

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z wymogami art. 52 ust.2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) Zarząd Diners Club Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością przedstawia sprawozdanie finansowe, na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 52.342.177,50 złotych;
3. Rachunek zysków i strat z okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku wykazujący stratę netto -262.096,90 złotych;
4. Rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku w kwocie 157.258,42 złotych;
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujący stan kapitałów własnych w kwocie 9.723.133,94 złotych za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku oraz zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 262.096,90 złotych.
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Dane identyfikujące Spółkę

1.1. Nazwa Spółki

Diners Club Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

1.2. Siedziba Spółki

ul. Senatorska 12, 00-082 Warszawa

1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba Sądu: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Gospodarczego

Data: 09.07.2001 r.

Numer rejestru: 0000025953

1.4. Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki

Przedmiotem działalności Spółki zgodnie z umową Spółki jest między innymi:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne
- pozostałe formy udzielania kredytów
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- stosunki międzyludzkie (public relations) i komunikacja
- badanie rynku i opinii publicznej
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność
- działalność portali internetowych
- sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet
- pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- działalność związana z oceną ryzyka i szacowanie poniesionych strat
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
- pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe
- wydawanie czasopism i pozostałych periodyków
- pozostała działalność wydawnicza

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

1.5. Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

1.6. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

2. Znaczące zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (Dz. U. z 2001 r. nr 149 poz. 1674 z późniejszymi zmianami) w sprawie szczegółowych zasad uznawania metod wyceny zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym

2.2. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Porównywalność danych liczbowych sprawozdań finansowych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku oraz za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 roku została zachowana.

2.3. Przychody i koszty

Przychody i koszty są rozpoznawane według zasady memoriałowej, tj. w okresach których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza porównawczy wariant rachunku zysków i strat.

Przychody ze sprzedaży w Spółce obejmują głównie prowizje z tytułu transakcji dokonywanych przez posiadaczy kart Diners Club oraz opłaty roczne za posiadanie karty Diners Club.

Przychody ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym usługa została wykonana z zachowaniem zasady memoriału.

2.4. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i umarza się metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych:

Koncesje, patenty, licencje i znaki towarowe: 1% - 50%

2.5. Środki trwałe

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przejęcia do używania, w tym również:

2.5.1. nie podlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy

2.5.2. koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do używania.

Samochody, które Spółka użytkowała na podstawie leasingu do maja 2015 roku amortyzowane były stawką 25%.

Urządzenia i maszyny: 1% - 30%

2.6. Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

2.7. Inwestycje długoterminowe

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2015 roku Spółka nie posiadała inwestycji długoterminowych.

2.8. Zapasy

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka posiadała zapasy na kwotę 76.939,72 zł, a według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zapasów.

2.9. Należności, roszczenia i zobowiązania

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, przy uwzględnieniu odpisów aktualizujących. Odpisy aktualizujące tworzone są na należności od dłużników oraz na odsetki, zaliczone uprzednio do rachunku wyników. Stosowana metodologia tworzenia odpisów z tytułu złych długów oparta jest na wybranych wymogach Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 39 („MSR39”).

Parametry modelu obliczone zostały na podstawie analizy zachowania portfela w ciągu ostatnich lat.

Parametry te będą aktualizowane raz do roku.

Wartość należności aktualizuje się poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymagającej zapłaty, przy czym zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, według wartości godziwej.

Operacje gospodarcze wyrażone w walutach ujmowane są w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie faktycznie zastosowanym w tym dniu (spłata należności lub zobowiązań) lub średnim kursie danej waluty z dnia poprzedzającego ten dzień, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu faktycznego. Kurs średni z dnia poprzedzającego dany dzień, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski stosowany jest również dla pozostałych operacji. Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

2.10. Rezerwy na zobowiązania

Na rezerwy składają się przyszłe zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, a ich kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Rezerwy tworzone są głównie na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego. Rezerwy tworzy się również w przypadku zobowiązań powstałych w związku z restrukturyzacją, jeżeli jednostka jest do tego zobowiązana.

2.11. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

2.12. Podatek dochodowy

W Spółce przyjęto zasadę wykazywania osobno aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego podatku dochodowego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

2.13. Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, z wyjątkiem inwestycji długoterminowych, oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również przy sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

Różnice kursowe w Spółce powstałe w związku z rozliczeniami należności i zobowiązań między Diners Club Polska Sp. z o.o. i pozostałymi jednostkami powiązanymi w formie kompensat, stanowią odpowiednio przychody lub koszty finansowe.

3. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostkami powiązanymi ze Spółką są podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Uncredit S.p.A.

Ze względu na specyfikę działalności rozrachunki z jednostkami powiązanymi obejmują transakcje z podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej DC Bank AG (DC Bank AG, Diners Club CS i Ś.R.O., organizacji siozka oraz UniCredit Bank Austria AG, które wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Uncredit S.p.A.

4. Zmiany zasad rachunkowości oraz korekty błędu podstawowego

W roku objętym sprawozdaniem finansowym nastąpiła zmiana zmiany zasad ujmowania kosztów kart – aktualnie są one rozliczane w czasie.

