

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z wymogami art. 52 ust.2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 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 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 60.637.360,92 złotych;
3. Rachunek zysków i strat z okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto 1.163.346,08 złotych;
4. Rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku w kwocie 8.516.654,56 złotych;
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujący stan kapitałów własnych w kwocie 10.886.480,02 złotych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1.163.346,08 złotych.
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 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 2018 roku do 31 grudnia 2018 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 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 1277 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 2018 roku oraz za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 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.

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 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała inwestycji długoterminowych.

2.8. Zapasy

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Spółka posiadała zapasy na kwotę 87.187,19 zł, a według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka 76.939,72 zł.

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 wymogach Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej MSSF9.

Parametry modelu obliczone zostały na podstawie analizy zachowania portfela w ciągu ostatnich lat. Parametry te są 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 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 srozka; DC Bank AG Germany oraz Unicredit Bank Austria AG, które wchodzą w skład Grupy Kapitałowej Uncredit S.p.A).

4. Zmiany zasad rachunkowości oraz korekty błędu podstawowego

W roku objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiła zmiana zasad rachunkowości.

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

Aktywa trwałe		1 097 918,92	1 615 835,48
Wartości niematerialne i prawne	1		
Inne wartości niematerialne i prawne		318 111,61	376 458,96
		<u>318 111,61</u>	<u>376 458,96</u>
Rzeczowe aktywa trwałe	2		
Środki trwałe			
urządzenia techniczne i maszyny		131 067,83	220 484,38
środki transportu		0,00	0,00
inne środki trwałe		60,66	424,49
inwestycje w obcym obiekcie		13 384,18	16 106,38
		<u>144 512,67</u>	<u>237 015,25</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		410 421,00	670 826,00
Inne rozliczenia międzyokresowe		224 873,64	331 535,27
		<u>635 294,64</u>	<u>1 002 361,27</u>
Aktywa obrotowe		59 539 442,00	50 726 342,02
Zapasy		87 187,19	76 939,72
Należności krótkoterminowe	7		
Należności od jednostek powiązanych		60 265,53	33 515,91
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		60 265,53	33 515,91
Należności od pozostałych jednostek		45 910 512,49	45 713 951,53
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		44 985 533,91	45 096 036,53
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		57 961,70	54 670,00
inne		68 252,40	19 501,24
dochodzone na drodze sądowej		798 764,48	543 743,76
		<u>46 057 965,21</u>	<u>45 824 407,16</u>
Inwestycje krótkoterminowe	8		
Krótkoterminowe aktywa finansowe			
środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych		13 141 392,88	4 624 738,32
		<u>13 141 392,88</u>	<u>4 624 738,32</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9		
		<u>340 083,91</u>	<u>277 196,54</u>
AKTYWA RAZEM		<u>60 637 360,92</u>	<u>52 342 177,50</u>

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

DINERS CLUB POSKA SP. Z O.O.**PASYWA**

	Nota	31.12.2018	31.12.2017
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		(1 106 866,06)	(844 769,16)
Zysk (strata) netto		1 163 346,08	(262 096,90)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość)		-	-
		<u>10 886 480,02</u>	<u>9 723 133,94</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania			
Rezerwy na zobowiązania	11		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		100 521,00	105 133,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		372 369,83	399 182,29
- długoterminowa		40 616,14	70 058,19
- krótkoterminowa		331 753,69	329 124,10
Rezerwa na zobowiązanie wobec banku		338 750,00	-
- długoterminowa		-	-
- krótkoterminowa		338 750,00	-
Pozostałe rezerwy		105 594,20	26 208,00
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		105 594,20	26 208,00
		<u>917 235,03</u>	<u>530 523,29</u>
Zobowiązania długoterminowe	12	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	13		
Wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		41 777 092,56	33 677 272,07
kredyty i pożyczki		248 219,38	199 210,88
Wobec pozostałych jednostek		41 528 873,18	33 478 061,19
inne zobowiązania finansowe		6 966 553,31	8 283 077,39
z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy		-	-
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		6 589 790,26	8 086 378,72
z tytułu wynagrodzeń		197 605,79	188 645,04
inne		-	-
		179 157,26	8 053,63
		<u>48 743 645,87</u>	<u>41 960 349,46</u>
Rozliczenia międzyokresowe	14		
Inne rozliczenia międzyokresowe			
- krótkoterminowe		90 000,00	128 170,81
krótkoterminowe		90 000,00	128 170,81
PASYWA RAZEM		<u><u>60 637 360,92</u></u>	<u><u>52 342 177,50</u></u>

