

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Swiss Life Select Slovensko, a. s.
Mlynské Nivy 49/II. 16920
821 09 Bratislava

Spoločnosť Swiss Life Select Slovensko, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 5. marca 2007 a do Obchodného registra bola zapísaná 15. marca 2007 (Obchodný register Okresného súdu Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.4102/B).

Do 4. septembra 2020 spoločnosť používala obchodné meno Fincentrum a.s.

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- činnosť samostatného finančného agenta v sektoroch - poistenia alebo zaistenia, - kapitálového trhu, - doplnkového dôchodkového sporenia, - prijímania vkladov, - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov, - starobného dôchodkového sporenia
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- reklamná činnosť a marketing
- poradenská a konzultačná činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- činnosť organizačných, ekonomických a obchodných poradcov v rozsahu voľnej živnosti

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 18. júna 2020 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 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 2020 do 31. decembra 2020.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia. Tieto konsolidované účtovné závierky možno dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Spoločnosť je na základe § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, pretože je spolu s dcérskymi spoločnosťami zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti na vyššom stupni v skupine v rámci Európskej únie. Túto konsolidovanú účtovnú závierku zostavuje spoločnosť Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia za skupinu s názvom Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, Švajčiarska konfederácia.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	36	36
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	37	35
počet vedúcich zamestnancov	1	1

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2020.

8. Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Predstavenstvo:		
Predseda predstavenstva	PaedDr. František Dragúň	PaedDr. František Dragúň
Člen predstavenstva	Michal Faltičko	Michal Faltičko
Člen predstavenstva	Mgr. David Hegner	Mgr. David Hegner
Člen predstavenstva	Dominik Kollár	Dominik Kollár
Člen predstavenstva	Ing. Filip Duchoň, MBA	Ing. Filip Duchoň, MBA
Dozorná rada:		
Člen	Rudolf W. Suter	Rudolf W. Suter
Člen	Markus Krämer	Markus Krämer
Člen	Nils Frowein	Nils Frowein
Člen	Rolf Werner Aeberli (od 5.9.2020)	

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní absolútne	v %	Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
Fincentrum & Swiss Life Select a. s.	33 200	100	100	100	0
	0	0	0	0	0
Spolu	33 200	100	100	100	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Spoločnosť na základe žiadosti o súčinnosť od regulátora podala vyjadrenie k návrhu tretej osoby. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú štátne orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie popísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- rezerva na budúce storná výnosov - pravdepodobnosť a výška budúceho zníženia ekonomických úžitkov.

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- a) možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo prediť,
- b) zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- c) schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- d) spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- e) dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- f) spoľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	5	lineárna	20
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	2	lineárna	50

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje postupne počas predpokladanej doby používania.

Pozemky sa neodpisujú.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	10	lineárna	10
Stroje, prístroje a zariadenia	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky	3	lineárna	33,33
Drobný dlhodobý hmotný majetok	2	lineárna	50

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

4. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách, podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách a ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok oceňuje takto:

- Podielové cenné papiere a podiely v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách: obstarávacou cenou upravenou o prípadné zníženie ich hodnoty oproti ich oceneniu v účtovníctve.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.6. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

9. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

10. Rezervy

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

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Tvorba rezervy na budúce storná výnosov je bližšie popísaná v časti III. Pasíva bod 4.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

11. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do 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.

12. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

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

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Finančný prenájom.

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do daňovej odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Operatívny prenájom.

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije

- referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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

16. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Spoločnosť poskytuje jednotlivé typy služieb bližšie špecifikované v bode IV. 2.

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

17. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

18. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - 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 2020 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ 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	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2020	0	576 387	0	0	0	0	0	576 387
Prírastky	0	195 034	0	0	0	151 504	0	346 538
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	771 421	0	0	0	151 504	0	922 925
Oprávky								
Stav k 1.1.2020	0	217 905	0	0	0	0	0	217 905
Prírastky	0	128 918	0	0	0	0	0	128 918
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	346 823	0	0	0	0	0	346 823
Opravné položky								
Stav k 1.1.2020	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 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2020	0	358 482	0	0	0	0	0	358 482
Stav k 31.12.2020	0	424 598	0	0	0	151 504	0	576 102

3. Dlhodobý finančný majetok

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

[illegible]

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

[illegible]

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 022 507	26 897	0	0	1 049 404
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 022 507	26 897	0	0	1 049 404
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 022 507	26 897	0	0	1 049 404

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2019	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2019
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	998 038	24 469	0	0	1 022 507
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	998 038	24 469	0	0	1 022 507
Krátkodobé pohľadávky spolu	998 038	24 469	0	0	1 022 507

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 483 147	1 210 934	3 694 081
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 483 147	1 210 934	3 694 081
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	10 000	0	10 000
Iné pohľadávky	10 000	0	10 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 493 147	1 210 934	3 704 081

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 375 014	1 250 884	3 625 898
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 375 014	1 250 884	3 625 898
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	13 050	0	13 050
Iné pohľadávky	13 050	0	13 050
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 388 064	1 250 884	3 638 948

5. Odložená daňová pohľadávka

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

6. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať .

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Náklady budúcich období dlhodobé:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	345 893	179 241
Provízie	272 317	116 610
Nájomné, ostatné	73 576	62 631
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	242 181	272 097
Výnosové provízie	242 181	272 097
Spolu	588 074	451 338

PASÍVA

8. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX.

9. Sociálny fond

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

Názov položky	2020	2019
Začiatkový stav sociálneho fondu	816	2 348
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 592	6 758
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	8 592	6 758
Čerpanie sociálneho fondu	6 599	8 290
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 809	816

10. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti viac ako päť rokov	zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	2 809	0	2 809
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	2 809	0	2 809
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	2 809	0	2 809
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 421 155	155 737	1 576 892
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	35 389	0	35 389
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	1 385 766	155 737	1 541 503
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	142 053	0	142 053
Závazky voči zamestnancom	0	0	59 917	0	59 917
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	37 144	0	37 144
Daňové záväzky a dotácie	0	0	44 934	0	44 934
Iné záväzky	0	0	58	0	58
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 563 208	155 737	1 718 945

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	816	0	816
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	816	0	816
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	816	0	816
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 563 711	0	1 563 711
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	10 881	0	10 881
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	1 552 830	0	1 552 830
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	250 774	0	250 774
Závazky voči zamestnancom	0	0	49 427	0	49 427
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	30 521	0	30 521
Daňové záväzky a dotácie	0	0	170 822	0	170 822
Iné záväzky	0	0	4	0	4
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 814 485	0	1 814 485

11. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2020 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	661 317	0	24 267	0	637 050
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>661 317</i>	<i>0</i>	<i>24 267</i>	<i>0</i>	<i>637 050</i>
Rezervy na budúce storná	661 317	0	24 267	0	637 050
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 828 560	551 005	419 053	0	1 960 512
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>					
Nevyčerpané dovolenky	21 485	13 867	21 485	0	13 867
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>1 807 075</i>	<i>537 138</i>	<i>397 568</i>	<i>0</i>	<i>1 946 645</i>
Odmeny a ostatné rezervy	96 330	105 589	96 330	0	105 589
Overenie účt.záverky a zostavenie daň.priznania	25 200	14 805	25 200	0	14 805
Provízie a rezervy na bud.storná	1 685 545	416 744	276 038	0	1 826 251
Rezervy spolu	2 489 877	551 005	443 320	0	2 597 562

Rezerva na budúce storná vo výške 1 780 963 EUR (-1 848 803 EUR) bola vytvorená na predpokladané náklady v súvislosti s rušením klientskych zmlúv, ktoré Spoločnosť sprostredkovala pred 31. decembrom 2020. Rezerva bola vypočítaná ako súčin kľavého priemeru storien klientskych zmlúv v percentách a tržieb Spoločnosti za obdobia 2010 až 2020 podľa jednotlivých produktov.

Rezerva na budúce storná bude použitá v priebehu nasledovných účtovných období.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2019
Dlhodobé rezervy, z toho:	965 595	0	304 278	0	661 317
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>965 595</i>	<i>0</i>	<i>304 278</i>	<i>0</i>	<i>661 317</i>
Rezervy na budúce storná	965 595	0	304 278	0	661 317
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 057 374	641 074	869 888	0	1 828 560
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>					
Nevyčerpané dovolenky	26 795	21 485	26 795	0	21 485
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>2 030 579</i>	<i>619 589</i>	<i>843 093</i>	<i>0</i>	<i>1 807 075</i>
Odmeny a ostatné rezervy	86 299	96 330	86 299	0	96 330
Overenie účt.záverky a zostavenie daň.priznania	16 200	25 200	16 200	0	25 200
Provízie a rezervy na bud.storná	1 928 080	498 059	740 594	0	1 685 545
Rezervy spolu	3 022 969	641 074	1 174 166	0	2 489 877

Rezerva na budúce storná vo výške 1 848 803 EUR (-1 346 497 EUR) bola vytvorená na predpokladané náklady v súvislosti s rušením klientskych zmlúv, ktoré Spoločnosť sprostredkovala pred 31. decembrom 2019. Rezerva bola vypočítaná ako súčin kľavého priemeru storien klientskych zmlúv v percentách a tržieb Spoločnosti za obdobia 2010 až 2019 podľa jednotlivých produktov.

Rezerva na budúce storná bude použitá v priebehu nasledovných účtovných období.

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

12. Čistý obrat

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

Názov položky	2020	2019
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	16 569 944	15 937 211
Tržby z predaja služieb	16 540 673	15 921 419
Tržby za tovar	29 271	15 792
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	102 024	100 340
Čistý obrat celkom	16 671 968	16 037 551

VÝNOSY

13. 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	Poradenské služby		Školenie, konferencie, inzerce		Predaj tovarov, reklam.predmetov		Spolu	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Slovensko	16 001 944	15 563 328	388 081	297 711	28 341	15 792	16 418 366	15 876 831
Česká republika	20 274	53 505	1 087	1 775	930	0	22 291	55 280
Rakúsko	0	0	5 000	5 000	0	0	5 000	5 000
Švajčiarsko	0	0	124 287	0	0	0	124 287	0
Estónsko	0	0	0	100	0	0	0	100
Spolu	16 022 218	15 616 833	518 455	304 586	29 271	15 792	16 569 944	15 937 211

14. 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	2020	2019
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	87 514	98 736
Výnosy z refakturácie	67 576	81 786
Poistné plnenie	10 000	6 930
Výnosy vymožené a ostatné	9 938	10 020
Finančné výnosy, z toho:	18 168	1 971
Kurzové zisky:	3 658	369
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	14 510	1 602
Výnosové úroky	14 510	1 602

NÁKLADY

15. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2020	2019
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	12 962 388	12 619 310
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>17 640</i>	<i>19 960</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	17 640	19 960
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>12 944 749</i>	<i>12 599 350</i>
Provízie	11 871 369	11 217 519
Školenia, školenia, konferencie	258 729	421 461
Nájomné	195 960	210 109
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	190 121	200 022
Náklady na inzerciu, reklamu	112 513	108 827
Náklady na IT	257 623	188 934
Náklady na telekomunikačné služby	8 728	12 997
Opravy a udržiavanie	1 399	5 469
Cestovné	2 291	9 721
Reprezentačné	29 278	180 246
Recruitment	2 755	26 717
Ostatné	13 983	17 328
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	378 570	297 090
Náklady na refakturáciu	67 576	76 764
Manká a škody	10 142	1 023
DPH koeficient	170 437	151 818
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	26 897	24 468
Dary	2 192	1 518
Ostatné	101 326	41 499
Finančné náklady, z toho:	16 814	10 326
<i>Kurzové straty</i>	<i>13 794</i>	<i>6 869</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>3 020</i>	<i>3 457</i>
Opravné položky k fin.majetku	0	614
Bankové poplatky a iné.fin.náklady	3 020	2 843
Náklady na úroky	0	0

16. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
Osobné náklady, z toho:	1 327 441	1 208 208
Mzdy	993 157	888 305
Sociálne a zdravotné poistenie	304 303	291 809
Sociálne zabezpečenie	29 981	28 094

17. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2019	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2020
Dlhodobý majetok	26 322	0	-7 471	18 851
Neuhradené záväzky	1 466 348	0	7 767	1 474 115
Rezervy	2 202 795	0	115 306	2 318 101
Daňové straty	0	0	307	307
Nevyužitá daňové odpočty	0	0	0	0
Ostatné	2 892	0	-1 509	1 383
Celkom	3 698 357	0	114 400	3 812 757
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	776 655	0	24 024	800 679
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	776 655	0	24 024	800 679
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	282 764
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 706 666			1 675 867		
teoretická daň		358 400	21%		351 932	21%
Daňovo neuznané náklady	2 366 411	496 946	24%	1 922 465	403 718	29%
Výnosy nepodliehajúce dani	2 053 448	431 224	19%	1 541 095	323 630	25%
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	154	32	0,1%	79 747	16 747	0%
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		424 090	23%		415 273	25%
Splatná daň z príjmov		424 090	23%		415 273	25%
Odložená daň z príjmov		-24 023	-2%		-32 168	-2%
Celková daň z príjmov		400 067	21%		383 105	23%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Najatý majetok

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v Bratislave (604,23 m²) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2024 (august) s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 2 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 107 463 EUR bez DPH a indexácie, s tým, že v 4Q 2019 bola suma znížená o 15 898,4 a v rokoch 2020, 2021, 2022 a 2023 bolo/bude ročné nájomné v poslednom kvartáli znížené o 7 949,19 EUR.

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v Banskej Bystrici (134,30 m²) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2025 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné predstavuje 20 880 EUR.

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

Po 31. decembri 2020 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2020.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

18. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2020	2019
Nákup majetku		17 921	
Predaj majetku			
Nákup zásob		81	
Predaj zásob		930	
	Fincentrum & Swiss Life Select a.s.CZ	137 861	144 275
Nákup služieb	Swiss Life AG	68 982	
	Swiss Life Holding AG	18 424	
	Fincentrum & Swiss Life Select a.s.CZ	21 361	5 029
Predaj služieb	Swiss Life Intellectual Property Management AG	124 287	
Poskytnuté pôžičky			
		Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Závazky z obchodného styku	Fincentrum & Swiss Life Select a.s.CZ	35 389	10 881
Pohľadávky z obchodného styku	Swiss Life Intellectual Property Management AG	9 148	

Členovia štatutárneho, dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu ani im neboli poskytnuté žiadne pôžičky alebo záruky.

VIII. 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.

IX. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

19. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
Základné imanie	33 200	0	0	0	33 200
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 640	0	0	0	6 640
Nerozdelený zisk minulých rokov	81 904	0	0	181 652	263 556
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 292 763	1 306 600	1 111 111	-181 652	1 306 600
Vlastné imanie spolu	1 414 507	1 306 600	1 111 111	0	1 609 996

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2019
Základné imanie	33 200	0	0	0	33 200
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	6 640	0	0	0	6 640
Nerozdelený zisk minulých rokov	521 965	17 170	457 231	0	81 904
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	653 882	1 292 762	653 881	0	1 292 763
Vlastné imanie spolu	1 215 686	1 309 932	1 111 112	0	1 414 507

Základné imanie Spoločnosti tvorí 100 akcií v menovitej hodnote 332 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

Hodnota splateného základného imania predstavuje 33 200 EUR.

Zisk na akciu na základnom imaní predstavuje 13 066 EUR (2019: 12 927,62 EUR)

20. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2019

Účtovný zisk za rok 2019 bol rozdelený spoločníkovi na základe Rozhodnutia jediného akcionára.

21. Rozdelenie zisku za bežný rok 2020

Štatutárny orgán navrhuje preúčtovať zisk na nerozdelený zisk minulých rokov.

X. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 706 667	1 675 867
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	170 978	127 150
Odpis zásob	142	1 020
Odpis pohľadávky	7 099	15 487
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	614
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	26 897	24 468
Zmena stavu opravnej položky k zásobám		
Zmena stavu rezerv	107 685	-533 092
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 019 468	1 311 514
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-209 671	-64 231
Úbytok (prírastok) zásob	4 856	3 320
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-95 540	286 181
Iné		
Prevádzkové peňažné toky	1 719 113	1 536 784

Názov položky	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	1 719 113	1 536 784
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté úroky	14 510	1 602
Zaplatená daň z príjmov	-418 277	-264 514
Vyplatené dividendy	-1 111 111	-1 111 111
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	204 235	162 761
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-423 730	-181 540
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-219 495	-181 540

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-219 495	-18 779
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	929 110	947 889
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	709 615	929 110