

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

UNIQA Group Service Center Slovakia spol. s r.o.
Palárikova 3
949 01 Nitra

Spoločnosť UNIQA Group Service Center Slovakia spol. s r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená marca 1996 a do Obchodného registra bola zapísaná 19. augusta 1996. (Obchodný register Okresného súdu Okresný Súd Nitra, oddiel Sro., vložka č.2468/N).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť sa zaoberá vývojom softvéru, poradenstvom v oblasti podnikania, poradenstvom a sprostredkovaním predaja v oblasti technických a programových prostriedkov výpočtovej techniky. Ďalšou činnosťou je aj automatizované spracovanie údajov, vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta podľa osobitného predpisu a vedenie účtovníctva.

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 27 júna 2022 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UNIQA. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť UNIQA Insurance Group AG, Untere Donaustrasse 21, A-1029 Viedeň, Rakúsko. Túto konsolidovanú účtovnú závierku možno dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	744	670
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	785	705
počet vedúcich zamestnancov	3	3

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 27. júna 2022 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2022.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

V roku 2022 nastali personálne zmeny v porovnaní s rokom 2021:

Rok 2022

Konatelia:

Dr. Reinhard Böck
Dipl.Ing.Thomas Brustbauer
Ing. Tibor Zalabai

Dozorná rada:

Dr. Erik Leyers
Andrea Schuller-Legat (do 10.10.2022)
Erwin Griesl
Ing. Martin Žáček
Mag. Christian Gosch
Mag. Wolf-Christoph Gerlach
Christian Gartler
Mag. Sabine Gruber (od 10.10.2022)

Prokurista:

Jana Supeková (do 1.8.2022)
Bc.Stanislav Seewald
Mgr. Zuzana Vahová
RNDr. Ján Girman
Mgr. Mária Gregušová
Mgr. Jana Kosdiová
Ing. Monika Tulipánová (do 1.8.2022)
Mgr. Mária Gabriela Bartová (od 2.8.2022)

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov	
	absolútne	v %				
UNIQA Insurance Group, Viedeň	67 385	100	0	0		0
Spolu	67 385	100	0	0		0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržiavania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencie)	4	lineárna	25
Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena neprevyšuje 2 400 EUR	rôzna	jednorazovo	100

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Samostatný hnutelný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 20	lineárna	5-25
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena neprevyšuje 800 EUR	Rôzna	jednorazovo	100

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

d) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

f) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom, ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky a odvody z dovolení, rezervu na audit, rezervu na zmluvnú odmenu a odvod, rezervu na odchodné, rezervu na vypracovanie dokumentácie ohľadom transferového oceňovania a rezervu na nevyfakturované dodávky.

g) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

h) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

i) Dlhodobé zamestnanecké požitky

Zamestnanec má na základe Zákonníka práce pri odchode do starobného dôchodku nárok na odmenu vo výške jednej priemernej mesačnej mzdy.

Záväzok za už odpracovanú dobu zamestnania je ocenený v jeho súčasnej hodnote k súvahovému dňu. Poistno-matematické zisky alebo straty sa účtujú okamžite v čase ich vzniku pri prehodnotení výšky záväzku.

Hlavné poistno-matematické predpoklady použité na výpočet záväzku týkajúceho sa dôchodkového programu sú nasledovné:

Priemerný aktuálny vek	38,9
Percento zamestnancov, ktorí ukončia zamestnanecký pomer so Spoločnosťou pred odchodom do dôchodku (miera ukončenia)	6,27%
Predpokladané zvýšenie miezd	2,5%
Diskontná sadzba	0,25%
Dlhodobá inflácia	3,2%

j) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

k) Odložená daň z príjmu

Spoločnosť sa rozhodla neúčtovať o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu jej nevýznamnosti.

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

m) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Operatívny leasing. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

n) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

o) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja vývoja softwaru a automatizovaného spracovania údajov.

p) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2022	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Oprávky								
Stav k 1.1.2022	0	236 023	0	0	2 033	0	0	238 056
Prírastky	0	13 197	0	0	938	0	0	14 135
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	249 220	0	0	2 971	0	0	252 191
Opravné položky								
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2022	0	17 539	0	0	1 717	0	0	19 256
Stav k 31.12.2022	0	4 342	0	0	779	0	0	5 121

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2021	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Oprávky								
Stav k 1.1.2021	0	204 284	0	0	1 095	0	0	205 379
Prírastky	0	31 739	0	0	938	0	0	32 677
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	236 023	0	0	2 033	0	0	238 056
Opravné položky								
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2021	0	49 278	0	0	2 655	0	0	51 933
Stav k 31.12.2021	0	17 539	0	0	1 717	0	0	19 256