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

AKTYWA	Nota	31.12.2017	31.12.2016
Aktywa trwałe		1 615 835,48	1 724 040,48
Wartości niematerialne i prawne	1		
Inne wartości niematerialne i prawne		376 458,96	426 246,85
		<u>376 458,96</u>	<u>426 246,85</u>
Rzeczowe aktywa trwałe	2		
Środki trwałe			
urządzenia techniczne i maszyny		220 484,38	323 456,69
środki transportu		0,00	0,00
inne środki trwałe		424,49	788,32
inwestycje w obcym obiekcie		16 106,38	18 828,58
		<u>237 015,25</u>	<u>343 073,59</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		670 826,00	938 723,00
Inne rozliczenia międzyokresowe		331 535,27	15 997,04
		<u>1 002 361,27</u>	<u>954 720,04</u>
Aktywa obrotowe		50 726 342,02	49 235 045,81
Zapasy		76 939,72	
Należności krótkoterminowe	7		
Należności od jednostek powiązanych		33 515,91	64 601,78
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		33 515,91	64 401,78
inne			200,00
Należności od pozostałych jednostek		45 713 951,53	44 614 134,99
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		45 096 036,53	44 139 011,48
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		54 670,00	0,00
inne		19 501,24	17 591,01
dochodzone na drodze sądowej		543 743,76	457 532,50
		<u>45 824 407,16</u>	<u>44 678 736,77</u>
Inwestycje krótkoterminowe	8		
Krótkoterminowe aktywa finansowe			
środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych		4 624 738,32	4 467 479,90
		<u>4 624 738,32</u>	<u>4 467 479,90</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	277 196,54	88 829,14
AKTYWA RAZEM		<u>52 342 177,50</u>	<u>50 959 086,29</u>

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Bilans

PASywa	Nota	31.12.2017	31.12.2016
Kapitał własny	10		
Kapitał podstawowy		7 500 000,00	7 500 000,00
Kapitał zapasowy		3 330 000,00	3 330 000,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		(844 769,16)	(2 069 048,85)
Zysk (strata) netto		(262 096,90)	1 224 279,69
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		9 723 133,94	9 985 230,84
		<u>9 723 133,94</u>	<u>9 985 230,84</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania			
Rezerwy na zobowiązania	11		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		105 133,00	66 114,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		399 182,29	335 790,23
- długoterminowa		70 058,19	64 395,03
- krótkoterminowa		329 124,10	271 395,20
Pozostałe rezerwy		26 208,00	11 808,00
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		26 208,00	11 808,00
		<u>530 523,29</u>	<u>413 712,23</u>
Zobowiązania długoterminowe	12		
		-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	13		
Wobec jednostek powiązanych		33 677 272,07	34 746 505,51
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		199 210,88	270 316,14
kredyty i pożyczki		33 478 061,19	34 476 189,37
Wobec pozostałych jednostek		8 283 077,39	5 769 150,63
inne zobowiązania finansowe		-	-
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		8 086 378,72	5 473 137,08
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		188 645,04	292 009,71
z tytułu wynagrodzeń		-	-
inne		8 053,63	4 003,84
		<u>41 960 349,46</u>	<u>40 515 656,14</u>
Rozliczenia międzyokresowe	14		
Inne rozliczenia międzyokresowe			
- krótkoterminowe			
krótkoterminowe		128 170,81	44 487,08
		<u>128 170,81</u>	<u>44 487,08</u>
PASywa RAZEM		<u>52 342 177,50</u>	<u>50 959 086,29</u>

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy

	Nota	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15		
Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym		19 875 245,18	20 876 629,44
- od jednostek powiązanych		20 034,52	21 325,72
		<u>19 875 245,18</u>	<u>20 876 629,44</u>
Koszty działalności operacyjnej			
Amortyzacja		(169 538,23)	(14 873,42)
Zużycie materiałów i energii		(149 600,95)	(301 009,11)
Usługi obce		(16 482 434,07)	(14 136 528,61)
Podatki i opłaty		(586 204,64)	(666 900,28)
Wynagrodzenia		(3 427 770,30)	(3 535 759,17)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(716 951,42)	(856 912,27)
Pozostałe koszty rodzajowe		(322 505,99)	(271 941,79)
		<u>(21 855 005,60)</u>	<u>(19 783 924,65)</u>
Zysk (Strata) ze sprzedaży		-1 979 760,42	1 092 704,79
Pozostałe przychody operacyjne			
Rozwiązanie odpisów aktualizujących		871 423,75	641 251,75
Inne przychody operacyjne		2 458 836,87	1 773 461,62
		<u>3 330 260,62</u>	<u>2 414 713,37</u>
		<u>3 330 260,62</u>	<u>2 414 713,37</u>
Pozostałe koszty operacyjne			
Aktualizacja wartości aktywów		(1 087 865,82)	(1 032 963,22)
Inne koszty operacyjne		(871 933,24)	(602 742,17)
		<u>(1 959 799,06)</u>	<u>(1 635 705,39)</u>
Zysk (Strata) z działalności operacyjnej		(609 298,86)	1 871 712,77
Przychody finansowe			
Odsetki		429 170,66	223 759,31
- w tym od jednostek powiązanych		10 317,93	7 949,70
Inne		1 350 602,20	1 407 726,74
		<u>1 779 772,86</u>	<u>1 631 486,05</u>
Koszty finansowe			
Odsetki, w tym:		(504 295,24)	(528 213,35)
- dla jednostek powiązanych		(503 375,89)	(527 391,57)
Inne		(621 359,66)	(1 078 928,78)
		<u>(1 125 654,90)</u>	<u>(1 607 142,13)</u>
Zysk (Strata) z działalności gospodarczej		44 819,10	1 896 056,69
Zysk (Strata) brutto		44 819,10	1 896 056,69
Podatek dochodowy	19	(306 916,00)	(671 777,00)
Zysk (Strata) netto		<u>(262 096,90)</u>	<u>1 224 279,69</u>

