

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2023

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Swiss Life Select Slovensko, a. s.
Mlynské Nivy 49/II. 16920
821 09 Bratislava

Spoločnosť Swiss Life Select Slovensko, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 5. marca 2007 a do Obchodného registra bola zapísaná 15. marca 2007 (Obchodný register Okresného súdu Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.4102/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- činnosť samostatného finančného agenta v sektoroch - poistenia alebo zaistenia, - kapitálového trhu, - doplnkového dôchodkového sporenia, - prijímania vkladov, - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov, - starobného dôchodkového sporenia
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- reklamná činnosť a marketing
- poradenská a konzultačná činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- činnosť organizačných, ekonomických a obchodných poradcov v rozsahu voľnej živnosti

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 30. mája 2023 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia. Tieto konsolidované účtovné závierky možno dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Spoločnosť je na základe § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, pretože je spolu s dcérskymi spoločnosťami zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti na vyššom stupni v skupine v rámci Európskej únie. Túto konsolidovanú účtovnú závierku zostavuje spoločnosť Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia za skupinu s názvom Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	39	32
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	38	43
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2023.

8. Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Predstavenstvo:		
Predseda		
predstavenstva	PaedDr. František Dragúň	PaedDr. František Dragúň
Člen predstavenstva	Michal Faltičko	Michal Faltičko
Člen predstavenstva	Mgr. David Hegner	Mgr. David Hegner
Člen predstavenstva	Dominik Kollár (do 19.10.2023)	Dominik Kollár
Člen predstavenstva	Mgr. Adrian Grunert (od 01.04.2023)	Ing. Filip Duchoň, MBA (do 28.2.2022)
Dozorná rada:		
Predseda		
Člen	Theodoros Iaponas (od 26.09.2023)	Rudolf W. Suter (do 31.8.2022)
	Vital Andreas Schwander (od	
Člen	01.07.2023)	
Člen	Nils Frowein (do 30.06.2023)	Nils Frowein
Člen	Rolf Werner Aeberli	Rolf Werner Aeberli
Člen	Philipp Carl Michael Mumenthaler	Philipp Carl Michael Mumenthaler

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
Fincentrum & Swiss Life Select a. s.	33 200	100	100	100	0
Spolu	33 200	100	100	100	0

INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Spoločnosť na základe žiadosti o súčinnosť od regulátora podala vyjadrenie k návrhu tretej osoby. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú štátne orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie popísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- rezerva na budúce storná výnosov - pravdepodobnosť a výška budúceho zníženia ekonomických úžitkov.

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- a) možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo prediť,
- b) zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- c) schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- d) spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- e) dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- f) spoľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby 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 %
Aktivované náklady na vývoj	5	lineárna	20
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	2	lineárna	50

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

Pozemky sa neodpisujú.

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	10	lineárna	10
Stroje, prístroje a zariadenia	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky	3	lineárna	33,33
Drobný dlhodobý hmotný majetok	2	lineárna	50

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

4. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách, podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách a ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok oceňuje takto:

- Podielové cenné papiere a podiely v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách: obstarávacou cenou upravenou o prípadné zníženie ich hodnoty oproti ich oceneniu v účtovníctve.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.6. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

9. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

10. 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.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Tvorba rezervy na budúce storná výnosov je bližšie popísaná v časti III. Pasíva bod 11.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

11. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do 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.

12. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Finančný prenájom.

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do daňovej odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ľarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ľarchu účtu 562 – Úroky.

Operatívny prenájom.

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastní, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije

- referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

16. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Spoločnosť poskytuje jednotlivé typy služieb bližšie špecifikované v bode IV. 2.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

17. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

18. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - 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 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ 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	Ocenenie práv	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2023	0	1 645 820	0	0	0	0	0	1 645 820
Prírastky	0	532 272	0	0	0	0	0	532 272
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	2 178 092	0	0	0	0	0	2 178 092
Oprávky								
Stav k 1.1.2023	0	574 107	0	0	0	0	0	574 107
Prírastky	0	218 953	0	0	0	0	0	218 953
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	793 060	0	0	0	0	0	793 060
Opravné položky								
Stav k 1.1.2023	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 31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2023	0	1 071 713	0	0	0	0	0	1 071 713
Stav k 31.12.2023	0	1 385 032	0	0	0	0	0	1 385 032

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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	1 046 152	0	0	0	0	0	1 046 152
Prírastky	0	599 668	0	0	0	0	0	599 668
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	1 645 820	0	0	0	0	0	1 645 820
Oprávky								
Stav k 1.1.2022	0	440 821	0	0	0	0	0	440 821
Prírastky	0	133 286	0	0	0	0	0	133 286
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	574 107	0	0	0	0	0	574 107
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	605 331	0	0	0	0	0	605 331
Stav k 31.12.2022	0	1 071 713	0	0	0	0	0	1 071 713

