

GSK Financial, a. s.

Správa nezávislého audítora
a mimoriadna účtovná zázvierka
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora

Mimoriadna účtovná závierka za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022

Správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti GSK Financial, a. s.

Správa z auditu mimoriadnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit mimoriadnej účtovnej závierky spoločnosti GSK Financial, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022;
- a za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022:

- výkaz ziskov a strát;
- výkaz komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky mimoriadnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená mimoriadna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. júnu 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie končiacie sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit mimoriadnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto mimoriadnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či mimoriadna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto mimoriadnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti mimoriadnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v mimoriadnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah mimoriadnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či mimoriadna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú mimoriadnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto mimoriadnej účtovnej závierke. Náš názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom mimoriadnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu mimoriadnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou mimoriadnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu mimoriadnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022 sú v súlade s mimoriadnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



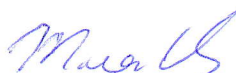
Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

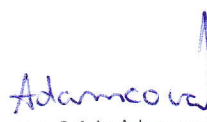
Bratislava, 28. októbra 2022

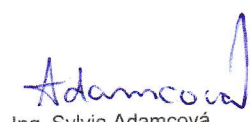
Mimoriadna účtovná závierka
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022

GSK Financial, a. s.

**Individuálna mimoriadna účtovná závierka
k 30. júnu 2022 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**


Mgr. Michal Marendiák
predseda predstavenstva


Ing. Sylvia Adamcová
člen predstavenstva


Ing. Sylvia Adamcová
zodpovedná za finančné účtovníctvo

Ing. Silvia Joštiaková
zodpovedná za účtovnú závierku

Individuálny výkaz o finančnej situácii	1
Individuálny výkaz ziskov a strát	2
Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov – nepriama metóda	5
Poznámky k účtovnej závierke	
1. Všeobecné informácie	6
2. Prehľad významných účtovných postupov	7
2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky	7
2.2 Investície v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	9
2.3 Prepočet cudzej meny	9
2.4 Nehmotný majetok	10
2.5 Hmotný majetok	10
2.6 Majetok – právo na používanie a finančné záväzky z leasingových zmlúv	11
2.7 Zaistné zmluvy	11
2.8 Finančné aktíva a finančné záväzky	12
2.9 Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	14
2.10 Daň z príjmov	15
2.11 Kompenzácia finančného majetku	15
2.12 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	15
2.13 Základné imanie	16
2.14 Poistné a investičné zmluvy – klasifikácia a ocenenie	16
2.15 Technické rezervy a finančné záväzky zo zmlúv investičného poistenia bez DPF	19
2.16 Pohľadávky a záväzky z poistenia	22
2.17 Vklady od zaistovateľov	22
2.18 Vykazovanie výnosov	22
2.19 Zníženie hodnoty aktív	22
2.20 Zamestnanecké požitky	24
2.21 Výplata dividend	25
2.22 Platby na základe podielov	25
3. Významné účtovné odhady a úsudky	25
4. Hmotný majetok	26
5. Majetok – právo na používanie a finančné záväzky z leasingových zmlúv	26
6. Nehmotný majetok	27
7. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	28
8. Finančné aktíva a finančné záväzky	28
9. Zaistné aktíva	29
10. Úvery a pohľadávky	29
11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	29
12. Odložená daň z príjmu	29
13. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	30
14. Vlastné imanie	30
15. Technické záväzky z poistných zmlúv a finančné záväzky z investičných zmlúv	31
16. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	35
17. Čisté zaslúžené poistné	35
18. Výnosy /(straty) z finančných investícií a výnosy /(straty) z derivátových fin. nástrojov	36
19. Strata zo zníženia hodnoty finančných aktív určených na predaj	36
20. Ostatné výnosy	36
21. Čisté poistné plnenia a nároky	37
22. Provízie a ostatné obstarávacie náklady	37
23. Finančné náklady	37
24. Náklady podľa druhu	37
25. Daň z príjmu	38
26. Informácie o zamestnancoch	38
27. Transakcie so spriaznenými osobami	39
28. Podmienené záväzky a pohľadávky	40
29. Udalosti po súvahovom dni	41