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2022	0	815 889	1 920 336	0	0	0	36 964	0	2 773 189
Prírastky	0	0	0	0	0	0	228 158	0	228 158
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	14 454	205 858	0	0	0	-220 313	0	0
Stav k 31.12.2022	0	830 343	2 126 194	0	0	0	44 820	0	3 001 357
Oprávky									
Stav k 1.1.2022	0	531 224	1 111 290	0	0	0	0	0	1 642 514
Prírastky		13 308	327 779						341 087
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	544 532	1 439 069	0	0	0	0	0	1 983 601
Opravné položky									
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2022	0	284 665	809 046	0	0	0	36 964	0	1 130 675
Stav k 31.12.2022	0	285 811	687 126	0	0	0	36 954	0	1 017 756

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2021	0	815 889	1 765 758	0	0	0	12 250	0	2 593 897
Prírastky	0	0	0	0	0	0	179 292	0	179 292
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	154 578	0	0	0	-154 578	0	0
Stav k 31.12.2021	0	815 889	1 920 336	0	0	0	36 964	0	2 773 189
Oprávky									
Stav k 1.1.2021	0	518 353	835 013	0	0	0	0	0	1 353 366
Prírastky	0	12 871	276 277	0	0	0	0	0	289 148
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	531 224	1 111 290	0	0	0	0	0	1 642 514
Opravné položky									
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2021	0	297 536	930 745	0	0	0	12 250	0	1 240 531
Stav k 31.12.2021	0	284 665	809 046	0	0	0	36 964	0	1 130 675

Na dlhodobý hmotný majetok nebolo k 31. decembru 2022 a 2021 zriadené záložné právo v prospech veriteľa.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 1 893 508 EUR (2021: 1 893 508 EUR)

3. Pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	3 191 402	0	3 191 402
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	3 182 386	0	3 182 386
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	9 016	0	9 016
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	332 912	0	332 912
Daňové pohľadávky a dotácie	327 554	0	327 554
Iné pohľadávky	5 358	0	5 358
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 524 314	0	3 524 314

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 950 915	0	2 950 915
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 944 438	0	2 944 438
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6 477	0	6 477
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	404 243	0	404 243
Daňové pohľadávky a dotácie	400 615	0	400 615
Iné pohľadávky	3 628	0	3 628
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 355 158	0	3 355 159

4. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	24 906	10 823
VT služby, licencie	24 887	10 823
Ostatné (havarijné poistenie, predplatné literatúry)	20	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	311 748	211 820
VT služby, licencie	232 621	145 103
Poistné (majetok, vozidlá, cestovné poistenie)	12 369	2 752
Poistné (zodpovednosť)	14 483	13 179
Literatúra	0	310
Školenie	22 910	13 001
Reklama	14 500	504
Inzercia	12 580	14 799
Ostatné	2 284	22 192
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	336 654	222 663

PASÍVA

6. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII.

7. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Začiatkový stav sociálneho fondu	316 317	229 557
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	277 041	211 146
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	277 041	211 146
Čerpanie sociálneho fondu	403 870	124 386
Konečný zostatok sociálneho fondu	189 488	316 317

8. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	189 488	0	0	189 488
Závazky zo sociálneho fondu	0	189 488	0	0	189 488
Dlhodobé záväzky spolu	0	189 488	0	0	189 488
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	855 770	0	855 770
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	553 199	0	553 199
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	302 571	0	302 571
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	1 757 637	0	1 757 637
Závazky voči zamestnancom	0	0	804 116	0	804 116
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	651 140	0	651 140
Daňové záväzky a dotácie	0	0	275 834	0	275 834
Iné záväzky	0	0	26 547	0	26 547
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	2 613 407	0	2 613 407

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	316 317	0	316 317
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	316 317	0	316 317
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	316 317	0	316 317
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 349 993	0	1 349 993
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	581 036	0	581 036
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	768 957	0	768 957
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	2 092 855	0	2 092 855
Záväzky voči zamestnancom	0	0	1 009 500	0	1 009 500
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	676 122	0	676 122
Daňové záväzky a dotácie	0	0	361 218	0	361 218
Iné záväzky	0	0	24 532	0	24 532
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	3 442 848	0	3 442 848

9. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	198 537	334 411	0	0	532 948
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	198 537	334 411	0	0	532 948
Odchodné	198 537	334 411	0	0	532 948
Krátkodobé rezervy, z toho:	165 622	166 117	121 374	0	211 059
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	123 632	57 935	62 790	0	118 777
rezerva na dovolenky	123 632	57 935	62 790	0	118 777
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	41 990	108 182	58 584	0	92 282
Rezerva na audit	6 840	8 100	6 840	0	8 100
Rezerva na poradenstvo	13 800	6 900	6 900	0	13 800
Rezerva na nevyfakturované dodávky	5 150	5 782	7 126	0	3 500
Ostatné	16 200	23 655	37 718	0	2 137
Odstupné	0	23 336	0	0	24 336
Odchodné	0	40 409	0	0	40 409
Rezervy spolu	364 159	500 528	121 374	0	744 007

