



Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti a pobočky:**

Allianz Business Services, spol. s r.o.  
Karloveská 6C  
842 02 Bratislava

Spoločnosť Allianz Business Services, spol. s r. o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená spoločenskou zmluvou zo dňa 22. septembra 2003 a do obchodného registra bola zapísaná 6. októbra 2003 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 30041/B).

Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe  
Könyves Kálmán krt. 48-52  
H-1087 Budapest

Dňa 13. decembra 2011 bola zapísaná do obchodného registra Maďarskej republiky pobočka Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe (ďalej len Pobočka), ktorá začala byť aktívne činná od 1. februára 2012. Hlavným predmetom činnosti je poradenská a konzultačná činnosť v oblasti výpočtovej techniky a informačných technológií a poskytovanie IT služieb. Pobočka funguje ako samostatný daňový subjekt v Maďarskej republike.

Dňa 16. septembra 2013 sa Spoločnosť zlúčila so spoločnosťou MEDIBROKER, s. r. o., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 35 978 619, zapísanou v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sro, Vložka č. 39368/B, ktorá bola zrušená bez likvidácie. Spoločnosť sa na základe zmluvy o zlúčení spísanej vo forme notárskej zápisnice č. N 243/2013, Nz 31458/2013 NCRls 32056/2013 dňa 16. Septembra 2013 stala právnym nástupcom spoločnosti MEDIBROKER, s. r. o. a prebrala všetky jej práva a záväzky.

**2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti a Pobočky sú:**

Poradenská a konzultačná činnosť v oblasti výpočtovej techniky a informačných technológií, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, vedenie účtovníctva, automatizované spracovanie dát, podnikateľské poradenstvo, záznam a archivácia dát, nakladanie s výsledkami tvorivej duševnej činnosti na CD-rom.

**3. Priemerný počet zamestnancov**

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v roku 2013 bol 155, z toho jeden vedúci zamestnanec - konateľ a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe (v roku 2012: 151, z toho jeden vedúci zamestnanec – konateľ a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe ). Druhý konateľ zastáva svoju pozíciu na základe Zmluvy o výkone funkcie konateľa, zároveň zastáva pozíciu druhého vedúceho pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe. Stav pracovníkov k 31.decembru 2013 bol 159.

	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	155	151
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	159	149
Počet vedúcich zamestnancov	2	2

**4. Údaje o neobmedzenom ručení**

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

**5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

**6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 t.j. za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 05. augusta 2013.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola zaslaná do zbierky listín obchodného registra 15. júla 2013. Súvaha a výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli uverejnené v Obchodnom Vestníku dňa 10. júla 2013.

**8. Schválenie audítora**

Valné zhromaždenie 5. augusta 2013 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

**B. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH A ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Konatelia Sven Rossbach  
Ing. Vladimír Habala – do 15. augusta 2013  
Ing. Richard Kolárik – od 16. augusta 2013

Dozorná rada Bruce Anthony Bowers  
Harold Michael Thomas Langley-Poole  
Wolfgang Deichl  
István Végh  
Dr. Ralf Manfred Schneider  
Mgr. Miroslav Kočan – od 1. februára 2013  
Antonio Derossi – do 31. januára 2013

Vedúci pobočky Sven Rossbach  
József Szabó

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2013:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Allianz New Europe Holding GmbH	5 643	85	99	-
Allianz Holding eins GmbH	996	15	1	-
<b>Spolu</b>	<b>6 639</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

**C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU**

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Allianz SE, Königinstrasse 28, Mníchov, Nemecko. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné obdržať v sídle materskej spoločnosti.

**D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH****(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

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

V účtovnom období 2013 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku za slovenskú spoločnosť Allianz Business Services, spol. s r. o. a maďarskú pobočku Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe.

**(b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok**

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR, a nižšia, je jednotlivo posudzovaný. Pokiaľ spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy nehmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku v Pobočke sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 171 EUR (50 000 HUF), a nižšia, je jednotlivo posudzovaný. Pokiaľ spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy nehmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

Ak sa zníži trhová hodnota dlhodobého majetku v porovnaní s hodnotou uvedenou v účtovníctve, Spoločnosť zaučtuje opravnú položku vo výške rovnajúcej sa tomuto rozdielu tak, aby hodnota v účtovníctve sa rovnala sume, ktorá je pravdepodobná, že bude získaná späť v podobe budúcich ekonomických úžitkov.