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy

	Nota	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15		
Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym		19 455 594,22	19 875 245,18
- od jednostek powiązanych		17 545,27	20 034,52
		<u>19 455 594,22</u>	<u>19 875 245,18</u>
Koszty działalności operacyjnej			
Amortyzacja		(163 345,44)	(169 538,23)
Zużycie materiałów i energii		(184 835,25)	(149 600,95)
Usługi obce		(14 172 881,63)	(16 482 434,07)
Podatki i opłaty		(388 020,53)	(586 204,64)
Wynagrodzenia		(3 579 047,96)	(3 427 770,30)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(721 773,77)	(716 951,42)
Pozostałe koszty rodzajowe		(226 595,75)	(322 505,99)
		<u>(19 436 500,33)</u>	<u>(21 855 005,60)</u>
Zysk (Strata) ze sprzedaży		19 093,89	-1 979 760,42
Pozostałe przychody operacyjne			
Rozwiązanie odpisów aktualizujących		1 863 750,82	871 423,75
Inne przychody operacyjne		515 116,91	2 458 836,87
		<u>2 378 867,73</u>	<u>3 330 260,62</u>
		<u>2 378 867,73</u>	<u>3 330 260,62</u>
Pozostałe koszty operacyjne			
Aktualizacja wartości aktywów		(1 638 278,57)	(1 087 865,82)
Inne koszty operacyjne		(365 169,61)	(871 933,24)
		<u>(2 003 448,18)</u>	<u>(1 959 799,06)</u>
Zysk (Strata) z działalności operacyjnej		394 513,44	(609 298,86)
Przychody finansowe			
Odsetki		746 838,43	429 170,66
- w tym od jednostek powiązanych		240 735,61	10 317,93
Inne		1 329 022,65	1 350 602,20
		<u>2 075 861,08</u>	<u>1 779 772,86</u>
Koszty finansowe			
Odsetki, w tym:		(1 006 057,45)	(504 295,24)
- dla jednostek powiązanych		(1 004 657,31)	(503 375,89)
Inne		(11 072,99)	(621 359,66)
		<u>(1 017 130,44)</u>	<u>(1 125 654,90)</u>
Zysk (Strata) z działalności gospodarczej		1 453 244,08	44 819,10
Zysk (Strata) brutto		1 453 244,08	44 819,10
Podatek dochodowy	19	(289 898,00)	(306 916,00)
Zysk (Strata) netto		<u>1 163 346,08</u>	<u>(262 096,90)</u>

Paweł Pomianowski
Prezes Zarządu

Nikolaus Renner
Członek Zarządu

Peter Schroll
Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Nota	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		1 163 346,08	(262 096,90)
Amortyzacja		163 345,44	169 538,23
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		784 777,86	(550 426,67)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		993 636,56	482 971,97
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		1 799,00	-
Zmiana stanu rezerw		386 711,74	116 811,06
Zmiana stanu należności		-233 558,05	(1 145 670,39)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-1 267 515,58	2 442 822,10
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		266 008,45	(152 324,90)
Inne korekty		(359,80)	
Korekty razem:		1 094 845,62	1 363 721,40
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej		<u>2 258 191,70</u>	<u>1 101 624,50</u>
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		-	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			
Wydatki		13 934,71	13 692,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		13 934,71	13 692,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		<u>(13 934,71)</u>	<u>(13 692,00)</u>
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		9 300 000,00	500 000,00
Kredyty i pożyczki		9 300 000,00	500 000,00
Wydatki		2 270 325,67	1 719 145,71
Spłaty kredytów i pożyczek		0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
Odsetki		2 270 325,67	1 719 145,71
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej		<u>7 029 674,33</u>	<u>(1 219 145,71)</u>
Przeptywy pieniężne netto razem		<u>9 273 931,32</u>	<u>(131 213,21)</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		8 516 654,56	157 258,42
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		757 276,76	-288 471,63
Środki pieniężne na początek okresu		4 624 738,32	4 467 479,90
Środki pieniężne na koniec okresu	33	<u>13 141 392,88</u>	<u>4 624 738,32</u>

