

MetLife Slovakia, s. r. o.

**DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA
O OVERENÍ SÚLADU
VÝROČNEJ SPRÁVY S ÚČTOVNOU
ZÁVIERKOU V ZMYSLE ZÁKONA
Č. 540/2007 Z.Z. § -U 23 ODSEK 5**

31. DECEMBER 2015

Výročná správa spoločnosti

MetLife Slovakia, s.r.o.

Obsah:

Výrok audítora.....	3
Informácie o spoločnosti	4
Správa manažmentu spoločnosti o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za rok 2015 ..	5
Návrh na rozdelenie zisku/úhradu straty Spoločnosti za rok 2015	6
Účtovná závierka	7

DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5

Konateľom spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2015 uvedenú na stranách 7 – 33, ku ktorej sme dňa 29. septembra 2016 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Konateľom spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane hodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje hodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj hodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 7 – 33 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2015. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2015.

Bratislava 19. október 2016

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Stanislav Kubala, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1062

Informácie o spoločnosti

obchodné meno spoločnosti	MetLife Slovakia, s. r. o.
právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
sídlo spoločnosti	Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovenska republika
telefón	+421 2 59 363 225
fax	+421 2 59 363 255
email	asce@metlife.sk
IČO	35 791 250
spoločníci	METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED, 99,96% International Technical and Advisory Services Limited, 0,04%
predmet činnosti	prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) prenájom hnuťelných vecí finančný leasing sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb spojených so správou a prevádzkou nehnuteľností obstarávanie služieb spojených so správou nehnuteľností administratívne a sekretárske služby automatizované spracovanie údajov reklamné a propagačné činnosti technicko-organizačné zabezpečenie spoločenských a kultúrnych podujatí, seminárov a školení vydavateľská činnosť činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov vedenie účtovníctva poskytovanie úverov zo zdrojov, na ktoré sa nevyžaduje povolenie banky prieskum trhu a verejnej mienky počítačové služby služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov faktoring a forfaiting marketingové služby montáž, údržba a oprava telekomunikačných zariadení prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom polygrafická výroba, sadzba a konečná úprava tlačovín poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektoroch: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb pre materskú spoločnosť, pre dcérske spoločnosti a pre dcérske spoločnosti materskej spoločnosti
konatelia	Ing. Pavol Dorčák Ing. Marián Vaniak Mario Francisco Valdes Velasco
základné imanie	1 700 000 EUR

*Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Správa manažmentu spoločnosti o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za rok 2015

V roku 2015 spoločnosť MetLife Slovakia, s. r. o. (ďalej ako „Spoločnosť“) ako člen skupiny MetLife, vedúceho globálneho poskytovateľa poistenia a programov zamestnaneckých výhod, pokračovala vo svojich aktivitách nastolených v predchádzajúcich rokoch a operovala ako podporná spoločnosť poskytujúca služby spoločnostiam zo Skupiny MetLife na Slovensku, Českej republike a v Maďarsku.

Od roku 2014 Spoločnosť výrazne zvyšuje spoje podporné aktivity pre slovenské spoločnosti zo skupiny Metlife, či už to bol MetLife Amslico poisťovňa, a.s. (Amslico) ktorá sa v priebehu roku 2015 zlúčila so spoločnosťou MetLife Europe Limited, Írsko (MEL) a od 1.4.2015 funguje na slovenskom trhu ako pobočka poisťovne z iného členského štátu, alebo pre MetLife Europe Insurance limited (MEIL), pobočku poisťovne z iného členského štátu, ktorá od roku 2015 ponúka na Slovensku služby neživotného poistenia. Okrem personálneho zabezpečenia prevádzky spomínaných spoločností boli poskytované služby v oblastiach informačných technológií, konzultačné činnosti pre poisťno-matematické aktivity, v oblasti nákupu a bezpečnosti informačných technológií.

Spoločnosť začala koncom roku 2015 poskytovať služby riadenia portfólia pre slovenskú, českú a maďarskú pobočku spoločnosti MEL. Tieto aktivity prebrala od spriaznenej, sesterskej spoločnosti, MetLife SK (predtým fungujúca pod názvom Alico Funds Central Europe správ. spol., a. s.).