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	169 093	29 444	0	0	198 537
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>169 093</i>	<i>29 444</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>198 537</i>
Odchodné	169 093	29 444	0	0	198 537
Krátkodobé rezervy, z toho:	226 566	41 632	102 576	0	165 622
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>176 258</i>	<i>6 542</i>	<i>59 168</i>	<i>0</i>	<i>123 632</i>
rezerva na dovolenky	176 258	6 542	59 168	0	123 632
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>50 308</i>	<i>35 090</i>	<i>43 408</i>	<i>0</i>	<i>41 990</i>
Rezerva na audit	6 525	6 840	6 525	0	6 840
Rezerva na poradenstvo	13 800	6 900	6 900	0	13 800
Rezerva na nevyfakturované dodávky	19 483	5 150	19 483	0	5 150
Ostatné	10 500	16 200	10 500	0	16 200
Rezervy spolu	395 659	71 076	102 576	0	364 159

10. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2022	k 31.12.2021
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				2 731	490
Kreditné karty VISA Business				2 731	490
Spolu				2 731	490

Spoločnosti boli poskytnuté karty Visa Business s celkovou výškou úverového rámca 30 000 EUR. Čerpanie finančných prostriedkov Visa je k 31. decembru 2022 vo výške 2 731,09 EUR. Uvedené čerpanie bolo uhradené 23. januára 2023.

11. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	6 908	7 194
Výnosy z programovej podpory a licencií	6 908	7 194
Spolu	6 908	7 194

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	33 675 473	28 846 790
Tržby z predaja služieb	33 675 473	28 846 790
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	9 035	10 693
Čistý obrat celkom	33 684 508	28 857 483

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Vývoj softvéru		Automatizované spracovanie údajov		Iné		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Slovensko	506 836	392 298		0	106 414	84 479	613 250	446 777
Poľsko	116 972	184 802		0	0	0	116 972	184 802
Rakúsko	12 916 635	9 567 341	18 992 861	17 725 545	155 930	93 605	32 065 426	27 386 491
Česká republika	844 204	715 432		0	14 526	1 968	858 730	717 400
Rusko	1 175	43 960		0	0	0	1 175	43 960
Lichtenštajnsko	17 086	25 814		0	0	0	17 086	25 814
Švajčiarsko	706	11 546		0	0	0	706	11 546
Rumunsko	0	0		0	2 128	0	2 128	0
Spolu	14 403 613	10 941 193	18 992 861	17 725 545	278 998	180 052	33 675 473	28 846 790

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2022	2021
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	9 035	10 693
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	149	2 971
Výnosy z dotácií	7 524	4 200
Výnosy z refundácie DPH zo zahraničia	1 362	3 522
Finančné výnosy, z toho:	0	-29
Kurzové zisky, z toho:	0	-29
Ostatné výnosové úroky	0	-29

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	9 091 306	7 811 063
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>43 833</i>	<i>29 294</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	24 623	17 594
daňové poradenstvo	19 210	11 700
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>9 047 473</i>	<i>7 781 769</i>
Doprava	20 183	26 019
Nájomné	1 593 117	1 564 017
Právne, IT a iné poradenstvo	2 832 259	2 299 492
Náklady na inzerciu, reklamu	156 219	181 642
Náklady na licencie and lízing IT	2 761 444	2 377 831
Náklady na telekomunikačné služby	27 931	23 225
Poplatky platené Skupine	96 394	33 352
Náklady na vzdelávanie	343 920	295 589
Opravy a údržba budovy, inventáru	29 591	32 329
Reprezentačné	42 632	11 165
Prevádzkové náklady	638 573	594 685
Ostatné	505 210	342 423
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	79 482	54 731
Členské príspevky	10 509	9 164
Dary	26 049	4 000
Ostatné	42 924	41 567
Finančné náklady, z toho:	50 015	45 394
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2 385</i>	<i>812</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>47 630</i>	<i>44 582</i>
Bankové poplatky	6 692	4 631
Poistné	50 938	39 951

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Osobné náklady, z toho:	22 484 218	19 131 918
Mzdy	15 746 056	13 517 454
Sociálne poistenie	5 597 271	4 748 038
Sociálne zabezpečenie	1 021 940	735 792
Ostatné sociálne zabezpečenie	118 951	130 634

