

Swiss Re



Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o.

So sídlom Karadžičova 12, Bratislava 821 08

IČO.: 36 689 602

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 42846/B

Výročná správa

za účtovné obdobie k 31.12.2014

podľa § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.



1 Všeobecné informácie

Spoločnosť Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. (ďalej len "Spoločnosť") vznikla v roku 2006. Sídlo spoločnosti je na adrese Karadžičova 12, Bratislava 821 08, Slovenská republika.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 42846/B.

Základné imanie Spoločnosti je 6 639 EUR a je splatené v celom rozsahu.

Predmetom činnosti Spoločnosti je:

1. kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod);
2. kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod);
3. sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti;
4. reklamná a propagačná činnosť;
5. organizovanie kurzov a školení v rozsahu voľnej živnosti;
6. vydávanie periodických a neperiodických publikácií v rozsahu voľnej živnosti;
7. poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom;
8. leasing a prenájom hotových programov (software) na základe zmluvy s autorom;
9. automatizované spracovanie údajov;
10. prenájom strojov, prístrojov, zariadení, výpočtovej techniky a dopravných prostriedkov;
11. leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti;
12. administratívne práce;
13. prieskum trhu a verejnej mienky;
14. podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti;
15. činnosť organizačných a ekonomických poradcov;
16. prekladateľské a tlmočnicke služby (okrem súdnych tlmočníkov);
17. vedenie účtovníctva;
18. počítačové služby;
19. služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

Štatutárnym orgánom Spoločnosti sú konatelia.

V mene Spoločnosti konajú nasledovní konatelia:

Meno	Pozícia
Caroline Callanan	Konateľ (od 29. mája 2014)
Peter Wyler	Konateľ (od 19. júna 2007)
Stephan Thüring	Konateľ (od 3. júna 2010)
Peter Hämmerli	Konateľ (od 18. decembra 2007)
Nima Motazed	Konateľ (od 18. marca 2015)

2 Činnosti Spoločnosti

2.1 Vývoj Spoločnosti počas účtovného obdobia roku 2014

Spoločnosť pokračuje v poskytovaní služieb ostatným spoločnostiam v rámci skupiny Swiss Re, pričom najväčšia časť služieb v roku 2014 bola poskytnutá spoločnostiam Swiss Re Zurich a Swiss Re Europe S.A., organizačná zložka Slovensko.

Tržby Spoločnosti vznikajú výlučne na báze refakturácie skutočne vynaložených nákladov plus dohodnutej fixnej marže (cost-plus). Fakturácia je odsúhlasovaná s klientmi. V roku 2014 sme nezaznamenali žiadne problémy v tejto súvislosti a v roku 2015 žiadne neočakávame. Práve preto z pohľadu likvidity nevyplýva pre spoločnosť žiadne riziko.

Finančná pozícia Spoločnosti bola nasledovná:

v EUR	2012	2013	2014
Tržby z predaja služieb	13 957 274	18 235 347	19 539 989
Mzdové náklady	4 831 376	6 491 128	7 910 293
Služby	4 785 488	6 707 846	6 392 035
Hospodársky výsledok pred zdanením	1 494 761	714 475	850 527
Hospodársky výsledok po zdanení	1 074 036	239 833	309 284
Počet zamestnancov k 31. decembru	214	273	333

Porovnanie medziročného vývoja (2014 : 2013)

- tržby narástli o 7,15 % v dôsledku celkového rastu Spoločnosti;
- mzdové náklady vzrástli o 21,86 % čo je v súlade s nárastom počtu zamestnancov o 21,97 %;
- nakupované služby poklesli o 4,7 % v dôsledku snahy Manažmentu o celoplošné znižovanie nákladov;
- výsledok hospodárenia po zdanení narástol o 28,96 %.

2.2 Vplyv činností Spoločnosti na zamestnanosť

V roku 2014 sme zaznamenali nárast počtu zamestnancov o 60 v porovnaní s rokom 2013.

2.2.1 VPLYV ČINNOSTÍ SPOLOČNOSTI NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

V oblasti životného prostredia Spoločnosť ako prvá zaviedla triedenie odpadu vo vysokopodlažnej budove a snaží sa, aby aj prenajímateľ postupoval environmentálne. Spoločnosť triedi odpad na papier, plasty a ostatný odpad. Spotreba energie a vody je v Spoločnosti dôkladne monitorovaná. Spoločnosť sa zapája do recyklácie použitých batérií a akumulátorov, malých elektrických zariadení ako napr. staré počítače, monitory.

Spoločnosť používa kancelárske potreby z recyklovateľného materiálu, zároveň používa ekologické čistiace prostriedky.

Spoločnosť zorganizovala pre svojich zamestnancov environmentálne dni, kde sa mohli dozvedieť viac o životnom prostredí a aký dopad má ľudstvo na životné prostredie.

Prostredníctvom inovatívneho programu dostávajú zamestnanci od Spoločnosti príspevky do investícií, ktoré pomáhajú znižovať emisie. Program bol zavedený v roku 2010 a stále je aktívny.

Investície, ktoré sú oprávnené na poskytnutie príspevku na Slovensku:

1. Mobilita

- Hybridné elektrické vozidlá
- Autá s plynovým (CNG/LPG) pohonom
- Elektromobil
- Hromadná doprava
- Bicykel
- A iné

2. Domáce spotrebiče

- Práčka
- Sušička
- Umývačka riadu
- Mraznička
- Chladnička

3. Domáca infraštruktúra

- Kondenzačné kotle
- Pece
- Izolácie
- Okná a dvere
- Solárne fotovoltaičné panely
- Tepelné čerpadlá
- Solárne tepelné kolektory
- Vykurovacie systémy na báze dreva
- Dažďové nádrže

Benefit na znižovanie CO2 bol úspešne vnímaný zamestnancami aj v roku 2014. Spoločnosť vyplatila v roku 104 271 EUR.

