

Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Čl. I (1) (5) Všeobecné informácie

1. Obchodná spoločnosť ZFP akadémia, a.s. bola založená dňa 14.09.2007 a do obchodného registra bola zapísaná 12.10.2007 na Obchodnom registri Okresného súdu Trnava v Trnave, oddiel Sa, vložka 10465/T. Ku dňu 18.10.2012 bola uskutočnená zmena sídla na Zochovu 5, 81103 Bratislava a presunutá na Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 5649/B. Ku dňu 01.06.2014 bola uskutočnená zmena sídla na Námestie mieru 4908 51 Holíč a presunutá na Obchodný register Okresného súdu Trnava, oddiel Sa, vložka 10631/T.
 Predstavenstvo: Bc. Zdeněk Koplík - predseda, Jarmila Poliaková - podpredseda, Miroslava Sojková - člen
 Dozorná rada: Vladimír Poliak - predseda, Jaroslav Palenčár - podpredseda, Ing. Michal Krkoška.
 Základné imanie: 1 360 000 EUR Rozsah splatenia: 1 360 000 EUR
 Počet akcií: 40 000
 Druh: kmeňové, podoba: zaknihované, forma: akcie na meno
 Menovitá hodnota: 34 EUR
 Obmedzenie prevoditeľnosti akcií na meno: prevoditeľnosť akcií na meno je obmedzená predchádzajúcim súhlasom spoločnosti, o udelení súhlasu na prevod akcií na meno rozhoduje predstavenstvo spoločnosti

Čl. I (1)

Obchodné meno účtovnej jednotky: ZFP akadémia, a.s.

Sídlo účtovnej jednotky: Námestie mieru 4, 90851, Holíč

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

Spoločnosť ZFP akadémia, a.s. je obchodná spoločnosť, ktorej ťažiskovým predmetom podnikania je sprostredkovanie poistenia, vzdelávanie širokej verejnosti v oblasti financií, organizovanie vzdelávacích seminárov.

Predmet činnosti:

vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

spostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti

kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti

kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti

organizovanie odborných seminárov, školení a iných vzdelávacích akcií v rozsahu voľných živností

reklamná, propagačná a inzertná činnosť

podnikateľské poradenstvo

faktoring a forfaiting

prenájom nehnuteľností s poskytovaním iných ako základných služieb spojených s prenájomom

prenájom strojov, prístrojov a motorových vozidiel

spostredkovanie poistenia poisťovacím agentom

poskytovanie úverov a/alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez ponuky majetkových hodnôt

výkon činnosti sprostredkovateľa investičných služieb

povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. kapitálového trhu, 3. doplnkového dôchodkového sporenia, 4. starobného dôchodkového sporenia

vykonávanie činností podriadeného finančného agenta v sektore prijímania vkladov

vykonávanie činností podriadeného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

Čl. I (5)

Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9	8
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	9	9
Počet vedúcich zamestnancov	3	3

Čl. I (2) (3) Dátum schválenia účtovnej závierky a právny dôvod

Čl. I (2) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 23.06.2017

Čl. I (3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

☒ riadna

☐ mimoriadna

☐ priebežná

Čl. I (4) Údaje o skupine

Obchodná spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti ZFP s.r.o. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle materskej spoločnosti na adrese: ZFP s.r.o., Na Rádku 8, 690 02 Břeclav 2, Česká republika

(4) a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka:

ZFP s.r.o., Na Rádku 8, 690 02 Břeclav 2, Česká republika

(4) b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka a ktorá je tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek uvedených v písmene a):

(4) c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných závierok uvedených v písmenách a) a b):

(4) d) Účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou

☒ Áno ☐ Nie

Účtovná jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22

☐ Áno ☐ Nie

Čl. II Informácie o orgánoch spoločnosti

Predstavenstvo: Bc. Zdeněk Koplík - predseda, Jarmila Poliaková - podpredseda, Miroslava Sojková - člen
Dozorná rada: Vladimír Poliak - predseda, Jaroslav Palenčár - podpredseda, Ing. Michal Krkoška.

Čl. II a) Výška jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení poskytnutých pre členov orgánov spoločnosti

C Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. II a) Výška jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení poskytnutých pre členov orgánov spoločnosti

Druh záruky / iné zabezpečenie	Hodnota záruky členov štatutárnych orgánov (BO)	Hodnota záruky členov dozorných orgánov (BO)	Hodnota záruky členov iných orgánov (BO)	Hodnota záruky členov štatutárnych orgánov (PO)	Hodnota záruky členov dozorných orgánov (PO)	Hodnota záruky členov iných orgánov (PO)
--------------------------------	---	--	--	---	--	--

Čl. II b) Informácie o pôžičkách poskytnutých členom orgánov spoločnosti k poslednému dňu účtovného obdobia

V účtovnom období neboli poskytnuté žiadne pôžičky členom orgánov spoločnosti.

Čl. II b) Informácie o pôžičkách poskytnutých členom orgánov spoločnosti k poslednému dňu účtovného obdobia

Druh pôžičky	Hodnota pôžičky členov štatutárnych orgánov (BO)	Hodnota pôžičky členov dozorných orgánov (BO)	Hodnota pôžičky členov iných orgánov (BO)	Hodnota pôžičky členov štatutárnych orgánov (PO)	Hodnota pôžičky členov dozorných orgánov (PO)	Hodnota pôžičky členov iných orgánov (PO)
Celková suma poskytnutých pôžičiek						
Celková suma splatených pôžičiek						
Celková suma odpustených pôžičiek						
Celková suma odpísaných pôžičiek						

Čl. II c) Hlavné podmienky, na základe ktorých boli členom orgánov spoločnosti záruky alebo iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté

Spoločnosť neposkytla členom orgánov spoločnosti žiadne záruky ani iné zabezpečenia.

Čl. II c) Hlavné podmienky, na základe ktorých boli členom orgánov spoločnosti poskytnuté záruky alebo iné zabezpečenia a pôžičky

Záruky, iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté členom orgánov spoločnosti	Hlavné podmienky (BO)	Hlavné podmienky (PO)
--	-----------------------	-----------------------

Čl. II d) Informácie o celkovej sume použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi orgánov spoločnosti, ktoré je potrebné vyúčtovať

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. II d) Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho, dozorného a iného orgánu účtovnej jednotky, ktoré je potrebné vyúčtovať

Názov položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
---------------	--------------	--------------

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

Čl. III (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

Spoločnosť ZFP akadémia, a.s. zostavila účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti, riadna účtovná závierka je zostavená za obdobie 1.1.2017 - 31.12.2017.

Čl. III (1) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

☒ Áno

☐ Nie

Čl. III (2) Účtovné zásady a metódy, zmeny účtovných zásad a metód

Základné účtovné metódy použité pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky sú opísané nižšie. Tieto metódy sa uplatňujú konzistentne počas všetkých účtovných období, ak nie je uvedené inak.

Čl. III (2) Aplikované účtovné zásady a metódy, ktoré sú dôležité na posúdenie majetku, záväzkov, finančnej situácie, výsledku hospodárenia a zmeny zásad a metód

Položka súvahy	Aplikované zásady a metódy	Druh zmeny zásady alebo metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na prísl. položku súvahy
----------------	----------------------------	--------------------------------	-------------	---

Čl. III (3) Transakcie, ktoré sa neuvádzajú v súvahe a ich finančný vplyv

Čl. III (3) Informácie o transakciách, ktoré sa neuvádzajú v súvahe a ich finančný vplyv

Transakcia	Charakter transakcie	Účel transakcie	Finančný vplyv
------------	----------------------	-----------------	----------------

Čl. III (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávacía cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Cudzía 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 v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávacía cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Obstarávacou cenou		
Hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	
Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou	x	
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere	x	obstarávacou cenou, úprava na reálnu hodnotu pri použití metódy vlastného imania
Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI	x	
Nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	
Záväzky pri ich prevzatí	x	obstarávacou cenou
Vlastnými nákladmi		
Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Príchovky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
Peňažné prostriedky a ceniny	x	
Pohľadávky pri ich vzniku	x	
Záväzky pri ich vzniku	x	

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Cenné papiere a podiely

1.Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

2.Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú cenné papiere a podiely ocenené:

a)Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke a podiely s podstatným vplyvom, ktoré boli obstarané po 1.1.2003 sú ocenené metódou vlastného imania.

Účtovná jednotka je spoločníkom a vlastní obchodný podiel v spoločnosti FIPRO s.r.o. vo výške 100 %. Nakoľko je vlastné imanie dcérskej spoločnosti záporné, na precenenie bola použitá metóda vlastného imania a rozdiel oproti obstarávacej cene podielu bol zaúčtovaný na účet 414 Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov súvzťažne s účtom dlhodobého fin. majetku na účte 061.

Okrem tohto podielu vlastní účtovná jednotka realizovateľné cenné papiere v hodnote 2 700 EUR.

Spoločnosť vlastní majetkové cenné papiere určené na obchodovanie, ktorých hodnota ku koncu účtovného obdobia bola vo výške 1 870 278 EUR. Výnosy z precenenia cenných papierov boli v tomto účtovnom období vo výške 42 758 EUR.

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Reálnou hodnotou		
Majetok nadobudnutý bezodplatne		
Hmotný a nehmotný majetok novozistený pri inventarizácii (v účtovníctve doteraz nezachytený)		
Majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania		
Majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti		
Majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti		
Záväzky nadobudnuté zámenou s výnimkou ÚJ účtujúcej v jednoduchom účtovníctve		
Cenné papiere a deriváty a podiely na základnom imaní	x	
Drahé kovy v majetku fondu		
Hodnotou zistenou metódou vlastného imania		
Obchodný podiel na základnom imaní spoločnosti FIPRO s.r.o.	x	
Iné		
Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci		
Daň z príjmov - splatná	x	menovitou hodnotou

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Zásoby

Do zásob účtovnej jednotky patria najmä nakupované statusné symboly účtované ako materiál, príp. tovar.

Nakupované zásoby sa vyskladňujú vo vopred stanovenej cene.

Neskladovateľnými zásobami (účtujú sa priamo do spotreby) sú:

- a) spotrebný materiál pre stroje, prístroje, zariadenia alebo na dopravné prostriedky
- b) kancelárske potreby, hygienické potreby, čistiace potreby, odborné časopisy, noviny a iné publikácie vrátane novín a periodík
- c) tlačivá, PHM, reklamné predmety
- d) drobný majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako 1700 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako 1 rok

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Pri účtovaní zásob postupovala účtovná jednotka podľa § 43 postupov účtovania v PÚ:

☒ spôsobom A účtovania zásob

☐ spôsobom B účtovania zásob

Úbytok zásob rovnakého druhu účtovná jednotka oceňovala:

☐ váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien alebo vlastných nákladov

☒ metódou FIFO (1. cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako 1. cena na ocenenie úbytku zásob)

☐ iným spôsobom:

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky

Pohľadávky

1. Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevymožiteľným pohľadávkam.

2. Pohľadávky s dobou splatnosti odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka viac ako 12 mesiacov sú dlhodobé a pohľadávky s dobou splatnosti odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, menej ako 12 mesiacov sa vykazujú ako krátkodobé.

3. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, podľa potreby a rozhodnutia sa vytvára opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

4. Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára vtedy, ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok. Významné finančné problémy dlžníka, pravdepodobnosť, že dlžník vstúpi do konkurzu, platobná neschopnosť alebo omeškanie platieb sa považujú za indikátory toho, že pohľadávka z obchodného styku je znehodnotená. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou daného majetku a hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov.

Spoločnosť tvorila v minulom účtovnom období nedaňovú opravnú položku k neuhradeným pohľadávkam za obchodnú sieť, v tomto účtovnom období zúčtovala jej časť z dôvodu čiastočnej úhrady pohľadávok.

Medzi dlhodobými pohľadávkami spoločnosť evidovala k 31.12.2016 pohľadávku voči spoločnosti ZFP akademie, a.s. vo výške 287 734 EUR z titulu poskytnutej pôžičky (vo výške istiny) a v sume 31 261 EUR (vo výške úrokov). V tomto účtovnom období eviduje zostatok pohľadávky len z titulu úrokov v sume 4 EUR, zvyšok pohľadávky bol vysporiadaný.

Pohľadávky z obchodného styku predstavujú sumu 1 026 234 EUR (v r. 2016 sumu 1 010 182 EUR), ktoré pozostávajú najmä z pohľadávok voči obch. partnerom z provízií a fakturácie služieb.

Eviduje tiež dlhodobú pohľadávku voči dcérskej spoločnosti FIPRO, s.r.o. vo výške 700 924 EUR (v r. 2016 sumu 731 655 EUR).

Medzi krátkodobými pohľadávkami spoločnosť eviduje iné pohľadávky voči ZFP akademie, a.s. vo výške 69 198 EUR (v r. 2016 v sume 69 198 EUR), pohľadávku z vyúčtovných úrokov v sume 1 460 EUR a pohľadávku voči zamestnancom vo výške 18 EUR.

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky

Druh majetku	Odhad zníženia hodnoty	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky za obchodnú sieť		17 041		989	16 052

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Spoločnosť zúčtovala nedaňovú rezervu na nevyfakturovanú službu v sume 4000 EUR a tiež rezervu na audit z r. 2016 v sume 2 590 EUR. Taktiež vytvorila daňovú rezervu na nevyčerpanú dovolenku v sume 5 074 EUR a vytvorila nedaňovú rezervu na audit v r.2017 v sume 2 590 EUR.

Okrem krátkodobých rezerv spoločnosť v tomto roku vytvorila nedaňovú dlhodobú rezervu na vernostný bonus vo výške 66 793 EUR (v r. 2016 v sume 69 583 EUR). Zostatok nevyčerpaných dlhodobých rezerv na vernostný bonus predstavuje ku koncu účtovného obdobia sumu 205 444 EUR.

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Čl. III (4) d) Finančné nástroje alebo majetok, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní reálnou hodnotou

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) d) 1. - 2. Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní reálnou hodnotou

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) d) 1. Určenie ocenenia reálnou hodnotou a aplikácia reálnej hodnoty podľa zákona

Čl. III (4) d) 2. Reálna hodnota pre každú kategóriu finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom

Finančný nástroj/majetok, ktorý nie je finančným nástrojom	Reálna hodnota	Suma zmeny reálnej hodnoty zahrnutá do výkazu ziskov a strát	Suma zmeny reálnej hodnoty zahrnutá do vlastného imania ako oceňovací rozdiel
--	----------------	--	---

Čl. III (4) d) 3. Derivátové finančné nástroje pri oceňovaní reálnou hodnotou

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) d) 3. Rozsah a podstata derivátových finančných nástrojov, vrátane hlavných podmienok a okolností, ktoré môžu ovplyvniť sumu, časový priebeh a mieru istoty budúcich peňažných tokov

Druh derivátového finančného nástroja	Rozsah a podstata derivátového fin. nástroja	Hlavné podmienky a okolnosti ovplyvňujúce budúce peňažné toky
---------------------------------------	--	---

Čl. III (4) e) Finančné nástroje alebo majetok, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní obstarávacou cenou, vlastnými nákladmi

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) e) 1. Derivátové finančné nástroje pri oceňovaní obstarávacou cenou, vlastnými nákladmi

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) e) 1. Finančné nástroje alebo majetok, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní obstarávacou cenou, vlastnými nákladmi

Druh derivátového finančného nástroja	Reálna hodnota určená ako trhovú cenu	Rozsah a charakter finančného nástroja
---------------------------------------	---------------------------------------	--

Čl. III (4) e) 2. Informácie o dlhodobom finančnom majetku, ktorý sa vykazuje vo vyššej hodnote ako je jeho reálna hodnota

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) e) 2. Informácie o dlhodobom finančnom majetku, ktorý sa vykazuje vo vyššej hodnote ako je jeho reálna hodnota

Dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Dôvod pre nezniženie účtovnej hodnoty vrátane povahy dôkazov pre predpoklad, že sa účtovná hodnota opätovne dosiahne
---------------------------	-----------------	----------------	--

Čl. III (4) f) Stanovenie metódy vlastného imania

Čl. III (4) f) Stanovenie metódy vlastného imania

Dlhodobý fin. majetok evidovaný na účte 061 spoločnosť precenila metódou vlastného imania. Obchodný podiel v spoločnosti FIPRO s.r.o. v sume 85 289 EUR bol preценený metódou vlastného imania a k oceňovací rozdiel vo výške 85 289 EUR bol zaúčtovaný na účte 414 súvzťažne s účtom 061. Spoločnosť FIPRO, s.r.o. vykazuje k 31.12.2017 záporné vlastné imanie vo výške - 105 215 EUR.

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO 3 6 8 4 7 3 7 2

DIČ 2 0 2 2 4 6 5 6 2 1

☒ Dlhodobý nehmotný majetok

odpisový plán účtovných odpisov vychádzal z požiadavky zákona č. 431/2002 o účtovníctve. Majetok sa odpisoval počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú.

☐ Dlhodobý hmotný majetok:

odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Účtovné a daňové odpisy sa nerovnajú.

☒ Dlhodobý hmotný majetok:

odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z metód používaných pri vyčíslňovaní daňových odpisov. Účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

Odpisový plán bol ovplyvnený týmito skutočnosťami

1. Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.) Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je 2 400 eur a nižšia s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje na účet 518 – Ostatné služby. Dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je vyššia ako 2 400 je dlhodobým majetkom, ktorý sa odpisuje. Všetok nehmotný majetok o ktorom spoločnosť účtuje, je už odpísaný.

2. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.)

Do dlhodobého hmotného majetku patrí majetok, ku ktorému má účtovná jednotka vlastnícke právo.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začne v mesiaci zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania. O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacía cena je nižšia ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje ako o zásobách. Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sú prehodnotené na konci každého účtovného obdobia.

V prípade zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku zisteného pri inventarizácii, pokiaľ je zistená úžitková hodnota dlhodobého majetku výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je k dlhodobému majetku vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty. Spoločnosť o opravnej položke k dlhodobému majetku neúčtovala.

Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje úhrne za účtovné obdobie sumu 1700 eur.

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Stroje, prístroje, zariadenia	4 roky	25 %	rovnomerná

Čl. III (4) h) Poskytnuté dotácie

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (4) h) Poskytnuté dotácie, vrátane dotácií na obstaranie majetku

Dotácia/Majetok	Ocenenie	Výška dotácie
-----------------	----------	---------------

Čl. III (5) Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom období

Účtovná jednotka o opravách významných chýb minulých účt. období neúčtovala.

Čl. III (5) Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Popis významnej chyby	Vplyv na nerozdelený zisk minulých rokov	Vplyv na neuhradenú stratu minulých rokov
-----------------------	--	---

Čl. III (5) Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom období

Spoločnosť účtovala v nevýznamnej sume o oprave chýb minulých období, pričom tieto opravy zúčtovala najmä na účtoch záväzkov a pohľadávok súvzťažne s účtami 501, 546, 548 a 602.

Čl. III (5) Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Popis nevýznamnej chyby	Vplyv na výsledok hospodárenia (BO)
Opravy ZS účtu 311 (odúčtovanie duplicitných provízií)	-314
Opravy ZS účtu 321	-108
Oprava ZS pokladne	-640

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

Odložené dane

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu dodržania zásady opatrnosti v účtovaní. Odložený daňový záväzok zaúčtovaný v r. 2016 vo výške 103 420 EUR (z titulu nezinkasovaných provízií) bol odúčtovaný v tomto účtovnom období.

Čl. IV (1) Charakteristika goodwillu alebo záporného goodwillu

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (1) Charakteristika goodwillu alebo záporného goodwillu

Dôvod vzniku goodwillu/záporného goodwillu	Hodnota	Spôsob výpočtu hodnoty
--	---------	------------------------

Čl. IV (2) Informácie o významných položkách derivátov

Čl. IV (2) Informácie o významných položkách derivátov

Názov položky	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Rozsah a povaha derivátov	Hlavné podmienky ovplyvňujúce budúce peňažné toky
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:					
Zabezpečovacie deriváty, z toho:					

Čl. IV (2) Pohyby v oceňovacích rozdieloch derivátov z ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (2) Pohyby v oceňovacích rozdieloch derivátov z ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia

Názov položky	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia (BO)	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na vlastné imanie (BO)	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia (PO)	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na vlastné imanie (PO)
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Zabezpečovacie deriváty, z toho:				

Čl. IV (2) Informácie o majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (2) Informácie o majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

Zabezpečovaná položka	Forma zabezpečenia	Reálna hodnota BO	Reálna hodnota PO
Majetok vykázaný v súvahe			
Záväzok vykázaný v súvahe			
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch			
Očakávané budúce obchody dosiahť zmluvne nezabezpečené			
Spolu	x		

Čl. IV (3) Informácie o záväzkoch

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Medzi krátkodobými záväzkami spoločnosť eviduje bežné záväzky z fakturácie v hodnote 95 203 EUR (v r. 2016 v sume 11 122 EUR) a záväzky z obchodnej siete voči obchodným zástupcom v hodnote 955 836 EUR (v r. 2016 v sume 772 442 EUR).

Nevyfakturované dodávky spoločnosť eviduje vo výške 9 542 EUR (v r. 2016 v sume 5 085 EUR). Medzi krátkodobými záväzkami eviduje aj záväzky voči prepojenej osobe - spoločnosti ZFP Property, s.r.o. vo výške 35 000 EUR, ktoré boli ku dňu spracovania účt. závierky uhradené. Záväzky voči prepojeným osobám predstavujú celkovo sumu 116 816 EUR.

Záväzky voči spoločníkom zo závislej činnosti a z titulu výkonu funkcie členov predstavenstva predstavujú k 31.12.2017 sumu 5 191 EUR (v r. 2016 v sume 4 655 EUR), záväzky voči zamestnancom spoločnosť eviduje v sume 9 550 EUR (v r. 2016 v sume 7 234 EUR), a záväzky zo soc. poistenia v sume 8 941 EUR (v r. 2016 v sume 7 004 EUR). Medzi daňovými záväzkami v celkovej sume 221 616 EUR tvorí najväčšiu časť záväzok z titulu splatnej dane z príjmov PO za r. 2017 v sume 197 914 EUR, ďalej záväzok z DPH vo výške 15 244 EUR, záväzok z titulu zrážkovej dane, ktorá bola uhradená v 1/2018 v sume 6 187 EUR, záväzok z titulu preddavkov na daň zo závislej činnosti v sume 2 025 EUR a záväzok za daň z motorových vozidiel v sume 246 EUR. Medzi inými výdavkami eviduje záväzok vo výške 272 EUR.

Dlhodobý záväzok zo soc. fondu je vo výške 1 597 EUR (v r. 2016 vo výške 1 097 EUR).

Čl. IV (3) a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov

Čl. IV (3) a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov

Záväzky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
---------	--------------	--------------

Čl. IV (3) b) Informácie o zabezpečených záväzkoch

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (3) b) Celková suma zabezpečených záväzkov, opis a spôsoby zabezpečenia záväzkov

Spôsoby zabezpečenia záväzkov	Opis zabezpečenia záväzkov	Celková suma zabezpečených záväzkov
Záložným právom		
Zmluvné pokuty		
Iné formy zabezpečenia		

Čl. IV (4) Informácie o vlastných akciách

Spoločnosť neeviduje žiadne vlastné akcie. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (4) a) Dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia

Čl. IV (4) b) 1. Počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (4) b) 1. Počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia

Nadobudnuté vlastné akcie	Počet	Menovitá hodnota	% hodnota na upísanom základnom imaní
---------------------------	-------	------------------	---------------------------------------

Čl. IV (4) b) 1. Počet a menovitá hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (4) b) 1. Počet a menovitá hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia

Prevedené vlastné akcie	Počet	Menovitá hodnota	% hodnota na upísanom základnom imaní
-------------------------	-------	------------------	---------------------------------------

Čl. IV (4) b) 2. Počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (4) b) 2. Počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli

Nadobudnuté vlastné akcie	Počet	Protihodnota
---------------------------	-------	--------------

Čl. IV (4) b) 2. Počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO 3 6 8 4 7 3 7 2

DIČ 2 0 2 2 4 6 5 6 2 1

Čl. IV (4) b) 2. Počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu

Prevedené vlastné akcie	Počet	Protihodnota
-------------------------	-------	--------------

Čl. IV (4) c) Počet, menovitá hodnota a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. IV (4) c) Počet, menovitá hodnota a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia

Nadobudnuté vlastné akcie	Počet	Menovitá hodnota	Protihodnota	% podiel na upísanom základnom imaní
---------------------------	-------	------------------	--------------	--------------------------------------

Čl. IV (5) Informácie o sume a dôvodoch vzniku položiek nákladov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Spoločnosť prijala v tomto účtovnom období podiel na zisku vo výške 39 653 EUR (v minulom účtovnom období v sume 70 663 EUR).
V tomto účtovnom období spoločnosť účtovala o výnosoch z precenenia cenných papierov (majetkové cenné papiere určené na obchodovanie) vo výške 42 758 EUR (v r. 2016 v sume 29 504 EUR).

Čl. IV (5) Informácie o sume a dôvodoch vzniku položiek nákladov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Názov položky	Dôvod vzniku	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:			
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:			

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Čl. V (1) Informácie k iným aktívam a iným pasívam

Čl. V (1) a) Opis a hodnota podmieneného majetku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. V (1) a) Opis a hodnota podmieneného majetku

Druh podmieneného majetku	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Práva zo servisných zmlúv		
Práva z poisťných zmlúv		
Práva z koncesionárskych zmlúv		
Práva z licenčných zmlúv		
Práva z investovania prostriedkov získaných oslobodením od dane z príjmov		
Práva z privatizácie		
Práva zo súdnych sporov		
Iné práva		

Čl. V (1) b) Opis a hodnota podmienených záväzkov

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. V (1) b) Opis a hodnota podmienených záväzkov

Druh podmieneného záväzku	Hodnota celkom (BO)	Hodnota voči spriazneným osobám (BO)	Hodnota celkom (PO)	Hodnota voči spriazneným osobám (PO)
Zo súdnych rozhodnutí				
Z poskytnutých záruk				
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov				
Z ručenia				
Iné podmienené záväzky				

ČI. V (2) Významné položky ostatných finančných povinností nevykázaných v súvahe

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

ČI. V (2) Významné položky ostatných finančných povinností nevykázaných v súvahe

Významná finančná povinnosť	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Zákonná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Uskutočnené investície		
Veľké opravy		

ČI. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

ČI. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

Názov položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Prenajatý majetok		
Majetok v nájme (operatívny prenájom)		
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z derivátov		
Záväzky z opcí derivátov		
Odpísané pohľadávky		
Pohľadávky z lízingu		
Záväzky z lízingu		
Iné položky		

ČI. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Do dňa zostavenia účtovnej závierky došlo k zmene v jednotlivých podieloch akcionárov, teda k prevodu akcií zo spoločnosti ZFP Property, s.r.o. na jednotlivých drobných akcionárov v počte 2300 ks akcií v menovitej hodnote 78 200 EUR v nasledovnom pomere :

Krkoška Michal nákup 100 ks (po nákupe je vlastníkom 500 ks), celková hodnota akcií je 17 000 EUR

Lysík Miroslav nákup 200 ks (po nákupe je vlastníkom 600 ks), celková hodnota akcií je 20 400 EUR

Kostrej Marián nákup 100 ks (po nákupe je vlastníkom 300 ks), celková hodnota akcií je 10 200 EUR

Opluštilová Magdalena nákup 700 ks (po nákupe je vlastníkom 1 100 ks), celková hodnota akcií je 37 400 EUR

Palenčár Jaroslav nákup 600 ks (po nákupe je vlastníkom 1 000 ks), celková hodnota akcií je 34 000 EUR

Resinger Michal nákup 200 ks (po nákupe je vlastníkom 200 ks), celková hodnota akcií je 6 800 EUR

Szilágyi Jozef nákup 200 ks (po nákupe je vlastníkom 300 ks), celková hodnota akcií je 10 200 EUR

Timková Viera nákup 100 ks (po nákupe je vlastníkom 100 ks), celková hodnota akcií je 3 400 EUR

Kožár Jaroslav nákup 100 ks (po nákupe je vlastníkom 200 ks), celková hodnota akcií je 6 800 EUR

Akcionár ZFP Property, s.r.o. vlastní po týchto transakciách 30 900 ks akcií v celkovej hodnote 1 050 600 EUR.

ČI. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Zoznam udalostí	Dôvod	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku okolností, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky			
b) Zmena výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky			
c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky			
d) Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti			
e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku			
f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkarne)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy			
j) Získanie alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

Čl. VII Ostatné informácie

V účtovnom období boli členom štatutárneho orgánu vyplatené odmeny za výkon funkcie vo výške 51 300 EUR.

Transakcie s prepojenými účtovnými jednotkami boli v tomto účtovnom období nasledovné:

ZFP akademie, a.s. - nakúpený materiál/tovar v sume 36 018 EUR

- nakúpené služby v sume 198 957 EUR

- tržby v sume 305 EUR

- výnosové úroky z pôžičky v sume 5 318 EUR

ZFP s.r.o. - nakúpené služby v sume 36 985 EUR

ZFP Hotely, s.r.o. - nakúpené služby 4 054 EUR

FIPRO s.r.o. - nakúpené služby 72 400 EUR

Miesto pre ďalšie záznamy

Miesto pre ďalšie záznamy