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

DINERS CLUB POLSKA SP. Z O.O.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Kapitał własny na początek okresu	9 723 133,94	9 985 230,84
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	9 723 133,94	9 985 230,84
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	(1 106 866,06)	(2 069 048,85)
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	(1 106 866,06)	(2 069 048,85)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	(1 106 866,06)	(2 069 048,85)
zwiększenia z tytułu	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
zmniejszenia z tytułu	-	-
- pokrycia straty zyskiem	-	1 224 279,69
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 106 866,06)	(844 769,16)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 106 866,06)	(844 769,16)
Wynik netto		
zysk netto	1 163 346,08	
strata netto		(262 096,90)
Kapitał własny na koniec okresu	10 886 480,02	9 723 133,94
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 886 480,02	9 723 133,94

Paweł Pomianowski
Członek Zarządu

Nikolaus Renner
Członek Zarządu

Peter Schroll
Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości

Warszawa, 20 maja 2019 roku

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Wartości niematerialne i prawne

1.1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowanie) w okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.O.	-	-	1 169 115,65	-	1 169 115,65
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	1 799,0	-	-
B.Z.	-	-	1 167 316,65	-	1 167 316,65
Umorzenie					
B.O.	-	-	(792 656,69)	-	(792 656,69)
Zwiększenia	-	-	(56 548,35)	-	(56 548,35)
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
B.Z.	-	-	(849 205,04)	-	(849 205,04)
Wartość netto					
B.O.	-	-	376 458,96	-	376 458,96
B.Z.	-	-	318 111,61	-	318 111,61

2. Rzeczowe aktywa trwałe

2.1. Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcym obiekcie	Razem
Wartość brutto					
B.O.	1.044.820,24	-	211.916,92	27.222,03	1.283.959,19
Zwiększenia	13.934,71	-	-	-	13.934,71
Zmniejszenia	0,00	-	-	-	0,00
B.Z.	<u>1.058.754,95</u>	-	<u>211.916,92</u>	<u>27.222,03</u>	<u>1.297.893,90</u>
Umorzenie					
B.O.	-824.335,86	-	-211.492,43	-11.115,65	-1.046.943,94
Zwiększenia	-103.351,26	-	-363,83	-2.722,20	-106.437,29
Zmniejszenia	0,00	-	-	-	0,00
B.Z.	<u>-927.687,12</u>	-	<u>-211.856,26</u>	<u>-13.837,85</u>	<u>-1.153.381,23</u>
Wartość netto					
B.O.	<u>220.484,38</u>	-	<u>424,49</u>	<u>16.106,38</u>	<u>237.015,25</u>
B.Z.	<u>131.067,83</u>	-	<u>60,66</u>	<u>13.384,18</u>	<u>144.512,67</u>

2.2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wieczysto.

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 cztery samochody, używane na podstawie umowy najmu.

Wartość początkowa tych samochodów wynosi 438 163,41 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 2019 roku. Na dzień 31.12.2017 roku Spółka nie posiadała środków trwałych w budowie, które byłyby wprowadzone do użytkowania w 2018 roku.

2.5. Środki trwałe na własne potrzeby

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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 2018 roku Spółka poniosła nakłady na nabycie niefinansowych aktywów trwałych w wysokości 13.934,71 zł (w 2017 roku była to kwota 13 692,00 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 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiada należności długoterminowych.

4. Inwestycje długoterminowe

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiada inwestycji długoterminowych.

5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

W 2018 roku w Spółce wykazano długoterminowe rozliczenia międzyokresowe w kwocie 635.294,64 zł (w 2017 roku była to kwota 1.002.361,27 zł), z czego 410.421,00 zł stanowiły aktywa z tytułu podatku odroczonego (w 2017 roku – 670.826,00 zł), a 224.873,64 zł – inne rozliczenia międzyokresowe (w 2017

roku była to odpowiednio kwota 331.535,27 zł) . W pozycji tej ujęte są głównie koszty związane z kartami bezdotykowymi .