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	2 - 5	Lineárna	20 - 50

Licencie a softvér s neobmedzenou dobou používania sa odpisujú po dobu piatich rokov.

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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR, a nižšia, je jednotlivo posudzovaný. Pokiaľ spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy hmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku v Pobočke sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 171 EUR (50 000 HUF), a nižšia, je jednotlivo posudzovaný. Pokiaľ spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy hmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

V auguste 2013 Spoločnosť zriadila vo Frankfurte, Nemecko, dátové centrum. Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok obstaraný na prevádzku tohto centra sa odpisuje po dobu 5 rokov.

Spoločnosť nevlastní pozemky, ani stavby ako samostatné celky - kancelárie sa nachádzajú v prenajatých zrekonštruovaných priestoroch.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

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, rekonštrukcie	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	4-6	lineárna	17-25
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Nábytok	6	lineárna	17
Drobný dlhodobý hmotný majetok	< 1	jednorázový odpis	100
Drobný dlhodobý hmotný majetok	> 1	lineárna	50

**(c) 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 nevyožiteľné pohľadávky.

**(d) Peňažné prostriedky a ceniny**

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

**(e) 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.

**(f) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

**(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) Odložené dane**

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

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

**(i) 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.

**(j) Cudzí 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.

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.

Prijaté a poskytnuté preddavky v 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.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 

2	0	2	1	7	6	2	5	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky Pobočky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu maďarský forint referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Maďarskou národnou bankou v deň uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky Pobočky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka prepočítavajú na menu maďarský forint referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Maďarskou národnou bankou v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu maďarský forint referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Maďarskou národnou bankou v deň uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu maďarský forint už neprepočítavajú.

**(k) 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.

**E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY****1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v tabuľkách na str. 6 až 9.

Spoločnosť má poistené motorové vozidlá (povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie), zmluvná doba poistenia je od 1. januára 2013 na dobu jedného roka, vždy sa obnovuje po roku. Motorové vozidlá sú poistené v poisťovni Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s.. Iný majetok Spoločnosť poistený nemá.

Motorové vozidlo patriace Pobočke je poistené v spoločnosti Allianz Hungária Biztosító Zrt..

Spoločnosť obstarala v roku 2013 dve nové motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 83 412 EUR.

Spoločnosť zaobstarala v rámci otvorenia dátového centra vo Frankfurte nový dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok v celkovej výške 9 454 579 EUR.

Pobočka vyradila na konci roka 2013 stroje, prístroje a zariadenia v celkovej zostatkovej hodnote 548 216 EUR z dôvodu technickej zastaralosti, prípadne z dôvodu technickej nespôsobilosti, keďže tento majetok bol nahradený novým majetkom v dátovom centre vo Frankfurte.

*Allianz Business Services, spol. s r.o.*  
*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku*  
*31.12.13*

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
<b>Prvotné ocenenie</b>								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	5 737 002	0	0	0	56 091	0	<b>5 793 093</b>
Prírastky	0	27 684	0	0	0	3 337 992	0	<b>3 365 676</b>
Úbytky	0	647 436	0	0	0	56 091	0	<b>703 527</b>
Presuny	0	3 302 367	0	0	0	-3 302 367	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	8 419 617	0	0	0	35 625	0	<b>8 455 242</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	3 483 985	0	0	0	0	0	<b>3 483 985</b>
Prírastky	0	1 093 158	0	0	0	0	0	<b>1 093 158</b>
Úbytky	0	277 869	0	0	0	0	0	<b>277 869</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	4 299 274	0	0	0	0	0	<b>4 299 274</b>
<b>Opravné položky</b>								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	20 000	0	0	0	0	0	<b>20 000</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Úbytky	0	20 000	0	0	0	0	0	<b>20 000</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Zostatková hodnota</b>								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	2 233 017	0	0	0	56 091	0	<b>2 289 108</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	4 120 343	0	0	0	35 625	0	<b>4 155 968</b>

*Allianz Business Services, spol. s r.o.*  
*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku*  
*31.12.12*

