

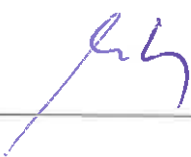


MetLife Slovakia, s. r. o.

**Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka k 31. decembru 2014
zostavená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
platných v Európskej únii**

<p>Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky</p> <p>Marián Vaniak Pavol Dorčák</p> 	<p>Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie poznámok</p> <p>Michal Milota</p> 	<p>Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva</p> <p>Michal Milota</p> 
---	--	---

	Strana
Správa nezávislého audítora	
Súvaha	1
Výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Výkaz zmien vlastného imania	3
Výkaz peňažných tokov	4
Poznámky k účtovnej závierke:	
1 Všeobecné informácie	5
2 Prehľad významných účtovných metód	6
2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	6
2.2 Prepočet cudzích mien	9
2.3 Dlhodobý hmotný majetok	9
2.4 Nehmotný majetok	10
2.5 Finančný majetok	10
2.6 Pokles hodnoty majetku	10
2.7 Kompenzácia finančného majetku	12
2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	12
2.9 Základné imanie	12
2.10 Odložená daň z príjmov	12
2.11 Zamestnanecké požitky	12
2.12 Rezervy	13
2.13 Výnosy	13
2.14 Prenájmy	14
3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania	14
4 Riadenie finančného rizika	14
4.1 Menové riziko	14
4.2 Riziko likvidity	15
4.3 Úverové riziko	15
5 Hmotný a nehmotný majetok	16
6 Pohľadávky	17
7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	18
8 Základné imanie	18
9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	18
10 Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	19
11 Výnosy	19
12 Náklady	20
13 Daň z príjmov	20
14 Podmienené záväzky	20
15 Transakcie so spriaznenými stranami	21
16 Udalosti po súvahovom dni	22

MetLife Slovakia, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Konateľom spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz súhrmných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.


Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 24. apríla 2015


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Stanislav Kubala, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia UDVA č. 1062

	Poznámka	Stav k 31. decembru	
		2014	2013
AKTÍVA			
Neobežný majetok			
Hmotný majetok	5	315	351
Nehmotný majetok	5	96	127
Neobežný majetok celkom		411	478
Obežný majetok			
Pohľadávky a ostatné aktíva	6	2 477	354
Pohľadávky dane z príjmu			43
Odložená daň		50	27
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	7	1 005	1 946
Obežný majetok celkom		3 532	2 370
Aktíva celkom		3 943	2 848
PASÍVA			
Vlastné imanie			
Základné imanie	8	1 700	1 700
Ostatné rezervy	9	103	103
Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka	9	590	564
Vlastné imanie celkom		2 393	2 367
Závazky			
Dlhodobé záväzky			
Závazky zo sociálneho fondu	10	54	12
Dlhodobé záväzky celkom		54	12
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	10	1 486	469
Závazky z dane z príjmu		10	
Krátkodobé záväzky celkom		1 496	469
Pasíva celkom (Vlastné imanie a záväzky)		3 943	2 848

Táto účtovná závierka bola schválená konateľmi na zverejnenie dňa 24. marca 2015.

Marián Vaniak
konateľ

Pavol Dorčák
konateľ

	Poznámka	2014	2013
Výnosy	11	3 553	1 906
Osobné náklady	12	-2 451	-781
Služby	12	-796	-725
Odpisy	5	-201	-369
Ostatné prevádzkové náklady – poplatky		-84	-63
Zisk z prevádzkovej činnosti		21	-32
Náklady na finančnú činnosť			
Výnosové úroky		1	1
Ostatné finančné náklady		-1	-2
Kurzové zisky/straty		-	-
Výnosy z finančnej činnosti		-	-1
Zisk pred zdanením		21	-33
Daň z príjmov	13	5	-9
Zisk/strata po zdanení		26	-42
Súhrnné zisky a straty za účtovné obdobie		26	-42

	Základné imanie	Ostatné rezervy	Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2013	<u>1 700</u>	<u>103</u>	<u>606</u>	<u>2 409</u>
Zisk/(strata) po zdanení	-	-	-42	-42
Rozdelenie zisku za rok 2012	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2013	<u>1 700</u>	<u>103</u>	<u>564</u>	<u>2 367</u>
Rozdelenie zisku/ úhrada straty za rok 2013	-	-	-	-
Zisk/(strata) po zdanení	-	-	26	26
Stav k 31. decembru 2014	<u>1 700</u>	<u>103</u>	<u>590</u>	<u>2 393</u>