6. Zapasy

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Spółka posiada zapasy o wartości 87.187,19 zł – są to plastiki do kart bezdotykowych. Według stanu na 31 grudnia 2017 roku była to kwota 76.939,72 zł..

7. Należności krótkoterminowe

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

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Do 12 miesięcy	60 265,53	32 274,20
Powyżej 12 miesięcy	-	-
	<u>60 265,53</u>	<u>32 274,20</u>

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

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Do 12 miesięcy	44 808 708,53	45 192 200,73
Powyżej 12 miesięcy	-	-
Stan należności ł	44 808 708,53	45 192 200,73
Odpis aktualizujący wartość należności	-	(96 164,20)
Stan należności r	<u>44 808 708,53</u>	<u>45 096 036,53</u>

W 2018 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 2018 roku. Zaprezentowane saldo uwzględnia należności z przeterminowaniem do 90 dni.

7.3. Należności dochodzone na drodze sądowej

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Stan należności ł	8 606 186,82	8 548 256,30
Odpis aktualizujący wartość należności	(7 807 422,34)	(8 004 512,54)
Stan należności r	<u>798 764,48</u>	<u>543 743,76</u>

W 2018 roku, zgodnie z przyjętą w 2017 roku metodologią kalkulacji odpisów, w nocie wykazane są należności, dla których rozpoznano przesłanki do utraty wartości i które są przeterminowane powyżej 90 dni..

7.4. Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

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

	31.12.2018	31.12.2017
B.O.	8 100 676,75	8 149 612,19
Zwiększenia	1 638 278,57	1 086 195,48
Wykorzystanie	(67 782,16)	(263 707,17)
Rozwiązanie	(1 863 750,82)	(871 423,75)
B.Z.	7 807 422,34	8 100 676,75

7.5. Struktura należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług

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

	Wartość brutto	Odpis aktualizujący	Wartość netto
Należności z tytułu transakcji dokonanych kartami wydanymi bezpośrednio przez Spółkę	30 371 952,26	7 238 743,43	23 133 208,83
Należności z tytułu transakcji dokonanych kartami wydanymi przez banki	22 423 871,59	568 678,91	855 192,68
Należności od zagranicznych fransyż	398 855,95	-	398 855,95
Pozostałe należności	474 339,05	-	474 339,05
łącznie	53 669 018,85	7 807 422 34	45 861 596,51

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 31.12.2018 roku w DC Banku AG w kwocie 1.530.800,00 zł (na dzień 31.12.2017 Spółka posiadała w DC Banku AG 2.777.819,40 zł) oraz lokatę overnight w kwocie 10.200.000 zł w UniCredit Bank Austria AG .

8.2. Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Spółka posiada środki pieniężne na dzień 31.12.2018 roku w Banku PEKAO S.A. w kwocie 1.406.304,89 zł (na dzień 31.12.2017 Spółka posiadała w Banku PEKAO S.A. 1.840.586,04 zł) oraz w UniCredit Bank Austria AG na kwotę 10.200.000,00 zł.

8.3. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne w kasie	4 287,99	6 332,88
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	13 137 104,89	4 618 405,44
	<u>13 141 392,88</u>	<u>4 624 738,32</u>

9. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2018	31.12.2017
Ubezpieczenia	4 954,30	3 928,99
Prenumeraty	9 953,20	11 862,87
Abonamenty	13 586,06	9 408,45
Karty bezdotykowe	280 959,84	228 778,49
Pozostałe	30 630,51	23 217,74
	<u>340 083,91</u>	<u>277 196,54</u>

10. Kapitał zakładowy

10.1. Struktura własności kapitału zakładowego

W 2018 roku, w stosunku do roku 2017, nie było zmian w strukturze własności kapitału zakładowego. W 2017 roku w stosunku do roku 2016 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	15 000	7 500 000,00	500,00	100,0%

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

Zarząd proponuje przeznaczyć zysk z 2018 roku na pokrycie straty z lat poprzednich.