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	5 757 862	0	0	0	176 148	0	<b>5 934 010</b>
Prírastky	0	1 405 897	0	0	0	0	0	<b>1 405 897</b>
Úbytky	0	1 546 814	0	0	0	0	0	<b>1 546 814</b>
Presuny	0	120 057	0	0	0	-120 057	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	5 737 002	0	0	0	56 091	0	<b>5 793 093</b>
Oprávky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	4 187 716	0	0	0	0	0	<b>4 187 716</b>
Prírastky	0	843 083	0	0	0	0	0	<b>843 083</b>
Úbytky	0	1 546 814	0	0	0	0	0	<b>1 546 814</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	3 483 985	0	0	0	0	0	<b>3 483 985</b>
Opravné položky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Prírastky	0	20 000	0	0	0	0	0	<b>20 000</b>
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	20 000	0	0	0	0	0	<b>20 000</b>
Zostatková hodnota								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	1 570 146	0	0	0	176 148	0	<b>1 746 294</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	2 233 017	0	0	0	56 091	0	<b>2 289 108</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

*Allianz Business Services, spol. s r.o.*  
*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku*  
*31.12.13*

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ľahné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	8 815 712	0	0	404 102	0	0	<b>9 219 814</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	6 591 765	0	<b>6 591 765</b>
Úbytky	0	0	1 441 267	0	0	0	0	0	<b>1 441 267</b>
Presuny	0	0	6 585 264	0	0	0	-6 585 264	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	13 959 709	0	0	404 102	6 501	0	<b>14 370 312</b>
Oprávky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	7 308 152	0	0	146 996	0	0	<b>7 455 148</b>
Prírastky	0	0	1 371 114	0	0	17 560	0	0	<b>1 388 674</b>
Úbytky	0	0	1 213 325	0	0	0	0	0	<b>1 213 325</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	7 465 941	0	0	164 556	0	0	<b>7 630 497</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	157 000	0	0	0	0	0	<b>157 000</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Úbytky	0	0	157 000	0	0	0	0	0	<b>157 000</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	1 350 560	0	0	257 106	0	0	<b>1 607 666</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	6 493 768	0	0	239 546	6 501	0	<b>6 739 815</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

*Allianz Business Services, spol. s r.o.*  
*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku*  
*31.12.12*

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	6 764 710	0	0	404 102	0	0	<b>7 168 812</b>
Prírastky	0	0	2 085 448	0	0	0	0	0	<b>2 085 448</b>
Úbytky	0	0	34 446	0	0	0	0	0	<b>34 446</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	8 815 712	0	0	404 102	0	0	<b>9 219 814</b>
Oprávky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	5 607 724	0	0	125 310	0	0	<b>5 733 034</b>
Prírastky	0	0	1 734 874	0	0	21 686	0	0	<b>1 756 560</b>
Úbytky	0	0	34 446	0	0	0	0	0	<b>34 446</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	7 308 152	0	0	146 996	0	0	<b>7 455 148</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Prírastky	0	0	157 000	0	0	0	0	0	<b>157 000</b>
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	157 000	0	0	0	0	0	<b>157 000</b>
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	0	0	1 156 986	0	0	278 792	0	0	<b>1 435 778</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	0	0	1 350 560	0	0	257 106	0	0	<b>1 607 666</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**2. Pohľadávky**

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade :

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	3 079 046	361 556	3 440 602
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	1 726 587	0	1 726 587
Iné pohľadávky	8 715	0	8 715
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>4 814 348</b>	<b>361 556</b>	<b>5 175 904</b>

Spoločnosť neúčtovala o opravnej položke k pohľadávkam, pretože neviduje pochybné, stratové alebo nevymožiteľné pohľadávky.

Iné pohľadávky vo výške 8 715 EUR predstavujú pohľadávky vyplývajúce zo služobných ciest zamestnancov Spoločnosti.