	Poznámka	2014	2013
Zisk pred zdanením		21	-33
Úpravy o:			
Odpisy a amortizácia	5	201	369
Zmarená investícia	5	36	-
Výnosové úroky		-1	-1
Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku		-10	-
Zmeny pracovného kapitálu			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky		-2 123	210
Závazky z obchodného styku a iné záväzky		1 059	82
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-817	627
Prijaté úroky		1	1
Zaplatené dane		36	-58
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-780	570
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup hmotného a nehmotného majetku	5	-170	-148
Výnosy z predaja hmotného/nehmotného majetku		9	13
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		-161	-135
Prírastky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		-941	435
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		1 946	1 511
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	7	1 005	1 946

1 Všeobecné informácie

MetLife Slovakia, s. r. o. (do 15. júla 2014 pod názvom Alico Services Central Europe, s. r. o., ďalej len „Spoločnosť“) bola založená dňa 17. apríla 2000 a zapísaná do obchodného registra dňa 27. júna 2000 pod názvom AMSLICO AIG Securities o.c.p., a.s. Povolenie k prevádzkovaní činnosti získala Spoločnosť dňa 8. októbra 2003.

Dňa 12. februára 2008 Spoločnosť vrátila licenciu na poskytovanie investičných služieb a zároveň jej sesterská spoločnosť Alico Funds Central Europe správ. spol., a.s. si rozšírila povolenie na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti o tieto investičné činnosti.

Spoločnosť od novembra 2008 poskytuje predovšetkým IT služby spoločnostiam skupiny Metlife na Slovensku, v Čechách a v Maďarsku. Okrem IT služieb sú to služby v oblasti poisťnej matematiky, rizikového manažmentu, IT bezpečnosti. V priebehu roku 2014 rozšírila svoje aktivity o zabezpečenie výkonu zverených činností pre svoju slovenskú sesterskú spoločnosť, a to MetLife Amsllico poisťovňa, a.s.

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti sa v roku 2014 zmenila a od 1. októbra 2014 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		
	V absolútnej Výške	V % Vyjadrení	Výška hlasovacích práv
METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED	1 699 250 EUR	99,956%	99,956%
International Technical and Advisory Services Limited	750 EUR	0,044%	0,044%
Spolu	1 700 000 EUR	100,00%	100,00%

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2013:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		
	V absolútnej Výške	V % Vyjadrení	Výška hlasovacích práv
MetLife Amsllico poisťovňa, a.s.	1 700 000 EUR	100%	100%

METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED je bezprostrednou materskou spoločnosťou Spoločnosti. Konečnou kontrolujúcou spoločnosťou Spoločnosti je Metlife Inc., New York.

Konsolidovanú účtovnú závierku zostavuje spoločnosť METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED, Hatch Street Lower 20 on Hatch, Dublin 2, Írsko.

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v priebehu roka 2014 bol 36 (v roku 2013: 13).

Spoločníci schválili dňa 18. júna 2014 účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2013.

Zloženie štatutárnych orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

k 31. decembru 2014

Konatelia: Ing. Pavol Dorčák
Ing. Marián Vaniak
Mario Francisco Valdes Velasco (od 16. júla 2014)

k 31. decembru 2013

Konatelia: Ing. Pavol Dorčák
Ing. Marián Vaniak

Sídlo Spoločnosti

MetLife Slovakia, s. r. o. (do 15. júla 2014 Alico Services Central Europe, s. r. o.)

Pribinova 10

811 09 Bratislava, Slovenská republika

IČO 35 791 250**DIČ** 2021512691**IČ DPH** SK7020000702**2 Prehľad významných účtovných postupov****2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky****Cieľ zostavenia**

Táto účtovná závierka bola pripravená v súlade s požiadavkami § 17a odseku 5) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v EÚ (IFRS). Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že Spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti.

IFRS štandardy a účtovné politiky boli aplikované konzistentne vo všetkých prezentovaných rokoch.

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje použiť určité zásadné účtovné odhady. Vyžaduje tiež, aby manažment uskutočnil určité rozhodnutia v procese uplatňovania účtovných metód Spoločnosti. Oblasti, ktoré vyžadujú vyšší stupeň úsudku alebo vykazujú vyššiu mieru zložitosti alebo oblasti, kde sú predpoklady a odhady významné pre účtovnú závierku, sú uvedené v Poznámke č. 3.

Všetky údaje v Poznámkach sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** - Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

Štandardy a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2010 - 2012)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

2.2 Prepočet cudzích mien

(i) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sú ocenené v eurách, ktoré sú funkčnou menou a zároveň menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti. Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch eur (EUR), ak nie je uvedené inak.

