

Mimoriadna účtovná závierka
za obdobie od 1. januára 2020 do 13. marca 2020

TEDA, a. s., v likvidácii

Mimoriadna individuálna účtovná závierka
zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za obdobie od 1. januára 2020 do 13. marca 2020

OBSAH

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz komplexného výsledku	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda	6
Všeobecné informácie o Spoločnosti	7
1. Účtovné zásady a metódy	8
1.1 Vyhlásenie o súlade	8
1.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	8
1.3 Iné výnosy	9
1.3.1 Úrokové výnosy	9
1.3.2 Zisky z precenenia finančného majetku	9
1.4 Iné náklady	9
1.4.1 Straty z precenenia finančného majetku	9
1.5 Zamestnanecké požitky	9
1.6 Daň z príjmov	9
1.7 Cudzía mena	10
1.7.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená mimoriadna účtovná závierka	10
1.7.2 Transakcie v cudzej mene	10
1.8 Pozemky, budovy a zariadenia	10
1.8.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou	10
1.8.2 Technické zhodnotenie	10
1.8.3 Odpisy	10
1.9 Nehmotný majetok	10
1.9.1 Software	10
1.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	11
1.11 Finančný majetok	11
1.12 Zníženie hodnoty (angl. impairment)	12
1.12.1 Výpočet návratnej hodnoty (angl. calculation of recoverable amount)	12
1.12.2 Prehodnotenie zníženia hodnoty (angl. reversal of impairment)	12
1.13 Rezervy	12
2. Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky	13
2.1 Účtovné zásady týkajúce sa poistných zmlúv	13
2.2 Účtovné odhady a úsudky	14
2.3 Riadenie rizika	14
2.4 Pozemky, budovy a zariadenia	15
2.5 Ostatný nehmotný majetok	15
2.6 Odložené daňové pohľadávky a záväzky	15
2.7 Daňové pohľadávky a záväzky	16
2.8 Pohľadávky a časové rozlíšenie	17
2.9 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17
2.10 Záväzky a časové rozlíšenie	18
2.11 Vlastné imanie	18
2.12 Poistné	19
2.13 Výnosy z provízií	20
2.14 Úrokové výnosy	20
2.15 Náklady a výnosy z precenenia finančného majetku a záväzkov	21
2.16 Amortizované náklady a výnosy k finančnému majetku	21
2.17 Výnosy z investičných zmlúv	21
2.18 Ostatné prevádzkové výnosy	21
2.19 Náklady na poistné plnenia	22
2.20 Obstarávacie a transakčné náklady	24

2.21	Správna réžia a ostatné prevádzkové náklady	24
2.22	Daň z príjmov.....	25
2.23	Podmienené záväzky	25
2.24	Spriaznené osoby	26
2.25	Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka	27

Výkaz o finančnej situácii

V tis. EUR

	<i>Poznámka</i>	13. marec 2020	31. december 2019
Majetok			
Pozemky, budovy a zariadenia	<u>2.5</u>	6	75
Nehmotný majetok		-	-
- Ostatný nehmotný majetok	<u>2.6</u>	-	-
Daňové pohľadávky	<u>2.10</u>	-	-
Pohľadávky a čas. rozlíšenie	<u>2.11</u>	17	83
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	<u>2.12</u>	484	7 261
Skupina majetku držaná za účelom predaja	<u>2.4</u>	-	-
Majetok celkom		507	7 420
Závazky			
Závazky z poistenia, zaistenia, ostatné záväzky a časové rozlíšenie	<u>2.16</u>	148	446
Daňové záväzky	<u>2.10</u>	2	71
Odložený daňový záväzok	<u>2.9</u>	-	-
Závazky celkom		150	517
Vlastné imanie	<u>2.17</u>		
Základné imanie		9 958	9 958
Ostatné kapitálové fondy		-	6 351
Zákonný rezervný fond		181	181
Nerozdelený zisk (strata)		-9 782	-9 558
Vlastné imanie celkom		357	6 903
Závazky a vlastné imanie celkom		507	7 420

Všeobecné informácie o Spoločnosti a Poznámky účtovnej závierky na stranách 7 až 27 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku

za obdobie

V tis. EUR	Poznámka	1.1.2020 - 13.3.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Ukončované činnosti **			
Hrubé predpísané poistné	<u>2.18</u>	-	-135
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	<u>2.18</u>	-	4 406
Hrubé zaslúžené poistné		-	4 271
Predpísané poistné postúpené zaist'ovateľom	<u>2.18</u>	-	-427
Podiel zaist'ovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	<u>2.18</u>	-	-24
Podiel zaist'ovateľa na zaslúženom poistnom		-	-451
Zaslúžené poistné, očistené		-	3 820
Výnosy z investičných zmlúv bez DPF	<u>2.23</u>	-	364
Výnosy z provízií	<u>2.19</u>	-	16
Úrokové výnosy	<u>2.20</u>	-	259
Zisk/strata z precenenia finančného majetku a záväzkov	<u>2.21</u>	-	2 044
Amortizované náklady a výnosy k finančnému majetku	<u>2.22</u>	-	-48
Ostatné prevádzkové výnosy, vrátane výnosu z predaja poistného kmeňa	<u>2.24</u>	46	752
Výnosy celkom		46	7 207
Náklady na poistné plnenia	<u>2.25</u>	-	-6 958
Podiel zaist'ovateľa na nákladoch na poistné plnenia	<u>2.25</u>	-	9
Náklady na poistné plnenia, očistené		-	-6 949
Zmena stavu rezervy na životné poistenie*		-	5 948
Obstarávacie a transakčné náklady	<u>2.26</u>	-	-2 596
Správna réžia a ostatné prevádzkové náklady	<u>2.27</u>	-241	-4 981
Náklady celkom		-241	-8 578
Výsledok hospodárenia pred zdanením z ukončovaných činností		-195	-1 370
Daň z príjmov	<u>2.28</u>	-	-
Odložená daň	<u>2.28</u>	-	-
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie z ukončovaných činností		-195	-1 370
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	<u>2.17</u>	-	-783
Ostatné súčasti komplexného výsledku (očistené o daň z príjmu)	<u>2.17</u>	-	-783
Komplexný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		-195	-2 153

* Vráťane zmeny stavu rezervy na nedostatočnosť pre investičné zmluvy s DPF.

** Všetky transakcie roka 2019 sa týkajú ukončovaných činností (okrem úrokových výnosov v sume 130 tis. EUR, ktoré nie sú súčasťou ukončovaných činností a prislúchajú dlhopisom, ktoré zostali v majetku Spoločnosti aj po prevode poistných činností).

