

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2021

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 Okresný Súd Nitra, 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 dňa 18. júna 2021 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 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 2021 do 31. decembra 2021.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UNIQA. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť UNIQA Insurance Group AG, Untere Donaustrasse 21, A-1029 Viedeň, Rakúsko. Túto konsolidovanú účtovnú závierku možno dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	670	613
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	705	620
počet vedúcich zamestnancov	3	3

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 18. júna 2021 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2021.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti***Orgány Spoločnosti***

V roku 2021 nastali personálne zmeny v porovnaní s rokom 2020:

Rok 2021

Konatelia:

Dr. Reinhard Böck
Dipl.Ing.Thomas Brustbauer
Ing. Tibor Zalabai

Dozorná rada:

Dr. Erik Leyers
Andrea Schuller-Legat
Erwin Griesl
Ing. Martin Žáček
Mag. Christian Gosch od 03.05.2021
Mag. Wolf-Christoph Gerlach
Christian Gartler
Dipl. Ing. Georg Gfrerer do 03.05.2021

Prokurista:

Jana Supeková
Bc.Stanislav Seewald
Mgr. Zuzana Vahová
RNDr. Ján Girman
Mgr. Mária Gregušová
Mgr. Jana Kosdiová
Ing. Monika Tulipánová

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI		Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
	absolútne	v %		v %		
UNIQA Insurance Group, Viedeň	67 385	100	0	0		0
Spolu	67 385	100	0	0		0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Pandémia COVID-19 pokračovala aj v roku 2021. Aj napriek ťažkej situácii na trhu sa firme podarilo ustáť ťažkú situáciu spôsobenú pandémiou a udržala si zisk.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržiavania 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 zahrňuje 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 mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací 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 v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencie)	4	lineárna	25
Nehmotný majetok, ktorého obstarávací 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 mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací 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 v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Samostatný hnutelný majetok			
<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	4 až 20	lineárna	5-25
<i>Dopravné prostriedky</i>	4	lineárna	25
Hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena neprevyšuje 800 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 nevymožiteľnosti 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 súčinov 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 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.

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 odchodné, rezervu na vypracovanie dokumentácie ohľadom transferového oceňovania a rezervu na nevyfakturované dodávky.

g) 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.

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.

i) Dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Závazok 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	38,9
Percento zamestnancov, ktorí ukončia zamestnanecký pomer so Spoločnosťou pred odchodom do dôchodku (miera ukončenia)	6,27%
Predpokladané zvýšenie miezd	2,5%
Diskontná sadzba	0,25%
Dlhodobá inflácia	3,2%

j) Splatná daň z príjmu

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

k) Odložená daň z príjmu

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Leasing (Spoločnosť je nájomca)

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

m) Cudzia mena

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

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 2021 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	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2021	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
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 31.12.2021	0	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Oprávky								
Stav k 1.1.2021	0	204 284	0	0	1 095	0	0	205 379
Prírastky	0	31 739	0	0	938	0	0	32 677
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	236 023	0	0	2 033	0	0	238 056
Opravné položky								
Stav k 1.1.2021	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 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2021	0	49 278	0	0	2 655	0	0	51 933
Stav k 31.12.2021	0	17 539	0	0	1 717	0	0	19 256

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
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	253 562	0	0	3 750	0	0	257 312
Oprávky								
Stav k 1.1.2020	0	172 545	0	0	157	0	0	172 702
Prírastky	0	31 739	0	0	938	0	0	32 677
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	204 284	0	0	1 095	0	0	205 379
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	81 017	0	0	3 593	0	0	84 610
Stav k 31.12.2020	0	49 278	0	0	2 655	0	0	51 933

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 ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2021	0	815 889	1 765 758	0	0	0	12 250	0	2 593 897
Prírastky	0	0	0	0	0	0	179 292	0	179 292
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	154 578	0	0	0	-154 578	0	0
Stav k 31.12.2021	0	815 889	1 920 336	0	0	0	36 964	0	2 773 189
Oprávky									
Stav k 1.1.2021	0	518 353	835 013	0	0	0	0	0	1 353 366
Prírastky	0	12 871	276 277	0	0	0	0	0	289 148
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	531 224	1 111 290	0	0	0	0	0	1 642 514
Opravné položky									
Stav k 1.1.2021	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 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2021	0	297 536	930 745	0	0	0	12 250	0	1 240 531
Stav k 31.12.2021	0	284 665	809 046	0	0	0	36 964	0	1 130 675

