

**Účtovná závierka
zostavená podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2014**

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 Sro, 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 2014 bol 160, z toho dvaja vedúci zamestnanci - konatelia a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe (v roku 2013 bol priemerný počet zamestnancov 155, z toho jeden vedúci zamestnanec – konateľ a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe, druhý konateľ zastával svoju pozíciu na základe Zmluvy o výkone funkcie konateľa, zároveň zastával pozíciu druhého vedúceho pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe).

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

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	160	155
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	178	159
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 dňa 31. júla 2014.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2013 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 11. júla 2014 a 24. septembra 2014.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 31. júla 2014 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

B. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH A ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Sven Rossbach – do 25. septembra 2014 Mgr. Miroslav Kočan – od 26. septembra 2014 Ing. Richard Kolárik
Dozorná rada	Bruce Anthony Bowers – do 29. júla 2014 Harold Michael Thomas Langley-Poole – do 29. júla 2014 Wolfgang Deichl István Végh – do 29. júla 2014 Dr. Ralf Manfred Schneider – do 29. júla 2014 Mgr. Miroslav Kočan – do 29. júla 2014 Violeta Georgiana Bondoc – od 30. júla 2014 Dr. Manfred Knof – od 30. júla 2014
Vedúci pobočky	Sven Rossbach – zánik funkcie k 25. septembru 2014 (zápis v obchodnom registri Maďarskej Republiky zatiaľ nebol vykonaný) József Szabó

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2014:

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	-
Spolu	6 639	100	100	-

V priebehu roka 2014 nedošlo k zmenám v štruktúre spoločníkov.

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).

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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

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

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, poistné 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 obstarávací 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 obstarávací 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 trhovú hodnotu dlhodobého majetku v porovnaní s hodnotou uvedenou v účtovníctve, Spoločnosť zaúčtuje 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 obstarávací 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 obstarávací 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 Frankfurt, Nemecko, dátové centrum. Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok obstaraný na prevádzku tohto centra sa odpisuje po dobu 5 rokov.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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

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	jednorazový 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 nevyžiteľné 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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

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 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 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 2014 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 zaobstarala v roku 2014 tri nové motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 117 685 EUR.

Pre účely prevádzky dátového centra vo Frankfurtu Spoločnosť zaobstarala dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok v celkovej výške 3 421 750 EUR (2013: 9 454 579 EUR).

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Allianz Business Services, spol. s r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2014

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
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	8 419 617	0	0	0	35 625	0	8 455 242
Prírastky	0	0	0	0	0	667 867	0	667 867
Úbytky	0	171 930	0	0	0	20 380	0	192 310
Presuny	0	683 112	0	0	0	-683 112	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	8 930 799	0	0	0	0	0	8 930 799
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 299 274	0	0	0	0	0	4 299 274
Prírastky	0	1 196 503	0	0	0	0	0	1 196 503
Úbytky	0	94 515	0	0	0	0	0	94 515
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	5 401 262	0	0	0	0	0	5 401 262
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	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 na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 120 343	0	0	0	35 625	0	4 155 968
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 529 537	0	0	0	0	0	3 529 537

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Allianz Business Services, spol. s r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2013

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné 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
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	5 737 002	0	0	0	56 091	0	5 793 093
Prírastky	0	27 684	0	0	0	3 337 992	0	3 365 676
Úbytky	0	647 436	0	0	0	56 091	0	703 527
Presuny	0	3 302 367	0	0	0	-3 302 367	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	8 419 617	0	0	0	35 625	0	8 455 242
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 483 985	0	0	0	0	0	3 483 985
Prírastky	0	1 093 158	0	0	0	0	0	1 093 158
Úbytky	0	277 869	0	0	0	0	0	277 869
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 299 274	0	0	0	0	0	4 299 274
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 233 017	0	0	0	56 091	0	2 289 108
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 120 343	0	0	0	35 625	0	4 155 968

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Allianz Business Services, spol. s r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2014

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných 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									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	13 959 709	0	0	404 102	6 501	0	14 370 312
Prírastky	0	0	171 195	0	0	0	3 214 000	0	3 385 195
Úbytky	0	0	2 236 960	0	0	0	4 751	0	2 241 711
Presuny	0	0	3 209 250	0	0	6 500	-3 215 750	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	15 103 194	0	0	410 602	0	0	15 513 796
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	7 465 941	0	0	164 556	0	0	7 630 497
Prírastky	0	0	1 828 001	0	0	19 049	0	0	1 847 050
Úbytky	0	0	2 185 009	0	0	0	0	0	2 185 009
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	7 108 933	0	0	183 605	0	0	7 292 538
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	6 493 768	0	0	239 546	6 501	0	6 739 815
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	7 994 261	0	0	226 997	0	0	8 221 258