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie od 1.1.2020 do 13. marca 2020

<i>V tis. EUR</i>	Základné imanie	Ost. kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk (strata)	Celkom
	9 958	6 351	181	0	-9 588	6 903
Stav na začiatku roka						
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	-195	-195
Navýšenie ostatných kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely bežného obdobia	-	-	-	-	-	-
Vyplatené spoločníkom z ostatných kapitálových fondov	-	-6 351	-	-	-	-6 351
Stav na konci roka	9 958	0	181	0	-9 782	357

za rok končiaci 31. decembra 2019

<i>V tis. EUR</i>	Základné imanie	Ost. kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk (strata)	Celkom
	9 958	5 451	161	784	-8 198	8 155
Stav na začiatku roka						
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	-1 370	-1 370
Navýšenie základného imania	-	900	20	-	-20	900
Oceňovacie rozdiely bežného obdobia	-	-	-	-783	-	-783
Vyplatené spoločníkom z ostatných kapitálových fondov	-	0	-	-	-	-
Stav na konci roka	9 958	6 351	181	0	-9 588	6 903

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

za obdobie

	Pozn.	1.1.2020 - 13.3.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
<i>V tis. EUR</i>			
Ukončované činnosti *			
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)		-195	-1 370
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>			
Odpisy budov a zariadení	2.4	14	92
Amortizácia časovo rozlíšených obstarávacích a transakčných nákladov	2.26	-	3 932
Amortizácia ostatného nehmotného majetku	2.7	-	121
Úrokové výnosy a amortizované náklady	2.20, 2.22	-	-211
Zisky (-)/straty (+) z vyradenia pozemkov, budov a zariadení		21	62
Nárast (-)/pokles (+) časovo rozlíšených obstarávacích a transakčných nákladov	2.26	-	9 920
Nárast(-)/pokles (+) finančného majetku	2.8	-	73 625
Nákup /predaj/maturita finančného majetku určeného na predaj		-	15 184
Zisk(-)/strata (+) z realizácie finančného majetku určeného na predaj	2.21	-	-1 233
Zisk(-)/strata (+) zo zmeny reálnej hodnoty finančného majetku	2.21	-	-4 125
Nárast (-)/pokles (+) majetku vyplývajúceho zo zaistenia	2.13	-	120
Nárast (-)/pokles (+) pohľadávok z poistenia, zaistenia, ostatných pohľadávok a časového rozlíšenia	2.11	66	488
Nárast (+)/pokles (-) v rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv	2.13	-	-27 909
Nárast (+)/pokles (-) vo finančných záväzkoch z investičných zmlúv bez DPF	2.13	-	-62 415
Nárast (+)/pokles (-) záväzkov z poistenia, zaistenia, ostatných záväzkov a časového rozlíšenia	2.16	-359	-1 722
Prijaté úroky		-	325
Zaplatené úroky		-	-
Zaplatená daň z príjmu		-	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-453	4 884
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup pozemkov, budov a zariadení		-	42
Príjmy z predaja pozemkov, budov a zariadenia		26	40
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		26	82
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Zníženie ostatných kapitálových fondov		-6 351	900
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-6 351	900
Prírastok (+)/ úbytok (-) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		-6 778	5 866
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		7 261	1 395
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru		484	7 261

* Všetky transakcie roka 2019 sa týkajú ukončovaných činností (okrem úrokových výnosov v sume 130 tis. EUR, ktoré nie sú súčasťou ukončovaných činností a prislúchajú dlhopisom, ktoré zostali v majetku Spoločnosti aj po prevode poistných činností).

Všeobecné informácie o Spoločnosti

Spoločnosť TEDA, a. s., likvidácii (ďalej len „TEDA“ alebo „Spoločnosť“) bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, Vložka č. 2332/B dňa 23. decembra 1999, IČO 35 779 012, DIČ 2021509226. Predmetom činnosti je správa vlastného majetku.

Do 14. februára 2020 pôsobila Spoločnosť pod obchodným menom ERGO Poistovňa, a.s., ktorej hlavným predmetom činnosti bola do 30. novembra 2019 poisťovacia činnosť pre životné a neživotné poistenie.

Spoločnosť sa 1. januára 2013 zlúčila so spoločnosťou ERGO životná poisťovňa, a. s. (ďalej „ERGO ŽP“), ktorá ukončila svoju podnikateľskú činnosť. Uvedené zlúčenie je bližšie popísané v poznámke 1.3.

Sídlo Spoločnosti sa nachádza na Prievozskej 4C, 821 08 Bratislava.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Spoločnosť evidovala k 13. marcu 2020 troch zamestnancov, z toho jedného riadiaceho pracovníkov (2019: 5 zamestnancov, z toho 2 riadiaci pracovníci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti za obdobie, za ktoré bola zostavená táto mimoriadna účtovná závierka bol 3 (2019:29).

Riadna účtovná závierka Spoločnosti za rok 2019 bola schválená valným zhromaždením dňa 13.3.2020.

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti zapísaní v obchodnom registri:

Členovia predstavenstva

Tomáš Rédler, Slovensko - predseda
(do 9.1.2020 člen, predseda od 10.01.2020)

Adrian Grunert, Slovensko – člen

Členovia dozornej rady

Norbert Aringer, Rakúsko – predseda

Jozef Kreiterling, Rakúsko – podpredseda

Christoph Thiel, Rakúsko – člen

Akcionári Spoločnosti

Základné imanie Spoločnosti vo výške 9 958 383,20 EUR je prerozdelené medzi akcionárov nasledovne:

ERGO Austria International AG, Wien, Rakúsko	85,53 %
--	---------

ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Wien, Rakúsko	14,47 %
---	---------

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky konečného majoritného akcionára Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft so sídlom v Mníchove, Nemecko.

1. Účtovné zásady a metódy

1.1 Vyhlasenie o súlade

Táto mimoriadna účtovná závierka pozostávajúca z výkazu o finančnej situácii k 13. marcu 2020, výkazu komplexného výsledku, výkazu peňažných tokov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a poznámok účtovnej závierky za obdobie od 1. januára 2020 do 13. marca 2020 („mimoriadna účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s § 17a zákona o účtovníctve (zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov) a podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“).

Dňa 01. apríla 2019 bolo podpísané Spoločnosťou, spoločnosťou Generali Poistovňa, a.s. a akcionárom Spoločnosti – spoločnosťou ERGO Austria International AG Memorandum o porozumení, predmetom ktorého bolo zabezpečenie prevodu poistného kmeňa a kontinuity poskytovaných služieb po prevode poistného portfólia Spoločnosti na spoločnosť Generali Poistovňa, a.s. Spoločnosť následne požiadala Národnú banku Slovenska o predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti z dôvodu plánovaného predaja poistného kmeňa Spoločnosti. Rozhodnutie Národnej banky Slovenska nadobudlo právoplatnosť dňa 23.09.2019. Dňa 25.09.2019 bola uzavretá zmluva o prevode portfólia Spoločnosti. Predmetom predaja bol poistný kmeň ERGO Poistovne, a.s. na Slovensku, čo predstavuje majetok a záväzky prislúchajúce k poistnému kmeňu Spoločnosti. Dňa 1.10.2019 bol poistný kmeň prevedený do Generali Poistovňa a.s. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 28.11.2019 Spoločnosť vrátila povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti a zmenila predmet podnikania k 1.12.2019. Spoločnosť dňa 15.2.2020 zmenila obchodné meno na TEDA, a. s.

