

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	7	8	9	4	2	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	4	1	4	2	7	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

4 Life Direct Insurance Services s.r.o.
Štetinova 4
811 06 Bratislava

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia.

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 14. septembra 2017.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 4Life International Group Limited, Level 1, LM Complex, Brewery Street, Mriehel, BKR 3000, Maltská republika.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle spoločnosti 4Life International Group Limited, Level 1, LM Complex, Brewery Street, Mriehel BKR 3000, Maltská republika.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2017 bol 96 (v účtovnom období 2016 bol 49).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia

Michael John Thorpe (do 27. apríla 2018)
Johnatan Richard Gammie (od 16. mája 2016)
Jozef Bezpalec (od 28. apríla 2018)

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2017 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2016: žiadne).

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	7	8	9	4	2	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	4	1	4	2	7	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
4Life International Group Limited	10 000	100	100
Spolu	10 000	100	100

D. 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).

Spoločnosť obstarala na základe Zmluvy o kúpe podniku zo dňa 28. decembra 2016 od spoločnosti 4Life Direct Insurance Services s.r.o. so sídlom Na Poříčí 1040/10, Nové Město, Praha 1, PSČ 110 00, IČO: 03384268 organizačnú zložku - 4Life Direct Insurance Services s.r.o., odšťepný závod (ďalej len „Organizačná zložka“). V súlade so Zmluvou predal predávajúci kupujúcemu časť podniku a previedol na neho vlastnícke právo k majetku spolu s povinnosťami a záväzkami k nemu prislúchajúcimi. Zmluva nadobudla účinnosť 1. januára 2017.

Spoločnosť vykázala čistú stratu vo výške 786 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2017. K tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie v celkovej výške – 1 415 tis. EUR a zároveň jej krátkodobé záväzky vrátane krátkodobých pôžičiek prevyšujú krátkodobé aktíva o 176 tis. EUR. Spoločnosť je spoločnosť v kríze podľa §67a Obchodného zákonníka. Súčasťou dlhodobých záväzkov je prijatá pôžička od materskej spoločnosti vo výške 1987 tis. EUR. Pokiaľ sa kríza, alebo jej hrozba neodstráni, má spoločnosť obmedzené vrátenie plnení materskej spoločnosti. Tieto skutočnosti vyvolávajú pochybnosť ohľadne schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Jediný vlastník spoločnosti sa zaviazal, že bude finančne podporovať spoločnosť po dobu 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky. Preto bola účtovná závierka za rok 2017 spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti účtovnej jednotky.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované

2. 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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a 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 nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 10 000 CZK (týka sa Organizačnej zložky) sa považuje za náklad a účtuje sa na účte 518 – Ostatné služby. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 700 EUR a nižšia (Organizačná zložka: 10 000 CZK a nižšia), sa považuje za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

Pozemky sa neodpisujú.

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

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4 7 8 9 4 2 8 8

DIČ

2 0 2 4 1 4 2 7 9 1

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Počítače	3	lineárna	33
Softvér	3	zrýchlenná	33
Kancelárske vybavenie	5	lineárna	20
Goodwill	15	lineárna	6,67

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.

Spoločnosť tvorí opravnú položku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

3. 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.

4. Finančné účty

Finančné účty tvoria zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

5. 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.

6. Záväzky

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

7. 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 ľarchu 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 reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

8. 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 alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

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.

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	7	8	9	4	2	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	4	1	4	2	7	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

9. 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 služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

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

10. 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.

11. 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 2017 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	7	8	9	4	2	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	4	1	4	2	7	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Spoločnosť v bežnom účtovnom období účtovala o goodwill, ktorý vznikol obstaraním časti podniku – Organizačnej zložky v Českej republike. Hodnota goodwillu bola vypočítaná ako rozdiel majetku a záväzkov obstarávanej časti podniku a kúpnej ceny.

2. Deriváty

Spoločnosť v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala o derivátoch.

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti (okrem rezerv) je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
	EUR	EUR
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	1 994 249	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	3 733
Dlhodobé záväzky spolu	1 994 249	3 733
Záväzky po splatnosti	104 773	75 277
Záväzky so zostatkovou dobou do 1 roka	967 620	1 097 395
Krátkodobé záväzky spolu	1 072 393	1 172 672

F. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienený majetok

Spoločnosť v bežnom ani v predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala o podmienenom majetku.

2. Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva 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, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

3. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť neeviduje ostatné finančné povinnosti.

4. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Spoločnosť neúčtuje na podsúvahových účtoch.

4 Life Direct Insurance Services s. r. o.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	7	8	9	4	2	8	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	4	1	4	2	7	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**G. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nie sú vedeniu spoločnosti známe žiadne významné následné udalosti, ktoré by ovplyvnili účtovnú závierku k 31.12.2017.