V roku 2015 zisk po zdanení spoločnosti výrazne narástol a dosiahol výšku 836 tis. EUR (t.j. nárast o 810 tis. EUR). Za rovnaké obdobie dosiahli výnosy Spoločnosti 24 840 tis. EUR, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 599,1%. Tento nárast bol spôsobený reorganizáciou vrámci štruktúry skupiny MetLife na Slovensku a v Európe a súvisiacim presunom služieb a zamestnancov zo spoločnosti Amslico do spoločnosti MetLife Slovakia. Počet zamestnancov sa v priebehu roku 2015 zvýšil a priemerný počet zamestnancov za rok 2015 bol 180 (nárast o 144 zamestnancov). Nárast počtu zamestnancov mal vplyv aj na vývoj osobných nákladov, ktoré vzrástli z 2 451 tis. EUR v roku 2014 na 10 173 tis. EUR v roku 2015 (čo predstavuje nárast o 315,0%). Spoločnosť zvýšila investície do dlhodobého majetku (predovšetkým do nehmotného majetku - softwaru) a navýšila odpisy a amortizáciu dlhodobého hmotného a nehmotného majetku na 289 tis. EUR, čo predstavuje nárast o 88 tis. EUR alebo 43,8%.

Hodnota dlhodobého hmotného majetku v porovnaní s rokom 2014 narástla o 349 tis. EUR (v obstarávacích cenách), čo predstavuje nárast o 19,5%. Spoločnosť primárne obstarala motorové vozidlá (185 tis. EUR), IT zariadenia (83 tis. EUR) a investovala do technického zhodnotenia prenajatých priestorov (21 tis. EUR).

Krátkodobé aktíva Spoločnosti v roku 2015 vzrástli o 9 205 tis. EUR, kde najvýraznejší vplyv na rast mali pohľadávky a iné aktíva, ktoré vzrástli o 9 207 tis. EUR. Naopak, hodnota peňažných prostriedkov poklesla o 262 tis. EUR.

Na strane pasív došlo k výraznému nárastu krátkodobých záväzkov v celkovej hodnote 8 980 tis. EUR. Najväčší vplyv na celkový nárast majú záväzky voči spriazneným osobám (nárast o 7 200 tis. EUR) a dohadné položky (nárast o 1 223 tis. EUR).

V roku 2015 Spoločnosť bude pokračovať v podpore slovenských pobočiek poisťovní z iného členského štátu, a to MEL Írsko a MEIL Írsko. Management spoločnosti plánuje pokračovať v investíciách do informačných kapacít, software a efektívnejšej komunikácii s partnermi a podpore v ostatných sférach jej pôsobenia.

V roku 2015 ani v predchádzajúcich rokoch spoločnosť nevyvíjala žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja. Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku.

Spoločnosť investovala a má v pláne investovať predovšetkým do nových, energeticky efektívnych informačných technológií, čím zároveň pozitívne vplyva na znižovanie emisií v dôsledku nižšej a efektívnejšej spotreby energie. Súčasne centralizáciou niektorých zariadení z okolitých krajín do jedného centra dochádza vplyvom synergie k nižšej spotrebe elektrickej energie a tým nižším emisiám. Spoločnosť je aktívna aj v elektronickej komunikácii s partnermi a klientami, čím okrem efektívnejšej komunikácie dochádza k nižšej spotrebe papiera a následnému nižšiemu výrubu lesov.

Počet zamestnancov Spoločnosti sa v roku 2015 stabilizoval a ich stav na konci roka predstavoval 190 zamestnancov.

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.

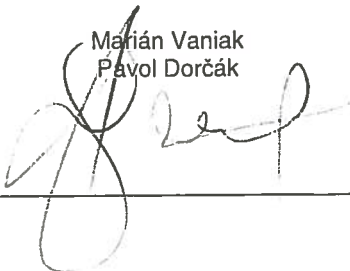
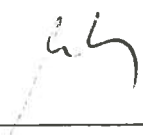
Návrh na rozdelenie zisku/úhradu stráty Spoločnosti za rok 2015

V účtovnom roku 2015 dosiahla spoločnosť zisk vo výške 836 tis. EUR. Návrh na rozdelenie zisku je nasledujúci:

- Výplata podielu na zisku 595 tis. EUR
- Príspevok do rezervného fondu 42 tis. EUR
- Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov 199 tis. EUR.