6. Dane

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 040 729			881 068		
teoretická daň		218 553	21%		185 024	21%
Daňovo neuznané náklady	685 256	143 904		536 332	112 630	
Výnosy nepodliehajúce dani	-229 723	-48 242				
Iné	-16 000	-3 360		-6 251	-1 313	
Spolu		310 855	29,87%		296 341	34%
Splatná daň z príjmov		310 855	29,87%		296 341	34%
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		310 855	29,87%		296 341	34%

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

V. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po konci roka 2021 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Rozsah dôsledkov týchto udalostí na Spoločnosť však v danom momente nie je možné úplne predvídať. Spoločnosť nemá žiadne významné zmluvy uzavreté so spoločnosťami sídlacimi na Ukrajine a v Rusku.

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2022.

VI. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2022	2021
Nákup služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	517 908	348 606
Nákup služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Bratislava	69 148	63 339
Nákup služieb	UNIQA Real III, spol. s r.o.	1 168 546	898 601
Nákup služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	1 740 161	1 537 865
Predaj služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	10 417 572	7 663 616
Predaj služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	21 580 805	19 632 829
Predaj služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Bratislava	530 585	384 182
Predaj služieb	UNIQA InsService, spol. s r.o., Bratislava	0	2 036
Predaj služieb	UNIQA 4WARD, organizačná zložka	50 887	34 030
Predaj služieb	UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko	57 099	35 823
Predaj služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., Praha	858 730	717 400
Predaj služieb	Raiffeisen Life Insurance Company LLC, Moskva	1 175	43 960
Predaj služieb	UNIQA Towarzystwo Ubezpieczen S.A., Lodz	116 972	184 802
Predaj služieb	UNIQA Versicherung AG, Vaduz	17 086	25 814
Predaj služieb	UNIQA Österreich Versicherungen AG, Viedeň	41 040	41 040
Predaj služieb	UNIQA Global Care SA	1 394	11 546
Predaj služieb	UNIQA Asigurari S.A	2 128	0

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	1 732 935	1 715 426
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	1 313 785	1 142 453
Pohľadávky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	133 780	66 460
Výnosy budúcich období	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	562	0
Výnosy budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	2 521	0
Výnosy budúcich období	Ostatné spriaznené strany	3 825	0
Rezervy	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	0	0
Rezervy	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	0	0
Rezervy	Ostatné spriaznené strany	3 581	0
Náklady budúcich období	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH, Viedeň	0	113 601
Náklady budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	6 006	9 537
Náklady budúcich období	Ostatné spriaznené strany	26 852	26 655

2. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Názov položky	2022	2021
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie	435 625	358 040

VII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme. Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

VIII. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2022
Základné imanie	67 385	0	0	0	67 385
Ostatné kapitálové fondy	958 110	0	0	0	958 110
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 739	0	0	0	6 739
Ostatné fondy	447 700	0	747 308	300 000	392
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 142 447	0	0	164 727	1 307 174
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	584 727	729 874	120 000	-464 727	729 874
Vlastné imanie spolu	3 207 108	729 874	867 308	0	3 069 674

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie	67 385	0	0	0	67 385
Ostatné kapitálové fondy	958 110	0	0	0	958 110
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 739	0	0	0	6 739
Ostatné fondy	0	550 000	102 300	0	447 700
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 501 797	0	550 000	190 652	1 142 447
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	190 652	584 727		- 190 652	584 727
Vlastné imanie spolu	2 724 683	1 134 727	652 300	0	3 207 108

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2021

Štatutárny orgán rozhodol o rozdelení zisku za rok 2021 nasledovne: 164 727 EUR na účet nerozdeleného zisku minulých období, 300 000 EUR presun do ostatných fondov a 120 000 EUR presun do sociálneho fondu

3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2022

Štatutárny orgán navrhuje preúčtovať zisk za rok 2022 vo výške 729 874 EUR na účet nerozdeleného zisku minulých období.

IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2022	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 040 729	881 068
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	355 222	321 825
Zmena stavu rezerv	379 848	-31 500
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-149	-2 971
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1 775 769	1 168 422
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-283 146	-1 088 630
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-876 975	1 421 590
Prevádzkové peňažné toky	615 529	1 501 382

Názov položky	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	615 529	1 501 382
Zaplatená daň z príjmov	-390 436	37 750
Zmena stavu prechodných účtov	0	-48 630
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	-845 825	-102 302
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-620 732	1 388 199
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-228 168	-179 292
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	149	2 971
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-228 019	-176 321
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	2 241	-1 914
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 241	-1 914
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-846 510	1 209 964
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 377 817	1 167 853
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 531 307	2 377 817