

**MetLife Slovakia, s. r. o.**

**Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka k 29. februáru 2020  
zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva platných v Európskej Únii**

<p>Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky</p> <p>Mario Valdes Pavol Dorčák</p>	<p>Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie poznámok</p> <p>Róbert Valent</p>	<p>Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva</p> <p>Róbert Valent</p>
--	--	---

	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	
Súvaha	1
Výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	3
Výkaz peňažných tokov	4
Poznámky k účtovnej závierke:	
1 Všeobecné informácie	5
2 Prehľad významných účtovných metód	6
2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	6
2.2 Prepočet cudzích mien	8
2.3 Finančný majetok	8
2.4 Pokles hodnoty majetku	8
2.5 Kompenzácia finančného majetku	9
2.6 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10
2.7 Základné imanie	10
2.8 Odložená daň z príjmov	10
2.9 Rezervy	10
2.10 Výnosy	10
2.11 Prenájmy	10
4.1 Menové riziko	11
4.2 Riziko likvidity	11
4.3 Úverové riziko	12
5 Hmotný a nehmotný majetok	12
6 Pohľadávky	12
7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	12
8 Základné imanie	13
9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	13
10 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	13
11 Výnosy	13
12 Náklady	14
13 Daň z príjmov	14
14 Podmienené záväzky	14
15 Transakcie so spriaznenými stranami	15
16 Udalosti po súvahovom dni	15

	Poznámka	29.2.2020	Stav k 31.12.2019
<b>AKTÍVA</b>			
<b>Obežný majetok</b>			
Pohľadávky a ostatné aktíva	6	-	-
Pohľadávky dane z príjmu		60	60
Peňažné prostriedky a ostatné peňažné ekvivalenty	7	2 171	6 677
<b>Obežný majetok celkom</b>		<b>2 231</b>	<b>6 737</b>
<b>Aktíva celkom</b>		<b>2 231</b>	<b>6 737</b>
<b>PASÍVA</b>			
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	8	1 700	1 700
Ostatné rezervy	9	177	177
Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka	9	338	345
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>2 215</b>	<b>2 222</b>
<b>Krátkodobé záväzky</b>			
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	10	16	4 515
<b>Krátkodobé záväzky celkom</b>		<b>16</b>	<b>4 515</b>
<b>Pasíva celkom (Vlastné imanie a záväzky)</b>		<b>2 231</b>	<b>6 737</b>

Táto účtovná závierka bola schválená konateľmi na zverejnenie dňa .....

**Mario Valdes**  
konateľ

**Pavol Dorčák**  
konateľ

	Poznámka	1-2/2020	1-12/2019
Výnosy	11	-	-
Služby	12	-2	-19
Ostatné prevádzkové výnosy (náklady)	5	-	2
<b>Zisk z prevádzkovej činnosti</b>		<b>-2</b>	<b>-17</b>
<b>Náklady na finančnú činnosť</b>			
Nákladové úroky		-5	-25
Ostatné finančné náklady		-	-1
Kurzové zisky/straty		-	-
<b>Výnosy z finančnej činnosti</b>		<b>-5</b>	<b>-26</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>-7</b>	<b>-43</b>
Daň z príjmov	13	-	-
<b>Zisk/strata po zdanení</b>		<b>-7</b>	<b>-43</b>
<b>Súhrnné zisky a straty za účtovné obdobie</b>		<b>-7</b>	<b>-43</b>

	Základné imanie	Ostatné rezervy	Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka	Vlastné imanie spolu
<b>Stav k 1.januáru 2019</b>	<b>1 700</b>	<b>177</b>	<b>4 888</b>	<b>6 765</b>
Zisk/(strata) po zdanení za rok 2019	-	-	-43	-43
Rozdelenie hospodárskeho výsledku – dividendy	-	-	-4 500	-4 500
<b>Stav k 31.decembru 2019</b>	<b>1 700</b>	<b>177</b>	<b>345</b>	<b>2 222</b>
Zisk/(strata) po zdanení za 1-2/2020	-	-	-7	-7
<b>Stav k 29. februáru 2020</b>	<b>1 700</b>	<b>177</b>	<b>338</b>	<b>2 215</b>