Rozhodnutím Valného zhromaždenia zo dňa 13.3.2020 Spoločnosť vstúpila dňa 14.3.2020 do likvidácie a z tohto dôvodu bola zostavená táto Mimoriadna účtovná závierka k 13.3.2020. Táto mimoriadna účtovná závierka k 13.3.2020 nebola z dôvodu vstupu likvidácie Spoločnosti zostavená za predpokladu nepretržitého trvania (angl. going concern).

Spoločnosť aplikovala všetky IFRS a ich interpretácie v znení prijatom EÚ účinné pre účtovnú závierku zostavenú k 13. marcu 2020, okrem **IFRS 9, Finančné nástroje: klasifikácia a oceňovanie (účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce dňa 1. januára 2019 alebo neskôr okrem poisťovní, ktoré môžu využiť výnimku a aplikovať tento štandard od roku 2023)**.

Tento štandard zavádza nový model pre účtovanie opravných položiek na zníženie hodnoty tzv. model očakávaných strát (ECL). Podľa nových pravidiel Spoločnosť bude musieť okamžite zaúčtovať opravnú položku na základe nového modelu očakávaných strát, a to už v čase vzniku pohľadávky, ktorá nie je po splatnosti a ani nevykazuje iné známky zníženia jej hodnoty. Spoločnosť sa rozhodla uplatniť dočasnú výnimku z aplikovania IFRS 9, pričom Spoločnosť spĺňala všetky podmienky na uplatnenie dočasnej výnimky z aplikovania IFRS 9 až do dátumu prevodu poistného kmeňa. Na základe IFRS 4 (20A) sa Spoločnosť rozhodla uplatniť výnimku z aplikovania IFRS 9 aj k 13. marcu 2020. Vzhľadom na charakter finančného majetku k 13. marcu 2020 by aplikácia štandardu IFRS 9 nemala významný vplyv na vykázané hodnoty.

Spoločnosť predčasne neaplikovala nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre budúce účtovné obdobia (začínajúce po 13. marci 2020). Spoločnosť tieto nové účtovné štandardy neuvádza, vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť v roku 2020 vstúpila do likvidácie.

1.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Mimoriadna účtovná závierka je zostavená v eurách a hodnoty sú zaokrúhlené na najbližšie tisícky (pokiaľ nie je uvedené inak). Bola zostavená na základe ocenenia návratnou hodnotou.

Účtovné metódy a zásady boli Spoločnosťou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto mimoriadnej účtovnej závierke.

Zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti používalo odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú používané na základe historickej skúsenosti a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností. Ich výsledky tvoria základ pre rozhodovanie o účtovnej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zjavná z iných zdrojov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa úprava odhadov týka len bežného obdobia, vykazuje sa v období, kedy k tejto úprave došlo. Ak sa úprava týka bežného obdobia aj budúcich období, vykazuje sa v bežnom období a v budúcich obdobiach.

Úsudky vykonané vedením Spoločnosti v súvislosti s aplikáciou IFRS, ktoré majú významný vplyv na mimoriadnu účtovnú závierku a odhady, pri ktorých je riziko významnej úpravy v budúcom roku, sú bližšie popísané v bode 2.2.

1.3 Iné výnosy

1.3.1 Úrokové výnosy

Úrokové výnosy predstavujú výnosy z finančného majetku.

1.3.2 Zisky z precenenia finančného majetku

Zisky z precenenia finančného majetku obsahujú zisky z precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a pri predaji finančného majetku určeného na predaj aj kumulované zisky z precenenia pôvodne vykázané vo vlastnom imaní.

1.4 Iné náklady

1.4.1 Straty z precenenia finančného majetku

Straty z precenenia finančného majetku obsahujú stratu z precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a pri predaji finančného majetku určeného na predaj aj kumulované straty z precenenia pôvodne vykázané vo vlastnom imaní.

1.5 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane nárokov na dovolenku).

1.6 Daň z príjmov

Daň z príjmov vyplývajúca z výsledku hospodárenia bežného obdobia sa skladá zo splatnej a odloženej daňovej povinnosti. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, okrem dane, ktorá súvisí s položkami vykazovanými priamo vo vlastnom imaní. V tomto prípade sa aj daň z príjmov vykazuje priamo vo vlastnom imaní.

Splatná daň predstavuje očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného zisku bežného obdobia, ktorý bol vypočítaný pomocou daňovej sadzby platnej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka. Splatná daň taktiež obsahuje každú úpravu daňových záväzkov minulých účtovných období.

Pre vykávanie odloženej dane sa použije súvahová metóda, ktorá vychádza z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou. Odložené dane sú tvorené na základe predpokladaného spôsobu realizácie alebo vysporiadania zostatkovej hodnoty majetku a záväzkov, s použitím daňovej sadzby platnej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka, resp. k tomuto dňu schválenej všetkými relevantnými orgánmi.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vyrovnať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

1.7 Cudzia mena

1.7.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená mimoriadna účtovná závierka

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity.

Mena, v ktorej je zostavená mimoriadna účtovná závierka Spoločnosti, je euro (EUR), ktorá je aj jej funkčnou menou.

1.7.2 Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene vykonané Spoločnosťou predstavujú transakcie vykonané v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažný majetok a peňažné záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú cez výkaz ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a nepeňažné záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú cez výkaz ziskov a strát.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

1.8 Pozemky, budovy a zariadenia

1.8.1 Majetok vlastnený Spoločnosťou

Pozemky, budovy a zariadenia sú vyjadrené v historických cenách znížených o kumulované odpisy (viď nižšie) a zníženie hodnoty (viď bod 1.11).

1.8.2 Technické zhodnotenie

Spoločnosť zahrnie náklady technického zhodnotenia (angl. subsequent costs) do obstarávacej ceny pozemkov, budov a zariadení v okamihu vynaloženia týchto nákladov, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez výkaz ziskov a strát v okamihu vynaloženia.

1.8.3 Odpisy

Odpisy sú účtované cez výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každého majetku zahrnutého v položke pozemky, budovy a zariadenia. Pozemky sa neodpisujú.

Spoločnosť ku dňu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky prehodnotila zostatkovú hodnotu majetku podľa odhadu manažmentu spoločnosti, vzhľadom na možnosti jeho predaja do konca likvidácie. Pri väčšine majetku bola táto hodnota stanovená na 0.

1.9 Nehmotný majetok

1.9.1 Software

Spoločnosť ocenila software evidovaný ku dňu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky na 0 EUR nakoľko tento nie je možné odpredať a nebude Spoločnosti prinášať žiadne významné ekonomické benefity do konca likvidácie spoločnosti.

1.10 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť a vklady splatné na požiadanie.

1.11 Finančný majetok

Finančný majetok je zaradený do kategórie „Úvery a pohľadávky“. Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu.

Prvotné ocenenie finančného majetku

Bežné (angl. regular way) nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu vysporiadania obchodu. Finančný majetok je prvotne zaúčtovaný v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady.