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Nota	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		(262 096,90)	1 224 279,69
Amortyzacja		169 538,23	14 873,42
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(550 426,67)	186 572,75
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		482 971,97	500 734,44
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-	-
Zmiana stanu rezerw		116 811,06	(1 509 617,83)
Zmiana stanu należności		(1 145 670,39)	3 575 455,12
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów			
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		2 442 822,10	92 846,82
Inne korekty		(152 324,90)	611 132,45
Korekty razem:		<u>1 363 721,40</u>	<u>3 471 997,17</u>
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej		<u>1 101 624,50</u>	<u>4 696 276,86</u>
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		-	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			
Wydatki		13 692,00	53 155,24
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		13 692,00	53 155,24
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		<u>(13 692,00)</u>	<u>(53 155,24)</u>
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		500 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki		500 000,00	0,00
Wydatki		1 719 145,71	7 344 835,11
Spłaty kredytów i pożyczek		0,00	5 400 000,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
Odsetki		1 719 145,71	1 944 835,11
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej		<u>(1 219 145,71)</u>	<u>(7 344 835,11)</u>
Przeptywy pieniężne netto razem		<u>(131 213,21)</u>	<u>(2 701 713,49)</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		157 258,42	(2 783 879,32)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(288 471,63)	82 165,83
Środki pieniężne na początek okresu		4 467 479,90	7 251 359,22
Środki pieniężne na koniec okresu	33	<u><u>4 624 738,32</u></u>	<u><u>4 467 479,90</u></u>
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Kapitał własny na początek okresu	9 985 230,84	8 760 951,15
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	9 985 230,84	8 760 951,15
Kapitał zakładowy na początek okresu	7 500 000,00	7 500 000,00
Kapitał zakładowy na koniec okresu	7 500 000,00	7 500 000,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	3 330 000,00	3 330 000,00
Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	3 330 000,00	3 330 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(2 069 048,85)	(2 321 497,18)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
zmniejszenia z tytułu	-	-
-pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 069 048,85)	(2 321 497,18)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	(2 069 048,85)	(2 321 497,18)
zwiększenia z tytułu	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
zmniejszenia z tytułu	-	-
- pokrycia straty zyskiem	1 224 279,69	252 448,33
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(844 769,16)	(2 069 048,85)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(844 769,16)	(2 069 048,85)
Wynik netto		
zysk netto		1 224 279,69
strata netto	(262 096,90)	
Kapitał własny na koniec okresu	9 723 133,94	9 985 230,84
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 723 133,94	9 985 230,84

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Wartości niematerialne i prawne

1.1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowanie) w okresie od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.O.	-	-	1 162 150,65	-	1 162 150,65
Zwiększenia	-	-	6 965,00	-	6 965,00
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
B.Z.	-	-	1 169 115,65	-	1 169 115,65
Umorzenie					
B.O.	-	-	(735 903,80)	-	(735 903,80)
Zwiększenia	-	-	(56 752,89)	-	(56 752,89)
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
B.Z.	-	-	(792 656,69)	-	(792 656,69)
Wartość netto					
B.O.	-	-	426 246,85	-	426 246,85
B.Z.	-	-	376 458,96	-	376 458,96

2. Rzeczowe aktywa trwałe

2.1. Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcym obiekcie	Razem
Wartość brutto					
B.O.	1 449 239,92	-	211 916,92	27 222,03	1 688 378,87
Zwiększenia	6 727,00	-	-	-	6 727,00
Zmniejszenia	(411 146,68)	-	-	-	(411 146,68)
B.Z.	<u>1 044 820,24</u>	-	<u>211 916,92</u>	<u>27 222,03</u>	<u>1 283 959,19</u>
Umorzenie					
B.O.	(1 125 783,23)	-	(211 128,60)	(8 393,45)	(1 345 305,28)
Zwiększenia	(109 699,31)	-	(363,83)	(2 722,20)	(112 785,34)
Zmniejszenia	411 146,68	-	-	-	411 146,68
B.Z.	<u>(824 335,86)</u>	-	<u>(211 492,43)</u>	<u>(11 115,65)</u>	<u>(1 046 943,94)</u>
Wartość netto					
B.O.	<u>323 456,69</u>	-	<u>788,32</u>	<u>18 828,58</u>	<u>343 073,59</u>
B.Z.	<u>220 484,38</u>	-	<u>424,49</u>	<u>16 106,38</u>	<u>237 015,25</u>

2.2. Wartość gruntów użytkowanych wiczyście

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wiczyście.

2.3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Spółka posiada siedem samochodów, używanych na podstawie umowy najmu.

Wartość początkowa tych samochodów wynosi 549.105,67 zł.

Spółka wynajmuje powierzchnie biurową. Wartość budynku nie jest spółce znana.