(ii) Transakcie a súvahové zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu monetárneho majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

Rozdiely z prepočtu nemonetárneho finančného majetku a záväzkov sú vykázané ako súčasť zisku alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu.

2.3 Dlhodobý hmotný majetok

(i) Obstarávacía cena

Dlhodobý hmotný majetok predstavujú najmä zariadenia. Všetok dlhodobý hmotný majetok je vykázaný v obstarávacích cenách znížených o odpisy a kumulované straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacía cena zahŕňa všetky výdavky priamo vynaložené na obstaranie majetku. Následné výdavky sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Spoločnosti a výška výdavkov môže byť spoľahlivo určená. Výdavky na všetky ostatné opravy a údržby sa účtujú do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom vznikli.

(ii) Odpisy

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú rovnomerne, z rozdielu medzi obstarávacou cenou a konečnou zostatkovou hodnotou počas predpokladanej doby životnosti. Používa sa metóda rovnomerných odpisov. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania.

Predpokladaná doba životnosti jednotlivých skupín majetku je nasledovná:

Stroje a prístroje	3 - 4 roky
Zariadenia	4 - 12 rokov
Dopravné prostriedky	4 roky
Technické zhodnotenie prenajatého majetku	10 rokov

Konečná zostatková hodnota a životnosť aktív sa prehodnocuje a v prípade potreby upravuje ku každému súvahovému dňu.

Zisky alebo straty plynúce z likvidácie a vyradenia položky majetku sa určia ako rozdiel medzi výnosom a účtovnou hodnotou majetku a sú zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

2.4 Nehmotný majetok

Náklady vynaložené na obstaranie licencií a uvedenie softvéru do užívania sa kapitalizujú. Tieto náklady sa odpisujú rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti, ktorá nepresahuje dobu 4 rokov. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania.

Náklady spojené s vývojom alebo údržbou počítačového softvéru sú účtované do nákladov pri ich vzniku. Náklady, ktoré priamo súvisia s presne definovaným a jedinečným softvérom kontrolovaným Spoločnosťou, ktorého pravdepodobný ekonomický prospech bude prevyšovať obstarávacie náklady po dobu viac ako 1 roka sa kapitalizujú ako nehmotný majetok. Obstarávacie náklady zahŕňajú náklady na pracovníkov podieľajúcich sa na vývoji softvéru a zodpovedajúci podiel príslušnej réžie.

2.5 Finančný majetok

Finančný majetok predstavuje kategória Úvery a pohľadávky. Klasifikáciu finančného majetku stanoví manažment Spoločnosti pri jeho prvotnom zaúčtovaní a prehodnocuje ju ku každému súvahovému dňu.

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Nezahŕňajú finančný majetok, ktorý Spoločnosť plánuje predať v dohľadnej budúcnosti, ktorý sa pri prvotnom účtovaní zaradí ako oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, alebo ktorý je určený na predaj. Úvery a pohľadávky sú prvotne ocenené v reálnej hodnote a následne v amortizovaných nákladoch pri použití efektívnej úrokovej miery.

2.6 Pokles hodnoty majetku

i) Finančný majetok

Spoločnosť prehodnocuje ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a strata z poklesu ich hodnoty sa zaúčtuje iba v prípade, ak existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku, ktoré sú výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom zaúčtovaní finančného majetku (udalosť vedúca k strate) a táto udalosť alebo udalosti majú dopad na očakávané budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku predstavujú:

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok ako napríklad neuhradenie platieb;
- veriteľ, z právnych alebo ekonomických dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka, poskytne dlžníkovi úľavu, ktorú by inak nemal v úmysle poskytnúť;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, respektíve iná finančná reorganizácia;
- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo Spoločnosti finančných aktív od ich počiatočného zaúčtovania a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú:
 - nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo
 - národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

Spoločnosť najskôr prehodnocuje, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty jednotlivu pre finančné aktíva, ktoré sú významné. Ak Spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív prehodnocovaných jednotlivu, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú jednotlivu významné alebo nie, do skupín podľa úverového rizika (to znamená na základe zoradenia finančných aktív podľa typu aktíva, priemyselného sektora, územia, doby splatnosti a podobných relevantných faktorov) a posúdi možný pokles hodnoty pre jednotlivé skupiny finančných aktív. Tie finančné aktíva, ktoré boli posudzované jednotlivu a kde bol zistený pokles hodnoty, nie sú zahrnuté do posudzovania poklesu hodnoty v rámci skupín finančných aktív.