3. Dlhodobý finančný majetok

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

[illegible]

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

[illegible]

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2023	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2023
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Ostatné dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	997 653	46 770	0	313 642	730 781
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	997 653	46 770	0	313 642	730 781
Krátkodobé pohľadávky spolu	997 653	46 770	0	313 642	730 781

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2022
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Ostatné dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 147 595	9 119	0	159 061	997 653
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 147 595	9 119	0	159 061	997 653
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 147 595	9 119	0	159 061	997 653

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 933 191	835 544	2 768 735
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 933 191	835 544	2 768 735
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	461 632	0	461 632
Iné pohľadávky	461 632	0	461 632
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 394 823	835 544	3 230 367

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:	2 056 000	1 139 717	3 195 717
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 056 000	1 139 717	3 195 717
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	182	0	182
Iné pohľadávky	182	0	182
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 056 182	1 139 717	3 195 899

5. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6.

6. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Náklady budúcich období dlhodobé:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	270 954	309 534
Provizie	169 731	245 845
Nájomné, ostatné	101 223	63 689
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 227 146	1 755 266
Výnosové provízie	1 227 146	1 755 266
Spolu	1 498 100	2 064 800

PASÍVA

8. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti 0.

9. Sociálny fond

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

Názov položky	2023	2022
Začiatočný stav sociálneho fondu	8 964	5 207
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	11 071	10 355
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	20 035	10 355
Čerpanie sociálneho fondu	9 028	6 598
Konečný zostatok sociálneho fondu	11 007	8 964

10. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

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, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	11 007	0	11 007
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	11 007	0	11 007
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	11 007	0	11 007
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 460 372	67 311	1 527 683
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	150 889	0	150 889
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	1 309 483	67 311	1 376 794
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	160 065	0	160 065
Závazky voči zamestnancom	0	0	59 676	0	59 676
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	40 380	0	40 380
Daňové záväzky a dotácie	0	0	59 966	0	59 966
Iné záväzky	0	0	43	0	43
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 620 437	67 311	1 687 748

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, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	8 964	0	8 964
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	8 964	0	8 964
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	8 964	0	8 964
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 503 135	146 228	1 649 363
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	171 104	0	171 104
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	1 332 031	146 228	1 478 259
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	208 534	0	208 534
Závazky voči zamestnancom	0	0	62 928	0	62 928
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	42 146	0	42 146
Daňové záväzky a dotácie	0	0	103 460	0	103 460
Iné záväzky	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 711 669	146 228	1 857 897

11. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
Dlhodobé rezervy, z toho:	635 969	0	58 854	0	577 115
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	635 969	0	58 854	0	577 115
Rezervy na budúce storná	635 969	0	58 854	0	577 115
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 504 696	954 762	1 227 214	135 000	2 097 244
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	19 054	26 780	19 054	0	26 780
Nevyčerpané dovolenky	19 054	26 780	19 054	0	26 780
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	2 485 642	927 982	1 208 160	135 000	2 070 464
Odmeny a ostatné rezervy	168 490	195 399	168 490	0	195 399
Overenie účt.záverky a zostavenie daň.priznania	17 309	20 540	17 309	0	20 540
Rezervy na bud.storná	1 141 970	0	105 680	0	1 036 290
Rezerva na provízie	819 216	520 318	819 216	0	520 318
Ostatné	338 657	191 725	97 465	135 000	297 917
Rezervy spolu	3 140 665	954 762	1 286 068	135 000	2 674 359

Rezerva na budúce storná vo výške 1 613 405 EUR (rok 2022 vo výške 1 777 939 EUR) bola vytvorená na predpokladané náklady v súvislosti s rušením klientskych zmlúv, ktoré Spoločnosť sprostredkovala pred 31. decembrom 2023. Rezerva bola vypočítaná ako súčin kľzavého priemeru storien klientskych zmlúv v percentách a tržieb Spoločnosti za obdobia 2013 až 2023 podľa jednotlivých produktov. Rezerva na budúce storná bude použitá v priebehu nasledovných účtovných období.