2.4. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Spółka nie posiada na dzień bilansowy środków trwałych w budowie, które będą wprowadzone do użytkowania w 2018 roku. Na dzień 31.12.2016 roku Spółka nie posiadała środków trwałych w budowie, które byłyby wprowadzone do użytkowania w 2017 roku.

2.5. Środki trwałe na własne potrzeby

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała środków trwałych wytworzonych na własne potrzeby.

2.6. Przyczyny odpisów aktualizujących środki trwałe

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartości środków trwałych.

2.7. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

2.8. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

W 2017 roku Spółka poniosła nakłady na nabycie niefinansowych aktywów trwałych w wysokości 13.692 zł (w 2016 roku była to kwota 12.718,00 zł). W kolejnym roku Spółka nie planuje znaczących nabyć niefinansowych aktywów trwałych.

Spółka nie posiada i nie planuje ponieść w dającej się przewidzieć przyszłości nakładów na ochronę środowiska.

3. Należności długoterminowe

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiada należności długoterminowych.

4. Inwestycje długoterminowe

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiada inwestycji długoterminowych.

5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

W 2017 roku w Spółce wykazano długoterminowe rozliczenia międzyokresowe w kwocie 1.002.361,27 zł (w 2016 roku była to kwota 954.720,04 zł), z czego 670.826,00 zł stanowiły aktywa z tytułu podatku odroczonego (w 2016 roku – 938.723,00 zł), a 331.535,27 zł – inne rozliczenia międzyokresowe (w 2016

roku była to odpowiednio kwota 15.997,04 zł) . W pozycji tej ujęte są głównie koszty związane z kartami bezdotykowymi .

6. Zapasy

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka posiada zapasy o wartości 76.939,72 zł – są to plastiki do kart bezdotykowych. Według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiada zapasów.

7. Należności krótkoterminowe

7.1. Struktura wiekowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Do 12 miesięcy	32 274,20	64 401,78
Powyżej 12 miesięcy	-	-
	<u>32 274,20</u>	<u>64 401,78</u>

7.2. Struktura wiekowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek (według daty płatności)

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Do 12 miesięcy	45 192 200,73	44 218 772,70
Powyżej 12 miesięcy	-	-
Stan należności brutto	45 192 200,73	44 218 772,70
Odpis aktualizujący wartość należności	<u>(96 164,20)</u>	<u>(79 761,22)</u>
Stan należności netto	45 096 036,53	44 139 011,48

W 2017 roku spółka kontynuowała kalkulację odpisów na należności i kwalifikuje należności do jednego z dwóch portfeli ze względu na ilość dni przeterminowania, tj. portfela z rozpoznaną utratą wartości oraz portfela bez rozpoznanej utraty wartości. W powyższej nocie zaprezentowane zostały należności bez rozpoznanych przesłanek wystąpienia trwałej utraty wartości oraz odpowiadający im odpis aktualizujący na koniec 2017 roku. Zaprezentowane saldo uwzględnia należności z przeterminowaniem do 90 dni. Dane porównawcze według stanu na koniec 2016 roku odzwierciedlają dotychczasowe podejście spółki do prezentacji należności, tj. są to należności z przeterminowaniem do 120 dni.

7.3. Należności dochodzone na drodze sądowej

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Stan należności brutto	8 548 256,30	8 527 383,44
Odpis aktualizujący wartość należności	<u>(8 004 512,54)</u>	<u>(8 069 850,97)</u>
Stan należności netto	543 743,76	457 532,47

W 2017 roku, zgodnie z przyjętą w 2016 roku metodologią kalkulacji odpisów, w nocie wykazane są należności, dla których rozpoznano przesłanki do utraty wartości i które są przeterminowane powyżej 90 dni. Dane porównawcze prezentują dotychczasowe podejście spółki i uwzględniają w nocie należności przeterminowane powyżej 120 dni.

7.4. Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

Spółka tworzy odpis aktualizujący dotyczący nieterminowej spłaty należności z tytułu transakcji kartowych

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
B.O.	8 149 612,19	7 456 915,83
Zwiększenia	1 086 195,48	1 421 424,79
Wykorzystanie	(263 707,17)	-
Rozwiązanie	(871 423,75)	(728 728,43)
B.Z.	<u>8 100 676,75</u>	<u>8 149 612,19</u>

7.5. Struktura należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług

W Spółce należności z tytułu dostaw i usług można podzielić na:

	<u>Wartość brutto</u>	<u>Odpis aktualizujący</u>	<u>Wartość netto</u>
Należności z tytułu transakcji dokonanych kartami wydanymi bezpośrednio przez Spółkę	26 996 306,33	7 860 758,75	19 135 547,58
Należności z tytułu transakcji dokonanych kartami wydanymi przez banki	25 885 409,21	239 918,00	25 645 491,21
Należności od zagranicznych fransyż	451 749,41	-	451 749,41
Pozostałe należności	344 614,43	-	344 614,43
Łącznie	<u>53 678 079,38</u>	<u>8 100 676,75</u>	<u>45 577 402,63</u>

Należności powstałe z tytułu transakcji kartami wydanymi przez DC Polska w stosunku do wydanych przez banki obarczone są znacznie większym ryzykiem braku spłaty. Na podstawie umów zawartych z bankami wydającymi karty Diners Club, całość należności jest spłacana w trybie miesięcznym.