Následné oceňovanie finančného majetku

Úvery a pohľadávky sú následne oceňované zostatkovou hodnotou (angl. amortized cost) s použitím efektívnej úrokovej miery poníženou o zníženie hodnoty.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Spoločnosť stanovuje reálnu hodnotu finančného nástroja na základe kótovaných trhových cien pre daný finančný nástroj obchodovaný na aktívnom trhu, pokiaľ sú takéto ceny k dispozícii. Trh je považovaný za aktívny ak sú kótované ceny rýchlo a pravidelne dostupné a predstavuje skutočné a pravidelne realizované transakcie na princípe obvyklých obchodných vzťahov medzi nezávislými subjektmi.

Ak trh pre finančný nástroj nie je aktívny, Spoločnosť stanoví reálnu hodnotu pomocou oceňovacích techník (kvalifikovaným odhadom). Oceňovacie techniky zahŕňajú:

- porovnanie s nedávnymi transakciami uskutočnenými medzi dvomi stranami, ktoré sú o transakcii dostatočne informované, majú o uskutočnenie transakcie záujem a táto sa uskutoční za podmienok obvyklých medzi nezávislými subjektmi (ak sú k dispozícii);
- porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena;
- metódu analýzy diskontovaných peňažných tokov;
- oceňovacie modely opcií.

Zvolená oceňovacia technika využíva v čo možno najväčšej miere vstupy dostupné priamo z trhu, minimalizuje spoliehanie sa na odhady špecifické pre Spoločnosť, zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zvažovali pri stanovení ceny a je konzistentná so všeobecne uznávanými ekonomickými metodológiami pre oceňovanie finančných nástrojov.

Spoločnosť stanovuje reálnu hodnotu použitím nasledovnej hierarchie, ktorá odráža významnosť vstupov pri stanovení reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch pozorovateľných priamo (t.j. ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené od cien).
Táto kategória zahŕňa nástroje oceňované prostredníctvom:
 - kótovanej trhovej ceny na aktívnom trhu pre podobné nástroje,
 - kótovanej ceny pre identické alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo
 - iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky využívajúce významné vstupy nepozorovateľné na trhu.

Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a kde vstupy nepozorovateľné na trhu môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe kótovanej ceny pre podobné nástroje,

pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú úpravu (nepozorovateľnú priamo na trhu) alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Finančný majetok, ktorý spoločnosť vykazuje k 13.3.2020 a k 31.12.2019 Spoločnosť zaradila do úrovne 2.

1.12 Zníženie hodnoty (angl. impairment)

Pre zostatkové hodnoty majetku Spoločnosti sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty. Ak takáto skutočnosť existuje, návratná hodnota je odhadnutá a zostatková hodnota je znížená na návratnú hodnotu. Toto zníženie sa účtuje cez výkaz ziskov a strát.

1.12.1 Výpočet návratnej hodnoty (angl. calculation of recoverable amount)

Návratná hodnota finančného majetku a pohľadávok vyjadrených v zostatkovej cene je vypočítaná ako súčasná hodnota predpokladaných budúcich peňažných tokov, odúročená pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (to znamená efektívna úroková miera vypočítaná pri prvotnom vykázaní tohto finančného majetku). Krátkodobé pohľadávky sa neodúročujú.

Návratná hodnota ostatného majetku je čistá predajná cena alebo úžitková hodnota (angl. value in use), podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa súčasná hodnota predpokladaných peňažných tokov vyjadruje použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu a špecifické riziká, ktoré sa viažu k tomuto majetku. Pre majetok, ktorý negeneruje do značnej miery nezávislé peňažné toky, sa jeho návratná hodnota vyjadrí pre celú jednotku generujúcu peňažné toky (angl. cash generating unit – CGU), do ktorej majetok patrí.

1.12.2 Prehodnotenie zníženia hodnoty (angl. reversal of impairment)

Strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa finančného majetku držaného do splatnosti alebo úverov a pohľadávok je prehodená, ak sa následné zvýšenie návratnej hodnoty objektívne vzťahuje na udalosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty.

Strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa ostatného majetku sa prehodnotí, ak došlo k zmene predpokladov použitých pri výpočte návratnej hodnoty.

Strata zo zníženia hodnoty je zrušená alebo znížená len do takej výšky, aby zostatková hodnota majetku neprevýšila zostatkovú hodnotu majetku zníženú o odpisy a amortizáciu, ktorá by bola určená, ak by sa neúčtovalo o znížení hodnoty.

1.13 Rezervy

Rezerva sa vytvára, keď Spoločnosť má právny alebo odvodený (angl. legal or constructive) záväzok ako výsledok minulej udalosti a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku bude vyžadovať úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa určia ako odhad diskontovaných budúcich peňažných tokov diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu, časovú hodnotu peňazí a špecifické riziká súvisiace s týmito záväzkami (ak relevantné).

Pokiaľ je podľa názoru vedenia Spoločnosti úbytok ekonomických úžitkov pri vysporiadaní nepravdepodobný, Spoločnosť neúčtuje o rezerve, ale prípadné nároky vykáže v súlade s IAS 37 ako podmienené záväzky, pričom vykáže pre každú skupinu podmienených záväzkov krátky opis charakteru podmieneného záväzku, a ak je to možné, aj odhad jeho finančného vplyvu, indikáciu neistôt súvisiacich s výškou alebo načasovaním a možnosť náhrady.

2. Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

2.1 Účtovné zásady týkajúce sa poistných zmlúv

Keďže k 13. marcu 2020 ani k 31.12.2019 Spoločnosť nevlastnila poistné portfólio, Spoločnosť neuvádza účtovné zásady týkajúce sa súvahových pozícií vyplývajúcich z poistných zmlúv a investičných zmlúv (bez DPF). Keďže počas roka 2019 vykazovala výnosy a náklady z poistných zmlúv a investičných zmlúv (bez DPF), uvádza účtovné zásady týkajúce sa položiek výkazu ziskov a strát.

Poistné zmluvy v neživotnom poistení

Výnosy (Poistné)

Predpísané poistné obsahuje poistné zo zmlúv uzavretých v priebehu účtovného obdobia, pri ktorých poistné krytie začína v priebehu účtovného obdobia. Poistné taktiež obsahuje splátky poistného zo zmlúv uzavretých v minulých obdobiach, pri ktorých nebolo dojednané jednorazovo platené poistné (resp. bolo dohodnuté bežne platené poistné). Spoločnosť neposkytuje zľavy vo forme vrátenia časti poistného.

Predpísané poistné zo spolupoistenia je vykazované ako výnos. Toto poistné predstavuje časť celkového poistného na zmluvy zo spolupoistenia pripadajúcu na Spoločnosť.

Zaslúžená časť predpísaného poistného je vykázaná ako výnos. Poistné je zaslužené odo dňa začiatku krytia rizika počas doby trvania poistnej zmluvy, na základe priebehu upísaných rizík.

Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia predstavujú náklady na plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia spolu s úpravami (zmenami) rezerv na poistné plnenia týkajúcich sa predchádzajúcich a bežného obdobia. V prípade spolupoistenia Spoločnosť pri účtovaní poistných udalostí účtuje len o svojom podiele.