Rezerva na provízie je tvorená na základe uzatvorených zmlúv na vyplatenie provízií sprostredkovateľom, na základe uzatvorených zmlúv v roku 2023. Rezerva na provízie bude použitá v nasledujúcom účtovnom období.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	638 951	0	2 982	0	635 969
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	638 951	0	2 982	0	635 969
Rezervy na budúce storná	638 951	0	2 982	0	635 969
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 049 998	1 362 726	755 513	152 515	2 504 696
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	15 414	19 054	15 414	0	19 054
Nevyčerpané dovolenky	15 414	19 054	15 414	0	19 054
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	2 034 584	1 343 672	740 099	152 515	2 485 642
Odmeny a ostatné rezervy	173 365	168 490	173 365	0	168 490
Overenie účt.záverky a zostavenie daň.priznania	25 200	17 309	25 200	0	17 309
Rezervy na bud.storná	1 147 326	0	5 356	0	1 141 970
Rezerva na provízie	0	819 216	0	0	819 216
Ostatné	688 693	338 657	536 178	152 515	338 657
Rezervy spolu	2 688 949	1 362 726	758 495	152 515	3 140 665

Rezerva na budúce storná vo výške 1 777 939 EUR (rok 2021 vo výške -1 786 277 EUR) bola vytvorená na predpokladané náklady v súvislosti s rušením klientskych zmlúv, ktoré Spoločnosť sprostredkovala pred 31. decembrom 2022. Rezerva bola vypočítaná ako súčin kľzavého priemeru storien klientskych zmlúv v percentách a tržieb Spoločnosti za obdobia 2012 až 2022 podľa jednotlivých produktov. Rezerva na budúce storná bude použitá v priebehu nasledovných účtovných období.

Rezerva na provízie je tvorená na základe uzatvorených zmlúv na vyplatenie provízií sprostredkovateľom, na základe uzatvorených zmlúv v roku 2022. Rezerva na provízie bude použitá v nasledujúcom účtovnom období.

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	2023	2022
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	15 705 135	19 905 510
Tržby z predaja služieb	15 603 499	19 740 887
Tržby za tovar	12 506	18 988
Iné výnosy	89 130	145 635
Čistý obrat celkom	15 616 005	19 759 875

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	Poradenské služby		Školenie, konferencie, inzercie		Predaj tovarov, reklam.predmetov		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Slovensko	14 999 668	19 388 774	594 327	278 163	12 506	18 571	15 606 501	19 685 508
Česká republika		0	2 890	48 730	0	0	2 890	48 730
Rakúsko	0	0	5 000	24 575	0	0	5 000	24 575
Švajčiarsko	0	0	1 614	645	0	417	1 614	1 062
Estónsko	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	14 999 668	19 388 774	603 831	352 113	12 506	18 988	15 616 005	19 759 875

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	2023	2022
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	89 130	135 399
Výnosy z prefakturácie	77 694	136 886
Výnosy vymožené a ostatné	11 436	-1 487
Finančné výnosy, z toho:	4 196	6 236
Kurzové zisky:	0	1 688
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	4 196	4 548
Výnosové úroky	4 196	4 548

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2023	2022
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	12 851 867	15 916 681
<i>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>34 980</i>	<i>24 820</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	34 980	24 820
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>12 816 887</i>	<i>15 891 861</i>
Provízie	11 340 450	14 423 157
Školitelia, školenia, konferencie	279 076	297 206
Nájomné	295 640	229 836
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	229 544	294 376
Náklady na inzerciu, reklamu	34 653	40 623
Náklady na IT	506 399	414 741
Náklady na telekomunikačné služby	9 060	9 099
Opravy a udržiavanie	4 157	2 908
Cestovné	13 977	16 334
Reprezentačné	93 748	121 216
Ostatné	10 183	42 365
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	-179 473	53 498
Náklady na prefakturáciu	77 694	136 886
Manká a škody	12	369
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-266 872	-149 599
Dary	3 285	2 510
DPH koeficient a ostatné	6 408	63 332
Finančné náklady, z toho:	19 232	21 820
<i>Kurzové straty</i>	<i>16 577</i>	<i>17 353</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>2 655</i>	<i>4 467</i>
Opravné položky k fin.majetku	0	0
Bankové poplatky a iné.fin.náklady	2 652	4 467
Náklady na úroky	3	0

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
Osobné náklady, z toho:	1 716 998	1 547 873
Mzdy	1 288 692	1 159 729
Sociálne a zdravotné poistenie	390 873	357 869
Sociálne zabezpečenie	37 433	30 275

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2023
Dlhodobý majetok	44 140	0	2 359	46 499
Neuhradené záväzky	1 328 147	0	-35 113	1 293 034
Rezervy	3 121 611	0	-474 033	2 647 578
Daňové straty	0	0	0	0
Nevyužité daňové odpočty	0	0	0	0
Ostatné	24 124	0	-23 146	978
Celkom	4 518 022	0	-529 933	3 988 089
Sadzbda dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	948 784	0	-111 286	837 498
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	948 784	0	-111 286	837 498
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