8. Inwestycje krótkoterminowe

8.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

Spółka posiada środki pieniężne na dzień 31.12.2017 roku w DC Banku AG w kwocie 2.777.819,40,00 zł (na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała w DC Banku AG 4.273.584,00 zł).

8.2. Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Spółka posiada środki pieniężne na dzień 31.12.2017 roku w Banku PEKAO S.A. w kwocie 1.840.586,04 zł (na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała w Banku PEKAO S.A. 191.350,28 zł).

8.3. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Środki pieniężne w kasie	6 332,88	2 142,75
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	4 618 405,44	4 465 337,15
	<u>4 624 738,32</u>	<u>4 467 479,90</u>

9. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Ubezpieczenia	3 928,99	52 553,71
Prenumeraty	11 862,87	3 335,84
Abonamenty	9 408,45	8 554,88
Remonty	-	2 079,36
Karty bezdotykowe	228 778,49	
Pozostałe	23 217,74	22 305,35
	<u>277 196,54</u>	<u>88 829,14</u>

10. Kapitał zakładowy

10.1. Struktura własności kapitału zakładowego

W 2017 roku, w stosunku do roku 2016, nie było zmian w strukturze własności kapitału zakładowego. W 2016 roku w stosunku do roku 2015 również nie było zmian w strukturze własności kapitału zakładowego.

Udziałowiec	Ilość udziałów	Wartość udziałów	Wartość nominalna udziałów	% udział
DC Bank AG, Austria	15 000	7 500 000,00	500,00	100,0%
Razem	<u>15 000</u>	<u>7 500 000,00</u>	<u>500,00</u>	<u>100,0%</u>

10.2. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd proponuje pokryć stratę za rok 2017 z zysków lat przyszłych.

10.3. Zmiany w kapitale zapasowym

	<u>01.01.2017 - 31.12.2017</u>	<u>01.01.2016 - 31.12.2016</u>
B.O.	3 330 000,00	3 330 000,00
Zwiększenie	-	-
Zmniejszenie	-	-
B.Z.	<u>3 330 000,00</u>	<u>3 330 000,00</u>

11. Rezerwy

11.1. Długoterminowe rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w okresie od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017

	<i>Odprawy emerytalne</i>	<i>Razem</i>
B.O.	64 395,03	64 395,03
Zwiększenia	5 663,16	5 663,16
Wykorzystanie	-	-
Rozwiązanie	-	-
B.Z.	- 70 058,19	70 058,19

11.2. Krótkoterminowe rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w okresie od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017

	<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>Premie</i>	<i>Razem</i>
B.O.	- 167 049,83	104 345,37	271 395,20
Zwiększenia	- 129 945,03	263 804,53	393 749,56
Wykorzystanie	(111 963,85)	(222 933,70)	(334 897,55)
Rozwiązanie	-	(1 123,11)	(1 123,11)
B.Z.	- 185 031,01	144 093,09	329 124,10

11.3. Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

	<i>Pozostałe rezerwy na koszty</i>	<i>Razem</i>
B.O.	11 808,00	11 808,00
Zwiększenia	47 340,00	47 340,00
Wykorzystanie	(32 940,00)	(32 940,00)
Rozwiązanie	-	-
B.Z.	- 26 208,00	26 208,00

12. Zobowiązania długoterminowe

12.1. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec jednostek powiązanych

Spółka nie posiada zobowiązań długoterminowych wobec jednostek powiązanych.

12.2. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek

Spółka nie posiada zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek .

12.3. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Według stanu na 31 grudnia 2016 oraz według stanu na 31 grudnia 2017 Spółka nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

13. Zobowiązania krótkoterminowe

13.1. Zobowiązania handlowe

Zobowiązania handlowe wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług w kwocie 199.210,88 zł są wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług w kwocie 8.086.378,72 zł są wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

13.2. Zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek

Według stanu na 31 grudnia 2017 oraz według stanu na 31 grudnia 2015 Spółka nie posiadała zobowiązań finansowych wobec pozostałych jednostek.

13.3. Kredyty i pożyczki

W dniu 31 grudnia 2012 została zawarta Umowa o Rewolwingowej Linii Kredytowej między Diners Club Polska Sp. z o.o. a DC Bank AG na podstawie której UniCredit Bank Austria AG przyznał kredyt DC Bank AG (100% Udziałowiec Spółki), a Spółka jest uprawniona do korzystania z tego kredytu do wysokości 53.500.000,00 zł. DC Bank AG, działający jako Agent UniCredit Bank Austria AG jest odpowiedzialny za zapewnienie płynności Grupy. Umowa o Rewolwingowej Linii Kredytowej jest zawarta na okres 6 miesięcy i będzie automatycznie przedłużana, pod warunkiem, że strony jej nie wypowiedzą (okres wypowiedzenia 3 miesiące) w formie pisemnej. Kredyt jest uruchamiany i spłacany wraz z odsetkami w trybie dziennym. Oprocentowanie jest ustalane każdorazowo przez UniCredit Bank Austria AG.

Spółka dodatkowo jest obciążana prowizją w wysokości 1% rocznie od przyznanej kwoty linii kredytowej. Na koniec 2017 roku Spółka posiada zobowiązanie krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych w kwocie 30.700.000,00 zł z tytułu rewolwingowej linii kredytowej, 2.778.061,19 zł z tytułu odsetek oraz 38.137,58 zł z tytułu prowizji od przyznanej kwoty linii kredytowej należnej DC Bank AG.

14. Rozliczenia międzyokresowe

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Rozliczenia międzyokresowe bierne z tytułu badania bilansu	90 000,00	42 832,29
Rozliczenia międzyokresowe bierne - Karty bezdotykowe	35 142,86	-
Pozostałe	3 027,95	1 654,79
B.Z.	128 170,81	44 487,08

15. Struktura przychodów ze sprzedaży

	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Przychody ze sprzedaży		
Z tytułu operacji		
prowizje od transakcji kartowych dokonywanych za granicą	2 744 208,66	2 414 886,83
Z tytułu operacji krajowych		
Prowizje od transakcji kartowych krajowych	11 905 003,68	13 054 983,17
Roczne opłaty z tytułu posiadania kart	4 271 431,97	4 678 044,81
Opłaty za przywieszki bagażowe	1 756,10	2 463,39
Sprzedaż punktów premiowych	25 925,22	
Ubezpieczenia	496 884,26	454 820,75
Bary lotniskowe	288 805,79	177 869,49
Opłata za wyciągi papierowe	78 366,00	93 561,00
Pozostałe usługi	62 863,50	
	19 875 245,18	20 876 629,44

16. Struktura przychodów z odsetek od należności

Wysokość odsetek od należności przeterminowanych:

- od VIII 2016 obowiązują następujące zasady :

Odsetki umowne od zadłużenia przeterminowanego na kartach ustalane i naliczane są w stosunku rocznym według zmiennej stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP) i stanowią dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie plus 5,5 punktów procentowych - odsetki maksymalne za opóźnienie. W przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej NBP, wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego ulega automatycznie zmianie. Aktualna stopa referencyjna NBP publikowana jest na stronie www.dinersclub.pl w Tabeli oprocentowania. Obecnie jest to rocznie 14%

- do spraw przed VIII 2016 mają zastosowanie zasady :

odsetki umowne za opóźnienie liczone są w stosunku rocznym w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP.

Obowiązująca od dnia 05.03.2015r. wysokości stopy lombardowej wynosi: 2,50%

Oprocentowanie roczne 10%

Wysokość odsetek z tytułu kart kredytowych:

- W Spółce obowiązują 2 stawki oprocentowania kredytu na karcie, w zależności od produktu:
 - a) karta Diners Club PARTNER: oprocentowanie 6% w skali roku
 - b) pozostałe karty: 8 % w skali roku

(Obecnie obowiązujące oprocentowanie roczne kredytu na wszystkich kartach kredytowych wynosi 6% Promocja od 2.11.2016 do 31.03.2017 – 6 %)

W przypadku kart kredytowych opóźnienie spłaty raty minimalnej powoduje zastosowanie odsetek za opóźnienie jak w przypadku pozostałych kart opisane jw. (Regulamin kart kredytowych)

- Przychody z odsetek z tytułu nieterminowej spłaty należności w roku 2017 - 317.725,28 zł

- Przychody z odsetek od kart kredytowych w roku 2017 - 96.478,67 zł

17. Zyski i straty nadzwyczajne

Według stanu na 31 grudnia 2017 oraz według stanu na 31 grudnia 2016 Spółka nie posiadała strat i zysków nadzwyczajnych.

18. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Według stanu na 31 grudnia 2017 oraz według stanu na 31 grudnia 2016 Spółka nie wykazała podatku dochodowego od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

19. Podatek dochodowy od osób prawnych

19.1. Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Podatek dochodowy bieżący		(100 417,00)
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	(306 916,00)	(571 360,00)
	<u>(306 916,00)</u>	<u>(671 777,00)</u>

19.2. Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

(pomniejszone o zrealizowane odsetki zarachowane w latach poprzednich)	(17 362,01)	(15 731,53)
rozwiązanie rezerw, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodu	(860 798,69)	(618 086,38)
inne przychody	(9 217,13)	-
różnice kursowe	-	(44 290,33)
Koszty:	644 623,28	(406 417,31)
odsetki karne	356,00	40,00
odsetki naliczone niezapłacone	4 683,59	7 316,72
odsetki-leasing finansowy	-	-
odsetki niepodatkowe - cienka kapitalizacja	710 922,12	1 218 087,40
spisane należności od odbiorców	27 116,15	123 322,39
odpis aktualizujący należności	1 082 920,39	1 021 059,59
koszty reprezentacji, reklamy i marketingu	194 903,07	22 134,46
rezerwa na badanie bilansu	47 167,71	(47 167,71)
rezerwa na niewykorzystane urlopy	17 981,18	(32 328,07)
rezerwa na premie i nagrody jubileuszowe	39 747,72	(1 486 863,61)
rezerwa na odprawy emerytalne	5 663,16	20 219,85
inne wydatki nie będące kup	74 585,55	63 636,98
Projekt karty bezdotykowe	(336 529,74)	-
Podatek VAT karty bezdotykowe	(81 120,66)	-
różnice kursowe	16 020,39	-
PFRON	31 555,00	33 509,00
darowizny	30 740,00	15 940,00
zapłacone odsetki	(1 222 088,35)	(1 365 324,31)
Podstawa opodatkowania	(197 935,45)	811 531,20
Strata z lat ubiegłych	-	(273 018,50)
Darowizna	-	(10 000,00)
Dochód/strata do opodatkowania	(197 935,45)	528 512,70
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Podatek dochodowy	(37 607,74)	100 417,41

19.3. Odroczone podatki dochodowe

	31.12.2017	31.12.2016
Ujemne różnice przejściowe:		
· naliczone odsetki od pożyczek i kredytów	2 776 358,68	3 988 450,03
· naliczone odsetki od zobowiązań	3 027,95	1 654,79
· ujemne różnice kursowe wynikające z wyceny	47 040,08	287 091,65
· koszty audytu	90 000,00	42 832,29
· rezerwa na koszty kart bezdotykowych	35 142,86	-
· pozostałe rezerwy	25 808,00	11 808,00
· rezerwa na odprawy emerytalne	70 058,19	64 395,03
· rezerwa na urlopy, premie i nagrody	329 124,09	271 395,20
· strata podatkowa do rozliczenia w przyszłych latach	154 100,00	273 018,50
Suma ujemnych różnic przejściowych	3 530 659,85	4 940 645,49
Straty podatkowe z lat ubiegłych	-	-
Dodatnie różnice przejściowe:		
· Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	59 272,41	46 348,87
· Dodatnie różnice kursowe wynikające z wyceny	40 868,20	301 623,34
· Koszty związane z kartami bezdotykowymi	453 192,07	-
· Naliczone a nie otrzymane odsetki bankowe	-	-
Suma dodatnich różnic przejściowych	553 332,68	347 972,21
Podstawa do naliczenia aktywów z tytułu podatku dochodowego	3 530 659,85	4 940 645,49
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu podatku dochodowego	670 825,00	938 723,00
Podstawa do wyliczenia rezerwy na podatek dochodowy	553 332,68	347 972,21
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wykazana w bilansie rezerwa na podatek dochodowy	105 133,00	66 115,00

20. Zdarzenia po dniu bilansowym nie ujęte w sprawozdaniu finansowym

9 stycznia 2018 roku zmieniono warunki finansowania otrzymane od Grupy. Aktualny limit linii kredytowej przyznanej przez UniCredit Bank Austria wynosi 15 milionów euro, termin spłaty zaciągniętych transz to 1 rok.

Spółka nie odnotowała innych zdarzeń po dniu bilansowym nieujętych w sprawozdaniu finansowym.

21. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie odnotowała zdarzeń dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

22. Zmiany zasad polityki rachunkowości

W Spółce w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2017 roku nastąpiła zmiana zasad polityki rachunkowości w zakresie rozpoznawania kosztów tzw. plastików do kart niewydanych klientom. Obecnie są one ujmowane jako zapasy.

23. Zatrudnienie

Przeciętny stan zatrudnienia w roku obrotowym

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	19	6	25
	19	6	25

24. Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących

Wynagrodzenia członków Zarządu wyniosły w roku obrotowym łącznie 369.983,11 złotych (w 2016 roku – 587.993,13 zł). Pożyczki dla członków zarządu w roku obrotowym 2017 nie były udzielane.

25. Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Koszt wynagrodzenia biegłego rewidenta za badanie za rok 2017 wyniesie 84.893,85 zł (33.957,53 zł będą stanowić koszty pakietu konsolidacyjnego, a 50.936,32 zł - koszty badania sprawozdania finansowego według Ustawy o Rachunkowości).

W 2016 roku wynagrodzenie biegłego rewidenta wyniosło 90.000 zł.

26. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada co najmniej 20 % udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu oraz o zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.

Spółka nie posiada spółek, w których posiadałaby co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.

27. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostkami powiązanymi ze Spółką są podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Unicredit.

W 2016 roku Spółka dokonywała transakcje jedynie z następującymi jednostkami powiązanymi:

DC Bank AG, Diners Club CS, S.R.O., organizacjami siołkami, UniCredit Bank Austria AG. Zarówno w roku bieżącym, jak i w roku poprzednim, Spółka nie zawierała transakcji z jednostkami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

W roku obrotowym transakcje z podmiotami powiązanymi dotyczyły bieżącej działalności Spółki. Na koniec roku obrotowego należności Spółki od jednostek powiązanych wyniosły 33.515,91 zł, a zobowiązania wyniosły 33.677.272,07 zł.

Od stycznia 2013 Spółka posiada rewolwingową linię kredytową w UniCredit Banku Austria AG w kwocie 53.500.000,00 zł. Stopa procentowa jest zmienna i jest obliczana według stopy procentowej WIBOR ON

powiększonej o prowizję bankową. Umowa ta zastąpiła rewolwingową linię pożyczkową na kwotę 30.000.000,00 EUR. Na dzień bilansowy zadłużenie z tytułu kredytu wynosi 30.700.000,00 PLN. Na dzień 31.12.2017 roku Spółka posiadała zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek w wysokości 2.778.061,19 PLN.

Koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаными w 2017 roku wyniosły 3.318.020,66 zł, a uzyskane przychody z transakcji z jednostkami powiązаными wyniosły 20.034,52 zł.

	2017	2016
Koszty		
DC Bank AG	2 820 485,57	2 822 485,57
DC CS s.r.o.	16 218,67	37 110,58
UniCredit Bank Austria AG	481 316,42	493 417,72
Bank PEKAO S.A.		22 264,57
Suma	<u>3 318 020,66</u>	<u>3 375 278,44</u>
Przychody		
DC Bank AG	12 261,81	11 879,71
DC CS s.r.o.	7 772,71	9 446,01
Bank PEKAO S.A.		7 950,20
Suma	<u>20 034,52</u>	<u>29 275,92</u>
Należności		
DC Bank AG	24 971,02	45 872,28
DC CS s.r.o.	8 544,89	18 529,50
Suma	<u>33 515,91</u>	<u>64 401,78</u>
Zobowiązania		
DC Bank AG	2 964 833,53	4 536 639,25
DC CS s.r.o.	12 438,54	9 866,26
UniCredit Bank Austria AG	30 700 000,00	30 200 000,00
Suma	<u>33 677 272,07</u>	<u>34 746 505,51</u>

28. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie zawarła umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

29. Konsolidacja sprawozdań finansowych

Spółka nie ma obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Spółka nie korzysta ze zwolnień lub wyłączeń w powyższym zakresie.

Spółka dokonująca konsolidacji sprawozdań finansowych na najwyższym szczeblu:
Unicredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, Włochy.

Spółka dokonująca konsolidacji sprawozdań finansowych na niższym szczeblu:

30. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Według stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również gwarancji i poręczeń, także wekslowych, udzielonych przez jednostkę.

31. Działalność zaniechana

W roku objętym sprawozdaniem finansowym Spółka nie zaniechała żadnego rodzaju działalności. W roku następnym nie przewiduje się zaniechania żadnego rodzaju działalności.

32. Kontynuacja działalności

W Spółce nie przewiduje się zaniechania działalności mimo znacznej straty z lat poprzednich.

33. Objasnienia struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

	Prezentacja w bilansie		Prezentacja w rachunku	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Struktura środków pieniężnych				
W kasie	6 332,88	2 142,75	6 332,88	2 142,75
Na rachunkach bankowych	4 618 405,44	4 465 337,15	4 618 405,44	4 465 337,15
Inne środki pieniężne	-	-	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
Wycena środków pieniężnych				
Środki pieniężne na koniec	4 624 738,32	4 467 479,90	4 624 738,32	4 467 479,90

34. Kursy przyjęte przez Spółkę do wyceny pozycji bilansu wyrażonych w walutach obcych

Kurs średni NBP z dnia 29.12.2017 (tab. 251/A/NBP/2017)

1 EUR = 4,1709

1 USD = 3,4813

1 GBP = 4,7001

35. Informacje na temat ryzyka kredytowego, stopy procentowej i walutowego

Informacje na temat ryzyka kredytowego

Spółka, z racji prowadzonej działalności, narażona jest na ryzyko straty spowodowanej nieterminową spłatą zobowiązań klientów za transakcje kartowe. Spółka, między innymi ze względu na wspomniane ryzyko, wydaje karty Diners Club klientom za transakcje kartowe. Spółka, między innymi ze względu na wspomniane ryzyko, wydaje karty Diners Club i zobligowane są do spłaty całych należności Spółki. Istniejące ryzyko po stronie Spółki dotyczy jedynie sytuacji przekroczenia limitu wydatków. Po modyfikacji systemu autoryzacyjnego w 2013 roku jest ono jednak minimalne.

W przypadku kart wydawanych bezpośrednio przez DC Polska następuje, w oparciu o wewnętrzne procedury, weryfikacja oceny zdolności kredytowej potencjalnych klientów. Dopiero po pozytywnym rozpatrzeniu wniosków wydawane są karty.

Należności z tytułu transakcji kartowych wynoszą łącznie 44.781.038,79 zł (jest to maksymalna kwota teoretycznej straty, która mogłaby powstać na skutek braku spłaty należności za transakcje kartowe przez wszystkich polskich posiadaczy kart), z czego kwota 25.940.541,05 zł przypada na karty wydane przez banki i obciążona jest minimalnym ryzykiem kredytowym, (ryzyko związane jest wyłącznie z ewentualną nieprawidłową autoryzacją) pozostała część 18.840.497,74 zł dotyczy kart wydanych bezpośrednio przez Spółkę

Instrumenty finansowe – informacje na temat ryzyka stopy procentowej i kredytowej

Rewolwingowa linia kredytowa	31 638 397,89	1,00%	oprocentowanie negocjowane na podstawie WIBOR ON + marża banku	Ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko walutowe
---------------------------------	---------------	-------	---	--

Informacje na temat ryzyka stopy procentowej

W stosunku do kwoty kredytu zaciągniętego na 31.12.2017 wzrost stopy procentowej o 1 p.p. spowodowałby wzrost odsetek o 261.887,68 zł.

Informacje na temat ryzyka walutowego

Od 2013 roku dzięki podjęciu decyzji o spłacie kredytu i zaciągnięciu kredytu denominowanego w złotych ograniczono ryzyko walutowe.

36. Informacje na temat ryzyka kredytowego, stopy procentowej i walutowego

Należności z tytułu transakcji kartowych zawierają się w przedziale do jednego miesiąca, toteż wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej.

Katarzyna Fatyga

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 14 lutego 2018 roku