	Poznámka	1-2/2020	1-12/2019
<b>Zisk pred zdanením</b>		-7	-43
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizácia	5	-	-
<b>Zmeny pracovného kapitálu</b>			
Pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky		-	-
Závazky z obchodného styku a iné záväzky		1	-12
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>-6</b>	<b>-55</b>
Prijaté úroky		-	-
Zaplatené dane		-	253
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>-</b>	<b>198</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
Výplata dividend spoločníkom		-4 500	-
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>		<b>-4 500</b>	<b>-</b>
<b>Prírastky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>		<b>-4 506</b>	<b>198</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		6 677	6 479
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	7	<b>2 171</b>	<b>6 677</b>

## 1 Všeobecné informácie

MetLife Slovakia, s. r. o. (do 15. júla 2014 pod názvom Alico Services Central Europe, s. r. o., ďalej len „Spoločnosť“) bola založená dňa 17. apríla 2000 a zapísaná do obchodného registra dňa 27. júna 2000 pod názvom AMSLICO AIG Securities o.c.p., a.s. Povolenie k prevádzkovaní činnosti získala Spoločnosť dňa 8. októbra 2003.

V priebehu roku 2015 Spoločnosť rozšírila svoje aktivity o poskytovanie investičných služieb a služieb vedľajších, a to pre spriaznené spoločnosti (materskú, dcérske a dcérske spoločnosti materskej spoločnosti).

Okrem vyššie spomenutej činnosti poskytuje Spoločnosť následovné aktivity:

- zabezpečenie výkonu zverených činností pre spriaznené pobočky poisťovní z iných členských štátov, a to MetLife Europe Limited a MetLife Europe Insurance limited (poskytované od roku 2014),
- IT služby spoločnostiam skupiny Metlife na Slovensku, v Čechách a v Maďarsku (od novembra 2008),
- služby v oblasti poistnej matematiky, rizikového manažmentu, IT bezpečnosti.

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		
	V absolútnej Výške	V % Vyjadrení	Výška hlasovacích práv
METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED	1 699 250 EUR	99,956%	99,956%
International Technical and Advisory Services Limited	750 EUR	0,044%	0,044%
<b>Spolu</b>	<b>1 700 000 EUR</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED je bezprostrednou materskou spoločnosťou Spoločnosti. Konečnou kontrolujúcou spoločnosťou Spoločnosti je Metlife Inc., New York.

Konsolidovanú účtovnú závierku zostavuje spoločnosť METLIFE EU HOLDING COMPANY LIMITED, Hatch Street Lower 20 on Hatch, Dublin 2, Írsko.

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v priebehu obdobia 1-2/2020 bol 0 (v roku 2019: 0).

Spoločníci schválili účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2019 dňa 20. marca 2020.

Zloženie štatutárnych orgánov Spoločnosti k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 bolo nasledovné:

**Konatelia:** Ing. Pavol Dorčák  
Mario Francisco Valdes Velasco  
Ing. Marián Vaniak (do 11. novembra 2019)

### Sídlo Spoločnosti

MetLife Slovakia, s. r. o.

Pribinova 10

811 09 Bratislava, Slovenská republika

IČO 35 791 250

DIČ 2021512691

IČ DPH SK2021512691

## **2 Prehľad významných účtovných postupov**

### **2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

#### **Cieľ zostavenia**

Táto účtovná závierka bola pripravená v súlade s požiadavkami § 17a odseku 5) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v EÚ (IFRS). Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí Spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka nebola pripravená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti. Spoločnosť vstúpila do likvidácie k 1. marcu 2020. Spoločnosť má majetok, pohľadávky a záväzky ocenené v realizovateľnej hodnote k 31. februára 2020.

IFRS štandardy a účtovné politiky boli aplikované konzistentne vo všetkých prezentovaných rokoch.

