

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Spoločnosť UNIQA InsService, spol. s r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 12. júna 1997 a do obchodného registra bola zapísaná 15. októbra 1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel S.r.o., vložka 15728/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/
- sprostredkovateľská činnosť,
- ekonomické a organizačné poradenstvo pre poisťovne,
- vykonávanie administratívnych prác pre poisťovne.

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	32	32
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	32	32
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 2014 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 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 24. júna 2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 bola uložená do registra účtovných závierok 28. marca 2014.

8. Schválenie audítora

Spoločnosť nemá povinnosť auditu v zmysle zákona o účtovníctve, z toho dôvodu nie je potrebné schválenie audítora Valným zhromaždením.

B. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2014 je takáto:

Spoločník, akcionár	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
UNIQA poisťovňa, a.s.	6 639	100	100	-
Spolu	6 639	100	100	-

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Materská spoločnosť UNIQA poisťovňa, a.s. so sídlom v Bratislave nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná závierka je zostavená na vyššom stupni konsolidácie, a to v spoločnosti UNIQA Insurance Group so sídlom vo Viedni.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) 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.

V účtovnom období 2014 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) 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.).

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

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného 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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania na požadovanej technickej úrovni. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca zaradenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Kancelárska technika, výpočtová technika	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky	4 až 5	lineárna	20 až 25
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

(c) Cenné papiere a podiely

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(d) Zásoby

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(e) Zákazková výroba

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(f) Zákazková výstavba nehnuteľností

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(g) 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.

(h) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravou položkou.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

(i) 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.

(j) 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.

(k) 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.

(l) 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.

(m) 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.

(n) Emisné kvóty

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(o) Dotácie zo štátneho rozpočtu

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(p) Prenájom (lízing)

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(q) Deriváty

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(r) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

(s) Cudzia 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.

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

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.

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

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.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

(t) 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 majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v tabuľkách nižšie.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 85.000 tis. EUR plus poistenie vozidiel.

Bežné účtovné obdobie / 31.12.2014/

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ost. DNM	Obst. DNM	Poskyt. predd.	Spolu
Stav na zač.účt.obdobia		59367						59367
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účt.obdobia		59367						59367
Oprávky								
Stav na zač.účt.obdobia		59367						59367
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účt.obdobia		59367						59367
Zostatková hodnota								
Stav na zač.účt.obdobia		0						0
Stav na konci účt.obdobia		0						0

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie / 31.12.2013/

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ost. DNM	Obst. DNM	Poskyt. predd.	Spolu
Stav na zač.účt.obdobia		59367						59367
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účt.obdobia		59367						59367

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

Oprávky

Stav na zač.účt.obdobia	59367	59367
Prírastky		
Úbytky		
Presuny		
Stav na konci účt.obdobia	59367	59367

Zostatková hodnota

Stav na zač.účt.obdobia	0	0
Stav na konci účt.obdobia	0	0

Bežné účtovné obdobie / 31.12.2014/

Dlhodobý hmotný majetok

	Pozemky	Stavby	Sam. hnut. veci	Pestov. celky	Základné stádo	Ost. DHM	Obst. DHM	Poskyt. preddavky	Spolu
Stav na zač.účt.obdobia			173710			1985			175695
Prírastky			19452				1667		21119
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účt.obdobia			193162			1985	1667		196814

Oprávky

Stav na zač.účt.obdobia	117985	706	118691
Prírastky	29489	99	29588
Úbytky			
Presuny			
Stav na konci účt.obdobia	147474	805	148279

Zostatková hodnota

Stav na zač.účt.obdobia	55725	1279	57004
Stav na konci účt.obdobia	45688	1180	48535

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie / 31.12.2013/

Dlhodobý hmotný majetok										
	Pozemky	Stavby	Sam. hnut. veci	Pestov. celky	Základné stádo	Ost. DHM	Obst. DHM	Poskyt. preddavky	Spolu	
Stav na zač.účt.obdobia			145793			1985			147778	
Prírastky			27917						27917	
Úbytky										
Presuny										
Stav na konci účt.obdobia			173710			1985			175695	
Oprávky										
Stav na zač.účt.obdobia			90871			606			91477	
Prírastky			27114			100			27214	
Úbytky										
Presuny										
Stav na konci účt.obdobia			117985			706			118691	
Zostatková hodnota										
Stav na zač.účt.obdobia			54922				1379		56301	
Stav na konci účt.obdobia			55725				1279		57004	

2. **Dlhodobý finančný majetok**
Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.
3. **Zásoby**
Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.
4. **Údaje o zákazkovej výrobe**
Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.
5. **Údaje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností na predaj**
Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.
6. **Pohľadávky**
Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

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

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
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 združeníu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	105 539		105 539
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke			
a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	24 478	0	24 478
Iné pohľadávky	308	0	308
Krátkodobé pohľadávky spolu	130 325	0	130 325

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

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

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
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
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	90 203	574	90 777
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	687	0	687
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	90 890	574	91 464

Súčasťou tabuliek o vekovej štruktúre pohľadávok za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie nie je odložená daňová pohľadávka (účet 481). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4.

7. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31.12.2014	31.12.2013
Pokladnica, ceniny	40	10
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	148 818	238 995
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	148 858	239 005

8. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

9. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	7 868	17 232
Poistné - PZP, HP, majetok	6 325	6 830
Orange, ISDN služby, nájomné, PK	1 543	10 402
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Prenájom	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Prenájom	0	0
Ostatné	0	0
Spolu	7 868	17 232

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

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

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

2. Rezervy

Informácie o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2014				k 31. 12. 2014
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	73 680	76 618	73 680	0	76 618
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	28 015	35 555	28 015	0	35 555
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	1 870	1 970	1 870	0	1 970
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	29 885	37 525	29 885	0	37 525
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	43 795	39 093	43 795	0	39 093
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	43 795	39 093	43 795	0	39 093
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	43 795	39 093	43 795	0	39 093

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

Informácie o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	42 524	73 680	42 524	0	73 680
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	23 714	28 015	23 714	0	28 015
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	2 320	1 870	2 320	0	1 870
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 034	29 885	26 034	0	29 885
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	16 490	43 795	16 490	0	43 795
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	16 490	43 795	16 490	0	43 795
Nevy fakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	16 490	43 795	16 490	0	43 795

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky spolu	15 142	9 157
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	15 142	9 157
Krátkodobé záväzky spolu	89 253	158 529
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	89 253	158 529
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	5 844	7 913
– zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-39 093	-43 795
– zdaniteľné	-39 093	-43 795
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka	7 314	7 894
Uplatnená daňová pohľadávka	579	7 243
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	579	7 243
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad		0
Zaúčtovaná do vlastného imania		0
Iné	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Začiatočný stav sociálneho fondu	9 157	10 148
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 860	4 509
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	12 000	12 000
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>16 860</i>	<i>16 509</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>10 875</i>	<i>17 500</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	15 142	9 157

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť je tvorená zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

6. Vydané dlhopisy

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

7. Bankové úvery

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

8. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	977	952
odvod za nezamestnávanie ZŤP	977	952
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Dotácie na hospodársku činnosť	0	0
Emisné kvóty	0	0
Ostatné	0	0
Spolu	977	952

9. Deriváty

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

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

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu a	Služby pre poisťovne 2014 b	2013 c	2013 d	2012 e	2013 f	2012 g	Spolu 2014	2013
Slovenská republika	1 324 722	1 362 061	0	0	0	0	1 324 722	1 362 061
Česká republika	0	0	0	0	0	0	0	0
Rusko	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	1 324 722	1 362 061	0	0	0	0	1 324 722	1 362 061

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

3. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 002	3 157
Výnosy z poistných udalostí	1 001	2 431
Tržby z predaja dlhodobého majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
Zmluvné pokuty a penále	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Iné	1	726
Finančné výnosy, z toho:	24	23
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>24</i>	<i>23</i>
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	0	0
Výnosové úroky	24	23
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Ostatné finančné výnosy	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

4. Čistý obrat

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

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 324 722	1 362 061
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	0	0
Čistý obrat celkom	1 324 722	1 362 061

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady**

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Názov položky	2014	2013
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	2 820	2 820
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	2 820	2 820
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Ostatné významné položky nákladov za spotrebu a poskytnuté služby, z toho:	351 590	342 278
Spotreba kancelárskeho a ostatné materiálu vč.drobného majetku	21 535	15 416
Spotreba pohonných látok	29 628	22 761
Nájomné	35 403	39 916
telefóny, ISDN, internet	18 065	23 219
použitie kalkulačného software	61 652	67 113
Cestovné	60 730	76 727
IT služby	63 202	60 856
Účtovníctvo	5 950	5 850
Ostatné	55 425	30 420
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	58 616	53 379
Neuplatnená DPH	43 472	40 901
Dane a poplatky	4 232	3 807
Tvorba a zúčtovanie rezerv	0	0
Iné	10 912	8 671
Finančné náklady, z toho:	1 637	1 379
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 637</i>	<i>1 379</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 637	1 379
Iné	0	0

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

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

Názov položky	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	135 054		100,00 %	211 299		100,00 %
teoretická daň		29 712	22,00 %		48 599	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	12 339	2 714	0,83 %	4 340	998	0,47 %
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
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	147 393	32 426	22,83 %	215 639	49 597	23,47 %
Splatná daň z príjmov		31 846	22,83 %		57 198	23,47 %
Odložená daň z príjmov		579	0,43 %		-7 243	-3,43 %
Celková daň z príjmov		32 425	23,26 %		49 955	20,04 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	358
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	0	0
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

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

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

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila také transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sa neuzavreli na základe obvyklých obchodných podmienok.

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

Po 31. decembri 2014 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

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 (2014)				
	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639				6 639
Základné imanie	6639				6639
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonné rezervné fondy	2 297				2 297
Zákonný rezervný fond /nedeliteľný fond/	2 297				2 297
Rezervný fond na vlastné akcie a podiely					
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceň. rozd.z precenenia majetku a záv.					
Oceň. rozd.z kapitálových účastín					
Oceň. rozd.z precenenia pri zlúčení,splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia min.rokov	0			49345	49345
Nerozdelený zisk min.rokov	0			49345	49345
Neuhradená strata min.rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	161345	102629	-112000	-49345	102629
Spolu	170281	102629	-112000	0	160910

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2013)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2013				31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
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	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	2 297	0	0	0	2 297
Zákonný rezervný fond /nedeliteľný fond/	2 297	0	0	0	2 297
Rezervný fond na vlastné akcie a podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapital.účasťín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov					0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	149 202	161 345	0	-149 202	161 345
Spolu	158 138	161 345	0	-149 202	170 281

Účtovný zisk za rok 2013 bol rozdelený takto:

Názov položky	2013
Účtovný zisk	161 345

Rozdelenie účtovného zisku	2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	12 000
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	49 345
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	100 000
Iné	0
Spolu	161 345

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 161.345 EUR rozhodlo valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do sociálneho fondu 12.000 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 49.345 EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 04

IČO			3	5	7	2	9	7	5	9
DIČ	2	0	2	0	2	6	8	6	1	3

– vyplatenie zisku spoločníkovi 100.000,-EUR.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 vo výške 102 629 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

P. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

Spoločnosť nemá povinnosť mať účtovnú závierku overenú audítorom, prehľad nespracováva.