Poistné zmluvy v životnom poistení a investičné zmluvy s DPF

Výnosy (Poistné)

Predpísané poistné obsahuje poistné zo zmlúv uzavretých v priebehu účtovného obdobia, pri ktorých poistné krytie začína v priebehu účtovného obdobia. Poistné taktiež obsahuje splátky poistného zo zmlúv uzavretých v minulých obdobiach, pri ktorých nebolo dojednané jednorazovo platené poistné (resp. bolo dohodnuté bežne platené poistné).

Zaslúžená časť predpísaného poistného je vykázaná ako výnos.

Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia zahŕňajú výplatu pri dožití, výplatu odkupnej hodnoty, výplatu pri smrti a výplatu podielu na zisku, ak je súčasťou poistnej sumy. Výplaty pri dožití sú zaúčtované ako náklad v čase splatnosti výplaty. Vyplatené odkupné hodnoty sú zaúčtované ako náklad v momente zaplatenia. V prípade úmrtia sa najskôr vytvorí rezerva RBNS, ktorá je rozpustená pri vlastnej výplate poistného plnenia, teda po ukončení prípadných šetrení poisťovne o tom, či jej vznikla povinnosť plniť a komu. Pri nahlásení poistných udalostí pri smrti, dožití a odkupe sa súčasne v plnej výške rozpustí rezerva na životné poistenie a rezerva na poistné budúcich období.

Obstarávacie náklady

Obstarávacie náklady sú tie, ktoré vznikli pri obstarávaní poistných zmlúv. Zahŕňajú priame náklady (provízie). Obstarávacie náklady sa časovo rozlišujú, a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov zo súvisiacich poistných zmlúv.

Investičné zmluvy bez DPF

Výnosy

Vklady poistených sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát, ale ako finančné záväzky vo výkaze o finančnej situácii. Výnosmi sú najmä poplatky (napr. počiatočné poplatky, poplatky za správu klientskych účtov, poplatky za predčasné ukončenie zmluvy, poplatky za správu investícií a pod.), riziková časť poistného v prípade poistenia pre prípad smrti alebo dožitia a provízie za sprostredkovanie od správcu finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ktorý slúži na krytie finančných záväzkov z investičných zmlúv bez DPF v prípade investičného životného poistenia.

Tieto provízie sú časovo rozlišované počas trvania zmluvy na strane záväzkov ako DCR (angl. deferred charge revenue) a amortizované počas doby trvania zmluvy nelineárnou metódou v prípade indexovo viazaného životného poistenia a lineárnou metódou v prípade investičného životného poistenia.

Výnosy z precenenia

Výnosmi v prípade investičných zmlúv bez DPF sú aj výnosy z precenenia finančných záväzkov (v prípade zníženia ich hodnoty) a finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou kryjúceho tieto záväzky (v prípade zvýšenia ich hodnoty).

Náklady na precenenie

V prípade investičných zmlúv bez DPF je nákladom precenenie finančných záväzkov z investičných zmlúv v prípade zvýšenia ich hodnoty a precenenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou kryjúceho tieto záväzky v prípade zníženia jeho hodnoty.

Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia zahrňujú výplatu pri dožití, výplatu pri smrti (a to vždy nad rámec finančného záväzku z takejto zmluvy). Suma účtovaná vo výkaze ziskov a strát predstavuje rozdiel medzi sumou poistného plnenia a finančným záväzkom. Táto časť výplaty pri dožití je zaúčtovaná ako náklad v čase splatnosti výplaty. Výplaty pri smrti a z pripoistení sú zaúčtované ako náklad v momente nahlásenia poistnej udalosti formou tvorby RBNS. Výplata odkupnej hodnoty investičných zmlúv zvyčajne nepredstavuje náklad Spoločnosti, ale výnos vo výške odkupného poplatku.

Transakčné náklady

Transakčné náklady pre investičné zmluvy bez DPF sú provízie a tieto sú časovo rozlišované na strane majetku ako DTC (angl. deferred transaction costs) a vykázané v súvahe v rámci položky Časovo rozlíšené obstarávacie a transakčné náklady.

2.2 Účtovné odhady a úsudky

Hlavné účtovné zásady, metódy a odhady a ich aplikácia sú posudzované vedením Spoločnosti pre každé účtovné obdobie.

Hlavným účtovným úsudkom, týkajúcim sa používania účtovných zásad a metód prijatých Spoločnosťou, je hodnota hmotného majetku a pohľadávok Spoločnosti. Táto bola posúdená vzhľadom na likvidáciu Spoločnosti a možnosti ich predaja alebo postúpenia.

2.3 Riadenie rizika

Keďže k 13. marcu 2020 ani k 31.12.2019 Spoločnosť nevlastnila poistné portfólio ani finančné nástroje s významným finančným rizikom, Spoločnosť neuvádza ďalšie informácie o týchto rizikách.

Spoločnosť v súčasnosti sleduje samostatne nasledovné finančné riziká: úrokové riziko, úverové riziko, kurzové riziko a riziko likvidity. Iné riziká sú nákladová inflácia, interné a externé riziká (napr. operačné, reputačné, strategické riziko a právno-regulačné riziko).

2.4 Pozemky, budovy a zariadenia

V tis. EUR	Výpočtová technika	Motorové vozidlá	Ostatný majetok*	Celkom
Obstarávacie náklady				
<i>Stav k 1. januáru 2019</i>	215	237	379	831
Obstaranie	-	-	42	42
Vyradenie	-150	-99	-74	-323
<i>Stav k 1. januáru 2020</i>	65	138	347	550
Obstaranie	-	-	-	-
Vyradenie	-34	-83	-177	-294
<i>Stav k 13. marca 2020</i>	31	55	170	256
Oprávky a zníženie hodnoty majetku				
<i>Stav k 1. januáru 2019</i>	178	174	186	538
Odpisy bežného účtovného obdobia	16	37	39	92
Znehodnotenie majetku	5	-	102	107
Vyradenie	-137	-89	-36	-262
<i>Stav k 1. januáru 2020</i>	62	122	291	475
Odpisy bežného účtovného obdobia	1	3	11	15
Znehodnotenie majetku	-	-	-	-
Vyradenie	-32	-76	-132	-240
<i>Stav k 13. marcu 2020</i>	31	49	170	250
Zostatková hodnota majetku				
K 31. decembru 2019	3	16	56	75
K 13. marcu 2020	0	6	0	6

*Ostatný majetok obsahuje majetok predstavujúci právo užívania v hodnote 39 tis. EUR k 31.12.2019 týkajúci sa nájmu kancelárskych priestorov. Počas roka 2019 Spoločnosť uzavrela dohodu s prenajímateľom o ukončení nájmu k 31.3.2020.

K 13. marcu 2020 ani k 31. decembru 2019 Spoločnosť nemala žiadne nevyrovnané dohody o kúpe v súvislosti s pozemkami, budovami a zariadeniami.

Spoločnosť má uzatvorenú zmluvu na poistenie majetku. Zmluva zahŕňa poistenie majetku pre prípad požiaru (poistná suma 206 tis. EUR), krádeže (poistná suma 206 tis. EUR), víchrice (poistná suma 204 tis. EUR), poistenie skla (poistná suma 185 tis. EUR), a vzniku poistnej udalosti spôsobenej vodou z vodovodu (poistná suma 204 tis. EUR).

