

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. augustu 2016

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 7. júla 2016 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. augustu 2016 je zostavená ako mimoriadna 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 2016 do 31. augusta 2016 z dôvodu vstupu Spoločnosti do likvidácie.

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 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	-	360
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	-	435
počet vedúcich zamestnancov	-	50

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. augustu 2016 a k 31. decembru 2015:

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

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Konatelia:	Caroline Callanan Peter Wyler Peter Hämmerli Nima Motazed Monika Ihnátová	Caroline Callanan Peter Wyler Peter Hämmerli Nima Motazed Monika Ihnátová

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky

Mimoriadna účtovná závierka bola zostavená 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.

Spoločnosť previedla od 1. januára 2016 svoje aktivity na spoločnosti Swiss Re Management AG, organizačná zložka so sídlom na Karadžičovej 12, Bratislava a Swiss Re Europe SA., organizačná zložka Slovensko so sídlom na Karadžičovej 12, Bratislava. Na základe zmlúv o predaji časti podniku previedla Spoločnosť všetky svoje aktíva, záväzky, podnikateľské aktivity ako aj zamestnancov na vyššie uvedené spoločnosti.

Spoločnosť v roku 2016 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť. Vedenie Spoločnosti rozhodlo, že Spoločnosť bude zlikvidovaná k 1. septembru 2016, čo je dôvodom zostavenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky k 31. augustu 2016.

Mimoriadna účtovná závierka nie je týmto zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

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

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

b) Pohľadávky

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

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

c) Finančné účty

Finančné účty tvorí zostatok na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

d) 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.

e) 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.

f) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

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

g) Cudzia mena

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

h) 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

1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Spoločnosť k 1. januáru 2016 previedla svoj dlhodobý hmotný a nehmotný majetok na spoločnosť Swiss Re Management AG, organizačná zložka. Goodwill, ktorý vznikol z vyššie uvedeného prevodu aktivít Spoločnosti, nebol zaradený do dlhodobého majetku ale okamžite odpísaný.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a hmotného majetku od 1. januára 2016 do 31. augusta 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 5 až 8.

1.1 Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2016	-	6 500	-	-	-	-	-	6 500
Prírastky	-	-	-	6 459 818	-	-	-	-
Úbytky	-	6 500	-	6 459 818	-	-	-	6 500
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.08.2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Oprávky								
Stav k 1.1.2016	-	2 275	-	-	-	-	-	2 275
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	2 275	-	-	-	-	-	2 275
Stav k 31.08.2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky								
Stav k 1.1.2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav k 31.08.2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2016	-	4 225	-	-	-	-	-	4 225
Stav k 31.08.2016	-	-	-	-	-	-	-	-

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 1.1.2015	-	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 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
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

2. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu Zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.08.2016
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	-	-	-	-	-
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	-	-

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené 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:	-	-	-	-	-
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. augustu 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	-	-	-
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	44 000	-	44 000
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	44 000	-	44 000
Iné pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	44 000	-	44 000

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:	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

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

3. 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 15.

4. Finančné účty

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

Názov položky	Stav k 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Pokladnica, ceniny	-	7 210
Bežné bankové účty	10 362 441	1 961 226
Spolu	10 362 441	1 968 436

Ako finančné účty sú vykázané ceniny (stravné lístky a poukážky Flexi pass v roku 2015) a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	-	601 999
Prenájom kancelárskych priestorov	-	600 750
Ostatné	-	1 249
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	-	22 078
IA fakturácia	-	22 078
Spolu	-	624 077

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 18.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2016	2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	19 511	6 554
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	-	60 212
Tvorba sociálneho fondu spolu	19 511	60 212
Prevod sociálneho fondu	19 511	47 245
Konečný zostatok sociálneho fondu	-	19 511

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. augustu 2016:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	-	-	-	-	-
Záväzky zo sociálneho fondu	-	-	-	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	-	-	-	-	-
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	-	-	-	-	-
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky z obchodného styku	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	-	-	743 907	-	743 907
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Záväzky voči zamestnancom	-	-	-	-	-
Záväzky zo sociálneho poistenia	-	-	-	-	-
Daňové záväzky a dotácie	-	-	743 907	-	743 907
Krátkodobé záväzky spolu	-	-	743 907	-	743 907

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
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

Spoločnosť nemá záväzky kryté záložným právom.

4. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv k 31. augustu 2016 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Presun	Stav k 31.08.2016
Dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 772 332	-	2 572 332	-	-
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	429 726	-	429 726	-	-
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	429 726	-	429 726	-	-
Nevyfakturované dodávky	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	2 342 606	-	2 342 606	-	-
Odmeny pracovníkom, vrátane sociálneho a zdravotného poistenia	1 569 370	-	1 569 370	-	-
Rezerva na audit účtovnej závierky a prípravu daňového priznania	18 405	-	18 405	-	-
Nevyfakturované dodávky	381 961	19 146	381 961	-	19 146
Ostatné	305 870	-	105 870	-	200 000
Rezervy spolu	2 772 332	19 146	2 572 332	-	219 146

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
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

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	2016	2015
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	-	-
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	157 248	23 891 587
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	88	47 238
Čistý obrat celkom	157 336	23 938 825