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Allianz Business Services, spol. s r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných 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									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	8 815 712	0	0	404 102	0	0	9 219 814
Prírastky	0	0	0	0	0	0	6 591 765	0	6 591 765
Úbytky	0	0	1 441 267	0	0	0	0	0	1 441 267
Presuny	0	0	6 585 264	0	0	0	-6 585 264	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13 959 709	0	0	404 102	6 501	0	14 370 312
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	7 308 152	0	0	146 996	0	0	7 455 148
Prírastky	0	0	1 371 114	0	0	17 560	0	0	1 388 674
Úbytky	0	0	1 213 325	0	0	0	0	0	1 213 325
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	7 465 941	0	0	164 556	0	0	7 630 497
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	157 000	0	0	0	0	0	157 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	157 000	0	0	0	0	0	157 000
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 350 560	0	0	257 106	0	0	1 607 666
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	6 493 768	0	0	239 546	6 501	0	6 739 815

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. Pohľadávky

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 združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	868 701	745 244	1 613 945
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	324 398	0	324 398
Iné pohľadávky	9 312	0	9 312
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 202 411	745 244	1 947 655

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

Iné pohľadávky vo výške 9 312 EUR predstavujú pohľadávky vyplývajúce zo služobných ciest zamestnancov Spoločnosti.

Daňové pohľadávky predstavujú sumu 324 398 EUR, ktorá zahŕňa pohľadávku z titulu nadmerného odpočtu DPH k 31. decembru 2014 vo výške 104 169 EUR a sumu 220 229 EUR ako pohľadávku voči nemeckému daňovému úradu /žiadosť o vrátenie zahraničnej DPH/.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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	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
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 814 348	361 556	5 175 904

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	745 244	361 556
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	1 202 411	4 814 348
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 947 655	5 175 904
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

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 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	7 260	4 015
Bežné bankové účty	3 025 103	2 392 453
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	-526
Spolu	3 032 363	2 395 942

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2 872 419	2 841 088
Údržba informačných systémov	2 865 461	2 834 180
Poistenie áut	5 945	4 692
Školenia a konferencie	0	0
Ostatné	1 013	2 216
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé:	142 610	88 560
Spolu	3 015 029	2 929 648

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 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 080 851	1 285 488	1 969 609	111 242	1 285 488
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	212 264	175 306	212 264	0	175 306
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	7 500	7 500	7 500	0	7 500
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	219 764	182 806	219 764	0	182 806
Ostatné rezervy krátkodobé					
				0	
Odmeny pracovníkom	1 017 015	1 042 034	1 017 015	0	1 042 034
Poradenské služby	788 163	50 419	676 921	111 242	50 419
Ostatné služby	55 909	10 229	55 909	0	10 229
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	1 861 087	1 102 682	1 749 845	111 242	1 102 682

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav k	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k
	1.1.2013				31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	484 479	2 080 851	455 499	28 980	2 080 851
Zákonné rezervy krátkodobé					
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
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	41 003	219 764	41 003	0	219 764
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
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
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	443 476	1 861 087	414 496	28 980	1 861 087

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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	46 263	28 140
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	46 263	28 140
Krátkodobé záväzky spolu	2 387 600	2 819 474
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 232 846	1 064 875
Záväzky po lehote splatnosti	1 154 754	1 754 599

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. 2014	31. 12. 2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	28 140	45 252
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	47 177	35 266
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>47 177</i>	<i>35 266</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>29 054</i>	<i>52 378</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	46 263	28 140

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 2014 bol sociálny fond čerpaný na príspevok na stravné lístky pre zamestnancov, športové a zdravotné účely (prenájom futbalového ihriska a plavárne). Sociálny fond bol v roku 2014 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. K 31. decembru 2014 bol zostatok úveru 12 800 000 EUR rozdelený na dlhodobú časť vo výške 9 596 000 EUR a krátkodobú časť vo výške 3 204 000 EUR.

