

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31.decembru 2015

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

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

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 30. júna 2015 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

5. Údaje o skupine

Konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu s názvom Swiss Re Europe Holdings, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka, zostavuje Swiss Re Europe Holdings S.A. so

sídlom 2A, rue Albert Borschette, 1246 Luxemburg, Luxembursko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu s názvom Swiss Re Group, ktorej súčasťou je aj konsolidovaná účtovná závierka podľa prvej vety zostavuje Swiss Reinsurance Company Ltd. so sídlom Mythenquai 50/60, 8022 Zürich, Švajčiarsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

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

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	360	304
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	435	333
počet vedúcich zamestnancov	50	39

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 30. júna 2015 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2015.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

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

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Konatelia:	Caroline Callanan Peter Wyler Peter Hämmerli Nima Motazed Monika Ihnátová	Caroline Callanan Peter Wyler Peter Hämmerli Stephan Thüning (do 24.11.2015)

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Pohľadávky

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

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

d) Finančné účty

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

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

f) Opravné položky

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

g) Rezervy

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

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

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

h) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

i) Zamestnanecké požitky

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

j) Splatná daň z príjmu

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

k) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

m) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

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

n) Cudzía mena

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

o) Vykazovanie výnosov

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

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

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

9. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a hmotného 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 7 až 10.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad požiaru, prírodných nebezpečenstiev a ostatných prípadov v zmysle poisťnej zmluvy a všeobecných poisťných podmienok do výšky poisťnej sumy 7 250 728 EUR (2014: 6 578 319 EUR). Predmet poistenia za poisťné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Predmet poistenia	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Budovy	2 554 921	2 104 921
Výrobné a prevádzkové zariadenia	1 566 000	1 354 500
Prerušenie prevádzky	305 560	305 560
Ostatný majetok	2 824 247	2 813 338
Celkom	7 250 728	6 578 319

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

10. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok a	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2015	-	6 500	-	-	-	-	-	6 500
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	6 500	-	-	-	-	-	6 500
Oprávky								
Stav k 1.1.2015	-	975	-	-	-	-	-	975
Prírastky	-	1 300	-	-	-	-	-	1 300
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	2 275	-	-	-	-	-	2 275
Opravné položky								
Stav k 1.1.2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2015	-	5 525	-	-	-	-	-	5 525
Stav k 31.12.2015	-	4 225	-	-	-	-	-	4 225

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	6 500	-	6 500
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	6 500	-	-	-	(6 500)	-	-
Stav k 31.12.2014	-	6 500	-	-	-	-	-	6 500
Oprávky								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	975	-	-	-	-	-	975
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	975	-	-	-	-	-	975
Stav k 31.12.2014	-							
Opravné položky								
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-							
Stav k 31.12.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	5 525	-	-	-	-	-	5 525
Stav k 1.1.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2014	-	975	-	-	-	-	-	975

11. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2015	-	306 716	1 906 082	-	-	-	319 440	-	2 532 238
Prírastky	-	-	-	-	-	-	1 095 231	-	1 095 231
Úbytky	-	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000
Presuny	-	114 651	921 620	-	-	-	-1 036 271	-	-
Stav k 31.12.2015	-	421 367	2 820 702	-	-	-	378 400	-	3 620 469
Oprávky									
Stav k 1.1.2015	-	180 069	1 328 839	-	-	-	-	-	1 508 908
Prírastky	-	91 417	434 232	-	-	-	-	-	525 649
Úbytky	-	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000
Stav k 31.12.2015	-	271 486	1 756 071	-	-	-	-	-	2 027 557
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 1.1.2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 1.1.2015	-	126 647	577 243	-	-	-	319 440	-	1 023 330
Stav k 31.12.2015	-	149 881	1 064 631	-	-	-	378 400	-	1 592 912

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

12. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu Zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2015
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	112 502	-	-	-	112 502
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	112 502	-	-	-	112 502
Pohľadávky spolu	112 502	-	-	-	112 502

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu Zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2014
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	112 502	-	-	-	112 502
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	112 502	-	-	-	112 502
Pohľadávky spolu	112 502	-	-	-	112 502

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti predstavujú odloženú daňovú pohľadávku. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	3 444 122	120 259	3 564 381
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	3 394 538	120 259	3 514 797
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	49 584	-	49 584
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 109 867	-	2 109 867
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 600 000	-	1 600 000
Daňové pohľadávky a dotácie	502 111	-	502 111
Iné pohľadávky	7 756	-	7 756
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 553 989	120 259	5 674 248

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 248 650	114 384	2 363 034
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 178 067	114 384	2 292 451
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	70 583	-	70 583
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	707 271	-	707 271
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	171 464	-	171 464
Daňové pohľadávky a dotácie	527 313	-	527 313
Iné pohľadávky	8 494	-	8 494
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 955 921	114 384	3 070 305

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

13. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 18.