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje použiť určité zásadné účtovné odhady. Vyžaduje tiež, aby manažment uskutočnil určité rozhodnutia v procese uplatňovania účtovných metód Spoločnosti. Oblasti, ktoré vyžadujú vyšší stupeň úsudku alebo vykazujú vyššiu mieru zložitosti alebo oblasti, kde sú predpoklady a odhady významné pre účtovnú závierku sú uvedené v Poznámke č. 3.

Všetky údaje v Poznámkach sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

#### **Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2019.

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

#### IFRS 9 Finančné nástroje

Finalizovaná verzia IFRS 9, ktorá obsahuje požiadavky na účtovanie finančných nástrojov a nahrádza IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie.

#### IFRS 16 Lízingy

Štandard IFRS 16 Lízingy bol vydaný v januári 2016 a nahrádza IAS 17 Lízing, IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy aj lízing, SIC-15 Operatívny lízing – stimuly a SIC-27 Posudzovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

#### IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov.

#### IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku

Interpretácia vysvetľuje, ako určiť deň uskutočnenia transakcie pre účely určenie výmenného kurzu, ktorý sa má použiť pri prvotnom vykázaní.

#### IFRIC 23 Neistoty pri posudzovaní dane z príjmov

Táto interpretácia sa zaoberá určením zdaniateľného zisku, daňovými základmi, nepoužitými daňovými stratami, nepoužitými daňovými úľavami a daňovými sadzbami v prípade ak vznikajú pochybnosti pri daňovom posúdení podľa štandardu IAS 12.

#### Dodatky k IFRS 9: Charakteristiky predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou

Zmeny existujúcich požiadaviek v IFRS 9 týkajúcich sa práv na ukončenie vzťahu s cieľom umožniť ocenenie v amortizovaných nákladoch (alebo v závislosti od obchodného modelu na reálnu hodnotu cez ostatný komplexný výsledok) aj v prípade negatívnej kompenzácie.

#### Doplnenia k IAS 19 k zmenám plánov, krátenia alebo vysporiadania

Ak dôjde k zmene, kráteniu alebo vysporiadaniu plánu, je povinné, aby sa súčasné náklady na služby a čistý úrok na obdobie po opätovnom ocenení určili pomocou predpokladov použitých na precenenie.

#### Ročné vylepšenia IFRS 2015 – 2017

Vylepšenia prinášajú 3 doplnenia 4 štandardov (IFRS 3 a IFRS 11, IAS 12, IAS 23) a nadväzujúce doplnenia ďalších štandardov a interpretácií, ktoré majú za následok účtovné zmeny v prezentácii, vykazovaní alebo oceňovaní.

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke Spoločnosti.

### **Štandardy, interpretácie a doplnenia k zverejneným štandardom, ktoré boli prijaté EÚ a ktoré ešte nie sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019**

#### Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch. Doplnenia sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr.

#### Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom.

Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito.

#### Doplnenia k IFRS 3 Podnikové kombinácie

Doplnenia zužujú a objasňujú definíciu podniku. Takisto umožňujú použiť zjednodušené zhodnotenie, či nadobudnutý súbor činností a majetkov predstavuje súbor majetkov alebo podnik. Doplnenia sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr.

#### Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby

Doplnenia sa zaoberajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR.

Doplnenia sú účinné od 1. januára 2020. Skoršia aplikácia je povolená.

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

## 2.2 Prepočet cudzích mien

### (i) Funkčná mena a mena prezentácie účtovnej závierky

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sú ocenené v eurách, ktoré sú funkčnou menou a zároveň menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti. Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch eur (EUR), ak nie je uvedené inak.

### (ii) Transakcie a súvahové zostatky

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň transakcie. Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu monetárneho majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

Rozdiely z prepočtu nemonetárneho finančného majetku a záväzkov sú vykázané ako súčasť zisku alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu.

## 2.3 Finančný majetok

Finančný majetok predstavuje kategória Úvery a pohľadávky. Klasifikáciu finančného majetku stanoví manažment Spoločnosti pri jeho prvotnom zaúčtovaní a prehodnocuje ju ku každému súvahovému dňu.