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú kolektívne posudzované z hľadiska poklesu hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov plynúcich z aktív Spoločnosti a historickej skúsenosti so stratami pri aktívach Spoločnosti s podobnými rysmi úverového rizika. Historická skúsenosť so stratami je upravovaná podľa súčasných dostupných údajov s cieľom zohľadniť dopad súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého sa historická skúsenosť zisťuje a zároveň zohľadniť aj dopad podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak má pohľadávka alebo úver pohyblivú úrokovú mieru, diskontná sadzba pre výpočet straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva sa určí ako súčasná zmluvná úroková miera. Spoločnosť môže určiť výšku straty z poklesu hodnoty finančného aktíva aj ako rozdiel reálnej hodnoty finančného aktíva stanovenej na základe jeho trhovej ceny a účtovnej hodnoty finančného aktíva.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k poklesu straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva a tento pokles objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty finančného aktíva (ako napríklad zlepšenie bonity dlžníka alebo emitenta), toto vykázané zníženie hodnoty finančného aktíva sa rozpustí z účtu opravnej položky cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

ii) Nefinančný majetok

Majetok s neurčitou dobou životnosti nie je odpisovaný, avšak každoročne je testovaný na pokles hodnoty. Pri majetku, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia. Pre účely stanovenia zníženia hodnoty sa majetok zaradiť do skupín podľa najnižších úrovní, pre ktoré existujú samostatné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky). U nefinančného majetku, iného ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa pravidelne, k dátumu súvahy posudzuje, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

2.7 Kompenzácia finančného majetku

Finančný majetok a finančné záväzky sa kompenzujú a vykazujú netto v súvahe len vtedy, ak existuje právna vymožitelnosť tejto kompenzácie a je pravdepodobné, že vyrovnanie transakcie sa tiež uskutoční na netto princípe, prípadne zrealizovanie majetku a vyrovnanie záväzku sa realizuje súčasne.

2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, vklady splatné na požiadanie, ostatné vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou do 3 mesiacov a kontokorentné bankové účty.

2.9 Základné imanie

Vklady spoločníkov sa klasifikujú ako vlastné imanie. Dodatočné náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových majetkových cenných papierov, sa po odpočítaní dane z príjmov vykazujú vo vlastnom imaní ako pokles príjmov z emisie.

2.10 Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje v plnej výške súvahovou záväzkovou metódou, na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov, ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu a u ktorých sa očakáva že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov.

Odložené daňové pohľadávky sa zaúčtujú v rozsahu ich realizovateľnosti, t.j. ak je pravdepodobné že dočasné rozdiely budú uplatnené voči dosiahnutému zdaniteľnému zisku.

2.11 Zamestnanecké požitky

(i) Nezaistený penzijný program s vopred stanoveným dôchodkovým plnením

Spoločnosť vypláca v súlade s minimálnymi požiadavkami Zákonníka práce a Kolektívnou zmluvou vyššieho stupňa svojim zamestnancom pri prvom skončení pracovného pomeru po nadobudnutí nároku na predčasný starobný dôchodok, starobný dôchodok a invalidný dôchodok, ak pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť je viac ako 70 % plnenie vo výške jeden a pol násobku priemerného mesačného zárobku.

Spoločnosť taktiež poskytuje zamestnancom rôzne peňažné a nepeňažné požitky v závislosti od dĺžky pracovného pomeru alebo v prípade výnimočných príležitostí. Zamestnancom je taktiež poskytnuté životné a neživotné poistenie.

Záväzok vykázaný v súvahe vyplývajúci z dôchodkových programov s vopred stanoveným plnením predstavuje súčasnú hodnotu záväzku z definovaných požitkov k súvahovému dňu. Záväzok definovaných plnení sa počíta na ročne báze použitím metódy „Projected Unit Credit“.

Súčasná hodnota záväzku z definovaných plnení je stanovená oddiskontovaním odhadovaných budúcich úbytkov peňažných tokov použitím úrokových mier vysoko kvalitných štátnych dlhopisov, ktoré majú dobu splatnosti blížiacu sa k záväzku z dôchodkových programov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav a zmien poistno-matematických predpokladov sa zaúčtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát pri ich vzniku. Zmeny dôchodkových programov sa účtujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas priemernej zostatkovej dĺžky zamestnávania príslušných zamestnancov. Iné zamestnanecké požitky, ako napr. životné jubileá sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v skutočnej výške.

Z dôvodu nevýznamnosti sa Spoločnosť rozhodla o tomto záväzku neúčtovať.