14. Finančné účty

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

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2014
Pokladnica, ceniny	7 210	3 664
Bežné bankové účty	1 961 226	4 554 092
Spolu	1 968 436	4 557 756

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

15. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	601 999	532 529
Prenájom kancelárskych priestorov	600 750	520 648
Ostatné	1 249	11 881
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	22 078	-
IA fakturácia	22 078	-
Spolu	624 077	532 529

PASÍVA

16. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII na strane 20.

17. Sociálny fond

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

Názov položky	2015	2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	6 554	7 125
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	60 212	33 183
Tvorba sociálneho fondu spolu	60 212	33 183
Čerpanie sociálneho fondu	47 245	33 764
Konečný zostatok sociálneho fondu	19 511	6 544

18. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	-	19 511	-	-	19 511
Závazky zo sociálneho fondu	-	19 511	-	-	19 511
Dlhodobé záväzky spolu	-	19 511	-	-	19 511
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	1 481 775	489 583	1 971 358
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	1 452 115	489 583	1 941 698
Ostatné záväzky z obchodného styku	-	-	29 660	-	29 660
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	-	-	1 203 104	-	1 203 104
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	13 355	-	13 355
Závazky voči zamestnancom	-	-	731 419	-	731 419
Závazky zo sociálneho poistenia	-	-	293 835	-	293 835
Daňové záväzky a dotácie	-	-	164 495	-	164 495
Krátkodobé záväzky spolu	-	-	2 684 879	489 583	3 174 462

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	-	6 544	-	-	6 544
Záväzky zo sociálneho fondu	-	6 544	-	-	6 544
Dlhodobé záväzky spolu	-	6 544	-	-	6 544
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	1 948 366	625 002	2 573 368
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	1 658 057	625 002	2 283 059
Ostatné záväzky z obchodného styku	-	-	290 309	-	290 309
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	-	-	922 127	-	922 127
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	51 488	-	51 488
Záväzky voči zamestnancom	-	-	457 461	-	457 461
Záväzky zo sociálneho poistenia	-	-	310 483	-	310 483
Daňové záväzky a dotácie	-	-	102 695	-	102 695
Krátkodobé záväzky spolu	-	-	2 870 493	625 002	3 495 495

Spoločnosť nemá záväzky kryté záložným právom.

19. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 844 327	2 772 332	1 844 327	-	2 772 332
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	620 108	429 726	620 108	-	429 726
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	449 798	429 726	449 798	-	429 726
Nevyfakturované dodávky	170 310	-	170 310	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	1 224 219	2 342 606	1 224 219	-	2 342 606
Odmeny pracovníkom, vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	1 139 110	1 569 370	1 139 110	-	1 569 370
Rezerva na audit účtovnej závierky a prípravu daňového priznania	-	18 405	-	-	18 405
Nevyfakturované dodávky	-	381 961	-	-	381 961
Ostatné	85 109	372 870	85 109	-	305 870
Rezervy spolu	1 844 327	2 772 332	1 844 327	-	2 772 332

V súvislosti so zmenou daňovej legislatívy došlo v roku 2015 ku zmene vykazovania nevyfakturovaných služieb a dodávok, ktoré sa v bežnom období vykazujú ako ostatné rezervy. V predchádzajúcom období tieto rezervy boli vykázané ako zákonné.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	-	-
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	23 891 587	19 539 989
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	47 238	29 761
Čistý obrat celkom	23 938 825	19 569 750

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	2015	2014
Švajčiarsko	9 500 098	7 263 670
Veľká Británia	398 980	150 546
USA	2 259 016	2 991 207
Slovenská republika	11 276 504	8 683 690
Ostatné	456 989	450 846
Spolu	23 891 587	19 539 989

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2015	2014
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	47 238	29 761
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	47 238	29 761
Finančné výnosy, z toho:	-	22 446
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	-	22 446
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	-	-

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	8 257 679	6 392 035
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	19 096	15 997
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	19 096	15 997
iné uisťovacie audítorské služby	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	-	-
ostatné neaudítorské služby	32 905	-
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	8 205 678	6 376 038
Nájomné	2 469 254	1 978 983
Opravy a udržiavanie	99 566	36 339
Cestovné náklady	769 661	414 152
Reprezentačné náklady	672 070	359 543
Prenájom skladu a školiacich priestorov	133 702	129 557
Prenájom kávovaru	46 760	51 030
Kuriérske služby	18 400	28 067
Upratovacie služby	136 466	114 114
Služby personálnych agentúr	448 999	526 958
Právne poradenstvo	116 888	20 074
Účtovné a mzdové služby	67 137	136 801
Školenia a semináre	615 259	469 127
Prieskum trhu	196 267	99 522
IT a telekomunikačné služby	523 987	477 747
Manažérske poradenstvo v rámci skupiny	1 341 796	939 853
Prenájom služobných bytov	-	22 500
Ostatné	549 466	571 671
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	57 681	29 232
Dary	24 401	15 208
Pokuty a penále	1 945	1 354
Ostatné	31 335	12 670
Finančné náklady, z toho:	91 906	92 533
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	72 858	62 220
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	22 870	19 532
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	19 048	30 313
Úroky	-	8 846
Bankové poplatky	19 048	21 467