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2020	0	815 889	1 352 339	0	0	0	0	0	2 168 228
Prírastky	0	0	452 053	0	0	0	12 250	0	464 303
Úbytky	0	0	38 634	0	0	0	0	0	38 634
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	815 889	1 765 758	0	0	0	12 250	0	2 593 897
Oprávky									
Stav k 1.1.2020	0	486 282	681 200	0	0	0	0	0	1 167 482
Prírastky	0	32 071	192 447	0	0	0	0	0	224 518
Úbytky	0	0	38 634	0	0	0	0	0	38 634
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	518 353	835 013	0	0	0	0	0	1 353 366
Opravné položky									
Stav k 1.1.2020	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 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2020	0	329 607	671 139	0	0	0	0	0	1 000 746
Stav k 31.12.2020	0	297 536	930 745	0	0	0	12 250	0	1 240 531

Na dlhodobý hmotný majetok nebolo k 31. decembru 2021 a 2020 zriadené záložné právo v prospech veriteľa.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 1 893 508 EUR (2020: 1 970 000 EUR)

3. Pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 950 915	0	2 950 915
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 944 438	0	2 944 438
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	6 477	0	6 477
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	404 243	0	404 243
Daňové pohľadávky a dotácie	400 615	0	400 615
Iné pohľadávky	3 628	0	3 628
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 355 159	0	3 355 159

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:	2 011 540	0	2 011 540
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 000 541	0	2 000 541
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	10 999	0	10 999
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	399 647	0	399 647
Daňové pohľadávky a dotácie	388 920	0	388 920
Iné pohľadávky	10 727	0	10 727
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 411 187	0	2 411 187

4. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	10 823	24 676
VT služby, licencie	10 823	24 672
Ostatné (havarijné poistenie, predplatné literatúry)	0	4
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	211 820	143 128
VT služby, licencie	145 103	106 719
Poistné (majetok, vozidlá, cestovné poistenie)	2 752	26 416
Poistné (zodpovednosť)	13 179	0
Literatúra	310	1 088
Telefón, nájomné, internet	0	2 846
Školenie	13 001	0
Reklama	504	5 276
Inzercia	14 799	0
Ostatné	22 192	783
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	222 663	167 804

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.

7. Sociálny fond

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

Názov položky	2021	2020
Začiatkový stav sociálneho fondu	229 557	159 923
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	211 146	95 678
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	95 678
Tvorba sociálneho fondu spolu	211 146	191 356
Čerpanie sociálneho fondu	124 386	121 722
Konečný zostatok sociálneho fondu	316 317	229 557

8. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	316 317	0	316 317
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	316 317	0	316 317
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	316 317	0	316 317
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 349 993	0	1 349 993
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	581 036	0	581 036
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	768 957	0	768 957
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	2 092 855	0	2 092 855
Závazky voči zamestnancom	0	0	1 009 500	0	1 009 500
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	676 122	0	676 122
Daňové záväzky a dotácie	0	0	361 218	0	361 218
Iné záväzky	0	0	24 532	0	24 532
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	3 421 365	0	3 421 365

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	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	229 557	0	229 557
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	229 557	0	229 557
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	229 557	0	229 557
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	519 000	0	519 000
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	519 000	0	519 000
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	1 384 537	0	1 384 537
Záväzky voči zamestnancom	0	0	742 982	0	742 982
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	495 580	0	495 580
Daňové záväzky a dotácie	0	0	126 410	0	126 410
Iné záväzky	0	0	19 565	0	19 565
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 903 537	0	1 903 537

9. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2021 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	169 093	29 444	0	0	198 537
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	169 093	29 444	0	0	198 537
odchodné	169 093	29 444	0	0	198 537
Krátkodobé rezervy, z toho:	226 566	41 632	102 576	0	165 622
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	176 258	6 542	59 168	0	123 632
rezerva na dovolenky	176 258	6 542	59 168	0	123 632
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	50 308	35 090	43 408	0	41 990
Rezerva na audit	6 525	6 840	6 525	0	6 840
Rezerva na poradenstvo	13 800	6 900	6 900	0	13 800
Rezerva na nevyfakturované dodávky	19 483	5 150	19 483	0	5 150
Ostatné	10 500	16 200	10 500	0	16 200
Rezervy spolu	395 659	71 076	102 576	0	364 159

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	122 596	46 497	0	0	169 093
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	122 596	46 497	0	0	169 093
odchodné	122 596	46 497	0	0	169 093
Krátkodobé rezervy, z toho:	292 910	69 205	128 789	6 760	226 566
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	157 361	18 897	0	0	176 258
rezerva na dovolenky	157 361	18 897	0	0	176 258
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	135 549	50 308	128 789	6 760	50 308
Rezerva na odmeny vedúcim pracovníkom	6 760	0	0	6 760	0
Rezerva na audit	7 575	6 525	7 575	0	6 525
Rezerva na poradenstvo	6 900	13 800	6 900	0	13 800
Rezerva na nevyfakturované dodávky	81 421	19 483	81 421	0	19 483
Ostatné	32 893	10 500	32 893	0	10 500
Rezervy spolu	415 506	115 702	128 789	6 760	395 659

10. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2021	k 31.12.2020
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				490	2 404
Kreditné karty VISA Business				490	2 404
Spolu				490	2 404

Spoločnosti boli poskytnuté karty Visa Business s celkovou výškou úverového rámca 30 000 EUR. Čerpanie finančných prostriedkov Visa je k 31. decembru 2021 vo výške 489,64 EUR. Uvedené čerpanie bolo uhradené 21. januára 2022.

11. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	7 194	965
Výnosy z programovej podpory a licencií	7 194	965
Ostatné výnosy	0	0
Spolu	7 194	965

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2021	2020
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	28 846 790	24 017 009
Tržby z predaja služieb	28 846 790	24 017 009
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	10 693	6 577
Čistý obrat celkom	28 857 483	24 023 586

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Slovensko	392 828	365 276	0	0	84 479	51 983	447 461	417 259
Poľsko	184 803	115 296	0	0	0	0	184 803	115 296
Rakúsko	9 567 341	6 813 342	17 725 545	15 947 993	93 605	0	27 415 806	22 761 335
Česká republika	715 432	529 187	0	0	1 968	0	717 400	529 187
Rusko	43 960	173 078	0	0	0	0	43 960	173 078
Lichtenštajnsk o	25 814	16 976	0	0	0	0	25 814	16 976
Švajčiarsko	11 546	3 377	0	0	0	0	11 546	3 377
Ukrajina	0	501	0	0	0	0	0	501
Spolu	10 941 724	8 017 033	17 725 545	15 947 993	180 051	51 983	28 846 790	24 017 009

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	2021	2020
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	10 693	6 577
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 971	3 191
Výnosy z dotácií	4 200	0
Výnosy z refundácie DPH zo zahraničia	3 522	0
Ostatné	0	3 386
Finančné výnosy, z toho:	-29	30
Kurzové zisky, z toho:	-29	30
Ostatné výnosové úroky	-29	0

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	2021	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	7 811 063	6 675 780
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>29 294</i>	<i>39 190</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	17 594	16 590
daňové poradenstvo	11 700	22 600
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>7 781 769</i>	<i>6 636 590</i>
Doprava	26 019	41 458
Nájomné	1 564 017	1 555 862
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	2 299 492	1 198 096
Náklady na inzerciu, reklamu	181 642	127 590
Náklady na IT	2 377 831	2 229 337
Náklady na telekomunikačné služby	23 225	21 038
Poplatky platené Skupine	33 352	265 872
Náklady na vzdelávanie	295 589	287 050
Opravy a údržba budovy, inventáru	32 329	83 014
Reprezentačné	11 165	13 074
Prevádzkové náklady	594 685	565 671
Ostatné	342 423	248 528
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	54 731	47 349
Členské príspevky	9 164	7 164
Dary	4 000	9 690
Ostatné	41 567	30 495
Finančné náklady, z toho:	45 394	42 582
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>812</i>	<i>150</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>44 582</i>	<i>42 432</i>
Bankové poplatky	4 631	2 486
Poistné	39 951	39 946

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2021	2020
Osobné náklady, z toho:	19 131 918	16 196 185
Mzdy	13 517 454	11 336 414
Sociálne poistenie	4 748 038	3 992 989
Sociálne zabezpečenie	735 792	771 104
Ostatné sociálne zabezpečenie	130 634	95 678

6. Dane

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

Názov položky	2021			2020		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	881 068			266 251		
teoretická daň		185 024	21%		55 913	21%
Daňovo neuznané náklady	536 332	112 630		93 745	19 686	
Iné	-6 251	-1 313		0	0	
Spolu		296 310	33,63%		75 599	28,39%
Splatná daň z príjmov		296 310	33,63%		75 599	28,39%
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		296 310	33,63%		75 599	28,39%

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 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2021.

Po konci roka 2021 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Rozsah dôsledkov týchto udalostí na Spoločnosť však v danom momente nie je možné úplne predvídať.

Spoločnosť ukončila spoluprácu so spoločnosťou z Ukrajiny ešte v roku 2020 a so spoločnosťou z Ruskej federácie k 31.01.2022. K uvedenému termínu zostali neuhradené pohľadávky v hodnote 10 700,56 EUR.

VI. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI**1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami**

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2021	2020
Nákup služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	348 606	955 175
Nákup služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Bratislava	63 339	63 567
Nákup služieb	UNIQA Real III, spol. s r.o.	898 601	1 066 882
Nákup služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	1 537 865	1 313 621
Predaj služieb	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	7 663 616	5 214 991
Predaj služieb	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	19 632 829	17 358 640
Predaj služieb	SK Versicherung AG, Viedeň	0	112 766
Predaj služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, Bratislava	384 182	417 259
Predaj služieb	UNIQA InsService, spol. s r.o., Bratislava	2 036	4 874
Predaj služieb	UNIQA 4WARD, organizačná zložka	34 030	20 736
Predaj služieb	UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko	35 823	0
Predaj služieb	UNIQA poisťovňa, a.s., Praha	717 400	529 183
Predaj služieb	Raiffeisen Life Insurance Company LLC, Moskva	43 960	173 077
Predaj služieb	UNIQA Towarzystwo Ubezpieczen S.A., Lodz	184 802	115 296
Predaj služieb	UNIQA Versicherung AG, Vaduz	25 814	16 976
Predaj služieb	Insurance Company "UNIQA", Kyjev	0	501
Predaj služieb	UNIQA Österreich Versicherungen AG, Viedeň	41 040	41 040
Predaj služieb	UNIQA Global Care SA	11 546	3 377

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	1 715 426	1 484 833
Pohľadávky z obchodného styku	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	1 142 453	300 403
Pohľadávky z obchodného styku	Ostatné spriaznené strany	66 460	215 305
Výnosy budúcich období	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	0	8 312
Výnosy budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	0	235
Výnosy budúcich období	Ostatné spriaznené strany	0	932
Rezervy	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	0	500
Rezervy	UNIQA Insurance Group AG, Viedeň	0	10 000
Náklady budúcich období	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH, Viedeň	113 601	0
Náklady budúcich období	UNIQA IT Services GmbH, Viedeň	9 537	6 339
Náklady budúcich období	Ostatné spriaznené strany	26 655	26 559

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

Názov položky	2021	2020
Priznané odmeny za účtovné obdobie z dôvodu výkonu funkcie	358 040	338 990

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 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
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
Ostatné fondy	0	550 000	102 300	0	447 700
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 501 797	0	550 000	190 652	1 142 447
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	190 652	584 727		- 190 652	584 727
Vlastné imanie spolu	2 724 683	1 134 727	652 300	0	3 207 108

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
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	1 495 626	6 171	0	0	1 501 797
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	421 224	190 652	421 224	0	190 652
Vlastné imanie spolu	2 949 084	196 823	421 224	0	2 724 683

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2020

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 190 651 EUR bol rozdelený nasledovne:
- nerozdelený zisk minulých období /reinvestície/ vo výške 190 651 EUR

3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2021

Štatutárny orgán navrhuje preúčtovať zisk za rok 2021 vo výške 584 727 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	2021	2020
Výsledok hospodárenia pred zdanením	881 068	266 251
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	321 825	257 195
Zmena stavu rezerv	-31 500	-19 847
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-2 971	-3 191
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1 168 422	500 408
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-1 088 630	-110 595
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 421 590	625 134
Prevádzkové peňažné toky	1 501 382	1 014 947

Názov položky	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	1 501 382	1 014 947
Zaplatená daň z príjmov	37 750	-225 729
Zmena stavu prechodných účtov	-48 630	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	-102 302	-430 053
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 388 199	359 165
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-179 292	-464 303
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	2 971	3 191
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-176 321	-461 112
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-1 914	-823
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1 914	-823
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 209 964	-102 770
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 167 853	1 270 623
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 377 817	1 167 853