

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
obchodnej spoločnosti Winners Poistenie, s. r. o.
k 31. 12. 2013

Zostavená dňa: 23.03.2014	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválená dňa:			

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky:**

Winners Poistenie, s. r. o.
Mlynské Nivy 71
821 05 Bratislava

Spoločnosť Winners Poistenie, s. r. o. bola založená 28012009 a do obchodného registra bola zapísaná 1.4.2009 (Obchodný register Okresného súdu v Bratislave, oddiel: Sro, vložka číslo : 57719/B).

IČO: 44 624 344 DIČ: 2022812462

2. Hlavnými hospodárskymi činnosťami spoločnosti sú:

- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. doplnkového dôchodkového sporenia, 3. prijímania vkladov,
- 4. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- reklamné a marketingové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov

3. Priemerný počet zamestnancov

Spoločnosť v roku 2013 zamestnávala 7 zamestnancov na dohody mimo pracovného pomeru, v roku 2012 12 zamestnancov na dohody mimo pracovného pomeru.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti Winners Poistenie, s. r. o. k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17, ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2013 do 31.12.2013.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie: 20.7.2013**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Konateľ: Ľuboš Zubaľ, Ing. Ladislav Hanniker

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

<u>Spoločníci:</u>	<u>výška podielu na základnom imaní:</u>	<u>absolútne:</u>
Winners Group, a. s.	100%	5000 €

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

A. Spoločnosť Winners Poistenie, s. r. o. uplatňuje účtovné princípy a postupy v súlade so Zákonom o účtovníctve a s Postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré sú platné v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách meny euro.

- B. Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- C. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- D. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- E. Moment zaúčtovania výnosov. Výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- F. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky. Pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazuje v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

2. 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 jeho obstaraním (clo, prepravu, montáž a pod.).

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania (najviac do 5 rokov od jeho zaradenia). Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom bol dlhodobý nehmotný majetok uvedený do používania. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa stanoveného odpisového plánu.

Pre stanovenie účtovných odpisov sa v účtovnej jednotke vychádza z ustanovení zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. To znamená, že sa pre výpočet výšky účtovných odpisov používajú rovnaké doby odpisovania, odpisové sadzby pre rovnomerné odpisovanie a koeficienty pre zrýchlené odpisovanie ako pre daňové odpisy.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Budovy a stavby	20 rokov	5,0 %
Stroje a zariadenia	6 rokov	16,7 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25,0 %
Vybavenie, zariadenie kanc. priestorov	6 rokov	16,7 %
Softvér	3 roky	33,3 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v Zákone o dani z príjmov.

O hmotnom majetku s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok a obstarávacou cenou do 1700 € účtujeme ako o zásobách.

3. Dlhodobý finančný majetok

Cenné papiere a podiely sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacími cenami, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť neúčtuje o zmene hodnoty cenných papierov a podielov ich precenením metódou vlastného imania.

4. Zásoby

Nakupovaný materiál a tovar sa oceňujú obstarávacou cenou. Úbytok zásob rovnakého druhu sa účtuje spôsobom B.

5. Pohľadávky

úctovného obdobia									
Prírastky		4250							4250
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci úctovného obdobia		4250							4250
Opravné položky									
Stav na začiatku úctovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci úctovného obdobia									
Úctovná hodnota									
Stav na začiatku úctovného obdobia									
Stav na konci úctovného obdobia		4250							4250

3. Zásoby - nevykazuje

4. Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku je uvedená v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávky v EUR	Spolu	Do lehoty splatnosti	Po lehote splat.do 1 roka	Po lehote spl.od 1 do 5 rokov	Po lehote splatnosti nad 5 rokov	Voči spriazn. osobám
K 31.12.2013	20591	16983	376	3232		1432
Z toho posk preddavky na provízie FO	2176			2176		
K 31.12.2012	24742	22241	2295	206		2295

5. Opravné položky - neeviduje

Pohľadávky v EUR	Stav k 31.12.2012	Tvorba (zvýšenie)	Zrušenie (rozpustenie)	Stav k 31.12.2013
Pohľad. z obchod. styku				
Ostatné pohľadávky				
Spolu:				

Spoločnosť nevytvárala opravné položky k pohľadávkam.

Opravné položky boli zrušené na pohľadávky, ktoré boli v priebehu účtovného obdobia zaplatené alebo odpísané.

6. Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v EUR	K 31.12.2013	K 31.12.2012
Náklady budúcich období – poistenie spoločnosti ako finanč. agenta	2400	2400
Spolu	2400	2400

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Údaje o vlastnom imaní sú uvedené v častiach M a O.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Rezervy v EUR	K 31.12.2012	Tvorba	Zúčtovanie	K 31.12.2012
Na nevyčerpané dovolenky a odvody				
Na vypl. prémie a odmien a odvody				
Na zostavenie a overenie účtovnej závierky	500	500	500	1500
Na nevyfakturované dodávky - ostatné		15000		15000
Spolu	500	15500		15500

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa doby splatnosti je v nasledovnej tabuľke:

Závazky krátkodobé v EUR	Spolu k 31.12.2013	do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti				k 31.12.2012
			celkom	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov	
Z obchodného styku	18749	18700	49		49		3742
Nevyfakturované dodáv.	7669	7669					2937
Záv. voči dcére a matke	2	2					2
Voči spoločníkom a združ.	20072	20072					49683
Voči zamestnancom	247	247					1263
Zo soc. poistenia	8	8					15
Štát - daňové záväzky	336	336					444
Ostatné záväzky – provízie FO	1869	1869					335
Spolu	58421	24891	33530	33530			58421