	2023			2022		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	592 291			2 088 135		
teoretická daň		124 381	21%		438 508	21%
Daňovo neuznané náklady	128 468	26 978		287 168	60 305	
Výnosy nepodliehajúce dani	-497 180	-104 407		-129 823	-27 263	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0	0%	0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	0	0		0	0	
Spolu	46 952	20%		471 551	22%	
Splatná daň z príjmov	46 952	8%		506 351	24%	
Odložená daň z príjmov	111 286	19%		-34 800	-2%	
Celková daň z príjmov	158 238	27%		471 551	22%	

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Najatý majetok

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v Bratislave (604,23 m²) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2024 (august) s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 2 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 107 463 EUR bez DPH a indexácie a v rokoch 2020, 2021, 2022 a 2023 bolo ročné nájomné v poslednom kvartáli znížené o 7 949,19 EUR.

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v Banskej Bystrici (134,30 m²) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2025 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 20 880 EUR.

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

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2023.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2023	2022
Nákup služieb	Swiss Life Select a.s. CZ	380 013	350 369
	Swiss Life AG	113 007	76 472
	Swiss Life Holding AG	20 662	18 577
	Swiss Life Intellectual Property Management AG	368 458	384 461
Predaj služieb	Swiss Life Select a.s. CZ	3 138	48 730
	Swiss Life Select Österreich GmbH	0	19 575
	Swiss Life International Holding AG	1 614	1 062
	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Závazky z obchodného styku	Swiss Life Select a.s.CZ	104 886	171 096
	Swiss Life International Holding AG	46 000	
	Swiss Life AG	3	8
Pohľadávky z obchodného styku	Swiss Life Select a.s.CZ	1 406	25 473
	Swiss Life Select Österreich GmbH		10 649
	Swiss Life International Holding AG		645

Členovia štatutárneho, dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu ani im neboli poskytnuté žiadne pôžičky alebo záruky.

VIII. 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.

IX. PREHĽAD 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				Stav k	
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	
Základné imanie	33 200	0	0	0	33 200	
Ostatné kapitálové fondy	0	3 000 000	0	0	3 000 000	
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 640	0	0	0	6 640	
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 440 491	0	0	1 116 584	2 557 075	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 616 584	434 053	500 000	-1 116 584	434 053	
Vlastné imanie spolu	3 096 915	3 434 053	500 000	0	6 030 968	

Položka vlastného imania	Stav k				Stav k	
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022	
Základné imanie	33 200	0	0	0	33 200	
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 640	0	0	0	6 640	
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 070 155	0	0	370 336	1 440 491	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 570 336	1 616 584	1 200 000	-370 336	1 616 584	
Vlastné imanie spolu	2 680 331	1 616 584	1 200 000	0	3 096 915	

Základné imanie Spoločnosti tvorí 100 akcií v menovitej hodnote 332 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov. V roku 2023 bol vytvorený a plne splatený kapitálový fond vo výške 3 000 000 eur.

Hodnota splateného základného imania predstavuje 33 200 EUR.

Zisk na akciu na základnom imaní predstavuje 4 341 EUR (2022: 16 165 EUR).

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2022

Účtovný zisk za rok 2022 bol rozdelený spoločníkovi na základe Rozhodnutia jediného akcionára vo výške 500 000 EUR. Zostatok účtovného zisku bol prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2023

Štatutárny orgán navrhuje preúčtovať zisk na nerozdelený zisk minulých rokov.

X. 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 jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2023	2022
Výsledok hospodárenia pred zdanením	592 291	2 088 135
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	270 825	191 919
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	313 642	159 061
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-266 872	-149 599
Zmena stavu opravnej položky k zásobám		
Zmena stavu rezerv	-466 306	451 716
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	443 580	2 741 232
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	777 314	-436 151
Úbytok (prírastok) zásob	3 552	-11 083
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-230 115	-197 918
Iné		
Prevádzkové peňažné toky	994 331	2 096 080
Názov položky	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	994 331	2 096 080
Prevádzkové peňažné toky	-	-
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté úroky	4 196	4 548
Zaplatená daň z príjmov	-505 091	-482 006
Vyplatené dividendy	-500 000	-1 200 000
	-	418 6
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	- 6 564	22
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	- 638 497	-670 043
Obstaranie finančných investícií	-3 000 000	
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 638 497	-670 043
Príjem kapitálové fondy	3 000 000	
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-645 061	-251 421
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 240 557	1 491 978
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	595 496	1 240 557