Daňové pohľadávky predstavujú sumu 1 726 587 EUR, ktorá zahŕňa pohľadávku z titulu nadmerného odpočtu DPH k 31. decembru 2013 a sumu 597 837 EUR ako pohľadávku voči nemeckému daňovému úradu /žiadosť o vrátenie zahraničnej DPH/. Suma 154 391 EUR predstavuje pohľadávku Pobočky voči maďarskému daňovému úradu, ide o preddavky na daň z príjmu právnických osôb, ktoré boli zaplatené počas roka 2013.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade :

Pohľadávky k 31.12.2012	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	786 240	997 968	1 784 208
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	111 859	0	111 859
Iné pohľadávky	17 242	0	17 242
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>915 341</b>	<b>997 968</b>	<b>1 913 309</b>

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.13	31.12.2012
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	361 556	997 968
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	4 814 348	915 341
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>5 175 904</b>	<b>1 913 309</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	4 015	1 324
Bežné bankové účty	2 392 453	7 583 076
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	-526	0
<b>Spolu</b>	<b>2 395 942</b>	<b>7 584 400</b>

**4. Časové rozlíšenie**

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2013	31. 12. 2012
<b>Náklady budúcich období dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>2 841 088</b>	<b>112 080</b>
Údržba informačných systémov	2 834 180	111 233
Poistenie áut	4 692	752
Školenia a konferencie	0	0
Ostatné	2 216	95
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé:</b>	<b>88 560</b>	<b>257 000</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 929 648</b>	<b>369 080</b>

**F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY****1. Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti B a O.

**2. Rezervy**

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k 1. 1. 2013 a b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31. 12. 2013 f
<b>Dlhodobé rezervy:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>484 479</b>	<b>2 080 851</b>	<b>455 499</b>	<b>28 980</b>	<b>2 080 851</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	33 503	212 264	33 503	0	212 264
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	7 500	7 500	7 500	0	7 500
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>41 003</b>	<b>219 764</b>	<b>41 003</b>	<b>0</b>	<b>219 764</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
Odmeny pracovníkom	210 025	1 017 015	181 045	28 980	1 017 015
Poradenské služby	115 182	788 163	115 182	0	788 163
Ostatné služby	62 178	55 909	62 178	0	55 909
Nevyfakturované dodávky majetku	56 091	0	56 091	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>443 476</b>	<b>1 861 087</b>	<b>414 496</b>	<b>28 980</b>	<b>1 861 087</b>

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)				
	Stav k 1.1.2012 a b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.12.2012 f
<b>Dlhodobé rezervy:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>932 194</b>	<b>428 388</b>	<b>876 103</b>	<b>0</b>	<b>484 479</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	15 009	33 503	15 009	0	33 503
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	7 500	7 500	7 500	0	7 500
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>22 509</b>	<b>41 003</b>	<b>22 509</b>	<b>0</b>	<b>41 003</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>					
Odmeny pracovníkom	635 168	210 025	635 168	0	210 025
Poradenské služby	59 450	115 182	59 450	0	115 182
Ostatné služby	7 083	62 178	7 083	0	62 178
Nevyfakturované dodávky majetku	207 984	0	151 893	0	56 091
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>909 685</b>	<b>387 385</b>	<b>853 594</b>	<b>0</b>	<b>443 476</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

### 3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	1 754 599	2 867 254
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 064 875	1 514 456
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>2 819 474</b>	<b>4 381 710</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	28 140	45 252
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>28 140</b>	<b>45 252</b>

Dlhodobé záväzky predstavuje sociálny fond (viď bod F.4 nižšie).

### 4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>45 252</b>	<b>9 639</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	35 266	66 197
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>35 266</i>	<i>66 197</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>52 378</i>	<i>30 584</i>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>28 140</b>	<b>45 252</b>

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov. V roku 2013 bol sociálny fond čerpaný na príspevok na stravné lístky pre zamestnancov, športové a zdravotné účely (prenájom futbalového ihriska, plavárne, squashového a tenisového kurtu). Sociálny fond bol v roku 2013 tvorený vo výške 1,1% z úhrnu hrubých miezd zamestnancov.

### 5. Bankové úvery

Spoločnosť čerpala v roku 2013 dlhodobý bankový úver /poskytovateľ Allianz Bank Bulgaria/ vo výške 9 500 000 EUR s celkovým úverovým limitom vo výške 16 000 000 EUR. Zostávajúca časť úverového limitu vo výške 6 500 000 EUR bola vyčerpaná 15. januára 2014.