(ii) Dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami

Spoločnosť prispieva do štátnych a súkromných fondov dôchodkového pripoistenia.

Spoločnosť platí počas roka odvody na povinné zdravotné, nemocenské, dôchodkové, úrazové poistenie a tiež príspevok do garančného fondu a na poistenie v nezamestnanosti v zákonom stanovenej výške na základe hrubých miezd. Počas celého roka Spoločnosť prispievala do týchto fondov vo výške 35,2% (2013: 35,2%) hrubých miezd do výšky mesačnej mzdy, ktorá je stanovená príslušnými právnymi predpismi, pričom zamestnanec si na príslušné poistenia prispieval ďalšími 13,4% (2013: 13,4%). Náklady na tieto odvody sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v tom istom období ako príslušné mzdové náklady.

Spoločnosť okrem toho prispieva zamestnancom do súkromných fondov dôchodkového poistenia.

(iii) Odstupné

Odstupné sa vypláca pri ukončení zamestnaneckého pomeru zo strany zamestnávateľa pred termínom riadneho odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec dobrovoľne ukončí pracovný pomer výmenou za ponuku odstupného. Spoločnosť účtuje tieto náklady v čase, keď sa preukáže zaviazka buď ukončiť pracovný pomer so zamestnancami na základe podrobného formálneho plánu a nemá možnosť od tohto plánu upustiť, alebo sa zaviazka poskytnúť odstupné výmenou za dobrovoľné rozhodnutie zamestnanca rozviazať pracovný pomer. Odstupné splatné viac ako 12 mesiacov od dátumu súvahy je diskontované na súčasnú hodnotu.

2.12 Rezervy

Rezervy na náklady na reštrukturalizáciu a právne spory sa tvoria v nasledujúcich prípadoch: Spoločnosť má súčasné právne alebo nepriame záväzky v dôsledku minulých udalostí, je pravdepodobné, že k vyrovnaní týchto záväzkov bude potrebné vynaloženie prostriedkov a zároveň je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzkov. Na budúce prevádzkové straty sa rezervy netvoria.

2.13 Výnosy

Výnosy z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie sa časovo rozlišujú na aktuálnom princípe po dobu poskytovania služieb. Poplatky za správu aktív a za manažérske poradenstvo a služby sa vykazujú v súlade s príslušnou zmluvou o poskytnutí týchto služieb a sú časovo rozlíšené.

Výnosy z predaja služieb

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

2.14 Prenájmy

Prenájom majetku, pri ktorom prenajímateľ nesie významnú časť rizík a požitkov spojených s vlastníctvom, sa klasifikuje ako operatívny prenájom. Platby uskutočnené v rámci operatívneho prenájmu sú vykazované rovnomerne vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas doby trvania prenájmu.

3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

4 Riadenie finančného rizika

V dôsledku svojich činností je Spoločnosť vystavená do istej miery finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Pre Spoločnosť je relevantné menové riziko.

4.1 Menové riziko

Spoločnosť je vystavená menovému riziku, ktoré vzniká hlavne z pohybu výmenného kurzu Amerického dolára (USD).

Tabuľka nižšie sumarizuje vystavenie menovému riziku k 31. decembru 2014 a 2013. Aktíva a pasíva Spoločnosti sú zoskupené podľa jednotlivých mien:

	K 31. decembru 2014		
	EUR	USD	Celkom
AKTÍVA			
Pohľadávky	2 475	2	2 477
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	1 005	-	1 005
Finančné aktíva celkom	3 480	2	3 482
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	743	-	743
Finančné záväzky celkom	743	-	743
	K 31. decembru 2013		
	EUR	USD	Celkom
AKTÍVA			
Pohľadávky	352	2	354
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	1 946	-	1 946
Finančné aktíva celkom	2 298	2	2 300
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	378	2	380
Finančné záväzky celkom	378	2	380

Podľa stavu k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013, oslabenie, resp. posilnenie USD oproti EUR by nemalo na stratu, resp. zisk Spoločnosti výrazný dopad.

4.2 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená riziku denných požiadaviek na voľné peňažné zdroje. Riziko likvidity je riziko, že voľné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii k zaplateniu záväzkov pri ich splatnosti, za primerané náklady. Spoločnosť má stanovené limity tak, aby mala dostatok voľných finančných prostriedkov na zaplatenie splatných záväzkov.

Tabuľka nižšie zohľadňuje očakávané nediskontované peňažné toky v závislosti od ich zmluvnej splatnosti finančných pasív.