Spoločnosť má v používaní 14 platobných kariet (VISA Card), vystavené k bankovému účtu vedenému v Eur, na ktorých k 31. decembru 2014 zostal kreditný zostatok vo výške 11 966 EUR, čo predstavuje povolené prečerpanie na kartách.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v eurách k 31.12.2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Bankový úver	EUR	3-mesačný EURIBOR + 4,4% p.a.	2018	9 596 000	9 596 000	6 300 000
				9 596 000	9 596 000	6 300 000
Krátkodobé bankové úvery						
Bankový úver	EUR	3-mesačný EURIBOR + 4,4% p.a.	2014	3 204 000	3 204 000	3 200 000
Platobné karty VISA	EUR	19	mesačne	11 966	11 966	8 458
				3 215 966	3 215 966	3 208 458
Spolu				12 811 966	12 811 966	9 508 458

Dátum splatnosti VISA kariet bol v roku 2014 vždy dvadsiaty deň 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. 2014	31. 12. 2013
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	0	7 432
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	158 467	367 444
SW služby spojené s projektom ROSNO	135 374	284 004
Licencie DRS Rusko	0	83 440
Licencie DB2 Maďarsko, Rumunsko a Poľsko	23 093	0
Spolu	158 467	374 876

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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

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

Oblasť odbytu	IT služby		Účtovné služby		Spolu	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Slovenská republika	1 128 215	1 246 492	250 067	229 267	1 378 282	1 475 759
Rumunsko	1 122 840	835 819	166 846	162 746	1 289 686	998 565
Chorvátsko	397 112	282 952	119 300	118 914	516 412	401 866
Česká republika	2 148 186	1 088 200	131 000	129 000	2 279 186	1 217 200
Poľsko	2 357 889	1 073 307	276 084	271 745	2 633 973	1 345 052
Maďarsko	4 151 250	7 287 086	344 133	343 933	4 495 383	7 631 019
Bulharsko	675 404	284 800	89 925	90 000	765 329	374 800
Ruská republika	2 270 480	2 321 070	534 133	624 233	2 804 613	2 945 303
Nemecko	64 300	16 160	0	0	64 300	16 160
Spolu	14 315 676	14 435 886	1 911 488	1 969 838	16 227 164	16 405 724

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

Názov položky	2014	2013
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	710 461	598 848
Refakturácia služieb	709 133	582 357
Ostatné výnosy - poisťné plnenia	93	0
Iné výnosy	1 235	16 491
Finančné výnosy, z toho:	20 910	63 455
Kurzové zisky	11 748	63 059
Výnosové úroky	9 162	396

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	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	16 227 164	16 405 724
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	758 943	669 606
Čistý obrat spolu	16 986 107	17 075 330

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby:

Názov položky	2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	8 218 602	7 877 356
<i>Náklady voči audítormi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>25 764</i>	<i>22 520</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky a výročnej správy	22 764	16 584
Iné uisťovacie auditorské služby	3 000	-3 000
Daňové poradenstvo	0	8 936
Ostatné neauditorské služby	0	0
<i>Ostatné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>8 192 838</i>	<i>7 854 836</i>
Opravy a údržba	2 369 354	3 332 956
Poradenské služby-project management	1 900 669	2 288 747
Nájomné	1 640 736	906 017
Telekomunikačné služby	565 967	490 114
Cestovné náklady	477 154	280 672
Školenia	149 744	156 223
Reprezentačné náklady	44 218	116 390
Audit, právne a iné poradenstvo	28 050	10 779
Služby personálneho poradenstva	18 863	5 088
Ostatné náklady	998 082	267 850
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 391	73 750
Manká a škody	0	0
Dary	0	0
Pokuty a penále	829	72 427
Iné (zaokrúhľovacie rozdiely)	562	1 323
Finančné náklady, z toho:	816 374	149 761
Kurzové straty	140 731	64 570
<i>Ostatné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>675 643</i>	<i>85 191</i>
Nákladové úroky	655 552	24 076
Bankové poplatky	20 091	61 115
Iné	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Spoločnosť v roku 2014 účtovala daň z úrokov na svojich bankových účtoch v hodnote 6 234 EUR (v roku 2013 v hodnote 133 EUR).

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:	-3 526 540		100,00 %	-1 511 863		100,00 %
teoretická daň		-775 839	22,00 %		-347 728	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 234 083	271 498	-7,70 %	1 149 264	264 331	-17,48 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-306 090	-67 340	1,91 %	-114 401	-26 312	1,74 %
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	-2 598 547	-571 681	16,21 %	-477 000	-109 709	7,26 %
Splatná daň z príjmov		2 880	-0,08 %		0	0,00 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		2 880	-0,08 %		0	0,00 %

Splatná daň z príjmov v roku 2014 predstavuje daňovú licenciu vo výške 2 880 EUR (2013: 0 EUR).