Spoločnosť má v používaní 14 platobných kariet (VISA Card), vystavené k bankovému účtu vedenému v Eur, na ktorých k 31. decembru 2013 ostal kreditný zostatok vo výške 8 458 EUR, čo predstavuje povolené prečerpanie na kartách.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013	Suma istiny v eurách k 31.12.2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012
a	b	c	d	e	f	g
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>						
Bankový úver	EUR	3-mesačný EURIBOR + 4,4% p.a.	2018	6 300 000	6 300 000	0
				<b>6 300 000</b>	<b>6 300 000</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>						
Bankový úver	EUR	3-mesačný EURIBOR + 4,4% p.a.	2014	3 200 000	3 200 000	0
Platobné karty VISA	EUR	19	mesačne	8 458	8 458	9 668
				<b>3 208 458</b>	<b>3 208 458</b>	<b>9 668</b>
<b>Spolu</b>				<b>9 508 458</b>	<b>9 508 458</b>	<b>9 668</b>

Dátum splatnosti VISA kariet bol v roku 2013 vždy prvý piatok v mesiaci a výška štandardného úroku bola 19% p.a., výška sankčného úroku 28,25 % p.a.

## 6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
<b>Výdavky budúcich období dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé</b>	<b>7 432</b>	<b>0</b>
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>367 444</b>	<b>745 113</b>
SW služby spojené s projektom ROSNO	284 004	659 523
Licencie DRS Rusko	83 440	85 590
<b>Spolu</b>	<b>374 876</b>	<b>745 113</b>

Výdavky budúcich období krátkodobé v celkovej výške 7 432 EUR predstavujú úroky z dlhodobého bankového úveru, čerpaného z Allianz Bank Bulgaria AD, ktoré sú splatné až v januári 2014.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH****1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu	IT služby		Účtovné služby		Spolu	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Slovenská republika	1 246 492	1 154 000	229 267	283 000	<b>1 475 759</b>	<b>1 437 000</b>
Rumunsko	835 819	813 919	162 746	159 000	<b>998 565</b>	<b>972 919</b>
Chorvátsko	282 952	284 000	118 914	71 000	<b>401 866</b>	<b>355 000</b>
Česká republika	1 088 200	911 000	129 000	178 000	<b>1 217 200</b>	<b>1 089 000</b>
Poľsko	1 073 307	1 485 259	271 745	318 000	<b>1 345 052</b>	<b>1 803 259</b>
Maďarsko	7 287 086	5 324 581	343 933	289 000	<b>7 631 019</b>	<b>5 613 581</b>
Bulharsko	284 800	273 600	90 000	68 400	<b>374 800</b>	<b>342 000</b>
Ruská republika	2 321 070	2 575 601	624 233	426 200	<b>2 945 303</b>	<b>3 001 801</b>
Nemecko	16 160	0	0	0	<b>16 160</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>14 435 886</b>	<b>12 821 960</b>	<b>1 969 838</b>	<b>1 792 600</b>	<b>16 405 724</b>	<b>14 614 560</b>

**2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

Názov položky	2013	2012
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>598 848</b>	<b>633 907</b>
Refakturácia služieb - Allianz SE	582 357	623 616
Ostatné výnosy - poisťné plnenia	0	22 276
Ostatné výnosy	16 491	-11 985
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>63 455</b>	<b>17 293</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>63 059</i>	<i>12 477</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	61 669	9 364
<i>Výnosové úroky, z toho:</i>	<i>396</i>	<i>4 816</i>
Úroky na bežnom bankovom účte	396	1 010
Úroky z peňažných prostriedkov uložených v zahraničí	0	3 806
<b>Mimoriadne výnosy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**3. Čistý obrat**

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	16 405 724	14 614 560
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	669 606	651 865
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b>17 075 330</b>	<b>15 266 425</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH****1. Náklady na poskytnuté služby**

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby:

Názov položky	2013	2012
<b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>7 877 356</b>	<b>6 313 131</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>22 520</i>	<i>58 534</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	16 584	16 584
Iné uisťovacie audítorské služby	-3 000	3 000
Daňové poradenstvo	8 936	30 500
Ostatné neaudítorské služby	0	8 450
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>7 854 836</i>	<i>6 254 597</i>
Opravy a údržba	3 332 956	3 063 944
Poradenské služby-project management	2 288 747	1 597 657
Nájomné	906 017	611 973
Telekomunikačné služby	490 114	474 828
Cestovné náklady	280 672	280 859
Školenia	156 223	114 904
Reprezentačné náklady	116 390	60 767
Audit, právne a iné poradenstvo	10 779	31 217
Služby personálneho poradenstva	5 088	1 144
Ostatné náklady	267 850	17 304
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>73 750</b>	<b>183</b>
Manká a škody	0	38
Dary	0	0
Pokuty a penále	72 427	113
Iné (zaokrúhľovacie rozdiely)	1 323	32
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>149 761</b>	<b>80 513</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>64 570</i>	<i>63 584</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	58 353	3 089
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>85 191</i>	<i>16 929</i>
Nákladové úroky	24 076	1
Bankové poplatky	61 115	16 928
Iné	0	0
<b>Mimoriadne náklady:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Audítor (KPMG Slovensko spol. s r.o.) poskytoval Spoločnosti v roku 2013 aj iné služby ako overenie účtovnej závierky, a to vypracovanie dokumentácie k transferovému oceňovaniu.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