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Osobné náklady, z toho:	14 075 083	10 853 161
Mzdy	10 466 045	7 910 293
Sociálne poistenie	2 299 179	1 819 083
Zdravotné poistenie	962 820	761 909
Sociálne zabezpečenie	347 039	361 876

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2015
Dlhodobý majetok	73 526		167 210	93 684
Rezervy	1 178 116		1 181 771	2 359 887
Celkom	1 104 590	-	1 348 981	2 453 571
Sadzbá dane z príjmov (v %)	22%		22%	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	234 010	-	296 776	539 786
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	234 010	-	296 776	539 786

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015			2014		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	520 324			850 527		
teoretická daň		114 471	22%		187 116	22%
Daňovo neuznané náklady	695 413	152 991	22%	920 755	202 566	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	-100 086	-22 019		-	-	
Iné	-	-76 409		-	151 561	
Spolu		169 034	32%		541 243	64%
Splatná daň z príjmov		465 810	90%		471 189	55%
Odložená daň z príjmov		-296 776	-57%		70 054	8%
Celková daň z príjmov		169 034	32%		541 243	64%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

7. Skutočnosti sledované na podsúvahových účtoch

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	2 469 254	1 978 982

Spoločnosť má prenajaté kancelárske priestory. Hodnoty uvedené v tabuľke predstavujú ročnú výšku nákladov, z ktorých Spoločnosť v roku 2015 prefakturovala 1 605 tis. EUR (v roku 2014: 1 129 tis. EUR) spoločnosti Swiss Re Europe S.A., organizačná zložka Slovensko.

8. Podmienené záväzky

Podmieneným záväzkom sa rozumie:

- možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky, alebo
- povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť.

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii

právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

S účinnosťou od 1. januára 2016 Spoločnosť predala všetky svoje aktivity spoločnostiam Swiss Re Managment AG, akciová spoločnosť so sídlom Soodring 6, 8134 Adliswill, Švajčiarsko, konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky Swiss Re Managment AG, organizačná zložka Slovensko so sídlom na Karadžičovej 12, Bratislava a spoločnosti Swiss Re Europe SA. so sídlom Rue Albert Borschette 2A, Luxembursko, konajúcej prostredníctvom svojej organizačnej zložky Swiss Re Europe SA., organizačná zložka Slovensko.

Spoločnosť v roku 2016 nebude vykonávať žiadnu podnikateľskú činnosť. Očakáva sa, že bude zlikvidovaná začiatkom roka 2017.

VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

9. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
Swiss Re America Holding Corporation, USA	01	34 452	242 722
Swiss Re America Holding Corporation, USA	03	2 259 016	2 991 207
Swiss Re Europe S.A., Slovensko	03	11 276 504	8 683 690
Swiss Re Services Limited, Veľká Británia	03	398 980	150 546
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	01	594 351	697 131
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	03	9 500 098	7 263 700
Ostatné spoločnosti vrámci skupiny Swiss Re	03	456 989	450 846

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

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
Swiss Re Holdings S.A., Luxembursko	08	-	-2 000 000

Spoločnosť splatila v roku 2014 materskej spoločnosti istinu z prijatej pôžičky vo výške 2 000 000 EUR.

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
01	kúpa
03	poskytnutie služby
08	úver, pôžička

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

	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Pohľadávky z obchodného styku	3 402 295	2 179 949
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	1 600 000	171 464
Aktíva spolu	5 002 295	418 614
Závázky z obchodného styku	1 941 698	2 283 059
Ostatné závázky v rámci konsolidovaného celku	13 355	49 980
Prijaté pôžičky	-	1 508
Pasíva spolu	1 955 053	2 334 546

10. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Počas účtovného obdobia roku 2015 a 2014 Spoločnosť neposkytla peňažné ani iné peňažné odmeny členom svojich orgánov za výkon funkcie v orgánoch.

VIII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
a	b	c	d	e	F
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	664	-	-	-	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 657 000	-	-	309 284	3 966 284
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	309 284	351 290	-	-309 284	351 290
Vlastné imanie spolu	3 973 587	351 290	-	-	4 324 877

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

Účtovný zisk za rok 2014 vo výške 239 833 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2014
Účtovný zisk	309 284
Rozdelenie účtovného zisku v roku 2014	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	309 284
Spolu	309 284

Štatutárny orgán navrhuje previesť zisk za rok 2015 do nerozdeleného zisku minulých rokov.

IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami 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,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

	2015 EUR	2014 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	520 324	850 527
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	526 954	358 539
Zmena stavu rezerv	928 005	102 651
Úrokové náklady (netto)	-	8 846
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1 975 283	1 320 563
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-2 819 104	4 484 223
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-352 861	1 072 041
Prevádzkové peňažné toky	-1 196 682	6 876 827
	2015	2014
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-1 196 682	6 876 827
Zaplatené úroky	-	-8 846
Zaplatená daň z príjmov	-297 403	-742 326
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 494 085	6 125 655
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 095 235	-396 454
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 095 235	-396 454
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-	-2 000 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-2 000 000

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-2 589 320	3 729 201
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	4 557 756	828 555
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 968 436	4 557 756