MetLife Slovakia, s. r. o.

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

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 Pavol Dorčák	 Michal Milota	 Michal Milota

	Strana
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	6
2.2 Prepočet cudzích mien	8
2.3 Dlhodobý hmotný majetok	8
2.4 Nehmotný majetok	9
2.5 Finančný majetok	9
2.6 Pokles hodnoty majetku	9
2.7 Kompenzácia finančného majetku	11
2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	11
2.9 Základné imanie	11
2.10 Odložená daň z príjmov	11
2.11 Zamestnanecké požitky	11
2.12 Rezervy	12
2.13 Výnosy	12
2.14 Prenájmy	12
3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania	13
4 Riadenie finančného rizika	13
4.1 Menové riziko	13
4.2 Riziko likvidity	14
4.3 Úverové riziko	14
5 Hmotný a nehmotný majetok	15
6 Pohľadávky	16
7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17
8 Základné imanie	17
9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	17
10 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	18
11 Výnosy	18
12 Náklady	19
13 Daň z príjmov	19
14 Podmienené záväzky	20
15 Transakcie so spriaznenými stranami	20
16 Udalosti po súvahovom dni	22

MetLife Slovakia, s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Konateľom spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

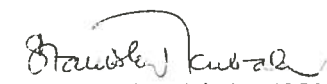
Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti MetLife Slovakia, s. r. o. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 29. septembra 2016


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Stanislav Kubala, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1062

	Poznámka	Stav k 31. decembru 2015	2014
AKTÍVA			
Neobežný majetok			
Hmotný majetok	5	481	315
Nehmotný majetok	5	515	96
Neobežný majetok celkom		996	411
Obežný majetok			
Pohľadávky a ostatné aktíva	6	11 684	2 477
Pohľadávky dane z príjmu		18	-
Odložená daň	13	292	50
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	7	743	1 005
Obežný majetok celkom		12 737	3 532
Aktíva celkom		13 733	3 943
PASÍVA			
Vlastné imanie			
Základné imanie	8	1 700	1 700
Ostatné rezervy	9	104	103
Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka	9	1 425	590
Vlastné imanie celkom		3 229	2 393
Závazky			
Dlhodobé záväzky			
Závazky zo sociálneho fondu	10	28	54
Dlhodobé záväzky celkom		28	54
Krátkodobé záväzky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	10	9 969	1 486
Závazky z dane z príjmu		507	10
Krátkodobé záväzky celkom		10 476	1 496
Pasíva celkom (Vlastné imanie a záväzky)		13 733	3 943

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
Zisk z prevádzkovej činnosti		1 105	21
Náklady na finančnú činnosť			
Výnosové úroky		-	1
Ostatné finančné náklady		-3	-1
Kurzové zisky/straty		-1	-
Výnosy z finančnej činnosti		-4	-
Zisk pred zdanením		1 101	21
Daň z príjmov	13	-265	-5
Zisk/strata po zdanení		836	26
Súhrnné zisky a straty za účtovné obdobie		836	26

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

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

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 poisťnej 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 Výške	V % Vyjadrení	Výška hlasovacích práv
METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED	1 699 250 EUR	99,956%	99,956%
International Technical and Advisory Services Limited	750 EUR	0,044%	0,044%
Spolu	1 700 000 EUR	100,00%	100,00%

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
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) Obstarávacía 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. Obstarávacía 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 predať v dohľadnej budúcnosti, ktorý sa pri prvotnom účtovaní zaradí 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 jednotlivo pre finančné aktíva, ktoré sú významné. Ak Spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív prehodnocovaných jednotlivo, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú jednotlivo 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 jednotlivo 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 vykázané 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 vymožiteľnosť 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 Kolektívnou 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.

Záväzok vykázaný v súvahe vyplývajúci z dôchodkových programov s vopred stanoveným plnením predstavuje súčasnú hodnotu záväzku z definovaných požitkov k súvahovému dňu. Záväzok 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 poisťno-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 zaviazke buď ukončiť pracovný pomer so zamestnancami na základe podrobného formálneho plánu a nemá možnosť od tohto plánu upustiť, alebo sa zaviazke 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 vyrovnaní 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 akruálnom 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 pozitívok 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
AKTÍVA			
Pohľadávky	11 305	379	11 684
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	743	-	743
Finančné aktíva celkom	12 048	379	12 427
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	2 656	6 589	9 245
Finančné záväzky celkom	2 656	6 589	9 245
	K 31. decembru 2014		
	EUR	USD	Celkom
AKTÍVA			
Pohľadávky	2 475	2	2 477
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	1 005	-	1 005
Finančné aktíva celkom	3 480	2	3 482
Závazky			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	743	-	743
Finančné záväzky celkom	743	-	743

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
Spolu finančné aktíva	11 941	11 941
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	7 840	7 840
Spolu finančné záväzky	7 840	7 840

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

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 Riziko	A	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	11 198	11 198
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	737	1	-	5	743
Spolu	737	1	-	11 203	11 941

31. december 2014

Úverové Riziko	A	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	2 383	2 383
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	1	1 000	-	4	1 005
Spolu	1	1 000	-	2 387	3 388

Tabuľka uvádza informácie o maximálnej miere úverového rizika finančných aktív:

		Po splatnosti, nezhodnotené		
K 31. decembru 2015	Do splatnosti	0 – 1 rok	Znehodnotené	Spolu
Pohľadávky	7 793	3 405	-	11 198
Spolu	7 793	3 405	-	11 198

		Po splatnosti, nezhodnotené		
K 31. decembru 2014	Do splatnosti	0 – 1 rok	Znehodnotené	Spolu
Pohľadávky	1 427	956	-	2 383
Spolu	1 427	956	-	2 383

5 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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	10 766	2 383
Ostatné pohľadávky vrátane preddavkov a nákladov budúcich období	918	94
Spolu	11 684	2 477

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	-	-
Spolu	743	1 005

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
Spolu	1 529	693

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	26
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	-
Krátkodobé záväzky	<u>9 969</u>	<u>1 486</u>
Závazky zo sociálneho fondu	28	54
Dlhodobé záväzky	<u>28</u>	<u>54</u>

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 prevezenými zamestnancami Spoločnosť neprevzala žiadne ďalšie záväzky spoločnosti MetLife Amslico poisťovňa, a.s..

Čerpanie a tvorba záväzkov zo sociálneho fondu bola nasledovná:

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

11 Výnosy

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

12 Náklady

Prevádzkové náklady	2015	2014
Služby	12 563	796
- 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
Náklady na zamestnancov	10 173	2 451
- v tom mzdy	7 804	1 867
- sociálne a zdravotné poistenie	1 985	523
- ostatné náklady na zamestnancov	384	61
Spolu	22 736	3 247

13 Daň z príjmov

	2015	2014
Splatná daň	507	17
Odložená daň	-242	-22
Spolu	265	-5

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

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

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

Odožená daňová pohľadávka sa skladá z následujúcich zložiek:

	31. december 2015
Neuhradené záväzky	15
Nedaňové rezervy	223
Rozdiel v zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku	24
Neuplatnená daňová strata z minulých rokov	30
Spolu pohľadávky	292

	31. december 2014
Nedaňové rezervy	24
Rozdiel v zostatkovej hodnote dlhodobého hmotného majetku	21
Neuplatnená daňová strata z minulých rokov	5
Spolu pohľadávky	50

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 Magyarországi 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:

31. december 2015		Spriaznené strany
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
Spolu pohľadávky		10 766
Záväzky – z obchodného styku – MEL		808
– ostatné – AMPLICO		2
– ostatné – MIHI		1 420
– ostatné – AFCE		10
– ostatné – EEIG		4 845
Spolu záväzky		7 085
31. december 2014		
Pohľadávky – z obchodného styku – AMSLICO		2 347
– z obchodného styku – AFCE		12
– z obchodného styku – EEIG		24
Spolu pohľadávky		2 383
Záväzky – z obchodného styku – AMSLICO		6
– ostatné – AMSLICO		29
Spolu záväzky		35

b) Transakcie so spriaznenými stranami

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

	Ostatné spriaznené strany
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
Spolu predaj	24 748

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

	Ostatné spriaznené strany
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
Spolu predaj	3 539

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

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

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

	Ostatné spriaznené strany
Refakturácia telekomunikačných nákladov – AMSLICO	1
Refakturácia nájmu a energií – AMSLICO	59
Monitoring – AMPLICO	2
Celkové náklady/nákupy	62

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.