Spoločnosť v roku 2013 účtovala daň z úrokov na svojich bankových účtoch v hodnote 133 EUR (v roku 2012 v hodnote 63 EUR).

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-1 511 863		100,00 %	-850 170		100,00 %
teoretická daň		-347 728	23,00 %		-161 532	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 149 264	264 331	-17,48 %	1 375 065	261 262	-30,73 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-114 401	-26 312	1,74 %	-547 965	-104 113	12,25 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-477 000	-109 709	7,26 %	-23 070	-4 383	0,52 %
<b>Splatná daň z príjmov</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	18 565 324	20 760 442
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Spoločnosť sa nachádza v ôsmom roku svojej existencie a v predchádzajúcich rokoch hospodárenie ukončila so stratou. V súčasnosti existuje významná neistota, či bude schopná dosiahnuť dostatočné daňové základy na umorenie daňovej straty a preto sa rozhodla k 31. decembru 2013 neúčtovať o daňovej pohľadávke, vyplývajúcej z tejto daňovej straty. Odložená daňová pohľadávka prevyšuje odložený daňový záväzok.

#### J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť má administratívne priestory (1 725 m<sup>2</sup> v Bratislave na Karloveskej ulici, 75 m<sup>2</sup> v Bratislave na Račianskej ulici a 220 m<sup>2</sup> v Košiciach) v nájme od spriaznenej osoby (Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.). Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota pre priestory na Karloveskej ulici v Bratislave je 2 mesiace, pre priestory na Račianskej ulici v Bratislave je 6 mesiacov a pre priestory v Košiciach 2 mesiace s možnosťou dohody zmluvných strán vo všetkých prípadoch. Výpovedná doba začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená. Ročné nájomné predstavuje 277 357 EUR za priestory na Karloveskej ulici v Bratislave, 11 021 EUR za priestory na Račianskej ulici v Bratislave a 33 884 EUR za priestory v Košiciach.

Pobočka má administratívne priestory (1 865 m<sup>2</sup>) v nájme od spriaznenej osoby (Allianz Hungária Biztosító Zrt.). Nájomná zmluva je uzatvorená do 31. januára 2015 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Ročné nájomné predstavuje 182 480 EUR.

V súvislosti s vytvorením Dátového centra vzala Spoločnosť v roku 2013 do nájmu administratívne priestory v budove e-Shelter, Eschborner Landstraße 100, 60489 Frankfurt am Main, Nemecko. Cena nájmu je 100 000 EUR mesačne.

Spoločnosť nepozná hodnotu majetku v nájme, náklady na jej určenie by boli niekoľkonásobne vyššie ako úžitok zo získania informácie o tejto hodnote.

#### K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť nemá žiadne podmienené záväzky ani podmienený majetok, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe, ani žiadne prebiehajúce, či hroziace súdne spory. Spoločnosť nemá žiadne ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva 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, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

#### L. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti (konateľov) za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 360 575 EUR (v roku 2012: 310 263 EUR).

#### M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť v roku 2013 neobdržala žiadny kapitálový vklad od spoločníka Allianz New Europe Holding GmbH (v roku 2012: 3 400 000 EUR).

