

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

UNIQA Group Service Center Slovakia spol. s r.o.
Palárikova 3
949 01 Nitra

Spoločnosť UNIQA Group Service Center Slovakia spol. s r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 8. marca 1996 a do Obchodného registra bola zapísaná 19. augusta 1996 (Obchodný register Okresného súdu v Nitre, oddiel Sro, vložka č. 2468/N).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

Spoločnosť sa zaoberá vývojom softvéru, poradenstvom v oblasti podnikania, poradenstvom a sprostredkovaním predaja v oblasti technických a programových prostriedkov výpočtovej techniky. Ďalšou činnosťou je aj automatizované spracovanie údajov, vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta podľa osobitného predpisu a vedenie účtovníctva.

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 23. júna 2017 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 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 2017 do 31. decembra 2017.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny UNIQA. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje jej najvyššia materská spoločnosť, spoločnosť UNIQA Insurance Group AG, Untere Donaustrasse 21, A-1029 Viedeň, Rakúsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky si možno vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

NÁZOV POLOŽKY	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Príemerný prepočítaný počet zamestnancov	473	411
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	531	434
- počet vedúcich zamestnancov	1	1

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo 23. júna 2017 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2017.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

V roku 2017 nenastali žiadne personálne zmeny v porovnaní s rokom 2016:

<u>Konatella:</u>	Reinhard Böck Thomas Brustbauer Tibor Zalabai
<u>Dozorná rada:</u>	Erik Leyers Martin Žáček Silvia Harfmann Christian Löb Mark Alexander Bockelmann Alexander Breit
<u>Prokúra:</u>	Dana Šupová Stanislav Seewald Zuzana Váhová Ján Glman Monika Tulipánová

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

SPOLOČNÍK	Výška podielu na základnom imaní EUR	(%)	Podiel na hlasovacích právach (%)	Iný podiel na ostat- ných položkách VI ako na ZI (%)
UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	40 431	60	60	0
UNIQA Österreich Versicherungen AG, Viedeň	25 626	38	38	0
Raiffeisen Software GmbH, Linz	1 328	2	2	0
Spolu	67 385	100	100	0

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 vedie Spoločnosť 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.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania (roky)	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba (%)
Softvér	4	lineárna	25
Ocenenie práva (licencie)	4	lineárna	25
Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevyšuje 2 400 EUR	rôzna	jednorazovo	100

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania (roky)	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba (%)
Stavby	40	lineárna	2,5
Samostatný huteľný majetok			
- Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 20	lineárna	5-25
- Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevyšuje 1 700 EUR	rôzna	jednorazovo	100

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 nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

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) Rezervy

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

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

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky a odvody z dovolení, rezervu na audit, rezervu na zmluvnú odmenu a odvod, rezervu na vypracovanie dokumentácie ohľadom transferového oceňovania a rezervu na nevyfakturované dodávky.

g) 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.

h) 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.

Dlhodobé zamestnanecké požitky

Zamestnanec má na základe Zákonníka práce pri odchode do starobného dôchodku nárok na odmenu vo výške jednej priemernej mesačnej mzdy.

Záväzok za už odpracovanú dobu zamestnania je ocenený v jeho súčasnej hodnote k súvahovému dňu. Poistno-matematické zisky alebo straty sa účtujú okamžite v čase ich vzniku pri prehodnotení výšky záväzku.

Hlavné poistno-matematické predpoklady použité na výpočet záväzku týkajúceho sa dôchodkového programu sú nasledovné:

Priemerný aktuálny vek	36
Percento zamestnancov, ktorí ukončia zamestnanecký pomer so Spoločnosťou pred odchodom do dôchodku (miera ukončenia)	4 %
Predpokladané zvýšenie miezd	3 %
Diskontná sadzba	3 %
Dlhodobá Inflácia	-

i) 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.

j) Odložená daň z príjmu

Spoločnosť sa rozhodla neučtovať o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu jej nevýznamnosti.

k) 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.

l) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Operatívny leasing. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

m) 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.

n) 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.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja vývoja softwaru a automatizovaného spracovania údajov.

o) Oprava chýb minulých období

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

V roku 2017 Spoločnosť neučtovala o oprave významných chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

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
<i>Prvotné ocenenie</i>								
Stav k 1.1.2017	0	126 608	0	0	0	0	0	126 608
Prírastky	0	0	0	0	0	79 000	0	79 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	126 608	0	0	0	79 000	0	205 608
<i>Oprávky</i>								
Stav k 1.1.2017	0	126 440	0	0	0	0	0	126 440
Prírastky	0	168	0	0	0	0	0	168
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	126 608	0	0	0	0	0	126 608
<i>Opravné položky</i>								
Stav k 1.1.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zostatková hodnota</i>								
Stav k 1.1.2017	0	168	0	0	0	0	0	168
Stav k 31.12.2017	0	0	0	0	0	79 000	0	79 000