Závazky dlhodobé a krátkodobé v konsolidovanom celku	Spolu K 31.12.2013	Do lehoty splatnosti	Po lehote splat. do 1 roka	Po lehote splat. od 1 do 5 rokov	Po lehote splatnosti nad 5 rokov	Spolu k 31.12.2012

v EUR						
Voči materskej účtovnej jednotke – refakt. hovorné	1660	731	929			863
Voči materskej účtovnej jednotke – sprostredkovanie než. poistenia	19572	19572				
Voči materskej účtovnej jednotke – úroky k dátumu ÚZ	2	2				2

4. Odložený daňový záväzok

Spoločnosť neúčtovala o odloženom daňovom záväzku.

5. Časové rozlíšenie - nevykazuje

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v EUR	K 31.12.2013	K 31.12.2012
Výdavky budúcich období		
Výnosy budúcich období		
Spolu		

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za služby a tovar

Tržby za služby a tovar sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Tržby v EUR	Spolu		Domáci trh		EÚ		Vývoz	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2011
Služby – sprostredkovanie poist.	201280	216144	199828	213340	1452	2804		
Tržby spolu	201280	216144	199828	213340	1452	2804		

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

v EUR	2013	2012
Tržby z predaja dlhodobého hmotného maj.		
Výnosy – náhrady škôd od poisťovní		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	64	
Spolu	64	

3. Finančné výnosy

Spoločnosť má finančné výnosy podľa dolevedenej tabuľky:

v EUR	2013	2012
Bankové úroky	7	18
Úroky z pôžičiek		
Kurzové zisky		

Ostatné finančné výnosy		
Spolu	7	18

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH.

1. Náklady na poskytnuté služby

Náklady na poskytnuté služby sú uvedené v nasledovnej tabuľke:

v EUR	2013	2012
Ekonomické, právne a org. poradenstvo	50669	33360
Provízie za sprostred.	55079	65675
Telekomunikačné služby	4648	3588
Účtovníctvo, právne služby	10866	10665
Back Office, admin. služby	58914	30780
Ostatné	5407	4461
Spolu	185583	148529

2. Finančné náklady

Sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v EUR	2013	2012
Úroky – pôžičky od matky		2
Kurzové straty realizované		
Bankové poplatky	572	565
Spolu	572	567

3. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

v EUR	2013	2012
Povinný členský príspevok NBS		
Ostatné náklady – poistenie firmy	17400	23400
Ostatné		6
Spolu	17400	23406

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV (v EUR)

Prevod hospodárskeho výsledku vykazaného v účtovníctve na základ dane je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Transformácia výsledku hospodárenia pred zdanením na základ dane	2013	2012
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-3441,45	5705,18
Daňovo neuznané náklady	3375,57	1483,76
Sumy, ktoré boli v min.obd.odpočít.z dôvodu neprijatej platby		

Odpočítateľné položky od základu dane	342,41	943,79
Sumy, ktoré neboli zaplatené do konca zdaň. obdobia	1869,27	334,87
Odpočet straty		4656,22
Základ dane po pripoč. a odpočit. položkách a odpočte straty	1460,98	1905,87
Daň	336,02	362,11
Preplatok na dani		

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť sleduje na podsúvahových účtochnesleduje.....

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Iné aktíva neuvádza

Iné pasíva neuvádza

L. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov spoločnosti za ich činnosť pre spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 EUR (v predchádzajúcom období 0 EUR), hrubé príjmy dozorných orgánov spoločnosti boli vo výške 0 EUR (v predchádzajúcom období 0 EUR).

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v EUR	Stav 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k31.12.2013
Vlastné imanie	3999		3779		220
Základné imanie	5000				5000
Vlastné akcie a vlastné obchodné pod.					
Zmena základného imania					
Kapitálové fondy					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezerv. fond z kapit. vkladov					
Oceň.rozdiely z prec.maj. a záväzkov					
Oceň.rozdiely z kapitálových účastín					
Oceň.rozd.z prec.pri splynutí a rozdel.					
Fondy zo zisku					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-6341	5340			-1001
Nerozdelený zisk minulých rokov		5340			5340
Neuhradená strata minulých rokov	-6341				-6341
Výsledok hospod. za bežné účt.obdobie	5340	-3779		5340	-3779

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Medzi spriaznené osoby patria: materská spoločnosť **Winners Group, a.s.** a spoločnosť **Winners Odškodnenie, s.r.o.**

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (v EUR):

Spriaznené osoby (rok 2012)	Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2012				
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy	Iné (uviesť)
Akcionári					
Materský podnik	-	16183	37105	-	
Dcérske spoločnosti					
Pridružené spoločnosti					
Spolu	-	16183	37105	-	

Spriaznené osoby (rok 2013)	Zostatky a transakcie za rok končiaci 31. decembra 2013				
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy	Iné (uviesť)
Akcionári					
Materský podnik	1046	19574	37633	-	
Dcérske spoločnosti					
Pridružené spoločnosti					
Spolu	1048	6383	37633	-	

O. ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU.

Spoločnosť prijala rozhodnutie na VZ dňa 20.7.2013, na ktorom schválila preúčtovanie hospodárskeho výsledku straty za rok 2011 vo výške 5339,83 EUR na účet nerozdeleného zisku.