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce významné transakcie so spriaznenými osobami (okrem transakcií s materskou účtovnou jednotkou):

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2021762578

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
<b>Transakcie so spriaznenými osobami</b>			
Nájomné	01	506 017	275 371
Prenájom serverov	01	64 920	0
Nákup elektrickej energie	01	75 086	378 904
Nákup IT služieb	01	153 760	128 938
Predaj IT a účtovníckych služieb	02	16 405 724	14 614 560
Nákup majetku	01	46 209	2 753 000
Dlhodobý úver	08	9 500 000	0

Spoločnosť uskutočnila v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou:

Materská spoločnosť	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
<b>Transakcie s materskou spoločnosťou</b>			
Refakturácia nákladov	11	709 004	626 650
Nákup licencií	05	0	19 023
Nákup služieb-údržba systémov	01	700 943	691 479
Nákup služieb-intranet	01	135 112	67 811
Nákup ostatných služieb	11	5 000	15 408
Nájom v dátovom centre	01	400 000	0

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa (napr. elektrická energia, údržby systémov, intranet, IT služby, cestovné poistenie, nájomné)

02 – predaj (predaj IT a účtovníckych služieb)

05 – licencia

08 – úver, pôžička

10 – záruka

11 – iný obchod (nákupy ostatných služieb, refakturácia)

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohľadávky z obchodného styku	2 511 971	1 711 744
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
<b>Spolu aktíva</b>	<b>2 511 971</b>	<b>1 711 744</b>
Ostatné dlhodobé záväzky (dlhodobá úročená pôžička)	9 500 000	0
Záväzky z obchodného styku	188 191	1 962 474
<b>Spolu pasíva</b>	<b>9 688 191</b>	<b>1 962 474</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**N. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Spoločnosť neidentifikovala žiadne iné skutočnosti medzi dňom, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a dňom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, ktoré by mali významný vplyv na hospodársky výsledok Spoločnosti, prípadne na celkovú finančnú situáciu Spoločnosti za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013.

**O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ**

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2013)					Stav k 31.12.2013 f
	Stav k 1.1.2013 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 1.1.2013 a	
Základné imanie	6 639	0	0	0	0	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	52 141 282	0	0	0	0	52 141 282
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-43 200 410	0	0	-850 170		-44 050 580
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-850 170	-1 511 863	0	850 170		-1 511 863
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0		0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0		0
<b>Spolu</b>	<b>8 097 341</b>	<b>-1 511 863</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>6 585 478</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2012)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2012				31.12.2012
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	48 741 282	3 400 000	0	0	52 141 282
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-42 004 152	0	0	-1 196 258	-43 200 410
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 196 258	-850 170	0	1 196 258	-850 170
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>5 547 511</b>	<b>2 549 830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 097 341</b>

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 5. augusta 2013 účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2012 a rozhodlo o zaúčtovaní straty roku 2012 v celkovej výške 850 170 EUR na účet neuhradených strát z predchádzajúcich období.

Názov položky	2012
Účtovná strata	850 170
Vysporiadanie účtovnej straty	<b>2013</b>
Zo základného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	850 170
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>850 170</b>

O úhrade účtovnej straty za účtovné obdobie 2013 vo výške 1 511 863 EUR rozhodne valné zhromaždenie Spoločnosti. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je prevod účtovnej straty na účet neuhradenej straty minulých rokov vo výške 1 511 863 EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013**

	2013	2012
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Peňažné toky z prevádzky	-5 531 215	5 113 386
Zaplatené úroky	-16 641	-1
Prijaté úroky	396	4 816
Zaplatená daň z príjmov	-154 524	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	-5 701 984	5 118 201
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-5 701 984</b>	<b>5 118 201</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-8 992 567	-2 115 837
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	7 303	665
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-8 985 264</b>	<b>-2 115 172</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	3 400 000
Príjmy z úverov	9 500 000	0
Splátky prijatých úverov	-1 210	0
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>9 498 790</b>	<b>3 400 000</b>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-5 188 458	6 403 029
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7 584 400	1 181 371
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>2 395 942</b>	<b>7 584 400</b>

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 8

**Peňažné toky z prevádzky**

	2013	2012
<b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)</b>	<b>-1 488 179</b>	<b>-854 985</b>
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 024 277	2 617 643
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	-177 000	177 000
Nerealizované kurzové straty	1 313	352
Nerealizované kurzové zisky	0	-989
Rezervy	1 460 916	-425 433
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	2 634	-138
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 823 961	1 513 450
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-5 669 959	1 813 780
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-2 685 217	1 786 156
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b><u>-5 531 215</u></b>	<b><u>5 113 386</u></b>

**Peňažné prostriedky**

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

**Peňažné ekvivalenty**

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované 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.