služby spojené s prevádzkou kancelárskych priestorov	-35	-58
Ostatné osobné náklady	-22	-34
Prenájom motorových vozidiel	0	-6
Náklady na prevádzku motorových vozidiel	-11	-27
Celkom	-2 500	-3 597

Celkový počet zamestnancov k 31. augustu 2020 bol 30 (k 31. decembru 2019 bol 30), z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. augustu 2020 bol 8 (k 31. decembru 2018 bol 8).

22. Opravné položky

v tis. EUR	2020	2019
Opravné položky k firemným kartám	-76	247
Opravné položky k súkromným kartám	-90	-74
Celkom	-166	173

23. Daň

v tis. EUR	Daňový základ 2020	Daň 2020 (21 %)	Daňový základ 2019	Daň 2019 (21 %)
Zisk (strata) pred zdanením	-229	-48	394	83
<u>Odpočítateľné položky</u>				
Výnos z dividend	0	0	0	0
Poplatky za poskytnuté úvery zdanené v predchádzajúcich obdobiach	0	0	0	0
Zrušenie zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	508	107	1 302	273
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0
<u>Pripočítateľné položky</u>				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	519	109	965	203
Rozdiel medzi daňovými a účtovnými odpismi	9	2	9	2
Odmeny a rezervy	0	0	0	0
Ostatné	175	37	59	12
Daňový základ (strata)	-43	-7	125	27
Odpočet daňovej straty	0	0	0	0
Daňový základ (strata) po odpočte daňovej straty	-43	-7	125	27
Úprava predchádzajúceho obdobia		0		0
Neuplatnená daň zaplatená v zahraničí		0		20
Odložená daň (poznámka 8)		7		58
Daň z príjmu spolu		0		105

Efektívna daňová sadzba za rok 2020 predstavuje 27 % (2019: 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	31.08.2020	31.12.2019
Majetok			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-SK	4 046	1 060
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	UCB-CZ	2 013	2 218
Ostatný majetok	DCB	1 300	1 300
Celkom		7 359	4 578
Závazky			
Závazky voči bankám	UCB-SK	12	12
Závazky voči bankám	UCB-CZ	12	6
Iné záväzky	DCB	36	51
Úvery	UCB-AT	19 797	19 930
Celkom		19 857	19 998

(b) Transakcie vo výkaze o komplexnom výsledku

v tis. EUR	Protistrana	2020	2019
Výnosy			
Výnosy z poplatkov a provízií	DCB	152	228
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-SK	12	27
Výnosy z poplatkov a provízií	UCB-CZ	10	31
Celkom		174	286
Náklady			
Úrokové náklady	DCB	0	0
Úrokové náklady	UCB-AT	-55	-148
Náklady na poplatky a provízie	UCB-SK	-27	-47
Náklady na poplatky a provízie	UCB-CZ	-8	-14
Náklady na poplatky a provízie	DCB	-47	-108
Prevádzkové náklady	DCB	-289	-452
Celkom		-426	-769

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 31.12.2023 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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv významného charakteru na údaje prezentované v tejto účtovnej závierke.