10.3. Zmiany w kapitale zapasowym

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
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 2018 do 31 grudnia 2018

B.O.		70 058,19	70 058,19
Zwiększenia		26 100,00	26 100,00
Zmniejszenie		(29 442,05)	(29 442,05)
Wykorzystanie		-	-
Rozwiązanie		-	-
B.Z.	-	66 716,14	66 716,14

11.2. Krótkoterminowe rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

		<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>Premie</i>	<i>Razem</i>
B.O.	-	185 031,01	144 093,09	329 124,10
Zwiększenia	-	(14 773,37)	261 035,45	246 262,08
Wykorzystanie		(30 840,92)	(233 025,22)	(263 866,14)
Rozwiązanie	-	(5 866,35)	-	(5 866,35)
B.Z.	-	133 550,37	172 103,32	305 653,69

11.3. Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

		<u>Pozostałe rezerwy na koszty</u>	<u>Razem</u>
B.O.		26 208,00	26 208,00
Zwiększenia		274 107,00	274 107,00
Wykorzystanie		(250 413,95)	(250 413,95)
Rozwiązanie		-	-
B.Z.	-	49 901,05	49 901,05

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 2017 oraz według stanu na 31 grudnia 2018 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 248.219,38 zł są wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług w kwocie 6.417.640,50 zł są wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

13.2. Zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek

Według stanu na 31 grudnia 2018 oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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 była 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 była zawarta na okres 6 miesięcy. Kredyt był uruchamiany i spłacany wraz z odsetkami w trybie dziennym. Oprocentowanie było ustalane każdorazowo przez UniCredit Bank Austria AG. Spółka dodatkowo była obciążana prowizją w wysokości 1% rocznie od przyznanej kwoty linii kredytowej

Od 9 stycznia 2018 roku zmienił się sposób finansowania Spółki. Obecnie linia kredytowa jest udzielona bezpośrednio przez Bank Austria UniCredit Group AG na kwotę maksymalnie do 15 milionów EUR z terminem płatności udzielonych transz 1 rok. W przypadku wypowiedzenia finansowania przez Bank Austria UniCredit Group AG, Spółka ma rok czasu na pozyskanie nowego źródła finansowania. Oprocentowanie ustalone jest na podstawie 12M WIBOR powiększonego o marżę banku w wysokości 55 BPs. Odsetki płacone są w trybie miesięcznym.

Na koniec 2018 roku Spółka posiada zobowiązanie krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych w kwocie 40.000.000,00 zł z tytułu rewolwingowej linii kredytowej oraz 1.528.875,09 zł z tytułu odsetek.

14. Rozliczenia międzyokresowe

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Rozliczenia międzyokresowe bierne z tytułu badania bilansu	90 000,00	90 000,00
Rozliczenia międzyokresowe bierne - Karty bezdotykowe		35 142,86
Pozostałe		3 027,95
B.Z.	90 000,00	128 170,81

15. Struktura przychodów ze sprzedaży

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przychody ze sprzedaży usług		
Z tytułu operacji zagranicznych:		
prowizje od transakcji kartowych dokonywanych za granicą	3 217 761,66	2 744 208,66
Z tytułu operacji krajowych		
Prowizje od transakcji kartowych krajowych	10 637 233,79	11 905 003,68
Roczne opłaty z tytułu posiadania kart	4 121 652,91	4 271 431,97
Opłaty za przywieszki bagażowe	0,00	1 756,10
Sprzedaż punktów premiowych	35 343,13	25 925,22
Ubezpieczenia	456 454,22	496 884,26
Bary lotniskowe	272 182,39	288 805,79
Opłata za wyciągi papierowe	62 317,00	78 366,00
Opłata za punkty akceptacyjne	547 891,34	
Pozostałe usługi	104 757,78	62 863,50
	19 455 594,22	19 875 245,18

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%)

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 2018 - 320.139,73 zł
- Przychody z odsetek od kart kredytowych w roku 2018 - 168.426,72 zł

17. Zyski i straty nadzwyczajne

Według stanu na 31 grudnia 2018 oraz według stanu na 31 grudnia 2017 Spółka nie posiadała strat i zysków nadzwyczajnych.

18. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Według stanu na 31 grudnia 2018 oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Podatek dochodowy bieżący	(34 105,00)	
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	(255 793,00)	(306 916,00)
	<u>(289 898,00)</u>	<u>(306 916,00)</u>

19.2. Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

	31.12.2018	31.12.2017
Zysk/ (Strata) brutto	1 453 244,08	44 819,10
Różnice korygujące:		
Przychody:	(1 901 054,37)	(887 377,83)
odsetki naliczone, nie otrzymane <i>(pomniejszone o zrealizowane odsetki zarachowane w latach poprzednich)</i>	(39 721,76)	(17 362,01)
rozwiązanie rezerw, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodu	(1 861 332,61)	(860 798,69)
inne przychody	-	(9 217,13)
różnice kursowe	-	-
Koszty:	731 276,28	644 623,28
odsetki karne	27,00	356,00
odsetki naliczone niezapłacone	59 327,43	4 683,59
zapłacone odsetki	(1 269 103,46)	(1 222 088,35)
odsetki niepodatkowe - cienka kapitalizacja	36 100,73	710 922,12
spisane należności od odbiorców	143 044,44	27 116,15
odpis aktualizujący należności	1 638 158,18	1 082 920,39
koszty reprezentacji, reklamy i marketingu	31 975,17	194 903,07
rezerwa na badanie bilansu	-	47 167,71
rezerwa na niewykorzystane urlopy	(43 087,23)	17 981,18
rezerwa na premie i nagrody jubileuszowe	6 705,05	39 747,72
rezerwa na odprawy emerytalne	(3 342,05)	5 663,16
inne wydatki nie będące kup	65 250,48	74 585,55
Projekt karty bezdotykowe	44 466,06	(336 529,74)
Podatek VAT	4 116,14	(81 120,66)
różnice kursowe	(12 985,66)	16 020,39
PFRON	7 944,00	31 555,00
darowizny	5 480,00	30 740,00
rezerwa na modyfikację oprogramowania	17 200,00	
Podstawa opodatkowania	283 465,99	(197 935,45)
Strata z lat ubiegłych	(98 967,73)	
Darowizna	(5 000,00)	
Dochód/strata do opodatkowania	179 498,26	(197 935,45)
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Podatek dochodowy	34 105,00	(37 608,00)

19.3. Odroczone podatki dochodowe

	31.12.2018	31.12.2017
Ujemne różnice przejściowe:		
· naliczone odsetki od pożyczek i kredytów	1 463 800,80	2 776 358,68
· naliczone odsetki od zobowiązań	55 693,15	3 027,95
· ujemne różnice kursowe wynikające z wyceny	29 371,19	47 040,08
· koszty audytu	90 000,00	90 000,00
· rezerwa na koszty kart bezdotykowych		35 142,86
· pozostałe rezerwy	49 901,05	25 808,00
· rezerwa na odprawy emerytalne	66 716,14	70 058,19
· rezerwa na urlopy, premie i nagrody	305 653,69	329 124,09
· strata podatkowa do rozliczenia w przyszłych latach	98 967,73	154 100,00
Suma ujemnych różnic przejściowych	2 160 103,75	3 530 659,85
Straty podatkowe z lat ubiegłych	98 967,73	154 100,00
Dodatnie różnice przejściowe:		
· Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	67 215,40	59 272,41
· Dodatnie różnice kursowe wynikające z wyceny	74 696,60	40 868,20
· Koszty związane z kartami bezdotykowymi	387 148,14	453 192,07
· Naliczone a nie otrzymane odsetki bankowe	-	-
Suma dodatnich różnic przejściowych	529 060,14	553 332,68
Podstawa do naliczenia aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 160 103,75	3 530 659,85
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu podatku dochodowego	410 420,00	670 825,00
Podstawa do wyliczenia rezerwy na podatek dochodowy	529 060,14	553 332,68
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Wykazana w bilansie rezerwa na podatek dochodowy	100 521,00	105 133,00

20. Zdarzenia po dniu bilansowym nie ujęte w sprawozdaniu finansowym

Spółka nie odnotowała 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 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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 2018 nie było zmiany zasad rachunkowości.

23. Zatrudnienie

Przeciętny stan zatrudnienia w roku obrotowym

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	17	7	24
	17	7	24

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 502.415,10 złotych (w 2017 roku – 369.983,11 zł). Pożyczki dla członków zarządu w roku obrotowym 2018 nie były udzielane.

25. Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Koszt wynagrodzenia biegłego rewidenta za badanie za rok 2018 wyniesie 84.892,93 zł (33.956,61 zł będą stanowią koszty pakietu konsolidacyjnego, a 50.936,32 zł - koszty badania sprawozdania finansowego według Ustawy o Rachunkowości).