**Úvery a pohľadávky** predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Nezahŕňajú finančný majetok, ktorý Spoločnosť plánuje predať v dohľadnej budúcnosti, ktorý sa pri prvotnom účtovaní zaradí ako oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, alebo ktorý je určený na predaj. Úvery a pohľadávky sú prvotne ocenené v reálnej hodnote a následne v amortizovaných nákladoch pri použití efektívnej úrokovej miery.

## 2.4 Pokles hodnoty majetku

### i) Finančný majetok

Spoločnosť prehodnocuje ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív alebo skupiny finančných aktív. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a strata z poklesu ich hodnoty sa zaúčtuje iba v prípade, ak existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku, ktoré sú výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom zaúčtovaní finančného majetku (udalosť vedúca k strate) a táto udalosť alebo udalosti majú dopad na očakávané budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne indikátory poklesu hodnoty finančného majetku predstavujú:

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok ako napríklad neuhradenie platieb;
- veriteľ, z právnych alebo ekonomických dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka, poskytne dlžníkovi úľavu, ktorú by inak nemal v úmysle poskytnúť;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, respektíve iná finančná reorganizácia;

- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo Spoločnosti finančných aktív od ich počiatočného zaúčtovania a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú:
  - nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo
  - národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

Spoločnosť najskôr prehodnocuje, či existujú objektívne indikátory poklesu hodnoty jednotlivu pre finančné aktíva, ktoré sú významné. Ak Spoločnosť určí, že neexistujú žiadne objektívne indikátory poklesu hodnoty finančných aktív prehodnocovaných jednotlivu, zahrnie finančné aktíva, bez ohľadu na to, či sú jednotlivu významné alebo nie, do skupín podľa úverového rizika (to znamená na základe zoradenia finančných aktív podľa typu aktíva, priemyselného sektora, územia, doby splatnosti a podobných relevantných faktorov) a posúdi možný pokles hodnoty pre jednotlivé skupiny finančných aktív. Tie finančné aktíva, ktoré boli posudzované jednotlivu a kde bol zistený pokles hodnoty, nie sú zahrnuté do posudzovania poklesu hodnoty v rámci skupín finančných aktív.

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú kolektívne posudzované z hľadiska poklesu hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov plynúcich z aktív Spoločnosti a historickej skúsenosti so stratami pri aktívach Spoločnosti s podobnými rysmi úverového rizika. Historická skúsenosť so stratami je upravovaná podľa súčasných dostupných údajov s cieľom zohľadniť dopad súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého sa historická skúsenosť zisťuje a zároveň zohľadniť aj dopad podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak má pohľadávka alebo úver pohyblivú úrokovú mieru, diskontná sadzba pre výpočet straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva sa určí ako súčasná zmluvná úroková miera. Spoločnosť môže určiť výšku straty z poklesu hodnoty finančného aktíva aj ako rozdiel reálnej hodnoty finančného aktíva stanovenej na základe jeho trhovej ceny a účtovnej hodnoty finančného aktíva.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k poklesu straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva a tento pokles objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty finančného aktíva (ako napríklad zlepšenie bonity dlžníka alebo emitenta), toto vykázané zníženie hodnoty finančného aktíva sa rozpustí z účtu opravnej položky cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

## ii) Nefinančný majetok

Majetok s neurčitou dobou životnosti nie je odpisovaný, avšak každoročne je testovaný na pokles hodnoty. Pri majetku, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia. Pre účely stanovenia zníženia hodnoty sa majetok zaradí do skupín podľa najnižších úrovní, pre ktoré existujú samostatné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky). U nefinančného majetku, iného ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa pravidelne, k dátumu súvahy posudzuje, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

## 2.5 Kompenzácia finančného majetku

Finančný majetok a finančné záväzky sa kompenzujú a vykazujú netto v súvahe len vtedy, ak existuje právna vymožiteľnosť tejto kompenzácie a je pravdepodobné, že vyrovnanie transakcie sa tiež uskutoční na netto princípe, prípadne zrealizovanie majetku a vyrovnanie záväzku sa realizuje súčasne.