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
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	18 339 367	18 565 324
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 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Spoločnosť sa nachádza v deviatom 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 2014 neučtovať 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 (v Bratislave na Karloveskej ulici a 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 je pri oboch priestoroch 2 mesiace s možnosťou dohody zmluvných strán. Výpovedná doba začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená. Ročné nájomné predstavuje 244 959 EUR za priestory na Karloveskej ulici v Bratislave a 34 613 EUR za priestory v Košiciach.

V januári 2014 Spoločnosť ukončila nájomnú zmluvu s Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. na priestory na Račianskej ulici v Bratislave.

Pobočka má administratívne priestory 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 54 108 EUR.

Spoločnosť má v prenájme administratívne priestory od spriaznenej osoby (Allianz Managed Operations & Services SE), pre účel prevádzky dátového centra, 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 sa 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 493 658 EUR (v roku 2013: 360 575 EUR).

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť v roku 2014 ani v roku 2013 neobdržala žiadny kapitálový vklad od spoločníkov.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce významné transakcie so spriaznenými osobami:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Transakcie so spriaznenými osobami

Nájomné, vrátane nájomného v dátovom centre vo Frankfurte	1 537 525	906 017
Prenájom serverov	0	64 920
Nákup elektrickej energie	25 533	75 086
Nákup IT služieb, údržba systémov	946 293	854 703
Predaj IT a účtovníckych služieb	16 227 164	16 405 724
Refakturácia nákladov	703 133	709 004
Nákup majetku	211 768	46 209
Nákup licencií	61 768	0
Nákup ostatných služieb	347 256	140 112
Dlhodobý úver	6 500 000	9 500 000

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

Pohľadávky z obchodného styku	1 613 945	2 511 971
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Spolu aktíva	1 613 945	2 511 971
Ostatné dlhodobé záväzky (dlhodobá úročená pôžička)	9 596 000	9 500 000
Ostatné krátkodobé záväzky (krátkodobá časť pôžičky)	3 204 000	3 200 000
Záväzky z obchodného styku	151 298	188 191
Spolu pasíva	12 951 298	12 888 191

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 2014.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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
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	52 141 282	0	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 účastín	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	-44 050 580	0	0	-1 511 863	-45 562 443
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 511 863	-3 529 420	0	1 511 863	-3 529 420
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	6 585 478	-3 529 420	0	0	3 056 058

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2013)				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
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	52 141 282	0	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	-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
Spolu	8 097 341	-1 511 863	0	0	6 585 478

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 31. júla 2014 účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2013 a rozhodlo o zaúčtovaní straty roku 2013 v celkovej výške 1 511 863 EUR na účet neuhradených strát z predchádzajúcich období.

Názov položky	2013
Účtovná strata	1 511 863
Vysporiadanie účtovnej straty	2014
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	1 511 863
Iné	0
Spolu	1 511 863

O úhrade účtovnej straty za účtovné obdobie 2014 vo výške 3 529 420 EUR rozhodne valné zhromaždenie Spoločnosti. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je prevod účtovnej straty na účet neuhradenej straty minulých rokov vo výške 3 529 420 EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ

2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	1 541 786	-5 531 215
Zaplatené úroky	-662 984	-16 641
Prijaté úroky	9 162	396
Zaplatená daň z príjmov	0	-154 524
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	887 964	-5 701 984
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	887 964	-5 701 984
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 582 624	-8 992 567
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	27 572	7 303
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 555 052	-8 985 264
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z úverov	6 503 508	9 500 000
Splátky dlhodobých záväzkov	-3 199 999	0
Splátky prijatých úverov	0	-1 210
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	3 303 509	9 498 790
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	636 421	-5 188 458
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 395 942	7 584 400
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	3 032 363	2 395 942

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	8	6	9	5	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	6	2	5	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Peňažné toky z prevádzky**Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových
a mimoriadnych položiek)****-2 880 150****-1 488 179**

Úpravy o nepeňažné operácie:

Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

3 046 511

3 024 277

Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku

0

-177 000

Nerealizované kurzové straty

128 983

1 313

Rezervy

-795 363

1 460 916

Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku

43 082

2 634

Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a
dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto
majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja

80 885

0

Iné nepeňažné operácie

0

0

Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu

-376 052**2 823 961**

Zmena pracovného kapitálu:

Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných

pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)

3 013 885

-5 669 959

(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)

-1 096 047

-2 685 217

Peňažné toky z prevádzky**1 541 786****-5 531 215****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.