2.2.2 VPLYV ČINNOSTÍ SPOLOČNOSTI NA SPOLOČNOSŤ

Spoločnosť v roku 2014 úspešne pokračovala v programe pod názvom community days.

Spoločnosť prispievala pre spoločnosť nielen platením daní, ale taktiež sponzorovaním kultúrnych a športových aktivít rovnako ako zúčastňovaním sa rôznych aktivít ako:

1. Naše mesto 2014;
2. Darovanie krvi;
3. Charity Christmas market and Easter charity market;
4. "Feeling water" – pádľovanie s hendikepovanými deťmi.

Spoločnosť darovala 1,5 % z daní z príjmu rôznym slovenským príjemcom:

1. Asociácia pomoci postihnutým ADELÍ;
2. Občianske združenie záchranný koráb;
3. Návrat;
4. Občianske združenie PECKA;
5. eRko – hnutie kresťanských spoločenstiev detí.

2.2.3 NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

Spoločnosť v roku 2014 nevynaložila žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

2.2.4 UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku za rok 2014.

2.2.5 VÝZNAMNÉ RIZIKÁ A NEISTOTY

Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám. Najvýznamnejšie zložky finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Manažment Spoločnosti ich však nevyhodnocuje ako kľúčové, nakoľko skupina Swiss Re poskytne finančné krytie v prípade potreby.

2.2.6 PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ ČINNOSTI A VYHLIADKY DO BUDÚCNA

V rámci celkovej stratégie skupiny Swiss Re, Spoločnosť predpokladá v roku 2015 kontinuitu v ďalšom rozvoji poskytovaných služieb rovnako ako aj nárast počtu zamestnancov.

3 Výsledky

3.1 Účtovná závierka

V súlade s názorom uvedeným v správe audítora – spoločnosti PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. účtovná závierka za rok 2014 predložená jedinému Spoločníkovi vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Spoločnosti k 31. decembru 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenských zákonom o účtovníctve.

Zisk Spoločnosti za účtovné obdobie 2014 dosiahol výšku 309 284 EUR.

3.2 Návrh na rozdelenie zisku

Účtovná závierka (súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky) bola schválená 8. júna 2015. Jediný spoločník rozhodol, že zisk za rok 2014 vo výške 309 284 EUR bude prevedený na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

4 Dcérske spoločnosti a majetkové účasti

4.1 Existencia prípadných organizačných zložiek v zahraničí

Spoločnosť nemá žiadne dcérske spoločnosti ani organizačné zložky v zahraničí.

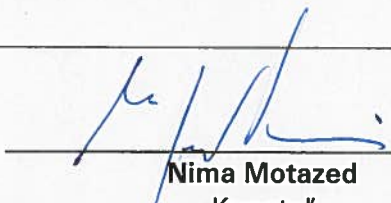
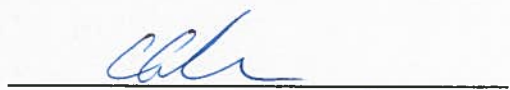
4.2 Nadobudnutie vlastných obchodných podielov a akcií/podielov v materských spoločnostiach

Spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie, podiely alebo dočasné listy, ako ani obchodné podiely v materskej spoločnosti.

Prílohy

1. Účtovná závierka spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. za rok 2014 (súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky)
2. Správa audítora

V Bratislave dňa 20. októbra 2015

 Nima Motazed Konateľ Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o.	 Caroline Callanan Konateľ Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o.
---	---

**Správa o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle § 23 zákona NR SR č. 540/2007 Z.z.
(Dodatok k správe audítora)**

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o.:

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2014, ku ktorej sme dňa 8. júna 2015 vydali správu nezávislého audítora a v ktorej sme vyjadrili svoj nepodmienený názor v nasledujúcom znení:

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. k 31. decembru 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

V zmysle zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov sme tiež overili, či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti k 31. decembru 2014, sú v súlade s vyššie uvedenou overenou účtovnou závierkou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za výročnú správu

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za vyhotovenie, správnosť a úplnosť výročnej správy v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

Našou zodpovednosťou je na základe overenia vyjadriť názor na to, či informácie vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnou závierkou Spoločnosti. Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

Súčasťou overenia je uskutočnenie postupov overujúcich súlad tých údajov vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, s účtovnou závierkou. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností vo výročnej správe, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu výročnej správy, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Spoločnosti. Údaje a informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré neboli získané z účtovnej závierky, sme neoverovali.

Sme presvedčení, že vykonané overenie je dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok ukončený 31. decembra 2014, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

PricewaterhouseCoopers Slovensko s.r.o.

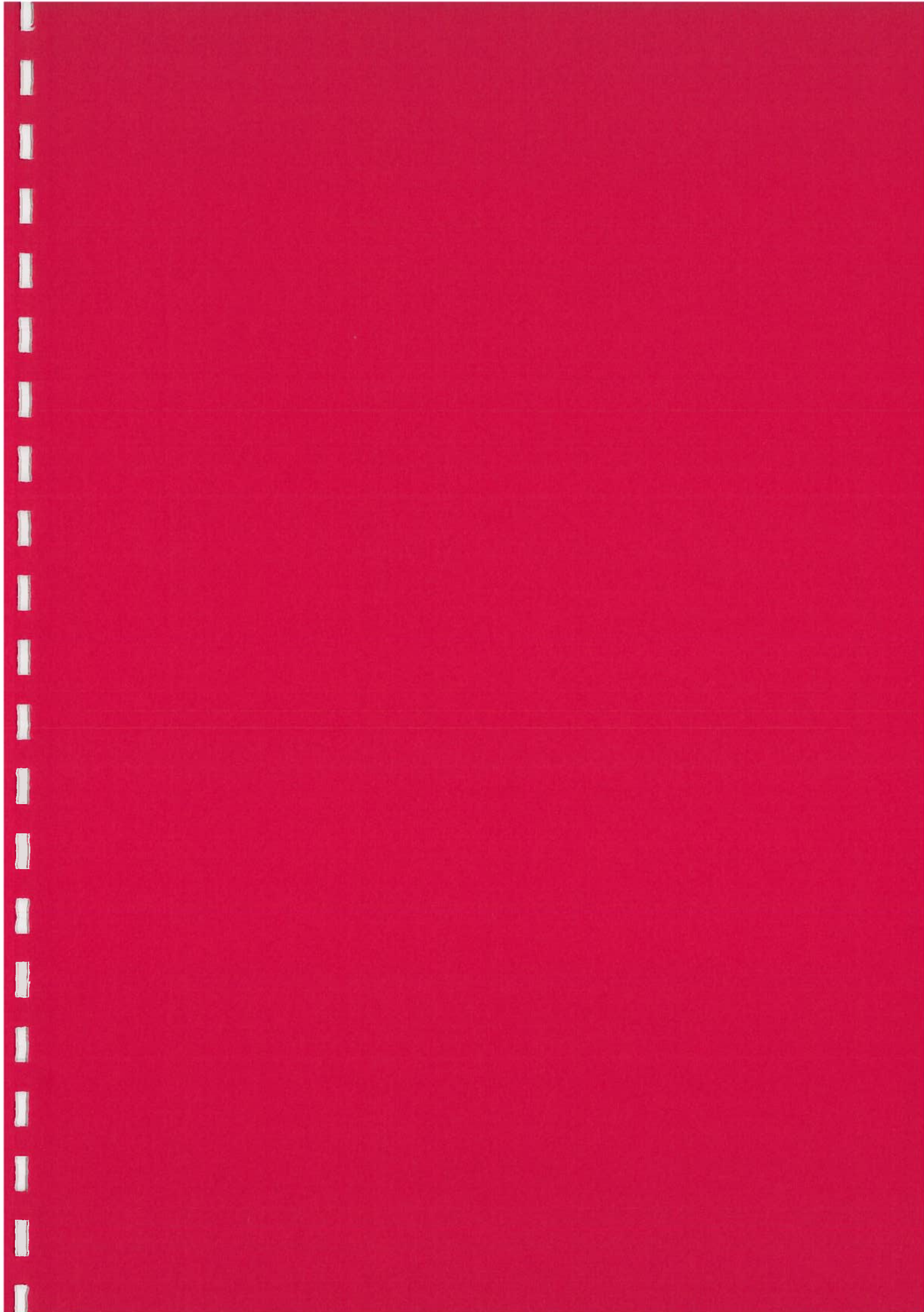
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

V Bratislave, 20. októbra 2015



Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672



Swiss Re Business Services (Slovakia) s. r. o.

**Účtovná závierka k 31. decembru 2014
a Správa nezávislého audítora**

jún 2015

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. k 31. decembru 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.


PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

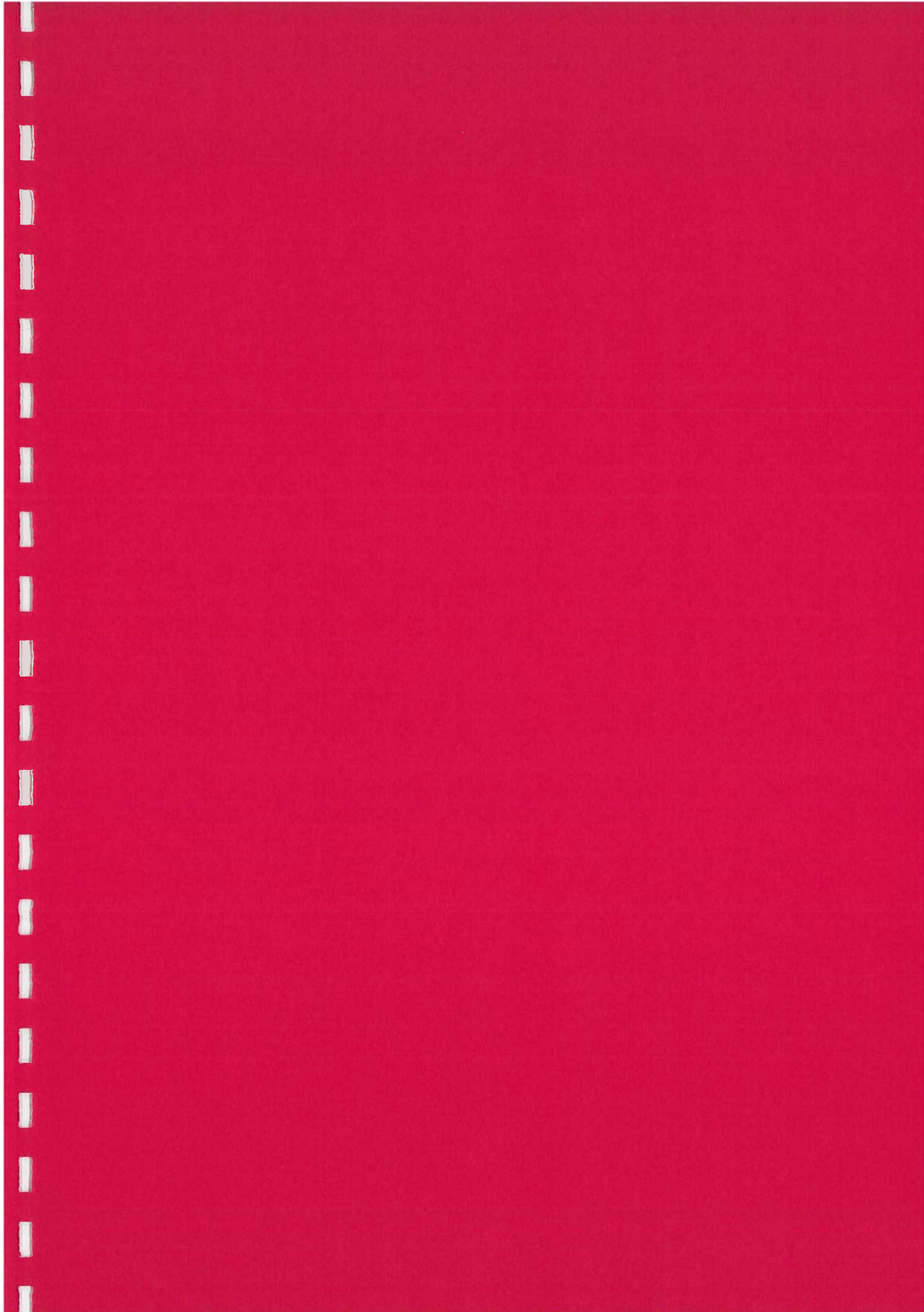



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 8. júna 2015

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16811/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16811/B, Section: Sro.



Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31.12.2014

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2022262968 IČO 36689602 SK NACE 69.20.0	Účtovná závierka X riadna mimoriadna priebežná	Účtovná jednotka malá veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok Za obdobie od 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3
---	---	---	--

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)X Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Swiss Re Business Services (Slovakia)
s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Karadžičova

Číslo

12

PSČ

Obec

82108 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo

02 / 58315400

Faxové číslo

02 / 32661279

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

28. 4. 2015

Schválená dňa:

08. 06. 2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	1 0 9 4 2 3 3 8	9 3 1 9 9 5 3	
			1 6 2 2 3 8 5		9 9 8 3 5 0 1
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 5 3 8 7 3 8	1 0 2 8 8 5 5	
			1 5 0 9 8 8 3		9 9 0 9 4 0
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	6 5 0 0	5 5 2 5	
			9 7 5		
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	6 5 0 0	5 5 2 5	
			9 7 5		
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	2 5 3 2 2 3 8	1 0 2 3 3 3 0	
			1 5 0 8 9 0 8		9 9 0 9 4 0
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 0 6 7 1 6	1 2 6 6 4 7	
			1 8 0 0 6 9		1 7 4 7 6 7
3.	Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 9 0 6 0 8 2	5 7 7 2 4 3	
			1 3 2 8 8 3 9		8 1 6 1 7 3



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	3 1 9 4 4 0	3 1 9 4 4 0		
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21				
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27				
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1		Netto
Korekcia - časť 2				Netto	
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	7 8 7 1 0 7 1	7 7 5 8 5 6 9	
			1 1 2 5 0 2		8 4 5 7 4 9 6
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 4 3 0 1 0	2 4 3 0 1 0	
					3 1 3 0 6 4
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	2 4 3 0 1 0	2 4 3 0 1 0	3 1 3 0 6 4
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	3 0 7 0 3 0 5	2 9 5 7 8 0 3	7 3 1 5 8 7 7
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 3 6 3 0 3 4	2 2 5 0 5 3 2	6 6 3 1 7 5 5
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 3 6 3 0 3 4 1 1 2 5 0 2	2 2 5 0 5 3 2	6 6 3 1 7 5 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	1 7 1 4 6 4	1 7 1 4 6 4	2 3 1 6 0 0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	5 2 7 3 1 3	5 2 7 3 1 3	3 6 7 8 2 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	8 4 9 4	8 4 9 4	8 4 6 9 9
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
				Netto	
			Brutto - časť 1		
			Korekcia - časť 2		Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	4 5 5 7 7 5 6	4 5 5 7 7 5 6	
					8 2 8 5 5 5
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	3 6 6 4	3 6 6 4	
					2 5 3 4 3
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	4 5 5 4 0 9 2	4 5 5 4 0 9 2	
					8 0 3 2 1 2
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	5 3 2 5 2 9	5 3 2 5 2 9	
					5 3 5 0 6 5
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	5 3 2 5 2 9	5 3 2 5 2 9	
					5 3 5 0 6 5
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	9 3 1 9 9 5 3	9 9 8 3 5 0 1
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 9 7 3 5 8 7	3 6 6 4 3 0 2
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	6 6 3 9	6 6 3 9
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	6 6 3 9	6 6 3 9
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	6 6 4	6 6 4
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	6 6 4	6 6 4
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 6 5 7 0 0 0	3 4 1 7 1 6 6
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	3 6 5 7 0 0 0	3 4 1 7 1 6 6
2.	Neuhradená strata minulých rokov (429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení (+/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 0 9 2 8 4	2 3 9 8 3 3
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	5 3 4 6 3 6 6	6 3 1 9 1 9 9
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	6 5 4 4	2 0 0 7 1 2 5
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		2 0 0 0 0 0 0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 5 4 4	7 1 2 5
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 4 9 5 4 9 5	2 5 7 0 3 9 8
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 5 7 3 3 6 8	1 6 9 5 7 3 9
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 5 7 3 3 6 8	1 6 9 5 7 3 9
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	5 1 4 8 8	3 3 5 7
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	4 5 7 4 6 1	3 6 9 0 1 9
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 1 0 4 8 3	2 4 5 4 1 7
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 0 2 6 9 5	2 2 0 8 7 1
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		3 5 9 9 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	1 8 4 4 3 2 7	1 7 4 1 6 7 6
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	6 2 0 1 0 8	4 0 8 6 4 7
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 2 2 4 2 1 9	1 3 3 3 0 2 9
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 2 2 6 2 9 6 8

IČO 3 6 6 8 9 6 0 2



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 9 5 6 9 7 5 0	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 9 5 6 9 7 5 0	1 8 2 4 1 8 4 6
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 9 5 3 9 9 8 9	1 8 2 3 5 3 4 7
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 9 7 6 1	6 4 9 9
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 8 6 4 9 1 3 6	1 7 4 7 7 0 4 4
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	1 0 1 5 0 7 4	1 3 7 0 2 7 4
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	6 3 9 2 0 3 5	6 7 0 7 8 4 6
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 0 8 5 3 1 6 1	8 7 8 0 6 1 1
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	7 9 1 0 2 9 3	6 4 9 1 1 2 8
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 5 8 0 9 9 2	2 0 4 2 3 2 9
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	3 6 1 8 7 6	2 4 7 1 5 4
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 0 9 5	2 5 5 5
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 5 8 5 3 9	3 9 7 4 3 0
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	3 5 8 5 3 9	3 9 7 4 3 0
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		1 1 2 5 0 2
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	2 9 2 3 2	1 0 5 8 2 6
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	9 2 0 6 1 4	7 6 4 8 0 2



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 2 1 3 2 8 8 0	1 0 1 5 7 2 2 7
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 2 4 4 6	1 8 9 1 1
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		7 1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		7 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42	2 2 4 4 6	1 6 3 4 5
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		2 4 9 5
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	9 2 5 3 3	6 9 2 3 8
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	8 8 4 6	3 9 6 4 1
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	8 8 4 6	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		3 9 6 4 1
O.	Kurzové straty (563)	52	6 2 2 2 0	1 2 0 4 3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 1 4 6 7	1 7 5 5 4



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 7 0 0 8 7	- 5 0 3 2 7
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	8 5 0 5 2 7	7 1 4 4 7 5
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	5 4 1 2 4 3	4 7 4 6 4 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	4 7 1 1 8 9	6 2 1 8 5 2
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	7 0 0 5 4	- 1 4 7 2 1 0
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	3 0 9 2 8 4	2 3 9 8 3 3

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31.decembru 2014

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

Swiss Re Business Services (Slovakia) s. r. o.
Karadžičova 12
821 08 Bratislava

Spoločnosť Swiss Re Business Services (Slovakia) s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 18. septembra 2006 a do Obchodného registra bola zapísaná 21. októbra 2006 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č.: 42846/B).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod);
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod);
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti;
- reklamná a propagačná činnosť;
- organizovanie kurzov a školení v rozsahu voľnej živnosti;
- vydávanie periodických a neperiodických publikácií v rozsahu voľnej živnosti;
- poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom;
- leasing a prenájom hotových programov (software) na základe zmluvy s autorom;
- automatizované spracovanie údajov;
- prenájom strojov, prístrojov, zariadení, výpočtovej techniky a dopravných prostriedkov;
- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti;
- administratívne práce;
- prieskum trhu a verejnej mienky;
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti;
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov;
- prekladateľské a tlmočnícke služby (okrem súdnych tlmočníkov);
- vedenie účtovníctva;
- počítačové služby;
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Počet zamestnancov

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

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	304	229
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	333	273
počet vedúcich zamestnancov	39	21

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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 26. júna 2014 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 26. júna 2014 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za rok 2014.

B. ORGÁNY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

1. Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31.decembru 2014 a k 31.decembru 2013:

Spoločník, akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
Swiss Re Europe Holdings S.A.	6 639	100	100	-
Spolu	6 639	100%	100%	-

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Swiss Re Europe Holdings S.A., 2A, rue Albert Borschette, 1246 Luxemburg, Luxembursko, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny Swiss Reinsurance Company Ltd., Mythenquai 50/60, 8022 Zürich, Švajčiarsko. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť Swiss Reinsurance Company Ltd. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo Spoločnosť vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

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

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	Rovnomerná	25
Stavby	4/5*	Rovnomerná	22,22
Samostatne hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí:			
Kancelárske zariadenia	4	Rovnomerná	25,00
Nábytok	6	Rovnomerná	16,67

*Spoločnosť odpisuje vykonané rekonštrukcie v prenajatých priestoroch na základe ustanovení nájomných zmlúv a zámerov Spoločnosti súvisiacich s ukončením nájmu.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky voči tretím stranám dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov. Spoločnosť neúčtuje o opravných položkách v prípade pohľadávok voči spriazneným stranám, aj pokiaľ je ich zostatková doba splatnosti dlhšia než jeden rok.

d) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

f) Opravné položky

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

g) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky, nadčasy, odmeny, zostavenie účtovnej závierky a na ostatné nevymedzené dodávky tovarov a služieb.

h) 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.

i) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťovních fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

j) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

k) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnat' voči budúcemu základu dane.

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

m) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Operatívny leasing. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy. Spoločnosť má uzavreté nájomné zmluvy na kancelárske priestory formou operatívneho leasingu.

n) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

o) Vykazovanie výnosov

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

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Spoločnosť je centrom zdieľaných služieb pre ostatné spoločnosti v rámci skupiny Swiss Re. Výnosy Spoločnosti tvoria teda najmä tržby z poskytovania zdieľaných služieb osobám v rámci konsolidovaného celku.

E. AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a 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 stranách 7 až 9.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad požiaru, prírodných nebezpečenstiev a ostatných prípadov v zmysle poisťnej zmluvy a všeobecných poisťných podmienok do výšky poisťnej sumy 6 578 319 EUR (2013: 5 849 504 EUR). Predmet poistenia za poisťné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Predmet poistenia	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Budovy	2 104 921	1 444 896
Výrobné a prevádzkové zariadenia	1 354 500	1 114 500
Prerušenie prevádzky	305 560	305 560
Ostatný majetok	2 813 338	2 984 548
Celkom	6 578 319	5 849 504

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na majetok a môže ním neobmedzene nakladať.

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prenhľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok a	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	6 500	-	6 500
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	6 500	-	-	-	-6 500	-	-
Stav k 31.12.2014	-	6 500	-	-	-	-	-	6 500
Oprávky								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	975	-	-	-	-	-	975
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2014	-	975	-	-	-	-	-	975
Opravné položky								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2014	-	5 525	-	-	-	-	-	5 525

Spoločnosť neevidovala za predchádzajúce účtovné obdobie dlhodobý nehmotný majetok.

3. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	a	Pozemky	b	Stavby	c	Samostatné hnuteľné veci	a súbory hnuteľných vecí	d	Pestovateľské celky trvalých porastov	e	Základné stádo a ťažné zvie- ratá	f	Ostatný DHM	g	Obstarávaný DHM	h	Poskytnuté preddavky na DHM	i	Spolu	j
Prvotné ocenenie																				
Stav k 1.1.2014	-	-	306 716	1 996 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 302 765	
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389 583	-	-	389 583	
Úbytky	-	-	-	160 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 110	
Presuny	-	-	-	70 143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-70 143	-	-	-	
Stav k 31.12.2014	-	-	306 716	1 906 082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 440	-	-	2 532 238	
Oprávky																				
Stav k 1.1.2014	-	-	131 949	1 179 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 311 825	
Prírastky	-	-	48 120	309 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357 192	
Úbytky	-	-	-	160 109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 109	
Stav k 31.12.2014	-	-	180 069	1 328 839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 508 908	
Opravné položky																				
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stav k 31.12.2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zostatková hodnota																				
Stav k 1.1.2014	-	-	174 767	816 173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	990 940	
Stav k 31.12.2014	-	-	126 647	577 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 440	-	-	1 023 330	

Dlhodobý hmotný majetok a	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvie- ratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddavky na DHM i	Spolu j
Pripravené ocenenie									
Stav k 1.1.2013		259 316	1 905 340	-	-	-	-	-	2 164 656
Prírastky	-	-	-	-	-	-	361 940	164 832	526 772
Úbytky	-	-	223 831	-	-	-	-	-	223 831
Presuny	-	47 400	314 540	-	-	-	-361 940	-164 832	- 164 832
Stav k 31.12.2013	-	306 716	1 996 049	-	-	-	-	-	2 302 765
Opravy	-								
Stav k 1.1.2013		93 766	991 321	-	-	-	-	-	1 085 087
Prírastky	-	38 183	412 386	-	-	-	-	-	450 569
Úbytky	-	-	223 831	-	-	-	-	-	223 831
Stav k 31.12.2013	-	131 949	1 179 876	-	-	-	-	-	1 311 825
Opravné položky	-								
Stav k 1.1.2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-								
Stav k 1.1.2013	-	165 550	914 019	-	-	-	-	-	1 079 569
Stav k 31.12.2013	-	174 767	816 173	-	-	-	-	-	990 940

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opod- statnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	112 502	-	-	-	112 502
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Pohľadávky spolu	112 502	-	-	-	112 502

Opravná položka k pohľadávkam k 31.12.2014 predstavuje 100% neuhradenej pohľadávky voči spoločnosti BlackRock Slovakia s. r. o. Pohľadávka je po splatnosti viac ako 360 dní.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31.decembru 2014 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	243 010	-	243 010
Dlhodobé pohľadávky spolu	243 010	-	243 010
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	2 001 500	114 384	2 115 884
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	247 150	-	247 150
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	171 464	-	171 464
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	527 313	-	527 313
Iné pohľadávky	8 494	-	8 494
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 955 921	114 384	3 070 305

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2013 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	313 064	-	313 064
Dlhodobé pohľadávky spolu	313 064	-	313 064
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	6 629 583	114 674	6 744 257
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	231 600	-	231 600
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	367 823	-	367 823
Iné pohľadávky	84 699	-	84 699
Krátkodobé pohľadávky spolu	7 313 705	114 674	7 428 379

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Stav k 31.12.2014 b	Stav k 31.12.2013 c
Pohľadávky po lehote splatnosti	114 384	114 674
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	2 955 921	7 313 705
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 070 305	7 428 379
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	243 010	313 064
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Dlhodobé pohľadávky spolu	243 010	313 064

Spoločnosť nemá na pohľadávky zriadené záložné právo v prospech žiadneho záložného veriteľa a môže s pohľadávkami voľne disponovať.

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	73 526	25 701
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	73 526	25 701
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	1 178 116	1 448 721
odpočítateľné	1 178 116	1 448 721
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %) *	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	234 010	313 064
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	234 010	313 064
Zaúčtovaná ako (+) zvýšenie / (-) zníženie nákladov	70 054	- 147 210
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku	-	-
Zaúčtovaná ako náklad	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Iné	-	-

*Ku koncu roka 2013 došlo k zmene daňovej legislatívy, na základe ktorej sa znižuje daň z príjmov právnických osôb z 23% na 22% s účinnosťou od 1. januára 2014.

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pokladnica, ceniny	3 664	25 343
Bežné bankové účty	4 554 092	803 212
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	4 557 756	828 555

Ako finančné účty sú vykázané ceniny (stravné lístky a poukážky Flexi pass) a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	532 529	535 065
Nájomné kancelárskych priestorov	520 648	476 277
Služby na profesia.sk	-	9 840
Prieskum trhu	-	375
Telekomunikačné služby	-	2 501
Ostatné	11 881	46 072
Spolu	532 529	535 065

F. PASÍVA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	664	-	-	-	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 417 166	-	-	239 833	3 657 000
Výsledok hospodáre- nia bežného účtovného obdobia	239 833	309 284	-	-239 833	309 284
Vlastné imanie spolu	3 664 302	309 284	-	-	3 973 587

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	664	-	-	-	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 343 135	-	-	1 074 032	3 417 166
Výsledok hospodáre- nia bežného účtovného obdobia	1 074 032	239 833	-	- 1 074 032	239 833
Vlastné imanie spolu	3 424 470	239 833	-	-	3 664 302

Účtovný zisk za rok 2013 vo výške 239 833 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2013
Účtovný zisk	239 833
Rozdelenie účtovného zisku v roku 2014	
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	239 833
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
Spolu	-

Štatutárny orgán navrhuje previesť zisk za rok 2014 do nerozdeleného zisku minulých rokov.

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	-	-	-	-	-
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 741 676	1 844 327	1 741 676	-	1 844 327
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>408 647</i>	<i>620 108</i>	<i>408 647</i>	-	<i>620 108</i>
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku	218 710	449 798	218 710	-	449 798
vrátane sociálneho zabezpečenia					
Rezerva na zostavenie účtovnej zá-					
vierky a daňového priznania, ročné					
zúčtovanie dane	9 600	-	9 600	-	-
Nevyfakturované dodávky a služby	180 337	170 310	180 337	-	170 310
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>1 333 029</i>	<i>1 224 219</i>	<i>1 333 029</i>	-	<i>1 224 219</i>
Odmeny pracovníkom, vrátane sociál-					
neho a zdravotného poistenia	952 415	1 139 110	952 415	-	1 139 110
Ostatné	380 614	85 109	380 614	-	85 109
Rezervy spolu	1 741 676	1 844 327	1 741 676	-	1 844 327

Názov položky a	Stav k 1.1.2013 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.12.2013 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 343 534	1 741 676	1 304 407	39 127	1 741 676
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	327 370	408 647	327 370	-	408 647
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	176 380	218 710	176 380	-	218 710
Rezerva na zostavenie účtovnej zá- vierky a daňového priznania, ročné zúčtovanie dane	11 500	9 600	11 500	-	9 600
Nevyfakturované dodávky	139 490	180 337	139 490	-	180 337
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	1 016 164	1 333 029	977 037	39 127	1 333 029
Odmeny pracovníkom, vrátane sociál- neho a zdravotného poistenia	783 404	952 415	744 277	39 127	952 415
Ostatné	232 760	380 614	232 760	-	380 614
Rezervy spolu	1 343 534	1 741 676	1 304 407	39 127	1 741 676

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	6 544	2 007 125
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	6 544	2 007 125
Záväzky po lehote splatnosti	625 002	750 056
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 870 493	1 820 342
Krátkodobé záväzky spolu	3 495 495	2 570 398

Spoločnosť nemá záväzky kryté záložným právom.

4. Sociálny fond

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

Názov položky	2014	2013
Začiatočný stav sociálneho fondu	7 125	5 897
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	33 183	28 778
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu spolu	33 183	28 778
Čerpanie sociálneho fondu	33 764	27 550
Konečný zostatok sociálneho fondu	6 544	7 125

5. Pôžičky prijaté od spriaznených strán

Prehľad pôžičiek prijatých od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v EUR k 31.12.2014	Suma istiny v EUR k 31.12.2013
a	b	c	d	e	e	f
Dlhodobé pôžičky, z toho:						
Pôžička v rámci konsolidovaného celku	EUR	*viď poznámka	31. marca 2015	1 508	1 508	2 000 000
Spolu					1 508	2 000 000

* V priebehu predchádzajúceho účtovného obdobia došlo k zmene úrokovej sadzby. Do 31. marca 2013 bola pôžička úročená úrokovou sadzbou rovnou 12M EURO LIBOR + 2,5 % p. a. Od 1. apríla 2013 je pôžička úročená úrokovou sadzbou rovnou 6M EURO LIBOR + 0,4 % p. a.

Pôžička bola v priebehu roka 2014 splatená. Suma istiny k 31.12.2014 vo výške 1 508 EUR predstavuje nesplatený úrok.

G. VÝNOSY

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby z predaja služieb podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu	2014	2013
a	b	c
Švajčiarsko	7 263 670	11 160 427
Veľká Británia	150 546	101 415
USA	2 991 207	941 581
Slovenská republika	8 683 690	5 739 921
Ostatné	450 846	292 003
Spolu	19 539 989	18 235 347

2. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	29 761	6 499
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	29 761	6 499
Finančné výnosy, z toho:	22 446	18 911
Kurzové zisky, z toho:	22 446	16 345
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	3 533
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	-	2 566
Inventarizačný prebytok stravných lístkov	-	2 495
Úroky z bankových vkladov	-	71

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	19 539 989	18 235 347
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	29 761	6 499
Čistý obrat celkom	19 569 750	18 241 846

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	6 392 035	6 707 846
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>15 997</i>	<i>16 500</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	15 997	16 500
iné uisťovacie audítorské služby	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	-	-
ostatné neaudítorské služby	-	-
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>6 376 038</i>	<i>6 691 346</i>
Nájomné	1 978 983	1 635 202
Opravy a udržiavanie	36 339	-
Cestovné náklady	414 152	391 137
Reprezentačné náklady	359 543	361 134
Prenájom skladu a školiacich priestorov	129 557	119 148
Prenájom kávovaru	51 030	19 699
Kuriérske služby	28 067	20 291
Upratovacie služby	114 114	84 985
Služby personálnych agentúr	526 958	647 445
Právne poradenstvo	20 074	22 901
Účtovné a mzdové služby	136 801	147 366
Školenia a semináre	469 127	544 209
Prieskum trhu	99 522	204 755
IT a telekomunikačné služby	477 747	551 237
Manažérske poradenstvo v rámci skupiny	939 853	1 304 716
Prenájom služobných bytov	22 500	-
Ostatné	571 671	637 121
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	29 232	218 328
Dary	15 208	80 395
Pokuty a penále	1 354	-
Opravné položky a odpis pohľadávok	-	113 397
Ostatné	12 670	24 536
Finančné náklady, z toho:	92 533	69 238
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>62 220</i>	<i>12 043</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	19 532	354
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>30 313</i>	<i>57 195</i>
Úroky	8 846	39 641
Bankové poplatky	21 467	11 809
Ostatné	-	5 745

I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-14 230
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
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	-	-
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	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	-	-
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	850 527			714 475		
teoretická daň		187 116	22%		164 329	23%
Daňovo neuznané náklady	920 755	202 566		1 287 316	296 083	
Výnosy nepodliehajúce dani	-	-		-	-	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-		-	-	
Umorenie daňovej straty	-	-		-	-	
Zmena sadzby dane	-	-		-	14 230	
Iné	-	151 561		-	-	
Spolu		541 243	64%		474 642	66%
Splatná daň z príjmov		471 189	55%		621 852	87%
Odložená daň z príjmov		70 054	8%		-147 210	-21%
Celková daň z príjmov		541 243	64%		474 642	66%

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	1 978 982	1 635 202

Spoločnosť má prenajaté kancelárske priestory. Hodnoty uvedené v tabuľke predstavujú ročnú výšku nákladov, z ktorých Spoločnosť v roku 2014 prefakturovala 1 129 tis. EUR (v roku 2013: 722 tis. EUR) spoločnosti Swiss Re Europe S.A., organizačná zložka Slovensko.

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

Informácie o podmienených záväzkoch a majetku:

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) 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 príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

L. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Počas účtovného obdobia roku 2014 a 2013 Spoločnosť neposkytla peňažné ani ne peňažné odmeny členom svojich orgánov za výkon funkcie v orgánoch.

M. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Transakcie so spriaznenými osobami (okrem materskej spoločnosti a dcérskych spoločností) sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014 c	2013 d
Swiss Re America Holding Corporation, USA	01	242 722	523 606
Swiss Re America Holding Corporation, USA	03	2 991 207	941 581
Swiss Re Europe S.A., Slovensko	03	8 683 690	5 739 921
Swiss Re Services Limited, Veľká Británia	03	150 546	101 415
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	01	697 131	781 110
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	03	7 263 700	11 160 427
Ostatné spoločnosti vrámci skupiny Swiss Re	03	450 846	292 003

Transakcie s materskou spoločnosťou a dcérskymi spoločnosťami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014 c	2013 d
Swiss Re Holdings S.A., Luxembursko	08	-2 000 000	-750 000

Spoločnosť splatila v roku 2014 materskej spoločnosti istinu z prijatej pôžičky vo výške 2 000 000 EUR (2013: 750 000 EUR) .

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
01	kúpa
02	predaj
03	poskytnutie služby
04	obchodné zastúpenie
05	licencia
06	transfer
07	know-how
08	úver, pôžička
09	výpomoc
10	záruka
11	iný obchod

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	247 150	6 565 670
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	171 464	231 600
Príjmy budúcich období	-	-
Náklady budúcich období	-	-
Poskytnuté pôžičky	-	-
Aktíva spolu	418 614	6 797 270
Závazky z obchodného styku	2 283 058	460 360
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	49 980	3 357
Nevyfakturované dodávky	-	-
Rezervy	-	-
Výnosy budúcich období	-	-
Výdavky budúcich období	-	-
Prijaté pôžičky	1 508	2 000 000
Pasíva spolu	2 334 546	2 463 717

N. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. decembri 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2014.

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK 2014

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

	2014 EUR	2013 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	850 527	714 475
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	358 539	397 430
Odpis zásob	-	-
Odpis pohľadávky	-	895
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	-	-
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-	112 502
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	-	-
Zmena stavu rezerv	102 651	398 142
Úrokové náklady (netto)	8 846	39 570
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-	-
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	-	-
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	-	-
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1 320 563	1 663 014
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	4 484 223	-2 597 736
Úbytok (prírastok) zásob	-	-
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 072 041	1 186 455
Iné	-	-
Prevádzkové peňažné toky	6 876 827	251 733

	2014 EUR	2013 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	6 876 827	251 733
Zaplatené úroky	-8 846	-39 641
Prijaté úroky	-	71
Zaplatená daň z príjmov	-742 326	-498 348
Vyplatené dividendy	-	-
Príjmy z mimoriadnych položiek	-	-
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	-	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 125 655	-286 185
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-396 454	-308 801
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	-	-
Obstaranie fin investícií	-	-
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-396 454	-308 801
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	-	-
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-	-
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-2 000 000	-786 239
Splátky dlhodobých záväzkov	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-2 000 000	-786 239
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	-	-
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 729 201	-1 381 225
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	828 555	2 209 780
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	4 557 756	828 555

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a peniaze na ceste.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, 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.