

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

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

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

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

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti a Pobočky sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 30. júna 2015.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

6. Počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v roku 2015 bol 165, z toho dvaja vedúci zamestnanci - konatelia a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe (v roku 2014 bol priemerný počet zamestnancov 160, z toho dvaja vedúci zamestnanci - konatelia a jeden vedúci zamestnanec pobočky Allianz Business Services Magyarországi Fióktelepe. Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	165	160
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	156	178
Počet vedúcich zamestnancov	3	3

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2014 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 22. júla 2015 resp. 2. decembra 2015.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 10. júla 2015 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Mgr. Miroslav Kočan Ing. Richard Kolárik – do 11. marca 2015 Ing. Jozef Tanzer – od 12. marca 2015
Dozorná rada	Wolfgang Deichl - do 10. júla 2015 Violeta Georgiana Bondoc – do 10. júla 2015 Dr. Manfred Knof – do 10. júla 2015

Dozorná rada Spoločnosti bola zrušená rozhodnutím Valného zhromaždenia zo dňa 10. júla 2015.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOVÝCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

V priebehu roka 2015 nedošlo k zmenám v štruktúre spoločníkov.

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Začiatkom roka 2015, na základe rozhodnutia materskej spoločnosti Allianz SE, Spoločnosť začala spolu s partnermi z divízie prevádzky Allianz SE s analýzou vplyvu a vykonateľnosti projektu integrácie portfólia služieb poskytovaných Spoločnosťou do divízie prevádzky Allianz SE (H4). Súčasťou tejto integrácie je aj založenie organizačnej zložky Allianz Managed Operations & Services SE, Slovakia dňa 13. februára 2016, ktorá podľa predbežných výsledkov tejto analýzy neskôr počas roku 2016 prevezme poskytovanie niektorých služieb Spoločnosti. Táto skutočnosť nemá vplyv na nepretržité trvanie Spoločnosti (going concern).

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

V účtovnom období 2015 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

posudzovaný. Pokiaľ Spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy nehmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

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

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2 - 5	Lineárna	20 - 50

Licencie a softvér s neobmedzenou dobou používania sa odpisujú po dobu piatich rokov vzhľadom na ich očakávané technické zastaranie.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR, a nižšia, je jednotlivo posudzovaný. Pokiaľ Spoločnosť zhodnotí, že doba používania je dlhšia ako jeden rok, zaraďuje sa takýto majetok do triedy hmotného majetku a odpisuje sa počas predpokladanej doby používania alebo v súlade s internými predpismi.

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

Spoločnosť nevlastní pozemky, ani stavby ako samostatné celky - kancelárie sa nachádzajú v prenajatých zrekonštruovaných priestoroch. Technické zhodnotenie vykonané v prenajatých priestoroch sa odpisuje po dobu trvania nájomnej zmluvy. V prípade zmlúv uzavretých na dobu neurčitú sa technické zhodnotenie odpisuje po dobu 40 rokov.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby, rekonštrukcie	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	4-6	lineárna	17-25
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Nábytok	6	lineárna	17
Drobný dlhodobý hmotný majetok	< 1	jednorazový odpis	100
Drobný dlhodobý hmotný majetok	> 1	lineárna	25-50

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti.

4. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje podielové cenné papiere v prepojených účtovných jednotkách nakúpené s cieľom ich následného budúceho poskytnutia vedúcemu pracovníkovi Spoločnosti ako formy variabilnej zložky odmeňovania.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov a podielov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia či vlastné imanie vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť neznáša riziká spojené so zmenou reálnej hodnoty. Ak sa realizovateľné cenné papiere obchodujú na burze, reálna hodnota je založená na ich kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

6. Finančné účty

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a 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. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.12. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode D.3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok).

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

9. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

10. 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 príslúcha. 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.

Rezervy na platby na základe podielov

Rezervy na platby na základe podielov sa vykazujú v predpokladanej výške nároku po zohľadnení dosiahnutých ekonomických ukazovateľov, ktorých splnenie má priamy vplyv na výšku variabilnej zložky odmeny.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

11. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

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

V roku 2015 ani 2014 Spoločnosť neúčtovala o odloženej dani, vzhľadom na jej nevýznamnosť.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Operatívny prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

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

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

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

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

16. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

17. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

18. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

V roku 2015 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľkách na stranách 20 a 21

Spoločnosť neeviduje v roku 2015 dlhodobý hmotný a nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2014: žiadny).

V auguste 2013 Spoločnosť zriadila vo Frankfurtě dátové centrum, ktoré bolo zriadené s cieľom konsolidácie dát entít v Allianz skupine v Strednej Európe. Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok obstaraný na prevádzku tohto centra v hodnote 13 313 657 EUR sa odpisuje po dobu 5 rokov. Hodnota investícií vynaložených v roku 2015 bola vo výške 437 328 EUR (2014: 3 421 750 EUR).

Počas roka 2015 Spoločnosť spustila výstavbu záložného dátového centra v Paríži, pričom jeho dokončenie sa predpokladá v roku 2016. Hodnota investícií vynaložených v roku 2015 bola vo výške 198 126 EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľke na stranách 20 a 21.

Dlhodobý finančný majetok predstavujú akcie materskej spoločnosti Allianz SE, ktoré sú predstavujú variabilnú zložku odmeny vedúceho zamestnanca Spoločnosti, ktorá bude v priebehu nasledujúcich rokov postupne vyplácaná.

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

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

Allianz Business Services, spol. s r.o.
Prehľad o pohybe neobčejného majetku
31.12.2015

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena Vlastné náklady)				Opravný/Opravné položky				Zostatková cena			
	01/01/2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2015	01/01/2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2015	31/12/2014	31/12/2015
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	8.930.799	0	1.284.807	540.764	8.186.756	5.401.262	1.108.629	1.274.242	0	5.235.649	3.529.537	2.951.107
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	1.489.063	0	-540.764	948.299	0	0	0	0	0	0	948.299
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	8.930.799	1.489.063	1.284.807	0	9.135.055	5.401.262	1.108.629	1.274.242	0	5.235.649	3.529.537	3.899.406
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	15.103.194	0	4.387.439	365.360	11.081.115	7.108.933	2.007.290	4.217.699	0	4.898.524	7.994.261	6.182.591
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a čírne zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	410.602	0	249.853	0	160.749	183.605	163.421	249.853	0	97.173	226.997	63.576
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	2.804.561	0	-365.360	2.439.201	0	0	0	0	0	0	2.439.201
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	15.513.796	2.804.561	4.637.292	0	13.681.065	7.292.538	2.170.711	4.467.552	0	4.995.697	8.221.258	8.685.368
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	1.023.762	369.231	0	654.531	0	0	0	0	0	0	654.531
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	1.023.762	369.231	0	654.531	0	0	0	0	0	0	654.531
Neobčejný majetok spolu	24.444.595	5.317.386	6.291.330	0	23.470.651	12.693.800	3.279.340	5.741.794	0	10.231.346	11.750.795	13.239.305

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

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

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

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravný/Opravné položky				Zostatková cena	
	01.01.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	01.01.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2013	31.12.2014
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	8.419.617	0	171.930	683.112	8.930.799	4.299.274	1.196.503	94.515	4.120.343	3.529.537
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	35.625	667.867	20.380	-683.112	0	0	0	0	35.625	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	8.455.242	667.867	192.310	0	8.930.799	4.299.274	1.196.503	94.515	4.155.968	3.529.537
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	13.959.709	171.195	2.236.960	3.209.250	15.103.194	7.465.941	1.828.001	2.185.009	6.493.768	7.994.261
Pestovateľské celky evajších porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné sádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný hmotný majetok	404.102	0	0	6.500	410.602	164.556	19.049	0	239.546	226.997
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	6.501	3.214.000	4.751	-3.215.750	0	0	0	0	6.501	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	14.370.312	3.385.195	2.241.711	0	15.513.796	7.630.497	1.847.050	2.185.009	6.739.815	8.221.258
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobčejný majetok spolu	22.825.554	4.053.062	2.434.021	0	24.444.595	11.929.771	3.043.553	2.279.524	10.895.783	11.750.795

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

3. Pohľadávky

Spoločnosť v bežnom ani bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala o opravnej položke k pohľadávkam, pretože neeviduje pochybné, stratové alebo nevymožiteľné pohľadávky.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Pohľadávky po lehote splatnosti	905 093	745 244
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 988 116	1 202 411
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 893 209	1 947 655
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

Žiadne pohľadávky nie sú predmetom záložného práva.

4. Finančné účty

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

5. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Náklady budúcich období dlhodobé	1 532 000	1 478 320
Údržba informačných systémov	1 532 000	1 478 320
Ostatné	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	987 397	1 394 099
Údržba informačných systémov	944 458	1 387 141
Poistenie áut	16 589	5 945
Školenia a konferencie	0	0
Ostatné	26 350	1 013
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé:	505 000	142 610
Spolu	3 024 397	3 015 029

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

6. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2015 je 6 639 EUR (k 31. decembru 2014: 6 639 EUR).
Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovná strata za rok 2014 vo výške 3 529 278 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	3 529 278
Iné	0
Spolu	3 529 278

O vysporiadaní straty za účtovné obdobie 2015 vo výške 461 388 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 461 388 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

7. Rezervy

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

Názov položky	Stav k 1. 1. 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2015
Dlhodobé rezervy:	0	655 192	0	0	655 192
Odmeny vedúcim pracovníkom	0	655 192	0	0	655 192
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 285 488	1 555 977	1 285 488	0	1 555 977
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	175 306	243 045	175 306	0	243 045
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	175 306	243 045	175 306	0	243 045
Ostatné rezervy krátkodobé				0	
Odmeny pracovníkom	1 042 034	1 204 360	1 042 034	0	1 204 360
Poradenské služby	50 419	0	50 419	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	7 500	0	7 500	0	0
Ostatné služby	10 229	108 572	10 229	0	108 572
	1 110 182	1 312 932	1 110 182	0	1 312 932
Nevy fakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	1 110 182	1 312 932	1 110 182	0	1 312 932

Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania vo výške 7 500 EUR bola v účtovnej závierke k 31. decembru 2014 vykázaná ako krátkodobá zákonná rezerva. V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov sa od 1. januára 2015 táto rezerva považuje za daňovo neuznatelnú rezervu, a preto je k 31. decembru 2015 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva.

8. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Závazky po lehote splatnosti	4 139 578	1 154 754
Závazky v lehote splatnosti	3 992 699	1 232 846
	8 132 277	2 387 600

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	4 789 275	4 789 275	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	2 447 514	2 447 514	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	662 018	662 018	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	158 095	158 095	0	0
Daňové záväzky a dotácie	75 354	75 354	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	21	21	0	0
	8 132 277	8 132 277	0	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 714 465	1 714 465	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	360 946	360 946	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	160 531	160 531	0	0
Daňové záväzky a dotácie	147 638	147 638	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	4 020	4 020	0	0
	2 387 600	2 387 600	0	0

9. Sociálny fond

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

	31. 12. 2015 EUR	31. 12. 2014 EUR
Stav k 1. januáru	46 263	28 140
Tvorba na ťarchu nákladov	48 413	47 177
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-31 203	-29 054
Stav k 31. decembru	63 473	46 263

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov. V roku 2015 bol sociálny fond čerpaný na príspevok na stravné lístky pre zamestnancov, športové a zdravotné účely (prenájom futbalového ihriska a plavárne). Sociálny fond bol v roku 2015 aj v roku 2014 tvorený vo výške 1,1% z úhrnu hrubých miezd zamestnancov.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

10. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015	Suma istiny v eurách k 31.12.2015	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014
Dlhodobé bankové úvery						
		3-mesačný EURIBOR +				
Bankový úver	EUR	4,4% p.a.	2017 - 2018	6 400 000	6 400 000	9 596 000
				6 400 000	6 400 000	9 596 000
Krátkodobé bankové úvery						
		3-mesačný EURIBOR +				
Bankový úver	EUR	4,4% p.a.	mesačne	3 200 000	3 200 000	3 204 000
Platobné karty VISA	EUR	19	mesačne	7 620	7 620	11 966
				3 207 620	3 207 620	3 215 966
Spolu				9 607 620	9 607 620	12 811 966

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	3 207 620	3 215 966
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	6 400 000	9 596 000
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	9 607 620	12 811 966

Spoločnosť čerpala v roku 2013 dlhodobý bankový úver /poskytovateľ Allianz Bank Bulgaria/ vo výške 9 500 000 EUR s celkovým úverovým limitom vo výške 16 000 000 EUR. Zostávajúca časť úverového limitu vo výške 6 500 000 EUR bola vyčerpaná 15. januára 2014. K 31. decembru 2015 bol zostatok úveru 9 600 000 EUR rozdelený na dlhodobú časť vo výške 6 400 000 EUR a krátkodobú časť vo výške 3 200 000 EUR. K 31. decembru 2014 bol zostatok úveru 12 800 000 EUR rozdelený na dlhodobú časť vo výške 9 596 000 EUR a krátkodobú časť vo výške 3 204 000 EUR.

Spoločnosť má v používaní 6 platobných kariet (VISA Card), vystavené k bankovému účtu vedenému v Eur, na ktorých k 31. decembru 2015 zostal kreditný zostatok vo výške 7 620 EUR, čo predstavuje povolené prečerpanie na kartách. (k 31. decembru 2014 kreditný zostatok vo výške 11 966 EUR).

Dátum splatnosti VISA kariet bol v roku 2015 vždy dvadsiaty deň v mesiaci a výška štandardného úroku bola 19% p.a., výška sankčného úroku 28,25 % p.a.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

11. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	18 475	158 467
SW služby spojené s projektom ROSNO	0	135 374
Licencie DB2 Maďarsko, Rumunsko a Poľsko	18 475	23 093
Spolu	18 475	158 467

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	2015			2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-458 491		100,00 %	-3 526 398		100,00 %
teoretická daň		-100 868	22,00 %		-775 808	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	2 647 252	582 395	-127,02 %	1 234 083	271 498	-7,70 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 555 582	-342 228	74,64 %	-306 090	-67 340	1,91 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	-633 179	-139 299	30,38 %	0	0	0,00 %
Nevyužitá daňová strata	0	0	0,00 %	2 598 405	571 650	-16,21 %
Iné	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Splatná daň z príjmov	2 897	-0,63 %		2 880	-0,08 %	
Odložená daň z príjmov	0	0,00 %		0	0,00 %	
Celková daň z príjmov	2 897	-0,63 %		2 880	-0,08 %	

Splatná daň z príjmov v roku 2015 predstavuje najmä daňovú licenciu vo výške 2 880 EUR (2014: 2 880 EUR).

Spoločnosť v predchádzajúcich rokoch hospodárenie ukončila so stratou. V súčasnosti existuje významná neistota, či bude schopná dosiahnuť dostatočné daňové základy na umorenie daňovej straty a preto sa rozhodla k 31. decembru 2015 neúčtovať o daňovej pohľadávke, vyplývajúcej z tejto daňovej straty. Odložená daňová pohľadávka prevyšuje odložený daňový záväzok. Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka je 7 228 215 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	IT služby		Účtovné služby		Spolu	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Slovenská republika	1 488 867	1 128 215	249 267	250 067	1 738 134	1 378 282
Rumunsko	2 114 863	1 122 840	162 746	166 846	2 277 609	1 289 686
Chorvátsko	755 181	397 112	119 000	119 300	874 181	516 412
Česká republika	2 656 874	2 148 186	129 000	131 000	2 785 874	2 279 186
Poľsko	3 747 236	2 357 889	276 484	276 084	4 023 720	2 633 973
Maďarsko	3 858 195	4 151 250	345 933	344 133	4 204 128	4 495 383
Bulharsko	652 324	675 404	94 425	89 925	746 749	765 329
Ruská republika	908 255	2 270 480	501 200	534 133	1 409 455	2 804 613
Nemecko	37 511	64 300	0	0	37 511	64 300
Spolu	16 219 306	14 315 676	1 878 055	1 911 488	18 097 361	16 227 164

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	2015 EUR	2014 EUR
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	2 501 942	710 461
Refakturácia služieb	2 499 943	709 133
Ostatné výnosy - poisťné plnenia	1 996	93
Iné výnosy	3	1 235

Spoločnosť refakturuje mzdové a ostatné priame náklady za šiestich zamestnancov Spoločnosti (2014: štyria zamestnanci), ktorí vykonávajú činnosť pre materskú spoločnosť Allianz SE.

3. Osobné náklady

	2015 EUR	2014 EUR
Mzdy	6 491 675	6 091 369
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	1 192 180	1 263 156
Zdravotné poistenie	350 707	401 700
Sociálne zabezpečenie	117 515	421 819
Spolu	8 152 077	8 178 044

4. Kurzové zisky

	2015 EUR	2014 EUR
Kurzové zisky	6 548	2 655
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	34 695	9 093
Spolu	41 243	11 748

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2015 EUR	2014 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	0	0
Výnosové úroky	92	9 162
Spolu	92	9 162

6. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky

	2015 EUR	2014 EUR
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	8 800 446	8 218 602
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>25 969</i>	<i>25 764</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky a výročnej správy	23 054	22 764
Iné uisťovacie auditorské služby	2 915	3 000
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
<i>Ostatné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>8 774 477</i>	<i>8 192 838</i>
Opravy a údržba	2 068 563	2 369 354
Poradenské služby-project management a IT služby	3 858 465	1 900 669
Nájomné	1 530 051	1 640 736
Telekomunikačné služby	383 385	565 967
Cestovné náklady	201 236	477 154
Školenia	37 536	149 744
Reprezentačné náklady	26 649	44 218
Právne, daňové a iné poradenstvo	124 801	28 050
Služby personálneho poradenstva	9 464	18 863
Ostatné náklady	534 327	998 082
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	37 223	1 249
Manká a škody	0	0
Poistné	6 801	0
Pokuty a penále	30 420	829
Iné (zaokrúhľovacie rozdiely)	2	420

7. Kurzové straty

	2015 EUR	2014 EUR
Kurzové straty	3 725	8 488
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	25 324	132 243
Spolu	29 049	140 731

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

8. Finančné náklady

	2015	2014
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	507 196	655 552
Bankové poplatky	10 463	20 092
Náklady na precenenie akcií na ich reálnu hodnotu	0	0
Spolu	517 659	675 644

9. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2015	2014
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky auditorom alebo auditorskou spoločnosťou	23 054	22 764
Iné uisťovacie služby	2 915	3 000
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	25 969	25 764

10. Čistý obrat

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

Názov položky	2015	2014
	EUR	EUR
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	18 097 361	16 227 164
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 501 942	758 943
Čistý obrat spolu	20 599 303	16 986 107

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

Spoločnosť nemá žiadne ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe.

Spoločnosť má administratívne priestory (v Bratislave na Karloveskej ulici a v Košiciach) v nájme od spriaznenej osoby (Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.). Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je pri oboch priestoroch 2 mesiace s možnosťou dohody zmluvných strán. Výpovedná doba začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená. Ročné nájomné predstavuje 170 938 EUR za priestory na Karloveskej ulici v Bratislave (244 959 EUR v roku 2014) a 34 734 EUR za priestory v Košiciach (34 613 EUR v roku 2014).

Pobočka má administratívne priestory v nájme od spriaznenej osoby (Allianz Hungária Biztosító Zrt.). Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Ročné nájomné predstavuje 52 725 EUR (54 108 EUR v roku 2014).

Spoločnosť má v prenájme administratívne priestory od spriaznenej osoby (Allianz Managed Operations & Services SE), pre účel prevádzky dátového centra, v budove e-Shelter, Eschborner Landstraße 100, 60489 Frankfurt am Main, Nemecko. Cena nájmu je 100 000 EUR mesačne.

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

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

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

Po 31. decembri 2015 nenastali žiadne významné udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Pre zabezpečenie financovania výstavby záložného dátového centra v Paríži, spoločnosť dňa 10. decembra 2015 uzatvorila s Allianz Managed Operations & Services SE zmluvu o krátkodobom úvere s úverovým rámcom 4 100 000 EUR. K 31. decembru 2015 nedošlo k čerpaniu tohto úveru, teda vo výkazoch tejto Účtovnej závierky je zostatok nulový. Spoločnosť čiastočne čerpala úver v januári 2016, a to vo výške 1 416 345 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť v roku 2015 ani v roku 2014 neobdržala žiadny kapitálový vklad od spoločníkov.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Materskou účtovnou jednotkou Spoločnosti je Allianz SE, Königinstrasse 28, Mníchov, Nemecko.

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	2015	2014
	EUR	EUR
Refaktúrácia nákladov	1 360 679	479 247
Ostatné výnosy	0	0
Výnosy spolu	1 360 679	479 247

	2015	2014
	EUR	EUR
Ostatné služby	7 500	0
Nákupy spolu	7 500	0

Spoločnosť počas roka 2015 obstarala cenne papiere materskej spoločnosti vo výške 1 023 762 EUR (2014: 0 EUR) ako súčasť variabilnej zložky odmeny vedúceho zamestnanca Spoločnosti.

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2015	31.12.2015
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	813 564	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Majetok spolu	813 564	0

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR	EUR
Ostatné dlhodobé rezervy	655 193	0
Záväzky z obchodného styku	542 656	0
Záväzky spolu	1 197 849	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

	2015 EUR	2014 EUR
Predaj IT a účtovníckych služieb	18 097 361	16 227 164
Refakturácia nákladov	1 141 260	223 886
Výnosy spolu	19 238 621	16 451 050

	2015 EUR	2014 EUR
Nájomné, vrátane nájomného v dátovom centre vo Frankfurt	1 458 527	1 537 525
Nákup elektrickej energie	11 501	25 533
Nákup IT služieb, údržba systémov	2 032 265	946 293
Predaj IT a účtovníckych služieb	18 097 361	16 227 164
Refakturácia nákladov	1 141 260	223 886
Nákup majetku	1 084 058	211 768
Nákup licencií	1 026 512	61 768
Nákup ostatných služieb	90 999	347 256
Úroky z úveru	507 196	795 465
Nákupy spolu	25 449 679	20 376 658

	2015 EUR	2014 EUR
Splátky úveru	3 196 000	3 199 999
Čerpanie dlhodobého úveru	0	6 500 000

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	3 622 149	1 613 945
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Majetok spolu	3 622 149	1 613 945
	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Ostatné dlhodobé záväzky (dlhodobá úročená pôžička)	6 400 000	9 596 000
Ostatné krátkodobé záväzky (krátkodobá časť pôžičky)	3 200 000	3 204 000
Záväzky z obchodného styku	4 246 619	151 298
Záväzky spolu	13 846 619	12 951 298

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Allianz SE, Königinstrasse 28, Mníchov, Nemecko.

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v rokoch 2015 bol 2 a v roku 2014 bol 2.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

	2015	2014
	EUR	EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	611 590	721 748
Spolu	611 590	721 748

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti (konateľov) za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 611 590 EUR (v roku 2014: 721 748 EUR).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

L. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2015 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2015 EUR
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
Základné imanie	6 639	0			6 639
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkyy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	52 141 282	0	0	0	52 141 282
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-45 562 585	0	0	-3 529 278	-49 091 863
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-45 562 585	0	0	-3 529 278	-49 091 863
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-3 529 278	-461 388	0	3 529 278	-461 388
Spolu	3 056 058	-461 388	0	0	2 594 670

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

	Stav k 1.1.2014 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2014 EUR
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
Základné imanie	6 639	0	0	0	6 639
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	52 141 282	0	0	0	52 141 282
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-44 050 580	0	0	-1 512 005	-45 562 585
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-44 050 580	0	0	-1 512 005	-45 562 585
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 512 005	-3 529 278	0	1 512 005	-3 529 278
Spolu	6 585 336	-3 529 278	0	0	3 056 058

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

	2015 EUR	2014 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	5 969 648	1 541 786
Zaplatené úroky	-507 196	-662 984
Prijaté úroky	92	9 162
Zaplatená daň z príjmov	-2 880	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	5 459 664	887 964
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 459 664	887 964
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 823 186	-3 582 624
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	-2 068	27 572
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 825 254	-3 555 052
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z úverov	0	6 503 508
Splátky dlhodobých záväzkov	-3 196 000	-3 199 999
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-3 196 000	3 303 509
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 561 590	636 421
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 032 363	2 395 942
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 470 773	3 032 363

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 6 9 5 6 9

DIČ 2 0 2 1 7 6 2 5 7 9

Peňažné toky z prevádzky

	2015 EUR	2014 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	48 613	-2 880 150
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 279 340	3 046 511
Opravná položka k pohľadávkam	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	29 049	128 983
Nerealizované kurzové zisky	-41 243	0
Rezervy	925 681	-795 363
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	171 889	43 082
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	10 484	80 885
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 423 813	-376 052
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-2 942 728	3 013 885
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
Zmena stavu akcií obstaraných ako súčasť variabilnej zložky odmeňovania	-654 531	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia)	5 143 094	-1 096 047
Peňažné toky z prevádzky	5 969 648	1 541 786

Spoločnosť v priebehu roka 2015 obstarala akcie spoločnosti Allianz SE, ktoré budú následne v budúcich obdobiach vyplatené vedúcemu zamestnancovi ako variabilná zložka odmeny.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažnej hotovosti

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.