

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

4 Life Direct Insurance Services s.r.o.
Dunajská 8
Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 08

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- Vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia.
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- Reklamné a marketingové služby
- Prieskum trhu a verejnej mienky
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- Organizovanie kultúrnych a iných vzdelávacích podujatí
- Vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená jediným spoločníkom Spoločnosti 17. decembra 2021.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

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 CVP Holdings Limited, The Hub Annex, Triq Sant Andrija, San Gwann, SGN1612, Malta.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle spoločnosti CVP Holdings Limited, The Hub Annex, Triq Sant Andrija, San Gwann, SGN1612, Malta. Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 35, z toho bolo 13 predajcov (v účtovnom období 2020 bol 48 z toho 13 predajcov).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Jonathan Richard Gammie (od 16. mája 2016)
	Jozef Bezpalec (od 13. apríla 2018)

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2021 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2020: žiadne).

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**

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., odštepny 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.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Spoločnosť vykázala zisk vo výške 105 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2021. K tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie v celkovej výške – 1 870 tis. EUR a zároveň jej krátkodobé záväzky prevyšujú krátkodobé aktíva vrátane krátkodobých pôžičiek 1 131 tis. EUR. Spoločnosť je spoločnosť v kríze podľa §67a Obchodného zákonníka. Súčasťou krátkodobých záväzkov je prijatá pôžička od materskej spoločnosti vo výške 3 565 tis. EUR. Pokiaľ sa kríza, alebo jej hrozba neodstráni, má spoločnosť obmedzené vrátenie plnení materskej spoločnosti. Napriek zápornému vlastnému imaniu je going concern dodržaný. Spoločník sa rozhodol o kapitalizácii časti IC pôžičky do vlastného imania. Jediný vlastníč spoločnosti sa zaviazal, že bude finančne podporovať spoločnosť po dobu 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky. Preto bola účtovná závierka za rok 2021 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, poisťné 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:

	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. Závázky

Závázky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závázky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa závázky 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 reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

8. Cudzia 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.

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. Oprava chýb minulých období

V roku 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Spoločnosť v bežnom účtovnom období účtovala o goodwillu, 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. Goodwill v celkovej výške 796 648 EUR (20 342 404 CZK) Spoločnosť odpisuje 15 rokov.

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. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	2 588 301	3 461 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	2 588 301	3 461 142
 Záväzky po splatnosti	1 179	22
Záväzky so zostatkovou dobou do 1 roka	1 349 221	498 609
Krátkodobé záväzky spolu	1 350 400	498 631

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.

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

Spoločník sa v roku 2022 rozhodol o kapitalizácii časti IC pôžičky do vlastného imania.

Zvážili sme všetky možné dopady súčasnej situácie, ktorá bola spôsobená útokom Ruskej federácie na Ukrajinu a následnými sankciami uloženými na Rusko a Bielorusko demokratickou spoločnosťou, na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať v nepretržitej činnosti a fungovať ako zdravý subjekt.