## **2.6 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, vklady splatné na požiadanie, ostatné vysoko likvidné investície s pôvodnou splatnosťou do 3 mesiacov a kontokorentné bankové účty.

## **2.7 Základné imanie**

Vklady spoločníkov sa klasifikujú ako vlastné imanie. Dodatočné náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových majetkových cenných papierov, sa po odpočítaní dane z príjmov vykazujú vo vlastnom imaní ako pokles príjmov z emisie.

## **2.8 Odložená daň z príjmov**

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje v plnej výške súvahovou záväzkovou metódou, na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby a platných daňových zákonov, resp. zákonov, ktoré sa považujú za platné k súvahovému dňu a u ktorých sa očakáva že budú platiť v čase realizácie dočasných rozdielov.

Odložené daňové pohľadávky sa zaúčtujú v rozsahu ich realizovateľnosti, t.j. ak je pravdepodobné že dočasné rozdiely budú uplatnené voči dosiahnutému zdaniteľnému zisku.

## **2.9 Rezervy**

Rezervy na náklady na reštrukturalizáciu a právne spory sa tvoria v nasledujúcich prípadoch: Spoločnosť má súčasné právne alebo nepriame záväzky v dôsledku minulých udalostí, je pravdepodobné, že k vyrovnaní týchto záväzkov bude potrebné vynaloženie prostriedkov a zároveň je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzkov. Na budúce prevádzkové straty sa rezervy netvoria.

## **2.10 Výnosy**

### **Výnosy z poplatkov a provízií**

Poplatky a provízie sa časovo rozlišujú na aktuálnom princípe po dobu poskytovania služieb. Poplatky za správu aktív a za manažérske poradenstvo a služby sa vykazujú v súlade s príslušnou zmluvou o poskytnutí týchto služieb a sú časovo rozlíšené.

### **Výnosy z predaja služieb**

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, kedy boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti celkového rozsahu dohodnutých služieb.

## **2.11 Prenájmy**

Prenájom majetku, pri ktorom prenajímateľ nesie významnú časť rizík a požitkov spojených s vlastníctvom, sa klasifikuje ako operatívny prenájom. Platby uskutočnené v rámci operatívneho prenájmu sú vykazované rovnomerne vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas doby trvania prenájmu.

### 3 Zásadné účtovné odhady a problematické postupy účtovania

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

### 4 Riadenie finančného rizika

V dôsledku svojich činností je Spoločnosť vystavená do istej miery finančnému riziku prostredníctvom svojich finančných aktív a pasív. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Pre Spoločnosť je relevantné menové riziko.

#### 4.1 Menové riziko

Spoločnosť zhodnotila vystavenie menovému riziku a neidentifikovala žiadne menové riziko, nakoľko všetky aktíva aj pasíva sú denominované v EUR.

#### 4.2 Riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená riziku denných požiadaviek na voľné peňažné zdroje. Riziko likvidity je riziko, že voľné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii k zaplateniu záväzkov pri ich splatnosti, za primerané náklady. Spoločnosť má stanovené limity tak, aby mala dostatok voľných finančných prostriedkov na zaplatenie splatných záväzkov.

Tabuľka nižšie zohľadňuje očakávané nediskontované peňažné toky v závislosti od ich zmluvnej splatnosti finančných pasív.

<b>29. február 2020</b>	<b>Zostatková hodnota</b>	<b>0-1 rokov</b>
Pohľadávky	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 171	2 171
<b>Spolu finančné aktíva</b>	<b>2 171</b>	<b>2 171</b>
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	16	16
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
<b>31. december 2019</b>	<b>Zostatková hodnota</b>	<b>0-1 rokov</b>
Pohľadávky	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	6 677	6 677
<b>Spolu finančné aktíva</b>	<b>6 677</b>	<b>6 677</b>
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	4 515	4 515
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>4 515</b>	<b>4 515</b>

### 4.3 Úverové riziko

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku, ktoré predstavuje riziko, že protistrana nebude schopná uhradiť svoje záväzky v plnej výške, keď budú splatné. Hlavné oblasti, v ktorých je Spoločnosť vystavená úverovému riziku sú:

- Pohľadávky,
- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Finančné aktíva Spoločnosti sú zoskupené do kategórií na základe ratingu agentúry Standard & Poors:

#### 29. február 2020

Úverové riziko	A+	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2 171	-	-	-	2 171
<b>Spolu</b>	<b>2 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 171</b>

#### 31. december 2019

Úverové riziko	A+	A-	BBB+	Nehodnotené	Spolu
Pohľadávky	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	6 677	-	-	-	6 677
<b>Spolu</b>	<b>6 677</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 677</b>

Spoločnosť k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 nevykazuje žiadne finančné aktíva vystavené úverovému riziku.

### 5 Hmotný a nehmotný majetok

Spoločnosť k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 nevykazuje žiadny dlhodobý hmotný alebo nehmotný majetok.

### 6 Pohľadávky

Spoločnosť k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 nevykazuje žiadne pohľadávky z obchodného styku.

### 7 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	29.2.2020	31.12.2019
Peniaze na účtoch v banke a peňažná hotovosť	2 171	6 677
Krátkodobé termínované vklady	-	-
<b>Spolu</b>	<b>2 171</b>	<b>6 677</b>

V rokoch 2020 a 2019 spoločnosť nerealizovala žiadne krátkodobé termínované vklady.

**8 Základné imanie**

Spoločnosť v priebehu roku 2009 zmenila právnu formu z akciovej spoločnosti na spoločnosť s ručením obmedzeným. Základné imanie k 29. februáru 2020 tvorí vklad dvoch spoločníkov vo výške 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR (k 31. decembru 2019 vklad dvoch spoločníkov vo výške 1 700 tis. EUR, z toho splatených 1 700 tis. EUR). Pre detailnú štruktúru Spoločníkov viď bod č. 1.

**9 Zákonný rezervný fond a ostatné fondy**

	29.2.2020	31.12.2019
Zákonný rezervný fond	177	177
Nerozdelený zisk/ -strata	345	4 888
Výplata dividend spoločníkom	-	-4 500
Hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia	-7	-43
<b>Spolu</b>	<b>515</b>	<b>522</b>

Zákonný rezervný fond je možné použiť len na krytie strát. Zákonný rezervný fond je tvorený maximálne do výšky 20 % zo základného imania.

Návrh na vysporiadanie straty za obdobie od 1.1.2020 do 29.2.2020 je nasledovný:

Zisk/strata bežného účtovného obdobia	-7
Nerozdelený zisk / strata	-7

**10 Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky**

	29.2.2020	31.12.2019
Záväzky z obchodného styku	2	-
Záväzky voči spoločníkom	-	4 500
Dohadné položky	14	15
Ostatné	-	-
Krátkodobé záväzky	<b>16</b>	<b>4 515</b>
Záväzky zo sociálneho fondu	-	-
Dlhodobé záväzky	-	-

**11 Výnosy**

Spoločnosť v období od 1.1.2020 do 29.2.2020, ako aj za rok 2019 nevykázala žiadne výnosy z prevádzkovej činnosti.

**12 Náklady**

<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>1-2/2020</b>	<b>1-12/2019</b>
<b>Služby</b>		
- audit	2	8
- daňové poradenstvo	-	10
- ostatné	-	1
<b>Spolu</b>	<b>2</b>	<b>19</b>

Náklady na overenie účtovnej závierky Spoločnosti za 1-2/2020 predstavujú 2 tis. EUR.

**13 Daň z príjmov**

	<b>1-2/2020</b>	<b>1-12/2019</b>
Splatná daň	-	-
Odložená daň	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Daň Spoločnosti zo zisku pred zdanením sa líši od teoretickej sumy, ktorá vznikne použitím sadzby dane aplikovateľnej na zisky Spoločnosti nasledovne:

	<b>1-2/2020</b>	<b>1-12/2019</b>
Zisk/strata pred zdanením	-7	-43
Daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 15% (2019: 21%)	-1	-9
Daňovo neuznateľné náklady	-	-
Odúčtovanie/neúčtovanie odloženej daňovej pohľadávky	1	9
Ostatné	-	-
<b>Daňový náklad</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sadzba dane v roku 2020 bola 15% (2019: 21%).

Spoločnosť k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku alebo záväzok.

**14 Podmienené záväzky**

## Daňová legislatíva

Nakoľko niektoré ustanovenia daňovej legislatívy Slovenskej republiky umožňujú viac ako jeden výklad, daňové úrady môžu prijať rozhodnutia o zdanení podnikateľských aktivít, ktoré nemusia byť v súlade s interpretáciou týchto aktivít vedením Spoločnosti. Od založenia Spoločnosti (2000) až dodnes nebolo žiadne zo zdaňovacích období predmetom daňovej kontroly a teda ostáva možnosť dorubenia daňovej povinnosti. Roky 2011 - 2020 by mohli byť predmetom kontroly do roku 2025. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, ktoré by v tejto súvislosti mohli viesť v budúcnosti k významným nákladom.

**15 Transakcie so spriaznenými stranami**

Spriaznené strany, s ktorými môže uskutočňovať významné transakcie boli nasledovné:

MetLife Europe Limited, pobočka poisťovne z iného č.š. (predtým MetLife Amslico poisťovňa, a.s. (MEL)) / sesterská spoločnosť

MetLife Europe Insurance Limited, pobočka poisťovne z iného č.š. (MEIL) / sesterská spoločnosť

MetLife SK (predtým Alico Funds Central Europe správ. spol., a.s. (AFCE)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Europe Limited, pobočka pre Českou republiku (predtým MetLife pojišťovna a.s. (AMCICO)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Europe Limited Magyarorszagi Fioltelepe (predtým MetLife Biztosító Zrt. (AHICO)) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife Services Sp. z.o.o. (AMPLICO) / ostatná spriaznená spoločnosť

METLIFE SERVICES EEIG (EEIG) / ostatná spriaznená spoločnosť

MetLife International Holdings, Inc. (MIHI) / ostatná spriaznená spoločnosť

**a) Pohľadávky a záväzky voči spriazneným stranám**

Spoločnosť k 29. februáru 2020 a k 31. decembru 2019 nevykázala žiadne záväzky alebo pohľadávky vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami.

**b) Transakcie so spriaznenými stranami**

Spoločnosť v období od 1.1.2020 do 29.2.2020 a za rok 2019 neuskutočnila predaj služieb alebo majetku spriazneným osobám.

Spoločnosť v období od 1.1.2020 do 29.2.2020 a za rok 2019 nerealizovala žiadne nákupy od spriaznených osôb.

**c) Odmeny členov orgánov spoločnosti**

Spoločnosť v období od 1.1.2020 do 29.2.2020 a za rok 2019 nevykázala žiadne mzdové náklady alebo náklady na dôchodkové poistenie členov riadiacich orgánov.

**16 Udalosti po súvahovom dni**

Po 31. decembri 2019 spôsobil COVID-19 vírus pandémiu, následkom ktorej vlády a obchodné spoločnosti zaviedli opatrenia na potlačenie šírenia tohto vírusu, ako napríklad cestovné obmedzenia, karantény a spoločenský odstup. Tieto opatrenia spôsobili narušenie obchodných aktivít, spomalenie ekonomického vývoja a významnú volatilitu na finančných trhoch. Spoločnosť nedokáže v súčasnosti spoľahlivo posúdiť alebo odhadnúť dopad týchto skutočností na svoje obchodné aktivity, finančné ukazovatele a výsledky.

Spoločníci spoločnosti schválili dňa 13.02.2020 zrušenie spoločnosti bez právneho nástupcu ku dňu 01.03.2020, na základe čoho spoločnosť zároveň dňom 01.03.2020 vstúpila do likvidácie.

Spoločnosť v tejto súvislosti zmenila s účinnosťou od 01.03.2020 svoje obchodné meno na: MetLife Slovakia, s.r.o. v likvidácii. Za likvidátora spoločnosti bol vymenovaný: Ing. Pavol Dorčák