31. december 2014	Zostatková hodnota	0-1 rokov
Pohľadávky	2 383	2 383
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 005	1 005
Spolu finančné aktíva	3 388	3 388
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	678	678
Spolu finančné záväzky	678	678
31. december 2013	Zostatková hodnota	0-1 rokov
Pohľadávky	252	252
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 946	1 946
Spolu finančné aktíva	2 198	2 198
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	177	177
Spolu finančné záväzky	177	177

4.3 Úverové riziko

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku, ktoré predstavuje riziko, že protistrana nebude schopná uhradiť svoje záväzky v plnej výške, keď budú splatné. Hlavné oblasti, v ktorých je Spoločnosť vystavená úverovému riziku sú:

- Pohľadávky,
- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Finančné aktíva Spoločnosti sú zoskupené do kategórií na základe ratingu agentúry Standard & Poors:

31. december 2014

Úverové riziko	A	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	2 383	2 383
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1	1 000	-	4	1 005
Spolu	1	1 000	-	2 387	3 388

31. december 2013

Úverové riziko	A	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	209	209
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1 946	-	-	-	1 946
Spolu	1 946	-	-	209	2 155

Tabuľka uvádza informácie o maximálnej miere úverového rizika finančných aktív:

K 31. decembru 2014	Do splatnosti	Po splatnosti, neznehodnotené		Spolu
		0 – 1 rok	Znehodnotené	
Pohľadávky	1 427	956	-	2 383
Spolu	1 427	956	-	2 383

K 31. decembru 2013	Do splatnosti	Po splatnosti, neznehodnotené		Spolu
		0 – 1 rok	Znehodnotené	
Pohľadávky	205	4	-	209
Spolu	205	4	-	209

5 Hmotný a nehmotný majetok

HMOTNÝ MAJETOK	Zariadenia, motorové vozidlá a ostatný hmotný majetok	Technické zhodnotenie prenajatého majetku	Spolu
Rok končiaci 31. decembra 2013			
Stav na začiatku roka	248	227	475
Prírastky	98	48	146
Úbytky	-12	-	-12
Odpisy	-217	-41	-258
Zostatková hodnota na konci obdobia	117	234	351
K 31. decembru 2013			
Obstarávacia cena	1 386	326	1 712
Oprávky a opravné položky	-1 269	-92	-1 361
Zostatková hodnota	117	234	351
Rok končiaci 31. decembra 2014			
Stav na začiatku roka	117	234	351
Prírastky	95	-	95
Úbytky	-	-	-
Odpisy	-98	-33	-131
Zostatková hodnota na konci obdobia	114	201	315
K 31. decembru 2014			
Obstarávacia cena	1 461	326	1 789
Oprávky a opravné položky	-1 347	-125	-1 474
Zostatková hodnota	114	201	315

NEHMOTNÝ MAJETOK	Nakúpený software a licencie	Spolu
Rok končiaci 31. decembra 2013		
Stav na začiatku roka	237	237
Prírastky	2	2
Úbytky	-	-
Odpisy	-112	-112
Zostatková hodnota na konci obdobia	127	127
K 31. decembru 2013		
Obstarávacia cena	1 014	1 014
Oprávky a opravné položky	-887	-887
Zostatková hodnota	127	127
Rok končiaci 31. decembra 2014		
Stav na začiatku roka	127	127
Prírastky	75	75
Úbytky	-36	-36
Odpisy	-70	-70
Zostatková hodnota na konci obdobia	96	96
K 31. decembru 2014		
Obstarávacia cena	1 053	1 053
Oprávky a opravné položky	-957	-957
Zostatková hodnota	96	96

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a prerušenie prevádzky je poistené u spoločnosti ACE European Group Ltd.

Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s dlhodobým hmotným a nehmotným majetkom a nepoužíva ho na ručenie za svoje záväzky.

Spoločnosť v účtovníctve neeviduje a ani nepoužíva žiadne významné nehnuteľnosti, ku ktorým k súvahovému dňu ešte nebol právny nárok Spoločnosti zaevidovaný v katastrálnom registri.

Úbytky nehmotného majetku predstavujú zmarenú investíciu do SW licencií v hodnote 36 tis. EUR.

V roku 2014 Spoločnosť obstarala predovšetkým počítačové vybavenie (osobné počítače, notebooky, monitory, atď.) v celkovej hodnote 56 tis. EUR, motorové vozidlo v celkovej hodnote 27 tis. EUR, licencie v hodnote 61 tis. EUR a ostatné zariadenia v celkovej hodnote 10 tis. EUR.