2.5 Ostatný nehmotný majetok

Ostatný nehmotný majetok predstavuje software v zostatkovej hodnote 0 tis. EUR k 13. marcu 2020 (2019: 0 tis. EUR). Zostatková hodnota software k 31. decembru 2018 bola odpísaná do nákladov počas roka 2019.

2.6 Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložený daňový záväzok k 31. marcu 2020 vo výške 0 tis. EUR (31. december 2019: 0 tis. EUR).

Spoločnosť nevykazuje k 13. marcu 2020 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 172 tis. EUR (31. december 2019: 159 tis. EUR) z akumulovanej daňovej straty 819 tis. EUR (31. december 2019: 758 tis. EUR). Keďže Spoločnosť predpokladá, že v nasledujúcich účtovných obdobiach nedosiahne dostatočné kladné daňové základy a že nebude schopná uplatniť odloženú daňovú pohľadávku oproti budúcim zdaniteľným ziskom, nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z umorenia daňových strát v budúcnosti a ani iné odložené daňové pohľadávky. Spoločnosť neidentifikovala žiadne iné dočasné rozdiely.

Odložená daňová pohľadávka z neumorených strát z minulých období sa účtuje len do výšky, do akej bude môcť byť v budúcnosti pravdepodobne umorená voči budúcim daňovým ziskom.

Predpokladané posledné obdobia na umorenie daňových strát sú nasledovné:

	2020
Daňové straty	819

2.7 Daňové pohľadávky a záväzky

Spoločnosť k 13. marcu 2020 vykázala daňovú pohľadávku vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2019 : 0 tis. EUR). Daňové záväzky predstavuje najmä záväzok z dane z príjmu zo závislej činnosti, a dane z pridanej hodnoty vo výške 2 tis. EUR (2019: 71 tis. EUR).

2.8 Pohľadávky a časové rozlíšenie

<i>V tis. EUR</i>	k 13.marcu 2020	k 31.decembru 2019
Ostat. pohľadávky a čas. rozlíšenie	17	83
Celkom	17	83

Pohľadávky voči sprostredkovateľom sú vykázané vo výške 432 tis. EUR brutto (2019: 934 tis. EUR). Opravné položky k pohľadávkam voči sprostredkovateľom boli vytvorené vo výške 432 tis. EUR (2019: 934 tis. EUR).

Ostatne pohľadávky predstavujú náklady budúcich období vo výške 13 tis. EUR, pohľadávky z predaja majetku vo výške 2 tis. EUR, pohľadávka voči mzdovej spoločnosti vo výške 1 tis. EUR a ostatné pohľadávky.

Pohľadávky z poistenia, zaistenia a ostatné pohľadávky predstavujú pohľadávky s dobou splatnosti neprevyšujúcou dvanásť mesiacov po dni, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka.

Výška pohľadávok po splatnosti, ku ktorým nebola vytvorená opravná položka, bola k 13. marcu 2020 v objeme 0 tis. EUR (31. decembra 2019 0 tis. EUR).

Prehľad opravných položiek:

<i>V tis. EUR</i>	2020	2019
Počiatkový stav opravných položiek k 1. januáru	934	961
Vytvorenie opravnej položky	-	-
Rozpustenie a použitie	502	27
Konečný stav opravných položiek k 13.3.2020 a 31.12.2019	432	934

2.9 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Ku dňu

<i>V tis. EUR</i>	13.3.2020	31.12.2019
Bankové účty	484	7 261
Pokladničné hodnoty	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	484	7 261

2.10 Závazky a časové rozlíšenie

Stav k	13.3.2020	31.12.2019
<i>V tis. EUR</i>		
Závazky vyplývajúce z prenájmu	-	40
Ostatné záväzky a výdavky budúcich období	148	404
Celkom	148	446

Ostatné záväzky k 13. marcu 2020 predstavovali predovšetkým záväzky voči zamestnancom za mzdy a nevyčerpané dovolenky vo výške 48 tis. EUR (k 31. decembru 2019 : 267 tis. EUR), záväzky za odvody z miezd do zdravotných poisťovní a sociálnej poisťovne vo výške 3tis. EUR (2019: 62 tis. EUR) a záväzky voči dodávateľom vo výške 15 tis. EUR (2019: 230 tis. EUR).

Vzhľadom na charakter záväzkov a doby splatnosti pri vysporiadavaní poistných udalostí zaradila Spoločnosť všetky záväzky do skupiny splatné do jedného roka.

Nasledujúca tabuľka vyjadruje tvorbu a čerpanie sociálneho fondu vykázaného v položke Ostatné záväzky:

<i>V tis. EUR</i>	2019	2019
Stav na začiatku obdobia	2	10
Zákonný prídel	2	11
Doplňkový prídel	-	-
Čerpanie	-2	-19
Stav na konci obdobia	2	2

2.11 Vlastné imanie

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti je 9 958 383,20 EUR, ktoré je rozdelené na 31 480 akcií na meno. Menovitá hodnota jednej akcie je 316,34 EUR.

Všetky vydané akcie sú plne splatené.

Akcionár disponuje hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na akciu na valnom zhromaždení Spoločnosti. Akcionári majú nárok na výplatu dividend, ak sú schválené valným zhromaždením a síce v pomere podľa ich podielu na základnom imaní. Všetky akcie boli vydané ako riadne.

Ostatné kapitálové fondy

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia dňa 28.11.2019 boli ostatné kapitálové fondy vyplatené dňa 21.02.2020 v plnej výške akcionárom, proporcionálne podľa podielu na základnom imaní.

Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond je tvorený zo zisku podľa požiadaviek slovenskej legislatívy. Podľa Obchodného zákonníka je Spoločnosť povinná tvoriť rezervný fond na krytie budúcej novej nepriaznivej finančnej situácie. Rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

Vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2019

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 13.3.2020 rozhodlo o preúčtovaní výsledku hospodárenia (strate) roku 2019 vo výške 1 370 tis. EUR na účet „hospodársky výsledok minulých období vo plnej výške.

Návrh predstavenstva na vysporiadanie výsledku hospodárenia

Návrh predstavenstva na vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2020 do dátumu vstupu do likvidácie, straty vo výške 170 tis. EUR, je preúčtovať tento výsledok na účet nerozdelenéj straty minulých rokov.

Riadenie kapitálu

Pri výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť Spoločnosť používala štandardný vzorec. Spoločnosť spĺňala do dňa vrátenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti všetky externe predpísané požiadavky na kapitál a solventnosť podľa platnej legislatívy.

