

**MetLife Slovakia, s. r. o.**

**Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka k 31. decembru 2015  
zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva platných v Európskej únii**

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

|  | <b>Strana</b> |
|--|---------------|
| Správa nezávislého audítora                                |               |
| Súvaha   | 1             |
| Výkaz súhrnných ziskov a strát                             | 2             |
| Výkaz zmien vlastného imania                               | 3             |
| Výkaz peňažných tokov                                      | 4             |
| Poznámky k účtovnej závierke:                              |               |
| 1 Všeobecné informácie                                     | 5             |
| 2 Prehľad významných účtovných metód                       | 6             |
| 2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky            | 7             |
| 2.2 Prepočet cudzích mien                                  | 10            |
| 2.3 Dlhodobý hmotný majetok                                | 10            |
| 2.4 Nehmotný majetok                                       | 10            |
| 2.5 Finančný majetok                                       | 11            |
| 2.6 Pokles hodnoty majetku                                 | 11            |
| 2.7 Kompenzácia finančného majetku                         | 12            |
| 2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty              | 12            |
| 2.9 Základné imanie  | 12            |
| 2.10 Odložená daň z príjmov                                | 12            |
| 2.11 Zamestnanecké požitky                                 | 13            |
| 2.12 Rezervy   | 14            |
| 2.13 Výnosy  | 14            |
| 2.14 Prenájmy  | 14            |
| 3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania | 14            |
| 4 Riadenie finančného rizika                               | 14            |
| 4.1 Menové riziko  | 15            |
| 4.2 Riziko likvidity                                       | 16            |
| 4.3 Úverové riziko   | 16            |
| 5 Hmotný a nehmotný majetok                                | 17            |
| 6 Pohľadávky   | 18            |
| 7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty                | 19            |
| 8 Základné imanie  | 19            |
| 9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy                    | 19            |
| 10 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky            | 20            |
| 11 Výnosy  | 20            |
| 12 Náklady   | 21            |
| 13 Daň z príjmov   | 21            |
| 14 Podmienené záväzky                                      | 21            |
| 15 Transakcie so spriaznenými stranami                     | 22            |
| 16 Udalosti po súvahovom dni                               | 24            |

|  | Poznámka | Stav k 31. decembru<br>2015 | 2014         |
|--|----------|-----------------------------|--------------|
| <b>AKTÍVA</b>  |          |                             |              |
| <b>Neobežný majetok</b>  |          |                             |              |
| Hmotný majetok   | 5        | 481                         | 315          |
| Nehmotný majetok   | 5        | 515                         | 96           |
| <b>Neobežný majetok celkom</b>   |          | <b>996</b>                  | <b>411</b>   |
| <b>Obežný majetok</b>  |          |                             |              |
| Pohľadávky a ostatné aktíva  | 6        | 11 684                      | 2 477        |
| Pohľadávky dane z príjmu   |          | 18                          | -            |
| Odložená daň   |          | 50                          | 50           |
| Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty                      | 7        | 743                         | 1 005        |
| <b>Obežný majetok celkom</b>   |          | <b>12 495</b>               | <b>3 532</b> |
| <b>Aktíva celkom</b>   |          | <b>13 491</b>               | <b>3 943</b> |
| <b>PASÍVA</b>  |          |                             |              |
| <b>Vlastné imanie</b>  |          |                             |              |
| Základné imanie  | 8        | 1 700                       | 1 700        |
| Ostatné rezervy  | 9        | 104                         | 103          |
| Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka | 9        | 1 425                       | 590          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>   |          | <b>3 229</b>                | <b>2 393</b> |
| <b>Závazky</b>   |          |                             |              |
| <b>Dlhodobé záväzky</b>  |          |                             |              |
| Závazky zo sociálneho fondu  | 10       | 28                          | 54           |
| <b>Dlhodobé záväzky celkom</b>   |          | <b>28</b>                   | <b>54</b>    |
| <b>Krátkodobé záväzky</b>  |          |                             |              |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky                           | 10       | 9 969                       | 1 486        |
| Závazky z dane z príjmu  |          | 265                         | 10           |
| <b>Krátkodobé záväzky celkom</b>                                       |          | <b>9 969</b>                | <b>1 496</b> |
| <b>Pasíva celkom (Vlastné imanie a záväzky)</b>                        |          | <b>13 491</b>               | <b>3 943</b> |

Táto účtovná závierka bola schválená konateľmi na zverejnenie dňa 24.mája 2016.

**Pavol Dorčák**  
konateľ

**Marián Vaniak**  
konateľ

|  | Poznámka | 2015         | 2014      |
|--|----------|--------------|-----------|
| Výnosy   | 11       | 24 840       | 3 553     |
| Osobné náklady                                   | 12       | -10 173      | -2 451    |
| Služby   | 12       | -12 563      | -796      |
| Odpisy   | 5        | -289         | -201      |
| Ostatné prevádzkové náklady – poplatky           |          | -710         | -84       |
| <b>Zisk z prevádzkovej činnosti</b>              |          | <b>1 105</b> | <b>21</b> |
| <b>Náklady na finančnú činnosť</b>               |          |              |           |
| Výnosové úroky                                   |          | -            | 1         |
| Ostatné finančné náklady                         |          | -3           | -1        |
| Kurzové zisky/straty                             |          | -1           | -         |
| <b>Výnosy z finančnej činnosti</b>               |          | <b>-4</b>    | <b>-</b>  |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                        |          | <b>1 101</b> | <b>21</b> |
| Daň z príjmov                                    | 13       | -265         | -5        |
| <b>Zisk/strata po zdanení</b>                    |          | <b>836</b>   | <b>26</b> |
| <b>Súhrnné zisky a straty za účtovné obdobie</b> |          | <b>836</b>   | <b>26</b> |

|   | Základné imanie | Ostatné rezervy | Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka | Vlastné imanie spolu |
|---|-----------------|-----------------|--|----------------------|
| <b>Stav k 1. januáru 2014</b>               | <b>1 700</b>    | <b>103</b>      | <b>564</b>   | <b>2 367</b>         |
| Zisk/(strata) po zdanení                    | -               | -               | 26   | 26                   |
| Rozdelenie zisku za rok 2013                | -               | -               | -  | -                    |
| <b>Stav k 31. decembru 2014</b>             | <b>1 700</b>    | <b>103</b>      | <b>590</b>   | <b>2 393</b>         |
| Rozdelenie zisku/ úhrada straty za rok 2014 | -               | 1               | -1   | -                    |
| Zisk/(strata) po zdanení                    | -               | -               | 836  | 836                  |
| <b>Stav k 31. decembru 2015</b>             | <b>1 700</b>    | <b>104</b>      | <b>1 425</b>   | <b>3 229</b>         |

|  | Poznámka | 2015         | 2014         |
|--|----------|--------------|--------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>  |          | <b>1 101</b> | <b>21</b>    |
| <b>Úpravy o:</b>   |          |              |              |
| Odpisy a amortizácia   | 5        | 289          | 201          |
| Zmarená investícia   | 5        | -            | 36           |
| Výnosové úroky   |          | -1           | -1           |
| Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku                         |          | 32           | -10          |
| <b>Zmeny pracovného kapitálu</b>                                 |          |              |              |
| Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky                   |          | -9 207       | -2 123       |
| Závazky z obchodného styku a iné záväzky                         |          | 8 457        | 1 059        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                      |          | <b>671</b>   | <b>-817</b>  |
| Prijaté úroky  |          | 1            | 1            |
| Zaplatené dane   |          | -28          | 36           |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                |          | <b>644</b>   | <b>-780</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                       |          |              |              |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku                              | 5        | -927         | -170         |
| Výnosy z predaja hmotného/nehmotného majetku                     |          | 21           | 9            |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                 |          | <b>-906</b>  | <b>-161</b>  |
| <b>Prírastky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b> |          | <b>-262</b>  | <b>-941</b>  |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka       |          | 1 005        | 1 946        |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>   | 7        | <b>743</b>   | <b>1 005</b> |

## 1 Všeobecné informácie

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

V priebehu roku 2015 Spoločnosť rozšírila svoje aktivity o poskytovanie investičných služieb a služieb vedľajších, a to pre spriaznené spoločnosti (materskú, dcérske a dcérske spoločnosti materskej spoločnosti).

Okrem vyššie spomenutej činnosti patria poskytuje Spoločnosť nasledovné aktivity:

- zabezpečenie výkonu zverených činností pre spriaznené pobočky poisťovní z iných členských štátov, a to MetLife Europe Limited a MetLife Europe Insurance limited (poskytované od roku 2014),
- IT služby spoločnostiam skupiny Metlife na Slovensku, v Čechách a v Maďarsku (od novembra 2008),
- služby v oblasti poistnej matematiky, rizikového manažmentu, IT bezpečnosti.

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31 decembru 2015 a 31 decembru 2014 bola nasledovná:

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

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

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

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v priebehu roka 2015 bol 180 (v roku 2014: 36).

Spoločníci schválili dňa 14. augusta 2015 účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2014.

Zloženie štatutárnych orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

### k 31. decembru 2015

**Konatelia:** Ing. Pavol Dorčák  
Ing. Marián Vaniak  
Mario Francisco Valdes Velasco

### k 31. decembru 2014

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

### Sídlo Spoločnosti

MetLife Slovakia, s. r. o.  
Pribinova 10  
811 09 Bratislava, Slovenská republika  
IČO 35 791 250

**MetLife Slovakia, s. r. o.**

6

Poznámky k účtovnej závierke

*(Všetky údaje sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)*

---

**DIČ** 2021512691  
**IČ DPH** SK7020000702

## 2 Prehľad významných účtovných postupov

### 2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

#### Cieľ zostavenia

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien.

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

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

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

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

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

#### Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

##### Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

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

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke spoločnosti.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli radou IASB vydané a EÚ schválené na vydanie nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

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

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a ďalšie dodatky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

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

## 2.2 Prepočet cudzích mien

### (i) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

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

### (ii) Transakcie a súvahové zostatky

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

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

## 2.3 Dlhodobý hmotný majetok

### (i) Obstarávacia cena

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

### (ii) Odpisy

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

Predpokladaná doba životnosti jednotlivých skupín majetku je nasledovná:

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

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

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

## 2.4 Nehmotný majetok

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

Náklady spojené s vývojom alebo údržbou počítačového softvéru sú účtované do nákladov pri ich vzniku. Náklady, ktoré priamo súvisia s presne definovaným a jedinečným softvérom kontrolovaným Spoločnosťou, ktorého pravdepodobný ekonomický prospech bude prevyšovať

obstarávacie náklady po dobu viac ako 1 roka sa kapitalizujú ako nehmotný majetok. Obstarávacie náklady zahŕňajú náklady na pracovníkov podieľajúcich sa na vývoji softvéru a zodpovedajúci podiel príslušnej réžie.

## 2.5 Finančný majetok

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

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

## 2.6 Pokles hodnoty majetku

### i) Finančný majetok

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

Objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku predstavujú:

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

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

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú kolektívne posudzované z hľadiska poklesu hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov plynúcich z aktív

Spoločnosti a historickej skúsenosti so stratami pri aktívach Spoločnosti s podobnými rysmi úverového rizika. Historická skúsenosť so stratami je upravovaná podľa súčasných dostupných údajov s cieľom zohľadniť dopad súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého sa historická skúsenosť zisťuje a zároveň zohľadniť aj dopad podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

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

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

## **ii) Nefinančný majetok**

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

## **2.7 Kompenzácia finančného majetku**

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

## **2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

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

## **2.9 Základné imanie**

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

## **2.10 Odložená daň z príjmov**

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje v plnej výške súvahovou záväzkovou metódou, na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich

účtovnou hodnotou. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov, ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu a u ktorých sa očakáva že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov.

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

## **2.11 Zamestnanecké požitky**

### **(i) Nezaistený penzijný program s vopred stanoveným dôchodkovým plnením**

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

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

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

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

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

Z dôvodu nevýznamnosti sa Spoločnosť rozhodla o tomto záväzku neúčtovať.

### **(ii) Dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami**

Spoločnosť prispieva do štátnych a súkromných fondov dôchodkového pripoistenia.

Spoločnosť platí počas roka odvody na povinné zdravotné, nemocenské, dôchodkové, úrazové poistenie a tiež príspevok do garančného fondu a na poistenie v nezamestnanosti v zákonom stanovenej výške na základe hrubých miezd. Počas celého roka Spoločnosť prispievala do týchto fondov vo výške 35,2% (2014: 35,2%) hrubých miezd do výšky mesačnej mzdy, ktorá je stanovená príslušnými právnymi predpismi, pričom zamestnanec si na príslušné poistenia prispieval ďalšími 13,4% (2014: 13,4%). Náklady na tieto odvody sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v tom istom období ako príslušné mzdové náklady.

Spoločnosť okrem toho prispieva zamestnancom do súkromných fondov dôchodkového poistenia.

### **(iii) Odstupné**

Odstupné sa vypláca pri ukončení zamestnaneckého pomeru zo strany zamestnávateľa pred termínom riadneho odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec dobrovoľne ukončí pracovný pomer výmenou za ponuku odstupného. Spoločnosť účtuje tieto náklady v čase, keď sa preukáže zaviaže buď ukončiť pracovný pomer so zamestnancami na základe podrobného formálneho plánu a nemá možnosť od tohto plánu upustiť, alebo sa zaviaže poskytnúť odstupné výmenou za

dobrovoľné rozhodnutie zamestnanca rozviazať pracovný pomer. Odstupné splatné viac ako 12 mesiacov od dátumu súvahy je diskontované na súčasnú hodnotu.

## **2.12 Rezervy**

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

## **2.13 Výnosy**

### **Výnosy z poplatkov a provízií**

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

### **Výnosy z predaja služieb**

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

## **2.14 Prenájmy**

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

## **3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania**

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

## **4 Riadenie finančného rizika**

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

**4.1 Menové riziko**

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

Tabuľka nižšie sumarizuje vystavenie menovému riziku k 31. decembru 2015 a 2014. Aktíva a pasíva Spoločnosti sú zoskupené podľa jednotlivých mien:

|   | K 31. decembru 2015 |              |               |
|---|---------------------|--------------|---------------|
|   | EUR                 | USD          | Celkom        |
| <b>AKTÍVA</b>                                     |                     |              |               |
| Pohľadávky  | 11 305              | 379          | 11 684        |
| Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty | 743                 | -            | 743           |
| <b>Finančné aktíva celkom</b>                     | <b>12 048</b>       | <b>379</b>   | <b>12 427</b> |
| <b>Závazky</b>                                    |                     |              |               |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky      | 2 656               | 6 589        | 9 245         |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                    | <b>2 656</b>        | <b>6 589</b> | <b>9 245</b>  |
|   |                     |              |               |
|   | K 31. decembru 2014 |              |               |
|   | EUR                 | USD          | Celkom        |
| <b>AKTÍVA</b>                                     |                     |              |               |
| Pohľadávky  | 2 475               | 2            | 2 477         |
| Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty | 1 005               | -            | 1 005         |
| <b>Finančné aktíva celkom</b>                     | <b>3 480</b>        | <b>2</b>     | <b>3 482</b>  |
| <b>Závazky</b>                                    |                     |              |               |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky      | 743                 | -            | 743           |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                    | <b>743</b>          | <b>-</b>     | <b>743</b>    |

Podľa stavu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014, oslabenie, resp. posilnenie USD oproti EUR by nemalo na stratu, resp. zisk Spoločnosti výrazný dopad.

## 4.2 Riziko likvidity

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

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

| 31. december 2015                            | Zostatková hodnota | 0-1 rokov     |
|--|--------------------|---------------|
| Pohľadávky                                   | 11 198             | 11 198        |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty                | 743                | 743           |
| <b>Spolu finančné aktíva</b>                 | <b>11 941</b>      | <b>11 941</b> |
| Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky | 7 840              | 7 840         |
| <b>Spolu finančné záväzky</b>                | <b>7 840</b>       | <b>7 840</b>  |

| 31. december 2014                            | Zostatková hodnota | 0-1 rokov    |
|--|--------------------|--------------|
| Pohľadávky                                   | 2 383              | 2 383        |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty                | 1 005              | 1 005        |
| <b>Spolu finančné aktíva</b>                 | <b>3 388</b>       | <b>3 388</b> |
| Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky | 678                | 678          |
| <b>Spolu finančné záväzky</b>                | <b>678</b>         | <b>678</b>   |

## 4.3 Úverové riziko

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

- Pohľadávky,
- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

### 31. december 2015

| Úverové<br>Riziko                         | A          | A-       | BBB+     | Nehodnotené   | Spolu         |
|---|------------|----------|----------|---------------|---------------|
| Pohľadávky                                | -          | -        | -        | 11 198        | <b>11 198</b> |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 737        | 1        | -        | 5             | <b>743</b>    |
| <b>Spolu</b>                              | <b>737</b> | <b>1</b> | <b>-</b> | <b>11 203</b> | <b>11 941</b> |

## 31. december 2014

| Úverové<br>Riziko                         | A        | A-           | BBB+     | Nehodnotené  | Spolu        |
|---|----------|--------------|----------|--------------|--------------|
| Pohľadávky                                | -        | -            | -        | 2 383        | 2 383        |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1        | 1 000        | -        | 4            | 1 005        |
| <b>Spolu</b>                              | <b>1</b> | <b>1 000</b> | <b>-</b> | <b>2 387</b> | <b>3 388</b> |

Tabuľka uvádza informácie o maximálnej miere úverového rizika finančných aktív:

| K 31. decembru 2015 | Po splatnosti,<br>neznehodnotené |              |              | Spolu         |
|---------------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------|
|                     | Do splatnosti                    | 0 – 1 rok    | Znehodnotené |               |
| Pohľadávky          | 7 793                            | 3 405        | -            | 11 198        |
| <b>Spolu</b>        | <b>7 793</b>                     | <b>3 405</b> | <b>-</b>     | <b>11 198</b> |

| K 31. decembru 2014 | Po splatnosti,<br>neznehodnotené |            |              | Spolu        |
|---------------------|----------------------------------|------------|--------------|--------------|
|                     | Do splatnosti                    | 0 – 1 rok  | Znehodnotené |              |
| Pohľadávky          | 1 427                            | 956        | -            | 2 383        |
| <b>Spolu</b>        | <b>1 427</b>                     | <b>956</b> | <b>-</b>     | <b>2 383</b> |

## 5 Hmotný a nehmotný majetok

| HMOTNÝ MAJETOK                             | Zariadenia,<br>motorové vozidlá<br>a ostatný hmotný<br>majetok | Technické<br>zhodnotenie<br>prenajatého<br>majetku | Spolu      |
|--|--|--|------------|
| <b>Rok končiaci 31. decembra 2014</b>      |  |  |            |
| Stav na začiatku roka                      | 117  | 234  | 351        |
| Prírastky                                  | 95   | -  | 95         |
| Úbytky                                     | -  | -  | -          |
| Odpisy                                     | -98  | -33  | -131       |
| <b>Zostatková hodnota na konci obdobia</b> | <b>114</b>   | <b>201</b>   | <b>315</b> |
| <b>K 31. decembru 2014</b>                 |  |  |            |
| Obstarávacia cena                          | 1 461  | 326  | 1 788      |
| Oprávky a opravné položky                  | -1 347   | -125   | -1 473     |
| <b>Zostatková hodnota</b>                  | <b>114</b>   | <b>201</b>   | <b>315</b> |
| <b>Rok končiaci 31. decembra 2015</b>      |  |  |            |
| Stav na začiatku roka                      | 114  | 201  | 315        |
| Prírastky                                  | 393  | 21   | 414        |
| Úbytky                                     | -53  | -  | -53        |
| Odpisy                                     | -161   | -34  | -195       |
| <b>Zostatková hodnota na konci obdobia</b> | <b>293</b>   | <b>188</b>   | <b>481</b> |
| <b>K 31. decembru 2015</b>                 |  |  |            |
| Obstarávacia cena                          | 1 788  | 349  | 2 137      |
| Oprávky a opravné položky                  | -1 495   | -161   | -1 656     |
| <b>Zostatková hodnota</b>                  | <b>293</b>   | <b>188</b>   | <b>481</b> |

| NEHMOTNÝ MAJETOK                           | Nakúpený software<br>a licencie | Spolu      |
|--|---------------------------------|------------|
| <b>Rok končiaci 31. decembra 2014</b>      |                                 |            |
| Stav na začiatku roka                      | 127                             | 127        |
| Prírastky                                  | 75                              | 75         |
| Úbytky                                     | -36                             | -36        |
| Odpisy                                     | -70                             | -70        |
| <b>Zostatková hodnota na konci obdobia</b> | <b>96</b>                       | <b>96</b>  |
| <b>K 31. decembru 2014</b>                 |                                 |            |
| Obstarávacia cena                          | 1 053                           | 1 053      |
| Oprávky a opravné položky                  | -957                            | -957       |
| <b>Zostatková hodnota</b>                  | <b>96</b>                       | <b>96</b>  |
| <b>Rok končiaci 31. decembra 2015</b>      |                                 |            |
| Stav na začiatku roka                      | 96                              | 96         |
| Prírastky                                  | 513                             | 513        |
| Úbytky                                     | -                               | -          |
| Odpisy                                     | -94                             | -94        |
| <b>Zostatková hodnota na konci obdobia</b> | <b>515</b>                      | <b>515</b> |
| <b>K 31. decembru 2015</b>                 |                                 |            |
| Obstarávacia cena                          | 1 566                           | 1 566      |
| Oprávky a opravné položky                  | -1 051                          | -1 051     |
| <b>Zostatková hodnota</b>                  | <b>515</b>                      | <b>515</b> |

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

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

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

V roku 2015 Spoločnosť obstarala predovšetkým počítačové vybavenie (osobné počítače, notebooky, monitory) v celkovej hodnote 96 tis. EUR, motorové vozidlá v celkovej hodnote 232 tis. EUR a ostatné zariadenia v celkovej hodnote 65 tis. EUR.

## 6 Pohľadávky

|  | 2015          | 2014         |
|--|---------------|--------------|
| Pohľadávky z obchodného styku                                    | 10 766        | 2 383        |
| Pohľadávky z obchodného styku – netto                            | <b>10 766</b> | <b>2 383</b> |
| Ostatné pohľadávky vrátane preddavkov a nákladov budúcich období | 918           | 94           |
| <b>Spolu</b>   | <b>11 684</b> | <b>2 477</b> |

Pohľadávky z obchodného styku predstavujú pohľadávky v rámci skupiny spriaznených spoločností, z toho pohľadávka v hodnote 1 766 tis. EUR je v lehote do 30 dní po splatnosti (k 31. decembru 2014 956 tis. EUR), 2 037 tis. EUR 31 – 90 dní po splatnosti (k 31. decembru 2014 0 tis. EUR), 397 tis. EUR 91 – 180 dní po splatnosti (k 31. decembru 2014 0 tis. EUR), ostatné sú v lehote do splatnosti. Všetky pohľadávky sú krátkodobé a ich reálna hodnota sa približuje ich účtovnej hodnote.

## 7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

|  | 2015       | 2014         |
|--|------------|--------------|
| Peniaze na účtoch v banke a peňažná hotovosť | 743        | 1 005        |
| Krátkodobé termínované vklady                | -          | -            |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>743</b> | <b>1 005</b> |

V roku 2015 spoločnosť nerealizovala žiadne krátkodobé termínované vklady. V roku 2014 bola efektívna úroková miera na krátkodobé termínované vklady 0,04% s priemernou splatnosťou 1 deň. V priebehu rokov 2015 a 2014 Spoločnosť nemala peňažné prostriedky v USD uložené na termínovaných vkladoch.

## 8 Základné imanie

Spoločnosť v priebehu roku 2009 zmenila právnu formu z akciovej spoločnosti na spoločnosť s ručením obmedzeným. Základné imanie k 31. decembru 2015 tvorí vklad dvoch spoločníkov vo výške 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR (k 31. decembru 2014 vklad dvoch spoločníkov vo výške 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR). Pre detailnú štruktúru Spoločníkov viď bod č. 1.

## 9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy

|  | 2015         | 2014       |
|--|--------------|------------|
| Zákonný rezervný fond                          | 104          | 103        |
| Nerozdelený zisk/ -strata                      | 589          | 564        |
| Hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia | 836          | 26         |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>1 529</b> | <b>693</b> |

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

Rozdelenie zisku za rok 2014, ktoré bolo schválené valným zhromaždením dňa 14. august 2015, je nasledovné:

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| Zisk bežného účtovného obdobia | <b>26</b> |
| Nerozdelený zisk               | 25        |
| Zákonný rezervný fond          | 1         |

**10 Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky**

|   | 2015         | 2014         |
|---|--------------|--------------|
| Závazky z obchodného styku                | 67           | 14           |
| Závazky voči spriazneným osobám           | 7 235        | 35           |
| Závazky voči zamestnancom                 | 372          | 365          |
| Sociálne zabezpečenie/Zdravotné poistenie | 219          | 197          |
| Závazky voči štátnym orgánom              | 92           | 96           |
| Dohadné položky                           | 1 980        | 757          |
| Výnosy budúcich období                    | -            | 22           |
| Ostatné                                   | 4            | -            |
| <b>Krátkodobé záväzky</b>                 | <b>9 969</b> | <b>1 486</b> |
| Závazky zo sociálneho fondu               | 28           | 54           |
| <b>Dlhodobé záväzky</b>                   | <b>28</b>    | <b>54</b>    |

Spoločnosť vykazuje záväzky po lehote splatnosti v hodnote 6 241 tis. EUR (k 31 decembru 2014 v hodnote 2 tis. EUR).

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

Čerpanie a tvorba záväzkov zo sociálneho fondu bola nasledovná:

|                              | 2015      | 2014      |
|------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Stav na začiatku roka</b> | <b>54</b> | <b>12</b> |
| Čerpanie                     | -75       | -13       |
| Tvorba                       | 49        | 55        |
| <b>Stav ku koncu roka</b>    | <b>28</b> | <b>54</b> |

**11 Výnosy**

|   | 2015          | 2014         |
|---|---------------|--------------|
| <b>Výnosy z poskytovania počítačových a ostatných služieb</b> | <b>24 764</b> | <b>3 539</b> |
| - v tom výnosy z počítačových služieb:                        | 1 105         | 1 116        |
| - výnosy zo zverených činností                                | 22 759        | 2 081        |
| - výnosy z ostatných služieb                                  | 900           | 342          |
| <b>Výnosy z predaja majetku</b>                               | <b>76</b>     | <b>14</b>    |
| <b>Celkové výnosy z odplát a provízií</b>                     | <b>24 840</b> | <b>3 553</b> |

**12 Náklady**

| <b>Prevádzkové náklady</b>              | <b>2015</b>   | <b>2014</b>  |
|---|---------------|--------------|
| <b>Služby</b>                           | <b>12 563</b> | <b>796</b>   |
| - v tom služby dátového centra          | 57            | 141          |
| - prenájom optického prepojenia         | 102           | 83           |
| - systémová podpora                     | 133           | 177          |
| - softwarová podpora/údržba             | 559           | 186          |
| - prenájom administratívnych priestorov | 490           | 63           |
| - prenájom IT zariadení                 | 111           | 58           |
| - personálny leasing                    | 467           | -            |
| - poštovné                              | 227           | -            |
| - reklama                               | 685           | -            |
| - spriaznené                            | 8 395         | -            |
| - náklady na tréning                    | 445           | -            |
| - audit                                 | 30            | 9            |
| - ostatné                               | 862           | 79           |
| <b>Náklady na zamestnancov</b>          | <b>10 173</b> | <b>2 451</b> |
| - v tom mzdy                            | 7 804         | 1 867        |
| - sociálne a zdravotné poistenie        | 1 985         | 523          |
| - ostatné náklady na zamestnancov       | 384           | 61           |
| <b>Spolu</b>                            | <b>22 736</b> | <b>3 247</b> |

**13 Daň z príjmov**

|              | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|--------------|-------------|-------------|
| Splatná daň  | 265         | 17          |
| Odložená daň | -           | -22         |
| <b>Spolu</b> | <b>265</b>  | <b>-5</b>   |

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

|   | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|---|-------------|-------------|
| Zisk pred zdanením                                    | 1 101       | 21          |
| Daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 22% (2014: 22%) | 242         | 5           |
| Daňovo neuznateľné náklady                            | 23          | 28          |
| Ostatné   | -           | -38         |
| <b>Daňový náklad</b>                                  | <b>265</b>  | <b>-5</b>   |

Sadzba dane bola v roku 2015 22% (2014: 22%).

**14 Podmienené záväzky**

Daňová legislatíva

Nakoľko niektoré ustanovenia daňovej legislatívy Slovenskej republiky umožňujú viac ako jeden výklad, daňové úrady môžu prijať rozhodnutia o zdanení podnikateľských aktivít, ktoré nemusia byť v súlade s interpretáciou týchto aktivít vedením Spoločnosti. Od založenia Spoločnosti (2000) až dodnes nebolo žiadne zo zdaňovacích období predmetom daňovej kontroly a teda ostáva možnosť dorubenia daňovej povinnosti. Roky 2010 - 2016 by mohli byť predmetom kontroly do roku 2016

až 2021. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by v tejto súvislosti mohli viesť v budúcnosti k významným nákladom.

## 15 Transakcie so spriaznenými stranami

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

MetLife Europe Limited, pobočka poisťovne z iného č.š. (predtým MetLife Amslico poisťovňa, a.s. (MEL)) / sesterská spoločnosť

MetLife Europe Insurance Limited, pobočka poisťovne z iného č.š. (MEIL) / sesterská spoločnosť

MetLife SK (predtým Alico Funds Central Europe správ. spol., a.s. (AFCE)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Europe Limited, pobočka pre Českou republiku (predtým MetLife pojišťovna a.s. (AMCICO)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Europe Limited Magyarorszagi Fióktelepe (predtým MetLife Biztosító Zrt. (AHICO)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Services Sp. z.o.o. (AMPLICO) / ostatná spriaznená spoločnosť

METLIFE SERVICES EEIG (EEIG) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife International Holdings, Inc. (MIHI) / ostatná spriaznená spoločnosť

### a) Pohľadávky a záväzky voči spriazneným stranám

Záväzky a pohľadávky vyplývajúce z transakcií so spriaznenými stranami k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledovnej tabuľke:

| <b>31. december 2015</b>                  | <b>Spriaznené strany</b> |
|---|--------------------------|
| Pohľadávky – z obchodného styku – MEL     | 9 739                    |
| – z obchodného styku – MEIL               | 350                      |
| – z obchodného styku – MIHI               | 550                      |
| – z obchodného styku – AMCICO             | 79                       |
| – z obchodného styku – AHICO              | 48                       |
| <b>Spolu pohľadávky</b>                   | <b>10 766</b>            |
| Záväzky – z obchodného styku – MEL        | 808                      |
| – ostatné – AMPLICO                       | 2                        |
| – ostatné – MIHI                          | 1 420                    |
| – ostatné – AFCE                          | 10                       |
| – ostatné – EEIG                          | 4 845                    |
| <b>Spolu záväzky</b>                      | <b>7 085</b>             |
| <hr/>                                     |                          |
| <b>31. december 2014</b>                  |                          |
| Pohľadávky – z obchodného styku – AMSLICO | 2 347                    |
| – z obchodného styku – AFCE               | 12                       |
| – z obchodného styku – EEIG               | 24                       |
| <b>Spolu pohľadávky</b>                   | <b>2 383</b>             |
| Záväzky – z obchodného styku – AMSLICO    | 6                        |
| – ostatné – AMSLICO                       | 29                       |
| <b>Spolu záväzky</b>                      | <b>35</b>                |

### b) Transakcie so spriaznenými stranami

Výnosy z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2015 nasledovné:

|   | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>strany</b> |
|---|--|
| Predaj služieb (IT služby, zverené činnosti, riadenie portfólia) – MEL  | 23 119                                   |
| Predaj služieb (IT služby, zverené činnosti, riadenie portfólia) – MEIL | 649                                      |
| Podporné služby - MIHI  | 724                                      |
| Predaj služieb (IT služby, riadenie portfólia) – AMCICO                 | 154                                      |
| Predaj služieb (IT služby, riadenie portfólia) – AHICO                  | 62                                       |
| Predaj služieb (IT služby) – AFCE                                       | 40                                       |
| <b>Spolu predaj</b>   | <b>24 748</b>                            |

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

|  | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>strany</b> |
|--|--|
| Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMSLICO | 3 160                                    |
| Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AMCICO  | 204                                      |
| Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AHICO   | 122                                      |
| Predaj služieb (poskytovanie počítačových služieb) – AFCE    | 53                                       |
| <b>Spolu predaj</b>  | <b>3 539</b>                             |

Nákupy/náklady z transakcií so spriaznenými osobami boli v roku 2015 nasledovné:

|                                     | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>strany</b> |
|-------------------------------------|--|
| Refakturácia nájmu a energií – MEL  | 30                                       |
| Manažérske a podporné služby – EEIG | 6 971                                    |
| Manažérske a podporné služby – MIHI | 1 362                                    |
| Monitoring – AMPLICO                | 32                                       |
| <b>Celkové náklady/nákupy</b>       | <b>8 395</b>                             |

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

|   | <b>Ostatné<br/>spriaznené<br/>strany</b> |
|---|--|
| Refakturácia telekomunikačných nákladov – AMSLICO | 1  |
| Refakturácia nájmu a energií – AMSLICO            | 59                                       |
| Monitoring – AMPLICO                              | 2  |
| <b>Celkové náklady/nákupy</b>                     | <b>62</b>                                |

### c) Odmeny členov orgánov spoločnosti

V priebehu roka 2015 mzdové náklady členov riadiacich orgánov predstavovali 323 tisíc EUR (2014: 131 tisíc EUR), z toho náklady na dôchodkové poistenie predstavovali v roku 2015 14 tisíc EUR (2014: 8 tisíc EUR).

## **16 Udalosti po súvahovom dni**

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