6 Pohľadávky

	2014	2013
Pohľadávky z obchodného styku	2 383	209
Pohľadávky z obchodného styku – netto	2 383	209
Ostatné pohľadávky vrátane preddavkov a nákladov budúcich období	94	145
Spolu	2 477	354

Pohľadávky z obchodného styku predstavujú pohľadávky v rámci skupiny spriaznených spoločností, z toho pohľadávka v hodnote 956 tis. EUR je v lehote do 30 dní po splatnosti (k 31. decembru 2013 4 tis. EUR), ostatné sú v lehote do splatnosti. Všetky pohľadávky sú krátkodobé a ich reálna hodnota sa približuje ich účtovnej hodnote.

7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	2014	2013
Peniaze na účtoch v banke a peňažná hotovosť	1 005	100
Krátkodobé termínované vklady	-	1 846
Spolu	1 005	1 946

Efektívna úroková sadzba na krátkodobé termínované vklady v EUR bola v roku 2014 0,13% s priemernou splatnosťou 1 deň, v roku 2013 0,04% s priemernou splatnosťou 1 deň. V priebehu rokov 2014 a 2013 Spoločnosť nemala peňažné prostriedky v USD uložené na termínovaných vkladoch.

8 Základné imanie

Spoločnosť v priebehu roku 2009 zmenila právnu formu z akciovej spoločnosti na spoločnosť s ručením obmedzeným. Základné imanie k 31. decembru 2014 tvorí vklad dvoch spoločníkov vo výške 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR (k 31. decembru 2013: vklad jediného spoločníka 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR). Pre detailnú štruktúru Spoločníkov viď bod č. 1.

9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy

	2014	2013
Zákonný rezervný fond	103	103
Nerozdelený zisk/ -strata	564	606
Hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia	26	-42
Spolu	693	667

Zákonný rezervný fond je možné použiť len na krytie strát. Zákonný rezervný fond je tvorený maximálne do výšky 20 % zo základného imania.

Rozdelenie zisku za rok 2013, ktoré bolo schválené valným zhromaždením dňa 18. júna 2014, je nasledovné:

Strata bežného účtovného obdobia	-42
Nerozdelený zisk	-42
Zákonný rezervný fond	-

10 Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	2014	2013
Závazky z obchodného styku	14	10
Závazky voči spriazneným osobám	35	3
Závazky voči zamestnancom	365	29
Sociálne zabezpečenie/Zdravotné poistenie	197	14
Závazky voči štátnym orgánom	96	121
Dohadné položky	757	110
Výnosy budúcich období	22	182
Krátkodobé záväzky	<u>1 486</u>	<u>469</u>
Závazky zo sociálneho fondu	54	12
Dlhodobé záväzky	<u>54</u>	<u>12</u>

Dňa 1 novembra 2014 došlo k bezodplatnému prechodu zamestnancov zo spoločnosti MetLife Amslico poisťovňa, a.s.. Okrem práv a povinností z pracovnoprávných vzťahov súvisiacich s prevedenými zamestnancami Spoločnosť neprevzala žiadne ďalšie záväzky spoločnosti MetLife Amslico poisťovňa, a.s..

Spoločnosť vykazuje záväzky po lehote splatnosti v hodnote 2 tis. EUR (k 31 decembru 2013 v hodnote 4 tis. EUR).

Čerpanie a tvorba záväzkov zo sociálneho fondu bola nasledovná:

	2014	2013
Stav na začiatku roka	12	8
Čerpanie	-13	-2
Tvorba	55	6
Stav ku koncu roka	<u>54</u>	<u>12</u>

11 Výnosy

	2014	2013
Výnosy z poskytovania počítačových a ostatných služieb	3 539	1 893
- v tom výnosy z počítačových služieb	1 116	1 273
- výnosy zo zverených činností	2 081	-
- výnosy z ostatných služieb	342	620
Výnosy z predaja majetku	14	13
Celkové výnosy z odplát a provízií	<u>3 553</u>	<u>1 906</u>

12 Náklady

Prevádzkové náklady	2014	2013
Služby	796	725
- v tom služby dátového centra	141	169
- prenájom optického prepojenia	83	77
- systémová podpora	177	205
- softwarová podpora/údržba	186	196
- prenájom administratívnych priestorov	63	25
- prenájom IT zariadení	58	9
- ostatné	88	44
Náklady na zamestnancov	2 451	781
- v tom mzdy	1 867	591
- sociálne a zdravotné poistenie	523	165
- ostatné náklady na zamestnancov	61	25
Spolu	3 247	1 506

13 Daň z príjmov

	2014	2013
Splatná daň	17	-
Odložená daň	-22	9
Spolu	-5	9

Daň Spoločnosti zo zisku pred zdanením sa líši od teoretickej sumy, ktorá vznikne použitím sadzby dane aplikovateľnej na zisky Spoločnosti nasledovne:

	2014	2013
Zisk pred zdanením	21	-33
Daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 22% (2013: 23%)	5	-8
Daňovo neuznatelné náklady	28	24
Ostatné	-38	-7
Daňový náklad	-5	9

Sadzba dane bola v roku 2014 22% (2013: 23%).

14 Podmienené záväzky

Daňová legislatíva

Nakoľko niektoré ustanovenia daňovej legislatívy Slovenskej republiky umožňujú viac ako jeden výklad, daňové úrady môžu prijať rozhodnutia o zdanení podnikateľských aktivít, ktoré nemusia byť v súlade s interpretáciou týchto aktivít vedením Spoločnosti. Od založenia Spoločnosti (2000) až dodnes nebolo žiadne zo zdaňovacích období predmetom daňovej kontroly a teda ostáva možnosť dorubenia daňovej povinnosti. Roky 2009 - 2014 by mohli byť predmetom kontroly do roku 2015 až 2020. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by v tejto súvislosti mohli viesť v budúcnosti k významným nákladom.

15 Transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené strany, s ktorými boli uskutočnené významné transakcie boli nasledovné:

MetLife Amslico poisťovňa, a.s. (AMSLICO) / sesterská spoločnosť
 Alico Funds Central Europe správ. spol., a.s. (AFCE) / ostatná spriaznená spoločnosť
 MetLife poisťovňa a.s. (AMCICO) / ostatná spriaznená spoločnosť
 MetLife Biztosító Zrt. (AHICO) / ostatná spriaznená spoločnosť
 MetLife Services Sp. z.o.o. (AMPLICO) / ostatná spriaznená spoločnosť
 METLIFE SERVICES EEIG (EEIG) / ostatná spriaznená spoločnosť

a) Pohľadávky a záväzky voči spriazneným stranám

Záväzky a pohľadávky vyplývajúce z transakcií so spriaznenými stranami k 31. decembru 2014 sú uvedené v nasledovnej tabuľke:

	Spriaznené strany
31. december 2014	
Pohľadávky – z obchodného styku – AMSLICO	2 347
– z obchodného styku – AFCE	12
– z obchodného styku – EEIG	24
Spolu pohľadávky	2 383
Záväzky – z obchodného styku – AMSLICO	6
– ostatné – AMSLICO	29
Spolu záväzky	35
31. december 2013	
Pohľadávky – z obchodného styku – AMSLICO	132
– z obchodného styku – AFCE	9
– z obchodného styku – EEIG	68
Spolu pohľadávky	209
Záväzky – z obchodného styku – AMSLICO	1
– ostatné – AMSLICO	2
Spolu záväzky	3

b) Transakcie so spriaznenými stranami

Výnosy z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2014 nasledovné:

	Ostatné spriaznené strany
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMSLICO	3 160
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMCICO	204
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AHICO	122
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AFCE	53
Spolu predaj	3 539

Výnosy z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2013 nasledovné:

	Ostatné spriaznené strany
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMSLICO	1 295
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMCICO	309
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AHICO	231
Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AFCE	58
Spolu predaj	1 893

Nákupy/náklady z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2014 nasledovné:

	Ostatné spriaznené strany
Refakturácia telekomunikačných nákladov – AMSLICO	1
Refakturácia nájmu a energií – AMSLICO	59
Monitoring – AMPLICO	2
Celkové náklady/nákupy	62

Nákupy/náklady z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2013 nasledovné:

	Ostatné spriaznené strany
Refakturácia telekomunikačných nákladov – AMSLICO	2
Refakturácia nájmu a energií – AMSLICO	88
Ostatné náklady a výdaje – AMSLICO	-
Celkové náklady/nákupy	90

c) Odmeny členov orgánov spoločnosti

V priebehu roka 2014 mzdové náklady členov riadiacich orgánov predstavovali 131 tisíc EUR (2013: 111 tisíc EUR), z toho náklady na dôchodkové poistenie predstavovali v roku 2014 8 tisíc EUR (2013: 7 tisíc EUR).

16 Udalosti po súvahovom dni

Po dni, ku ktorému bola účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by v nej neboli zohľadnené a mali by významný vplyv na verné zobrazenie skutočností obsiahnutých v účtovnej závierke.