2.12 Poistné**za účtovné obdobie končiace 13. marca 2020**

<i>V tis. EUR</i>	Hrubé predpísané poistné	Zmena stavu RPBO	Hrubé zaslúžené poistné	Mínus: predpísané poistné postúpené zaistovateľom	Podiel zaistovateľov na zmene RPBO	Podiel zaistovateľov na zaslúženom poistnom	Čisté zaslúžené poistné
<i>Neživotné poistenie</i>							
Zodpovednosť	-	-	-	-	-	-	-
Majetok	-	-	-	-	-	-	-
Zdravotné/úrazové	-	-	-	-	-	-	-
Cestovné	-	-	-	-	-	-	-
Neživotné poistenie celkom	-	-	-	-	-	-	-
<i>Životné poistenie</i>							
Životné poistenie celkom	-	-	-	-	-	-	-
Celkom neživotné a životné poistenie	-	-	-	-	-	-	-

za účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2019

<i>V tis. EUR</i>	Hrubé predpísané poistné	Zmena stavu RPBO	Hrubé zaslúžené poistné	Mínus: predpísané poistné postúpené zaistovateľom	Podiel zaistovateľov na zmene RPBO	Podiel zaistovateľov na zaslúženom poistnom	Čisté zaslúžené poistné
<i>Neživotné poistenie</i>							
Zodpovednosť	51	-1	50	-6	-	-6	44
Majetok	508	-8	499	-83	-13	-96	403
Zdravotné/úrazové	259	43	302	-22	-2	-24	278
Cestovné	21	-1	20	-11	-7	-18	2
Neživotné poistenie celkom	838	33	872	-123	-21	-144	728
<i>Životné poistenie</i>							
Životné poistenie	-973	4 373	3 399	-304	-2	-306	3 093
Životné poistenie celkom	-973	4 373	3 399	-304	-2	-306	3 093
Celkom neživotné a životné poistenie	-135	4 406	4 271	-427	-24	-451	3 821

2.13 Výnosy z provízií

za účtovné obdobie končiacie

V tis. EUR

13.3.2020 31.12.2019

Provízie od zaistovateľov	-	16
Provízia z finančného sprostredkovania	-	-
Výnosy z provízií celkom	-	16

2.14 Úrokové výnosy

za účtovné obdobie končiacie

V tis. EUR

13.3.2020 31.12.2019

Výnosy z bežných účtov	-	1
Výnosy z finančného majetku určeného na predaj	-	237
Výnosy z finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát	-	21
Úrokové výnosy celkom	-	259

2.15 Náklady a výnosy z precenenia finančného majetku a záväzkov**za účtovné obdobie končiace***V tis. EUR*

	13.3.2020	31.12.2019
Realizácia precenenia finančného majetku určeného na predaj	-	1 233
Výnosy/náklady z precenenia finančných záväzkov z investičných zmlúv bez DPF	-	-3 314
Výnosy/náklady z precenenia finančného majetku, kryjúceho záväzky z investičných zmlúv bez DPF	-	3 314
Výnosy/náklady z precenenia finančného majetku, kryjúceho rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených	-	778
Výnosy a náklady z precenenia ostatného finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	33
Náklady z precenenia finančného majetku	-	2 044

2.16 Amortizované náklady a výnosy k finančnému majetku**za účtovné obdobie končiace***V tis. EUR*

	13.3.2020	31.12.2019
Amortizované náklady k finančnému majetku určenému na predaj	-	-48
Amortizované náklady k finančnému majetku	-	-48

2.17 Výnosy z investičných zmlúv**za účtovné obdobie končiace***V tis. EUR*

	13.3.2020	31.12.2019
Výnosy z investičných zmlúv	-	364
Výnosy z investičných zmlúv	-	364

2.18 Ostatné prevádzkové výnosy**za účtovné obdobie končiace***V tis. EUR*

	13.3.2020	31.12.2019
Rozpustenie opravných položiek	0	43
Výnosy z poplatkov (okrem investičných zmlúv)	13	154
Čistý výnos z predaja poistného kmeňa	0	514
Ostatné výnosy, tolerančné vyrovnanie a kurzové zisky	7	2
Výnosy z predaja pozemkov, budov a zariadení	26	39
Ostatné prevádzkové výnosy celkom	46	752

2.19 Náklady na poistné plneniaNáklady na poistné plnenia – pred zaistením**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Poistné plnenia		Zmena stavu rezervy		Celkom	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
<i>Neživotné poistenie</i>						
Zodpovednosť	-	10	-	-19	-	-9
Majetok	-	76	-	26	-	103
Zdravotné/úrazové	-	22	-	11	-	33
Ostatné	-	10	-	-16	-	-5
Neživotné poistenie celkom	-	119	-	3	-	122
<i>Životné poistenie</i>						
Životné poistenie	-	7 115	-	-278	-	6 836
Životné poistenie celkom	-	7 115	-	-278	-	6 836
Celkom neživotné a životné poistenie	-	7 234	-	-275	-	6 958

Vzhľadom na predaj portfólia v roku 2019, v roku 2020 spoločnosť nevyplatila žiadne poistné plnenie. Najväčší podiel na poistných plneniach v životnom poistení k 31. decembru 2019 predstavovali odkupy v sume 1 110 tis. EUR, suma vyplatená pri dožití 5 702 tis. EUR a pri úmrtí v sume 410 tis. EUR.

Náklady na poistné plnenia – podiel zaistovateľa**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Poistné plnenia		Zmena stavu rezervy		Celkom	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
<i>Neživotné poistenie</i>						
Zodpovednosť	-	0	-	0	-	0
Majetok	-	0	-	-1	-	-1
Zdravotné/úrazové	-	-2	-	-10	-	-11
Ostatné	-	0	-	0	-	0
Neživotné poistenie celkom	-	-2	-	-11	-	-12
<i>Životné poistenie</i>						
Životné poistenie	-	-64	-	66	-	3
Životné poistenie celkom	-	-64	-	66	-	3
Celkom neživotné a životné poistenie	-	-66	-	56	-	-9

Náklady na poistné plnenia – po zaistení**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Poistné plnenia		Zmena stavu rezervy		Celkom	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
<i>Neživotné poistenie</i>						
Zodpovednosť	-	10	-	-19	-	-9
Majetok	-	76	-	25	-	101
Zdravotné/úrazové	-	20	-	2	-	22
Ostatné	-	10	-	-16	-	-5
Neživotné poistenie celkom	-	117	-	-7	-	109
<i>Životné poistenie</i>						
Životné poistenie	-	7 051	-	-212	-	6 839
Životné poistenie celkom	-	7 051	-	-212	-	6 839
Celkom neživotné a životné poistenie	-	7 168	-	-219	-	6 948

Náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Hrubá výška		Výška zaistenia		Čistá výška	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
Poistné plnenia bežného účtovného obdobia	-	120	-	-12	-	108
Dodatočné náklady na poistné plnenia predchádzajúcich účtovných období	-	2	-	1	-	2
	-	122	-	-12	-	110

Náklady na poistné plnenia v životnom poistení**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Hrubá výška		Výška zaistenia		Čistá výška	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
Poistné plnenia bežného účtovného obdobia	-	6 863	-	-6	-	6 857
Dodatočné náklady na poistné plnenia predchádzajúcich účtovných období	-	-26	-	9	-	-16
	-	6 837	-	3	-	6 839