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
<i>Privatné ocenenie</i>								
Stav k 1.1.2016	0	126 608	0	0	0	0	0	126 608
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	126 608	0	0	0	0	0	126 608
<i>Oprávky</i>								
Stav k 1.1.2016	0	123 853	0	0	0	0	0	123 853
Prírastky	0	2 587	0	0	0	0	0	2 587
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	126 440	0	0	0	0	0	126 440
<i>Opravné položky</i>								
Stav k 1.1.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zostatková hodnota</i>								
Stav k 1.1.2016	0	2 755	0	0	0	0	0	2 755
Stav k 31.12.2016	0	168	0	0	0	0	0	168

Na dlhodobý nehmotný majetok nebolo k 31. decembru 2017 a 2016 zriadené záložné právo v prospech veriteľa.

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťaž- né zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
<i>Pvotné ocenenie</i>									
Stav k 1.1.2017	0	704 925	832 576	0	0	0	120	0	1 537 621
Prírastky	0	0	0	0	0	0	77 335	0	77 335
Úbytky	0	0	151 984	0	0	0	0	0	151 984
Presuny	0	0	16 840	0	0	0	-16 840	0	0
Stav k 31.12.2017	0	704 925	697 432	0	0	0	60 615	0	1 462 972
<i>Oprávky</i>									
Stav k 1.1.2017	0	410 458	711 169	0	0	0	0	0	1 121 627
Prírastky	0	28 806	53 317	0	0	0	0	0	82 123
Úbytky	0	0	151 984	0	0	0	0	0	151 984
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	439 264	612 502	0	0	0	0	0	1 051 766
<i>Opravné položky</i>									
Stav k 1.1.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zostatková hodnota</i>									
Stav k 1.1.2017	0	294 467	121 407	0	0	0	120	0	415 994
Stav k 31.12.2017	0	265 661	84 930	0	0	0	60 615	0	411 206

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťaž- né zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
<i>Prvotné ocenenie</i>									
Stav k 1.1.2016	0	704 925	770 348	0	0	0	10 050	0	1 485 323
Prírastky	0	0	0	0	0	0	52 298	0	52 298
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	72 158
Presuny	0	0	62 228	0	0	0	-62 228	0	0
Stav k 31.12.2016	0	704 925	832 576	0	0	0	120	0	1 537 621
<i>Oprávky</i>									
Stav k 1.1.2016	0	381 652	673 565	0	0	0	0	0	1 055 217
Prírastky	0	28 806	37 604	0	0	0	0	0	66 410
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	410 458	711 169	0	0	0	0	0	1 121 627
<i>Opravné položky</i>									
Stav k 1.1.2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Zostatková hodnota</i>									
Stav k 1.1.2016	0	323 273	96 783	0	0	0	10 050	0	430 106
Stav k 31.12.2016	0	294 467	121 407	0	0	0	120	0	415 994

Na dlhodobý hmotný majetok nebolo k 31. decembru 2017 a 2016 zriadené záložné právo v prospech veriteľa.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 1 180 000 EUR (2016: 1 180 000 EUR).

3. Pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 649 193	79 630	1 728 823
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 638 535	79 630	1 718 165
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	10 658	0	10 658
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	170 394	0	170 394
Daňové pohľadávky a dotácie	148 417	0	148 417
Iné pohľadávky	21 977	0	21 977
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 819 587	79 630	1 899 217

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:	1 373 182	291 868	1 665 050
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 365 188	291 868	1 657 056
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	7 994	0	7 994
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	98 029	0	98 029
Daňové pohľadávky a dotácie	108 025	0	108 025
Iné pohľadávky	-9 996	0	-9 996
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 471 211	291 868	1 763 079

4. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

OPIS POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENIA	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	9 872	9 277
VT služby, licencie	9 853	9 275
Ostatné (havarijné poistenie, predplatné literatúry)	19	2
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	107 393	64 678
VT služby, licencie	62 115	40 362
Polstné (majetok, vozidlá, cest.poistenie)	17 832	8 158
Polstné (úrazové poistenie)	15 345	0
Literatúra	834	704
Telefón, nájomné, Internet	4 825	137
Školenie	1 295	8 760
Reklama	0	4 836
Inzercia	2 914	1 687
Ostatné	2 233	34
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	60 767	43 166
Development	60 767	0
Projekt CBN	0	40 050
SAP Licencia	0	2 126
Ostatné	0	990
Spolu	178 032	117 121

PASÍVA

6. 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 19.

7. Sociálny fond

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

NÁZOV POLOŽKY	2017	2016
1. január	189 432	34 940
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	60 428	55 855
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	150 000
Ostatná tvorba sociálneho fondu	127 379	111 693
Tvorba sociálneho fondu spolu	187 807	317 548
Čerpanie	-204 151	-163 056
31. december	173 088	189 432

8. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017:

NÁZOV POLOŽKY	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	> 5 rokov	>1 rok ≤ 5 rokov	≤ 1 rok		
Dlhodobé záväzky z hospodárskeho styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	173 088	0	173 088
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	173 088	0	173 088
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	173 088	0	173 088
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	494 420	0	494 420
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	189 062	0	189 062
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	305 358	0	305 358
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	1 039 556	0	1 039 556
Záväzky voči zamestnancom	0	0	529 742	0	529 742
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	391 121	0	391 121
Daňové záväzky a dotácie	0	0	106 702	0	106 702
Iné záväzky	0	0	11 991	0	11 991
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 533 976	0	1 533 976

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	> 5 rokov	>1 rok ≤ 5 rokov	≤ 1 rok		
Dlhodobé záväzky z hospodárskeho styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	189 432	0	189 432
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	189 432	0	189 432
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	189 432	0	189 432
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	162 094	0	162 094
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	64 048	0	64 048
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	98 046	0	98 046
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	1 087 168	0	1 087 168
Záväzky voči zamestnancom	0	0	567 594	0	567 594
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	396 587	0	396 587
Daňové záväzky a dotácie	0	0	119 238	0	119 238
Iné záväzky	0	0	3 749	0	3 749
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 249 262	0	1 249 262

9. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2017 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Stav k 1.1.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2017
Dlhodobé rezervy, z toho:	77 190	0	0	0	77 190
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	77 190	0	0	0	77 190
- rezerva na odchodné vrátane odvodov	77 190	0	0	0	77 190
Krátkodobé rezervy, z toho:	134 726	166 747	134 726	0	166 747
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	99 126	120 226	99 126	0	120 226
- rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov	99 126	120 226	99 126	0	120 226
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	35 600	46 521	35 600	0	46 521
- rezerva na odmeny vedúcim pracovníkom	17 145	12 150	17 145	0	12 150
- rezerva na audit	6 000	6 000	6 000	0	6 000
- rezerva na poradenstvo ohľadom dokumentácie k transferovému oceňovaniu	10 000	6 900	10 000	0	6 900
- rezerva na nevyfakturované dodávky	2 455	21 471	2 455	0	21 471
Rezervy spolu	211 916	166 747	134 726	0	243 937

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2016
Dlhodobé rezervy, z toho:	77 190	0	0	0	77 190
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	77 190	0	0	0	77 190
- rezerva na odchodné vrátane odvodov	77 190	0	0	0	77 190
Krátkodobé rezervy, z toho:	89 668	150 481	105 423	0	134 726
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	65 678	124 881	91 433	0	99 126
- rezerva na dovolenky vrátane odvodov	65 678	124 881	91 433	0	99 126
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	23 990	25 600	13 990	0	35 600
- rezerva na odmeny vedúcim pracovníkom	6 990	17 145	6 990	0	17 145
- rezerva na audit	7 000	6 000	7 000	0	6 000
- rezerva na poradenstvo ohľadom dokumentácie k transferovému oceňovaniu	10 000	0	0	0	10 000
- rezerva na nevyfakturované dodávky	0	2 455	0	0	2 455
Rezervy spolu	166 858	150 481	105 423	0	211 916

10. Bankové úvery a vydané dlhoplisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Mena	Úrok p. a. (%)	Dátum splatnosti	Suma istiny	
				k 31.12.2017	k 31.12.2016
Dlhodobé bankové úvery				0	0
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				11 968	4 006
Kreditné karty Visa Business				11 968	4 006
Spolu				11 968	4 006

Spoločnosti boli poskytnuté karty Visa Business s celkovou výškou úverového rámca 30 000 EUR. Čerpanie finančných prostriedkov Visa je k 31. decembru 2017 vo výške 11 968 EUR. Uvedené čerpanie bolo uhradené 19. januára 2018.

11. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Stav	
	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	20 577	35 056
Výnosy z programovej podpory a licencií 2018 - 2020	20 577	0
Výnosy z programovej podpory a licencií 2018 - 2019	0	35 056
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	16 461	25 642
Výnosy z programovej podpory a licencií	16 461	25 642
Spolu	37 038	60 698

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	2017	2016
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	15 447 839	13 608 342
Tržby z predaja služieb	15 447 839	13 608 342
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	39 190	5 631
Čistý obrat celkom	15 487 029	13 613 973

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

OBLASŤ ODBYTU	Vývoj softvéru		Automatizované spracovanie údajov		Iné		Spolu	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Slovensko	213 508	218 568	0	0	66 311	65 728	279 819	284 296
Poľsko	0	4 618	0	0	0	0	0	4 618
Rakúsko	3 718 235	3 200 560	10 683 112	9 233 610	7 398	9 899	14 408 745	12 444 069
Česká rep.	270 445	366 375	0	0	0	0	270 445	366 375
Rusko	234 359	316 673	0	0	0	0	234 359	316 673
Srbsko	0	2 700	0	0	0	0	0	2 700
Rumunsko	243 822	179 961	0	0	0	0	243 822	179 961
Lichtenštajnsko	10 649	9 650	0	0	0	0	10 649	9 650
Spolu	4 691 018	4 299 105	10 683 112	9 233 610	73 709	75 627	15 447 839	13 608 342

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

NÁZOV POLOŽKY	2017	2016
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	39 018	4 921
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	9 530	0
Výnosy z prijatej náhrady za škody od poisťovní	14 805	0
Výnosy z refundácie DPH zo zahraničia	6 370	1 767
Ostatné	8 313	3 154
Finančné výnosy, z toho:	190	757
Kurzové zisky, z toho:	18	47
- kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	18	47
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	172	710
- výnosové úroky	172	710

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	2017	2016
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 145 705	3 405 122
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	34 962	20 862
- náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	14 934	12 491
- iné uisťovacie auditorské služby	0	0
- súvisiace auditorské služby	0	0
- daňové poradenstvo	20 028	8 371
- ostatné neauditorské služby	0	0
 Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	 4 110 743	 3 384 260
- cestovné náklady	138 648	58 873
- nájomné	1 157 612	1 140 484
- právne, ekonomické a iné poradenstvo	817 837	888 633
- náklady na inzerciu, reklamu	77 191	78 666
- náklady na IT	1 283 761	669 284
- náklady na telekomunikačné služby	50 819	139 900
- náklady na vzdelávanie	235 798	159 916
- opravy a údržba budovy, inventáru	50 923	26 803
- reprezentačné	31 839	25 935
- ostatné	266 315	195 767
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 43 864	 15 049
Manká a škody	9 563	0
Pokuty a penále	440	0
Poistenie majetku	610	1 537
Členské príspevky	5 864	4 664
Dary	13 893	6 152
Ostatné	13 494	2 696
 Finančné náklady, z toho:	 28 840	 29 309
Kurzové straty, z toho:	165	1 166
- kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	165	1 166
 Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	 28 675	 28 143
- bankové poplatky	2 156	1 516
- poisťné	26 519	26 627

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	2017	2016
Osobné náklady, z toho:	10 612 502	9 583 175
Mzdy	7 488 366	6 766 293
Sociálne a zdravotné poistenie	2 640 583	2 382 711
Sociálne zabezpečenie	421 752	373 804
Ostatné sociálne zabezpečenie	61 801	60 367

6. Dane

Ku koncu roka 2016 došlo k zmene daňovej legislatívy, na základe ktorej sa znižuje daň z príjmov právnických osôb z 22% na 21% s účinnosťou od 1. januára 2017.

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

NÁZOV POLOŽKY	2017			2016		
	Základ dane	Daň	Daň (%)	Základ dane	Daň	Daň (%)
Výsledok hospodárnia pred zdanením, z toho:	311 826			376 523		
Teoretická daň		65 483	21		82 835	22
Daňovo neuznané náklady	435 895	91 538	29	306 004	67 321	18
Výnosy nepodliehajúce dani	-43 046	-9 040	-3	-14 995	-3 299	-1
Spolu		148 014	47		146 992	39
Splatná daň z príjmov		148 014	47		146 992	39
Odložená daň z príjmov		0	0		0	
Celková daň z príjmov		148 014	47		146 992	39

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.

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

Po 31. decembri 2017 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2017.

VI. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými stranami

CHARAKTERISTIKA TRANSAKČIE	Spriaznená strana	2017	2016
Nákup služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	393 653	600 889
Nákup služieb	UNIQA Poisťovňa a.s., Bratislava	67 195	17 393
Nákup služieb	UNIQA Real III, spol s r.o., Bratislava	751 554	751 973
Nákup služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	946 816	589 986
Nákup služieb	UNIQA International AG, Viedeň	360	0
Nákup služieb	UNIQA Ralfelsen Software Service SRL	1 425	0
Predaj služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	11 780 507	10 400 363
Predaj služieb	SK Versicherung AG, Viedeň	127 791	167 048
Predaj služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	2 389 374	1 786 626
Predaj služieb	UNIQA Poisťovňa a.s., Bratislava	254 064	259 075
Predaj služieb	UNIQA InsService, spol. s r.o., Bratislava	3 515	3 568
Predaj služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., Praha	271 541	366 375
Predaj služieb	UNIQA Asigurari de Viata S.A., Bukurešť	243 822	179 961
Predaj služieb	Ralfelsen Life Insurance Company LLC, Moskva	234 358	316 673
Predaj služieb	UNIQA Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie S.A., Łódź	0	2 309
Predaj služieb	UNIQA Towarzystwo Ubezpieczen S.A., Łódź	0	2 309
Predaj služieb	sTech D.o.o., Belehrad	0	8 140
Predaj služieb	UNIQA Versicherung AG, Vaduz	10 649	9 650
Predaj služieb	Finance Life Lebensversicherung AG, Viedeň	0	83 372
Predaj služieb	UNIQA Österreich Versicherungen AG, Viedeň	106 649	19 993
Predaj služieb	UNIQA International AG, Viedeň	167	0

CHARAKTERISTIKA TRANSAKČIE	Spriaznená strana	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Závazky z obchodného styku	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	40 430	0
Závazky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	0	7 199
Nevyfakturované dodávky	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	148 492	56 849
Nevyfakturované dodávky	Ostatné spriaznené strany	140	0
Výnosy budúcich období	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	34 850	50 103
Výnosy budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	1 317	10 595
Výnosy budúcich období	Ostatné spriaznené strany	871	0
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	1 167 081	1 026 379
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	389 331	428 330
Pohľadávky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	161 751	202 345
Náklady budúcich období	Ostatné spriaznené strany	33 196	8 158
Náklady budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	7 738	0
Príjmy budúcich období	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	0	42 176
Príjmy budúcich období	Ostatné spriaznené strany	60 767	990

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

NÁZOV POLOŽKY	2017	2016
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie, z toho:	260 057	242 389
- priznané odmeny súčasných členov	260 057	242 389

VII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Na Spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

VIII. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

POLOŽKA VLASTNÉHO IMANIA	Stav k 1.1.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2017
Základné imanie	67 385	0	0	0	67 385
Ostatné kapitálové fondy	958 110	0	0	0	958 110
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 739	0	0	0	6 739
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 189 043	0	0	229 531	1 418 574
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	229 531	163 812	0	-229 531	163 812
Vlastné imanie spolu	2 450 808	163 812	0	0	2 614 620

POLOŽKA VLASTNÉHO IMANIA	Stav k 1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2016
Základné imanie	67 385	0	0	0	67 385
Ostatné kapitálové fondy	958 110	0	0	0	958 110
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 739	0	0	0	6 739
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 195 142	143 901	150 000	0	1 189 043
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	143 898	229 531	143 898	0	229 531
Vlastné imanie spolu	2 371 274	373 432	293 898	0	2 450 808

2. Rozdelenie zisku za rok 2016

Účtovný zisk za rok 2016 vo výške 229 531 EUR bol preúčtovaný na účet nerozdeleného zisku (reinvestície).

3. Rozdelenie zisku za rok 2017

Štatutárny orgán navrhuje preúčtovať zisk za rok 2017 vo výške 163 812 EUR na účet nerozdeleného zisku minulých období.

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 jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

NÁZOV POLOŽKY	2017	2016
Výsledok hospodárenia pred zdanením	311 826	376 523
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	72 737	68 998
Odpis zásob	9 563	0
Zmena stavu rezerv	32 021	45 058
Úrokové náklady (netto)	-172	-710
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-9 530	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	416 445	489 869
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-199 276	-124 311
Úbytok (prírastok) zásob	-9 563	0
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	241 489	-251 682
Prevádzkové peňažné toky	449 095	113 876
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	449 095	113 876
Prijaté úroky	172	710
Zaplatená daň z príjmov	-144 793	-145 814
Vyplatené dividendy	0	-149 997
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	304 474	-181 225
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-146 781	-52 299
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	9 530	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-137 251	-52 299
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	7 962	1 843
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	7 962	1 843
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	175 185	-231 681
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 867 486	2 099 167
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 042 671	1 867 486