W 2017 roku wynagrodzenie biegłego rewidenta wyniosło 84.893,85 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 2018 roku Spółka dokonywała transakcje jedynie z następującymi jednostkami powiązanymi:

DC Bank AG, Diners Club CS, S.R.O., organizační složka, UniCredit Bank Austria AG, DC Bank AG Germany. 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 60.265,53 zł, a zobowiązania wyniosły 41.777.092,56 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 31.12.2018 roku Spółka posiadała zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek w wysokości 1.528. PLN.

Koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаными w 2018 roku wyniosły 3.211.557,79 zł, a uzyskane przychody z transakcji z jednostkami powiązаными wyniosły 253.192,09 zł.

		2018	2017
Koszty			
	DC Bank AG	2 205 315,51	2 820 485,57
	DC CS s.r.o.	14 934,15	16 218,67
	Unicredit Bank Austria AG	990 984,08	481 316,42
	Bank Austria AG Germany	324,05	
	Suma	3 211 557,79	3 318 020,66
Przychody			
	DC Bank AG	11 011,83	12 261,81
	DC CS s.r.o.	1 444,65	7 772,71
	Unicredit Bank Austria AG	240 735,61	-
	Suma	253 192,09	20 034,52
Należności			
	DC Bank AG	38 287,81	24 971,02
	DC CS s.r.o.	18 245,59	8 544,89
	Bank Austria AG Germany	3 732,13	-
	Suma	60 265,53	33 515,91
Zobowiązania			
	DC Bank AG	1 768 798,30	2 964 833,53
	DC CS s.r.o.	8 294,26	12 438,54
	UniCredit Bank Austria AG	40 000 000,00	30 700 000,00
	Suma	41 777 092,56	33 677 272,07

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 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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:
UniCredit Bank Austria AG z siedziba w Wiedniu, Austria.

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

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2017 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. Spółka jest obecnie w procesie zmian właścicielskich. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, nie są znane szczegóły dotyczące transakcji. Zgodnie z wiedzą Zarządu, transakcja nie wiąże się z ryzykiem likwidacji działalności spółki i zakładana jest kontynuacja działalności w okresie 12 miesięcy od daty sporządzenia sprawozdania finansowego również po ewentualnej zmianie właścicielskiej.

33. Objaśnienia struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

	Prezentacja w bilansie		Prezentacja w rachunku	
Struktura środków pieniężnych	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
W kasie	4 287,99	6 332,88	4 287,99	6 332,88
Na rachunkach bankowych	13 137 104,89	4 618 405,44	13 137 104,89	4 618 405,44
Inne środki pieniężne	-	-	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
Wycena środków pieniężnych				
Środki pieniężne na koniec	13 141 392,88	4 624 738,32	13 141 392,88	4 624 738,32

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

Kurs średni NBP z dnia 31.12.2018 (tab. 252/A/NBP/2018)

1 EUR = 4,3000

1 USD = 3,7597

1 GBP = 4,7895

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 klientów 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 44.774.831,90 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 22.085.121,59 zł przypada na karty wydane przez banki i obarczona jest minimalnym ryzykiem kredytowym, (ryzyko związane jest wyłącznie z ewentualną nieprawidłową autoryzacją) pozostała część 22.689.710,31 zł dotyczy kart wydanych bezpośrednio przez Spółkę

Instrumenty finansowe – informacje na temat ryzyka stopy procentowej i kredytowej

		oprocentowanie negocjowane na podstawie WIBOR	Ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko walutowe
Rewolwingowa linia kredytowa	40.000.000,00	12M + marża banku	

Informacje na temat ryzyka stopy procentowej

W stosunku do kwoty kredytu zaciągniętego na 31.12.2018 wzrost stopy procentowej o 1 p.p. spowodowałby wzrost odsetek o 400.000,00 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 od jednego miesiąca do roku w przypadku kart kredytowych, toteż wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej.

Paweł Pomianowski

Prezes Zarządu

Peter Schroll

Członek Zarządu

Warszawa, 20 maja 2019 roku

Nikolaus Renner

Członek Zarządu

Maria Andruchów-Szeluga

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie księgowości