2.20 Obstarávacie a transakčné náklady**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	Provízie platené sprostredkovateľom		Ostatné obstarávacie náklady		Rozpustenie DAC		Tvorba DAC		Celkom	
	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019	13.3. 2020	31.12. 2019
<i>Neživotné poistenie</i>										
Zodpovednosť	-	4	-	19	-	30	-	-23	-	30
Majetok	-	36	-	180	-	290	-	-215	-	290
Úver, kaucie a rôzne finančné straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zdravotné/úrazové	-	-11	-	74	-	74	-	-63	-	74
Ostatné	-	4	-	18	-	23	-	-21	-	23
Neživotné poistenie celkom	-	32	-	290	-	418	-	-322	-	418
<i>Životné poistenie</i>										
Životné poist. spolu*	-	-1 342	-	5	-	3 515	-	-	-	2 179
z toho:	-	130	-	-	-	30	-	-	-	129
investičné zmluvy	-	130	-	-	-	30	-	-	-	129
Životné poistenie celkom	-	-1 342	-	5	-	3 515	-	-	-	2 179
Celkom neživotné a životné poistenie	-	-1 310	-	296	-	3 932	-	-322	-	2 596

*z dôvodu storien v poistení úverov je výška provízií nižšia ako výška tvorby a rozpúšťania DAC v roku 2019. Pri storne poistenia sa provízie v nákladoch znížia a zároveň sa rozpustí DAC. Ak sa storno týka zmluvy uzatvorenej v roku 2019, DAC je prezentovaný aj tvorbe aj v rozpustení.

2.21 Správna réžia a ostatné prevádzkové náklady**za účtovné obdobie končiace**

V tis. EUR

	14. 3. 2020	31. 12. 2019
Odpisy, amortizácia*	14	197
Osobné náklady		
- mzdy (celkom) vrátane prídeltu zo sociálneho fondu	63	1 967
- z toho vykázané ako obstarávacie náklady	-	-160
- zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	20	423
- z toho vykázané ako obstarávacie náklady	-	-35
Ostatné náklady	144	2 589
Náklady celkom	241	4 981

* Odpisy predstavujú iba časť vykázanú ako správna réžia, zvyšná časť odpisov je vykázaná v obstarávacích nákladoch. Ostatné náklady zahŕňajú najmä udržiavacie provízie vo výške 0 tis. EUR (31.12.2019: 767 tis. EUR), pomernú časť nákladov na nájomné vo výške 70 tis. EUR (31. 12. 2019: 245 tis. EUR), náklady na audit vo výške 11,5 tis. EUR (31.12.2019: 45 tis. EUR); management fee 0 tis. EUR (31. 12. 2019: 313 tis. EUR), náklad na ukončenie zaistného programu 0 tis. EUR (31. 12. 2019: 393 tis. EUR) a tvorba opravných položiek k pohľadávkam voči agentom 0 tis. EUR (31.12. 2019 395 tis. EUR), pokuta za ukončenie nájmu 12,5 tis. EUR, ako aj ostatné prevádzkové náklady (napr. bankové poplatky, členské poplatky), pripadajúcich na správnu réžiu.

2.22 Daň z príjmov

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

za účtovné obdobie

V tis. EUR

	1.1.2020-13.3.2020		1.1.2019-31.12.2019	
	Základ dane	Daň (21%)	Základ dane	Daň (21%)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-195		-1 370	
z toho teoretická daň		-41		-288
Daňovo neuznané náklady	119	25	1 594	335
Výnosy nepodliehajúce dani	-170	-36	-1 665	-350
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-
	-	-	-	-
Splatná daň		-		-
Odlož. daň (vykáz. vo výkaze ziskov a strát)		-		-
Zrážková daň		-		-
Celkom vykázaná daň		-		-
Efektívna daňová sadzba		-		-
(podiel dane na účtovnom hospodárskom výsledku)				

2.23 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.

2.24 Spriaznené osoby

Transakcie s manažmentom Spoločnosti

Okrem plátov Spoločnosť takisto poskytuje členom vedenia nepenažné výhody (používanie firemného vozidla na súkromné účely) v hodnote 2 tis EUR (31. 12. 2019: 14 tis. EUR)

Odmeny členov predstavenstva sú nasledovné:

za účtovné obdobie končiace

V tis. EUR

	13.3.2020	31.12.2019
Krátkodobé zamestnanecké požitky	20	423
	20	423

K 13. marcu 2020 Spoločnosť vykazuje voči členom vedenia Spoločnosti záväzky vo výške 7 tis. EUR (31.12.2019: 282 tis. EUR). Spoločnosť nevyplácala odmeny členom dozornej rady.

Ostatné transakcie so spriaznenými osobami

V tis. EUR

	13. 3. 2020				31. 12. 2019			
	Pohľadávky	Záväzky	Náklady	Výnosy	Pohľadávky	Záväzky	Náklady	Výnosy
ERGO Versicherung AG								
Účasť na riadení spoločnosti a výkony špecializovaných pracovísk	-	-	-	-	-	-	273	-
Zaistenie	-	-	-	-	-	-	2	-
Predaj dlhopisov								379
Celkom	-	-	-	-	-	-	275	379
Ergo Austria International AG								
Licencia SAP	-	-	-	-	-	-	3	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	3	-
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG								
Zaistenie	-	-	-	-	-	-	695	64
Celkom	-	-	-	-	-	-	695	64
Euro-Center Holding SE								
Asistenčné služby	-	-	-	-	-	-	9	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	9	-
ERGO Group AG								
Poradenstvo	-	-	-	-	-	-	37	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	37	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	1 019	443

2.25 Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka

Spoločnosť dňa 14.3.2020 vstúpila do likvidácie. Likvidátormi spoločnosti boli Valným zhromaždením zo dňa 13.4.2020 ustanovení členovia štatutárneho orgánu spoločnosti – Tomáš Rédler a Adrian Grunert.

Spoločnosť ku dňu 31.3.2020 ukončila nájom v priestoroch na Apollo Business centra II na Prievozskej 4C, v Bratislave. Spoločnosť uzavrela nájomnú zmluvu od 1.3.2020 na nájom priestorov na Seberíniho 9, v Bratislave. Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia zo dňa 13.3.2020, Spoločnosť dňa 8.4.2020 podala návrh na zmenu sídla Spoločnosti na adresu Seberíniho 9, Bratislava do Obchodného registra. Do dňa zostavenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky táto zmena v Obchodnom registri nebola zapísaná.

V mesiaci marec 2020 došlo k prepuknutiu celosvetovej krízy v súvislosti s pandémiou vírusu COVID-19. Slovenská vláda v súvislosti s touto krízou zaviedla viacero opatrení, ktoré môžu mať vplyv aj na Spoločnosť a jej budúce hospodárske výsledky. Vplyv tejto udalosti bol posúdený manažmentom Spoločnosti, s tým, že nemá významný vplyv na mimoriadnu účtovnú závierku za obdobie od 1.1.2020 do 13.3.2020.

Okrem uvedených skutočností, Spoločnosť nezistila po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, žiadne ďalšie udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Bratislave, 28.5. 2020



Adrian Grunert
člen predstavenstva



Tomáš Rédler
predseda predstavenstva a
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva



Monika Kremeňová
osoba zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky