

Účtovná závierka k 31.12.2022
Generali Slovenská distribúcia, a.s.

.....
Mgr. Michal Marendiak
predseda predstavenstva

.....
Ing. Martin Dobiáš
podpredseda predstavenstva

Súvaha

k 31.12.2022 v EUR

Označenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	Netto
	SPOLU MAJETOK	001	12 657 985	1 181 341	11 476 643	6 829 605
A.	Neobežný majetok	002	6 611 871	1 181 341	5 430 530	6 601 902
A. I.	Dlhodobý nehmotný majetok	003	5 785 760	1 161 804	4 623 956	5 778 464
A. I. 2.	Softvér	005	99 125	24 477	74 648	91 830
A. I. 4.	Goodwill	007	5 686 635	1 137 327	4 549 308	5 686 635
A. II.	Dlhodobý hmotný majetok	011	826 111	19 537	806 574	823 438
A. II. 1.	Pozemky	012	58 348	0	58 348	55 916
A. II. 2.	Stavby	013	762 835	19 071	743 764	765 267
A. II. 3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	014	4 928	466	4 462	2 255
B.	Obežný majetok	030	6 026 886	0	6 026 886	227 703
B. I.	Zásoby	031	0	0	0	25 698
B. I. 5.	Tovar	036	0	0	0	25 698
B. II.	Dlhodobé pohľadávky	038	689 027	0	689 027	170 599
B. II. 7.	Odložená daňová pohľadávka	045	689 027	0	689 027	170 599
B. III.	Krátkodobé pohľadávky	046	2 338 479	0	2 338 479	0
B. III. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	047	1 733 802	0	1 733 802	0
B. III. 3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	049	595 526	0	595 526	0
B. III. 8.	Iné pohľadávky	054	9 151	0	9 151	0
B. IV.	Finančné účty	055	2 999 380	0	2 999 380	31 406
B. IV. 1.	Peniaze	056	993	0	993	0
B. IV. 2.	Účty v bankách	057	2 998 388	0	2 998 388	31 406
C.	Časové rozlíšenie	061	19 228	0	19 228	0
C. 2.	Náklady budúcich období krátkodobé	063	19 228	0	19 228	0

Označenie	STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	066	11 476 643	6 829 605
A.	Vlastné imanie	067	6 901 641	6 628 824
A. I.	Základné imanie	068	25 000	25 000
A. I. 1.	Základné imanie	069	25 000	25 000
A. II.	Kapitálové fondy	073	6 627 600	6 627 600
A. II. 2.	Ostatné kapitálové fondy	075	6 627 600	6 627 600
A. IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	084	-23 776	0
A. IV. 1.	Nerozdelený zisk minulých rokov	085	-23 776	0
A. V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	087	272 818	-23 776
B.	Závazky	088	4 575 002	200 781
B. I.	Rezervy	089	3 336 169	20 097
B. I. 3.	Ostatné dlhodobé rezervy	092	65 901	0
B. I. 4.	Ostatné krátkodobé rezervy	093	3 270 268	20 097
B. II.	Dlhodobé záväzky	094	116 523	170 599
B. II. 9.	Záväzky zo sociálneho fondu	103	8 276	0
B. II. 11.	Odložený daňový záväzok	105	108 247	170 599
B. III.	Krátkodobé záväzky	106	1 122 310	10 085
B. III. 1.	Záväzky z obchodného styku	107	611 790	85
B. III. 4.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	110	293 845	10 000
B. III. 7.	Záväzky voči zamestnancom	113	38 418	0
B. III. 8.	Záväzky zo sociálneho posietenia	114	26 570	0
B. III. 9.	Daňové záväzky a dotácie	115	151 686	0

Výkaz ziskov a strát

za rok končiaci k 31.12.2022 v EUR

Označenie	Text riadku	Číslo	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
II.	Výroba	04	22 468 942	5 000
II. 1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	05	22 468 942	5 000
B.	Výrobná spotreba	08	19 710 243	20 182
B. 1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	09	185 367	0
B. 2.	Služby	10	19 524 876	20 182
+	Pridaná hodnota	11	2 758 699	-15 182
C.	Osobné náklady	12	1 161 671	0
C. 1.	Mzdové náklady	13	827 593	0
C. 3.	Náklady na sociálne poistenie	15	266 258	0
C. 4.	Sociálne náklady	16	67 820	0
D.	Dane a poplatky	17	11 282	8 500
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	18	1 181 342	0
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	22	3 631	0
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	23	237	0
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	26	407 799	-23 682
O.	Kurzové straty	41	1 103	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti	42	9 038	0
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	43	14 105	94
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	46	-6 170	-94
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	47	401 629	-23 776
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	48	128 812	0
S. 1.	- splatná	49	709 591	0
S. 2.	- odložená	50	-580 780	0
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	51	272 818	-23 776
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	59	401 629	-23 776
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	61	272 818	-23 776

Prehľad o peňažných tokoch

za rok končiaci 31.12.2022 v EUR

		Stav v bežnom období 2022	Stav v minulom období 2021
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	401 629	-23 770
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	1 181 342	0
A. 1. 4.	Zmena stavu rezerv (+/-)	3 316 072	20 097
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-19 228	0
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-2 338 479	0
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	968 815	10 085
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	25 698	0
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-557 905	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1 až A.9)	2 977 944	6 412
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	- 7 296	0
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	- 2 673	0
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1 až B.20)	-9 969	0
C. 1. 2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	0	25 000
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	25 000
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	2 967 975	31 412
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	31 412	0
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	2 999 380	31 412

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Generali Slovenská distribúcia, a.s.
Lamačská cesta 3/A,
841 04 Bratislava

Spoločnosť Generali Slovenská distribúcia, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), bola založená 20. decembra 2021 a do obchodného registra bola zapísaná 2. októbra 2021 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel SA, vložka 7302/B). IČO Spoločnosti je: 54 067 197.

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je:

- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

2. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 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 2022 do 31. decembra 2022.

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.

3. Informácie o skupine

Akcionárom Spoločnosti je k 31.12.2022 Generali Česká pojišťovna a.s. so sídlom Spálena 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1.

Jediným akcionárom Generali České pojišťovny a.s. je Generali CEE Holding B.V. so sídlom De entree 91, 1101 BH, Amsterdam, Holandské kráľovstvo.

Konečnou materskou spoločnosťou a konečnou ovládajúcou spoločnosťou je Assicurazioni Generali S. p. A., Piazza Duca degli Abruzzi 2, Terst, Taliansko.

Assicurazioni Generali S. p. A., Terst, Taliansko je spoločnosť kótovaná na talianskej burze cenných papierov v Miláne, Taliansko a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Do tejto konsolidovanej účtovnej závierky sa zahŕňa Spoločnosť.

Konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať priamo v sídle spoločnosti alebo na webovej stránke www.generalicee.com.

4. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2022 bol 31. V predchádzajúcom účtovnom období Spoločnosť nezamestnávala žiadnych zamestnanov.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

PREDSTAVENSTVO:

Titul, meno, priezvisko

Funkcia

Mgr. Michal Marendiak	predseda	(od 2.10.2021)
Ing. Martin Dobiáš	podpredseda	(od 2.10.2021)
Ing. Mgr. Ľubica Foltánová	člen	(od 2.10.2021)
Ing. Eduard Strivinský	člen	(od 2.10.2021)

DOZORNÁ RADA:

<i>Titul, meno, priezvisko</i>	<i>Funkcia</i>	
Ing. Juraj Jurčík, MBA	predseda	(od 2.10.2021 do 18.4.2023)
Ing. Pavol Pitoňák	predseda	(od 19.4.2023)
Mgr. Petr Bohumský	podpredseda	(od 2.10.2021)
Ing. Katarína Bobotová	člen	(od 2.10.2021)

Spoločnosť zastupujú spoločne vždy aspoň dvaja členovia predstavenstva. Spoločnosť je priamo riadená jednotlivými členmi predstavenstva podľa rozdelenia jednotlivých kompetencií.

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2022 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2021: žiadne).

C. PREHLAD VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

1. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern). Vedenie Spoločnosti v rámci vyhodnotenia rizík zvažilo potencionálne dopady COVID-19 na svoje aktivity a podnikanie a dospelo k záveru, že nemajú významný vplyv na predpoklad nepretržitého trvania podniku. Neexistuje významná neistota týkajúca sa nepretržitosti pokračovania v činnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a záväzkov v nasledujúcich účtovných obdobiach. Odhady a úsudky sú neustále prehodnocované na základe historických skúseností a iných faktorov vrátane očakávaných budúcich okolností, ktoré sú pokladané za primerané. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

3. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ a 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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy. Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Pozemky sa neodpisujú.

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.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti.

3.1 Softvér

Náklady vynaložené na obstaranie licencií a uvedeného softvéru do používania sa kapitalizujú. Tieto náklady sa amortizujú na základe predpokladanej životnosti (až do 5 rokov).

Všetky ostatné náklady súvisiace s rozvojom alebo údržbou počítačových softvérových programov sa účtujú ako náklady pri ich vzniku.

3.2 Goodwill

Goodwill sa účtuje pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti, ak je kúpna cena alebo uznaná hodnota vkladu vyššia ako je reálna hodnota jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, ktorou sa tento majetok a záväzky ocenia v účtovníctve kupujúceho alebo prijímateľa vkladu. Záporný goodwill sa zaúčtuje v prospech účtu 015 - Goodwill. Pri účtovaní goodwillu sa zisťuje, v akej výške sa v budúcnosti v súvislosti s goodwillom zvýšia ekonomické úžitky a v súvislosti so záporným goodwillom znížia ekonomické úžitky. Ak budúce zvýšenie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie než je výška goodwillu zaúčtovaná na účte 015 – Goodwill, príslušná časť goodwillu sa odpíše pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti. Vzniknutý záporný goodwill sa jednorazovo odpíše v prospech účtu 551 – Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu 075 – Oprávky ku goodwillu.

Goodwill vznikol k 20. decembru 2021 ako dôsledok vkladu časti podniku Generali Poist'ovne, a. s. Jeho hodnota bola stanovená znalcom. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Goodwill	5	rovnomerná	20,00

3.3 Hmotný majetok

Hmotný majetok predstavujú najmä budovy, pozemky a zariadenia. Sú vyjadrené v historických cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Historické náklady zahŕňajú výdavky, ktoré priamo súvisia s obstarávaním položiek. Následné náklady sú zahrnuté do sumy aktív alebo vykázané ako osobitné aktíva podľa potreby, len ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť v budúcnosti ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a náklady na technické zhodnotenie je možné spoľahlivo merať. Všetky ostatné opravy a údržba sa účtujú ako náklad v účtovnom období, v ktorom vznikli.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania
Budovy	40	rovnomerná
Inventár	6	rovnomerná
Drobný hmotný majetok	1	rovnomerná

4. ZÁSoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacía cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

5. POHLÁDÁVKY

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.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky. K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka. K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplätí.

Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

6. FINANČNÉ ÚČTY

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. 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.

8. VLASTNÉ IMANIE

8.1 Základné imanie

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované sa vykazuje ako zmeny základného imania.

8.2 Ostatné kapitálové fondy

Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými alebo nepeňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania, darmi do hmotného majetku a pod. Podľa stanov spoločnosti Spoločnosť je povinná každoročne dopĺňať rezervný fond vo výške 10 % z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania.

9. 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.

10. ODLOŽENÉ DANE

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

11. ZÁVÄZKY

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

12. VÝNOSY A NÁKLADY

Náklady a výnosy vykazuje Spoločnosť podľa nasledovných zásad:

- a) náklady a výnosy sa účtujú zásadne do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia,
- b) opravy nákladov a výnosov minulých účtovných období sa účtujú na špeciálnych účtoch nákladov a výnosov. V prípade, ak ide o významnú hodnotu opravy, je dopad vykázaný v súvahovom riadku „Iný výsledok hospodárenia minulých období“,
- c) náklady a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich období, je nutné časovo rozlišovať vo forme nákladov budúcich období alebo výdavkov budúcich období,
- d) výnosy a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich období, je nutné časovo rozlišovať vo forme výnosov budúcich období alebo príjmov budúcich období.

Výnosy za poskytovanie služieb Spoločnosti sú konštruované takto:

- a) odmena za sprostredkovanie poistenia a pomoc Generali Poistovni, pobočke poisťovne z iného členského štátu pri správe poistenia (tzv. „priame provízie“),
- b) odmena za sprostredkovanie ostatných finančných služieb a produktov je tzv. tretími stranami poskytovaná priamo Spoločnosti;
- c) odmena za činnosti pri správe poistenia, ktoré zabezpečujú zamestnanci pobočiek, a ostatné podporné činnosti súvisiace so sprostredkovaním poistenia a pomoci pri správe poistenia pre Generali poisťovňu, pobočku poisťovne z iného členského štátu (tzv. „nepriame provízie“). Táto odmena je stanovená na báze nákladov (najmenej v ich skutočnej výške) vynaložených na tieto činnosti a ziskovej prirážky.

Spoločnosť účtuje o týchto výnosoch podľa právneho nároku na obdržanie provízie.

13. DAŇ Z PRÍJMOV

Daň z príjmov vyplývajúca z výsledku hospodárenia bežného obdobia sa skladá zo splatnej a odloženej dane. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, okrem dane, ktorá súvisí s položkami vykazovanými priamo v ostatných komplexných ziskoch a stratách. V tomto prípade sa aj daň z príjmov vykazuje priamo v ostatných komplexných ziskoch a stratách.

Splatná daň predstavuje očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného zisku bežného obdobia, ktorý bol vypočítaný s použitím daňovej sadzby platnej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje súvahovo záväzkovou metódou na základe dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v účtovnej závierke. O odloženej dani sa neúčtuje, ak sa týka prvotného účtovania o aktívach alebo záväzku v súvislosti s transakciou, ktorá nie je obstaraním iného produktu, ak v čase transakcie nie je ovplyvnený účtovný ani daňový zisk alebo strata. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby podľa schválených alebo takmer schválených daňových predpisov a ktorá bude platná 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 zisku.

14. 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.

15. 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 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

D. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Účtovná závierka je zostavená v eur a hodnoty sú zaokrúhlené na najbližšie eur (ak nie je uvedené inak).

1. HMOTNÝ MAJETOK

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkách nižšie.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

K 31. decembru 2022	Budovy	Pozemky	Inventár	Spolu
Stav k 1.1.	765 267	55 916	2 255	823 438
Prírastky	0	2 432	2 673	5 105
Úbytky	2 432	0	0	2 432
Oprávky	19 071	0	466	19 537
Zostatková hodnota	743 764	58 348	4 462	806 574

K 31. decembru 2021	Budovy	Pozemky	Inventár	Spolu
Obstarávacia cena	765 267	55 916	2 255	823 438
Oprávky	0	0	0	0
Zostatková hodnota	765 267	55 916	2 255	823 438

2. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkách nižšie.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

Generali Slovenská distribúcia, a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2022

K 31. decembru 2022	Softvér	Goodwill	Spolu
Stav k 1.1	91 830	5 686 635	5 778 464
Prírastky	7 296	0	7 296
Amortizácia	24 478	1 137 327	1 161 804
Zostatková hodnota	74 648	4 549 308	4 623 956

K 31. decembru 2021	Softvér	Goodwill	Spolu
Obstarávacia cena	91 830	5 686 635	5 778 464
Amortizácia	0	0	0
Zostatková hodnota	91 830	5 686 635	5 778 464

3. ZÁSObY

(EUR)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Tovar	0	25 698
Spolu	0	25 698

4. POHLÁDÁVKY

Spoločnosť vykazuje pohľadávky z provízií voči materskej spoločnosti vo výške 595 526 eur a dohady na provízie vo výške 1 593 808. V hodnote 128 114 eur tiež vykazuje pohľadávky z nájmu.

Spoločnosť v roku 2022 ani v predchádzajúcich obdobiach nevytvorila opravné položky k pohľadávkam, nakoľko pohľadávky sú v lehote do splatnosti.

Pohľadávky nie sú kryté záložným právom.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 338 479	0
Pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
Spolu	2 338 479	0

5. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hotovosť v bankách	2 998 388	31 412
Peňažné ekvivalenty	993	0
Spolu	2 999 380	31 412

Hotovosť v bankách a peňažné ekvivalenty predstavujú prostriedky okamžite k dispozícii, ktoré sú určené na krytie prevádzkových potrieb Spoločnosti.

6. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMU

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov súvahovou metódou s použitím platnej daňovej sadzby (21 %) nasledovne:

Odložené daňové pohľadávky	31. 12. 2022	31. 12. 2021
- s očakávanou realizáciou za viac ako 12 mesiacov	637 847	170 599
- s očakávanou realizáciou do 12 mesiacov	51 180	0
Spolu	689 027	170 599
Odložené daňové záväzky	31. 12. 2022	31. 12. 2021
- s očakávanou realizáciou za viac ako 12 mesiacov	108 024	170 599
- s očakávanou realizáciou do 12 mesiacov	0	0
Spolu	108 024	170 599
Netto odložená daňová pohľadávka	580 780	0

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	2 765 619	- 812 376
– odpočítateľné	-487 426	-812 376
– zdaniteľné	3 253 045	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	812 376
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	580 780	0
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	580 780	0

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 31. decembru 2022	580 780
Stav k 31. decembru 2021	0
Zmena	580 780
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	580 780
– zaúčtované do vlastného imania	0

7. ČASOVÉ ROZLIŠENIE AKTÍV

Náklady budúcich období zahŕňajú predovšetkým uhradené čiastky za nájom a súvisiace služby. Položky sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

8. VLASTNÉ IMANIE

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní (v EUR):

	Zostatok k 31. 12. 2021	Zvýšenie	Zníženie	Presun	Zostatok k 31.12.2022
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Ostatné kapitálové fondy	6 627 600	0	0	0	6 627 600
Nerozdelená strata minulých období	0	0	0	-23 770	-23 770
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-23 770	272 818	0	23 770	272 818
Spolu	6 628 830	272 818	0	0	6 901 641

Spoločnosť emitovala celkom 10 kusov akcií. Všetky akcie vlastní spoločnosť Generali Česká pojišťovna a.s, čo predstavuje 100 %-ný podiel na základnom imaní.

Celkový počet zaknihovaných kmeňových akcií je 10. Nominálna hodnota akcie je 2 500 eur za akciu. Všetky vydané akcie sú plne splatené. Žiadne akcie nie sú kótované.

Výsledok hospodárenia roku 2021 (strata vo výške 23 770 eur) bol prevedený na účet neuhradenej straty minulých rokov. Predstavenstvo navrhuje, že zisk za rok 2022 vo výške 272 818 eur bude vyplatený ako dividenda akcionárovi.

V položke ostatné kapitálové fondy je vykázaný peňažný vklad akcionára vo výške 6 627 600 EUR na základe rozhodnutia valného zhromaždenia z 5. marca 2021, ktorý bol splatený 10. apríla 2021 a ktorý nezvyšoval základné imanie.

9. REZERVY

Zmeny na účtoch rezerv (v EUR):

Rezervy	Zostatok k 31. 12. 2021	Tvorba rezerv	Zúčtovanie rezerv	Zostatok k 31. 12. 2022
Ostatné rezervy – dlhodobé	0	84 298	18 397	65 901
Ostatné rezervy – krátkodobé	20 097	3 299 385	49 214	3 270 268
Spolu	20 097	3 383 683	67 611	3 336 169

Ostatné rezervy sa k 31.12.2022 skladajú najmä z rezervy na odhad provízií v hodnote 2 560 676 eur a z rezervy na daň z príjmu v hodnote 709 591 eur.

10. DLHODOBÉ ZÁVÄZKY

Spoločnosť vykazuje dlhodobé záväzky zo sociálneho fondu v hodnote 8 276 eur. Žiadne ďalšie záväzky s dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov nevykazuje.

11. KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY

Generali Slovenská distribúcia, a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2022

Spoločnosť neeviduje žiadne záväzky po lehote splatnosti.

(EUR)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záväzky z obchodného styku	611 790	85
Záväzky voči materskej účtovnej jednotke	293 845	10 000
Záväzky voči zamestnancom	38 418	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	26 570	0
Daňové záväzky a dotácie	151 686	0
Spolu	1 122 310	10 085

12. VÝNOSY

Rozpis výnosov Spoločnosti z bežnej činnosti (v EUR):

	2022		2021	
	Domáce	Zahraničné	Domáce	Zahraničné
Výnosy z provízií	22 339 583	0	5 000	0
Ostatné výnosy z bežnej činnosti	129 359	0	0	0
Spolu	22 468 942	0	5 000	0

Prevažná časť výnosov Spoločnosti za rok 2022 je tvorená províziami od Generali Poist'ovne, pobočky poisťovne z iného členského štátu.

13. VÝROBNÁ SPOTREBA

Spoločnosť vykazuje v časti Služby náklady z provízií vo výške 16 558 650 eur.

Rozpis nákladov (v EUR):

(EUR)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	185 367	0
Služby	19 524 876	20 182
Spolu	19 710 243	20 182

14. OSOBNÉ NÁKLADY

Rozpis osobných nákladov (v EUR):

(EUR)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Mzdové náklady	827 593	0
- z toho manažment	266 224	0
Náklady na sociálne poistenie	266 258	0
- z toho manažment	20 630	0
Sociálne náklady	67 820	0
- z toho manažment	58 958	0
Spolu	1 161 671	0

Členovia predstavenstva a dozornej rady nepoberali v rokoch 2021 a 2022 žiadne príjmy za členstvo v orgánoch Spoločnosti.

15. DAŇ Z PRÍJMU

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.
Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2022			2021		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho teoretická daň 21 %	401 629	84 342	21 %	-23 776	0	21 %
Daňovo neuznané náklady	3 979 324	835 658	21 %	0	0	0 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-275	-58	21 %	0	0	0 %
Využitie daňovej straty	-1 001 672	-210 351	21 %	0	0	0 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0 %	0	0	0 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0 %	0	0	0 %
	3 379 007	709 591	21 %	0	0	0 %
Splatná daň		709 591	177 %		0	0 %
Odložená daň		-580 780	-145 %		0	0 %
Celková vykázaná daň		128 812	32 %		0	0 %

16. NÁKLADY ZA AUDIT A PORADENSTVO

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou v hodnote 24 000 eur.

E. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Generali Slovenská distribúcia, a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2022

Transakcie so spriaznenými osobami boli uskutočnené za rovnakých podmienok, ako prevládajú pri nezávislých transakciách („arms length“ báza).

Spriaznené osoby sú nasledovní účastníci, ktorí predstavujú:

- a) podniky, ktoré priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontrolujú alebo sú kontrolované,
- b) vrcholový manažment, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností Spoločnosti.

Konečná kontrolujúca spoločnosť:
Assicurazioni Generali, S. p. A., Terst

Materská spoločnosť:
Generali Česká pojišťovna a.s., Praha

V roku 2022 a 2021 neobdržali členovia riadiacich, kontrolných a správnych orgánov žiadne zálohy, preddavky, pôžičky, úvery, priznané záruky, ani iné výhody a nevlastnia žiadne akcie ani podiely Spoločnosti.

Spoločnosť k 31.12.2022 a k 31.12.2021 neeviduje žiadne zálohy od spriaznených osôb.

Spoločnosť bežne poskytuje služby spriazneným osobám. Transakcie sú uvedené v tabulkách:

k 31.12.2022

Spriaznená osoba	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Generali česká pojišťovna, a.s.	425 863	1 195 624	1 460 194	21 119 116
vrcholový manažment	0	0	345 813	0
Spolu	425 863	1 195 624	1 460 194	21 119 116

k 31.12.2021

Spriaznená osoba	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Generali česká pojišťovna, a.s.	0	10 000	360	0
Spolu	0	10 000	360	0

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

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.