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	2016	2015
Švajčiarsko	788 461	9 500 098
Veľká Británia	-	398 980
USA	-	2 259 016
Slovenská republika	(631 213)	11 276 504
Ostatné	-	456 989
Spolu	157 248	23 891 587

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2016	2015
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	88	47 238
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	88	47 238
Finančné výnosy, z toho:	2 165	-
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>2 165</i>	<i>-</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 165	-
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2015	2014
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	77 750	8 257 679
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>-</i>	<i>52 001</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	-	19 096
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>	<i>-</i>	<i>8 205 678</i>
Nájomné	-	2 469 254
Opravy a udržiavanie	-	99 565
Cestovné náklady	8 504	769 661
Reprezentačné náklady	3 768	672 070
Prenájom skladu a školiacich priestorov	-	133 702
Prenájom kávovaru	-	46 760
Kuriérske služby	-	18 401
Upratovacie služby	-	136 466
Služby personálnych agentúr	-	448 999
Právne poradenstvo	-	116 888
Účtovné a mzdové služby	-	67 137
Školenia a semináre	-	615 259
Prieskum trhu	-	196 267
IT a telekomunikačné služby	-	523 987
Manažérske poradenstvo v rámci skupiny	51 820	1 341 796
Prenájom služobných bytov	-	-
Ostatné	13 658	549 466
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	-6 457 728	57 681
Dary	-	24 401
Pokuty a penále	-	1 945
Odpis goodwillu	-6 459 818	-
Ostatné	2 090	31 335
Finančné náklady, z toho:	9 057	91 906
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>-</i>	<i>72 858</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	22 870
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>9 057</i>	<i>19 048</i>
Úroky	-	-
Bankové poplatky	9 057	19 048

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2016	2015
Osobné náklady, z toho:	7 727	14 075 083
Mzdy	7 727	10 466 045
Sociálne poistenie	-	2 299 179
Zdravotné poistenie	-	962 820
Sociálne zabezpečenie	-	347 039

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.08.2016
Dlhodobý majetok	93 684		-93 684	0
Rezervy	2 359 887		-2 159 887	200 000
Celkom	2 453 571	-	-2 253 571	200 000
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%		22%	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	539 786	-	-495 786	44 000
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	539 786	-	-495 786	44 000

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

Názov položky	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	6 522 694			520 324		
teoretická daň		1 434 993	22%		114 471	22%
Daňovo neuznané náklady	-2 116 017	-465 524	22%	695 413	152 991	22%
Výnosy nepodliehajúce dani				-100 086	-22 019	
Iné	-281 827	-62 002	22%	-	-76 409	
Spolu		907 467	14%		169 034	32%
Splatná daň z príjmov		845 465	14%		465 810	90%
Odložená daň z príjmov		495 786	8%		-296 776	-57%
Celková daň z príjmov			22%		169 034	32%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Skutočnosti sledované na podsúvahových účtoch

Názov položky	Stav k 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	-	2 469 254

2. 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. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. 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	
		2016	2015
Swiss Re America Holding Corporation, USA	01	403	34 452
Swiss Re America Holding Corporation, USA	03		2 259 016
Swiss Re Europe S.A., Slovensko	03	788 461	11 276 504
Swiss Re Services Limited, Veľká Británia	03		398 980
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	01	51 417	594 351
Swiss Reinsurance Company Ltd., Švajčiarsko	03	(631 213)	9 500 098
Ostatné spoločnosti vrámci skupiny Swiss Re	03		456 989

Vysvetlivky:

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

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

	Stav k 31.08.2016	Stav k 31.12.2015
Pohľadávky z obchodného styku	-	3 402 295
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	1 600 000
Aktíva spolu	-	5 002 295
Závazky z obchodného styku	-	1 941 698
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	-	13 355
Prijaté pôžičky	-	-
Pasíva spolu	-	1 955 053

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

Počas účtovného obdobia roku 2016 a 2015 Spoločnosť neposkytla peňažné ani iné peňažné odmeny členom svojich orgánov za výkon funkcie v orgánoch.

VII. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania	Stav k 01.01.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.08.2016
Základné imanie	6 639	-	-	-	6 639
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	664	-	-	-	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 966 284	-	-	351 290	4 317 574
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	351 290	5 118 511	-	-351 290	5 118 511
Vlastné imanie spolu	4 324 877	5 118 511	-	-	9 443 388

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
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

Účtovný zisk za rok 2015 vo výške 351 290 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2015
Účtovný zisk	351 290
Rozdelenie účtovného zisku v roku 2015	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	351 290
Spolu	351 290

VIII. 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:

	2016 EUR	2015 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	6 522 695	520 324
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	-	526 954
Zmena stavu rezerv	-2 553 186	928 005
Úrokové náklady (netto)	-	-
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	3 969 509	1 975 283
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	5 630 248	-2 819 104
Presun aktív a pasív v rámci prevodu aktivít Spoločnosti	1 434 087	
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-2 430 555	-352 861
Prevádzkové peňažné toky	8 603 289	-1 196 682
	2016 EUR	2015 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	8 603 289	-1 196 682
Zaplatené úroky	-	-
Zaplatená daň z príjmov	-209 284	-297 403
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	8 394 005	-1 494 085
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-	-1 095 235
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-	-1 095 235
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	8 394 005	-2 589 320
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 968 436	4 557 756
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	10 362 441	1 968 436