	Pozn.	30.6.2022	31.12.2021
AKTÍVA			
Úvery a pohľadávky	10	13 654	233 055
Daňová pohľadávka		-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13	5 281	2 273
Aktíva celkom		18 935	235 328
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie		25	25 000
Zákonný rezervný fond		5	5 648
Výsledok hospodárenia predchádzajúcich účtovných období a bežného roka		4 834	177 953
Vlastné imanie celkom	14	4 864	208 601
ZÁVÄZKY			
Splatná daň – záväzok		271	14 756
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	16	13 800	11 971
Záväzky celkom		14 071	26 727
Vlastné imanie a záväzky celkom		18 935	235 328

	Pozn.	2022	2021
Hrubé zaslúžené poistné		-	296 022
Zaslúžené poistné postúpené zaistovateľom		-	-84 185
Čisté zaslúžené poistné	17	-	211 837
Výnosy z / (straty z) finančných investícií	18	-	47 927
Výnosy z / (straty z) derivátových finančných nástrojov	18	-	-701
Strata zo zníženia hodnoty finančných aktív určených na predaj	19	-	-45
Provízia od zaistovateľov		-	23 117
Ostatné výnosy	20	5	3 162
Výnosy celkom		5	285 297
Poistné plnenia a náklady na likvidáciu poistných plnení v životnom poistení		-	77 111
Poistné plnenia v životnom poistení postúpené zaistovateľom		-	-1 036
Poistné plnenia a náklady na likvidáciu poistných plnení v neživotnom poistení		-	94 424
Poistné plnenia a náklady na vybavenie poistných plnení v neživotnom poistení postúpené zaistovateľom		-	-32 777
Čisté poistné plnenia a nároky	21	-	137 722
Provízie a ostatné obstarávacie náklady	22,24	-	74 908
Finančné náklady	23,24,6	-	1 101
Administratívne náklady	24	74	25 653
Náklady celkom		74	239 384
Zisk z predaja podniku		-	82 371
Zisk pred zdanením		-69	128 284
Daň z príjmu	25	1 953	-28 280
Zisk po zdanení		1 884	100 004

	Pozn.	2022	2021
Zisk po zdanení		1 884	100 004
Ostatné komplexné zisky/(straty) – položky, ktoré môžu byť reklasifikované do hospodárskeho výsledku			
Zisk/ (Strata) z precenenia finančných aktív určených na predaj, z prevodov do čistého zisku pri predaji a pri znížení hodnoty		-	-1 277
Zisk/ (Strata) z precenenia finančných aktív určených na predaj, z prevodov do čistého zisku pri predaji a pri znížení hodnoty – vplyv odloženej dane		-	268
Ostatné komplexné zisky a (straty) – položky, ktoré môžu byť reklasifikované do hospodárskeho výsledku		-	-1 009
Predaj podniku			
Zisk/ (Strata) z precenenia finančných aktív určených na predaj, predaj podniku		-	-21 878
Zisk/ (Strata) z precenenia finančných aktív určených na predaj, predaj podniku – vplyv odloženej dane		-	4 594
Predaj podniku		-	-17 284
Celkové komplexné zisky a (straty)		1 884	81 711

		Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Rezerva na platby vo forme podielov	Výsledok minulých období a bežného roka	Celkom
Vlastné imanie							
1. januára 2021		25 000	5 648	18 293	776	100 526	150 243
Ostatné komplexné zisky a straty za rok 2021		-	-	-1 009	-	-	- 1 009
Predaj podniku		-	-	-17 284	-	-	-17 284
Zisk po zdanení		-	-	-	-	100 004	100 004
Celkové komplexné zisky a straty za rok 2021		-	-	-18 293	-	100 004	81 711
Tvorba rezervy na platby vo forme podielov		-	-	-	-360	-	-360
Výplata časti rezervy na platby vo forme podielov		-	-	-	-202	202	-
Predaj podniku		-	-	-	-214	-	-214
Transakcie s akcionárom:							
Výplata dividend	14	-	-	-	-	-22 779	-22 779
		-	-	-	-776	-22 577	-23 353
Vlastné imanie							
31. decembra 2021		25 000	5 648	-	-	177 953	208 601
Ostatné komplexné zisky a straty za polrok 2022		-	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení		-	-	-	-	1 884	1 884
Celkové komplexné zisky a straty za polrok 2022		-	-	-	-	1 884	1 884
Transakcie s akcionárom:							
Zníženie základného imania		-24 975	-	-	-	-	-24 975
Zníženie zákonného rezervného fondu		-	-5 643	-	-	-	-5 643
Výplata dividend	14	-	-	-	-	-175 004	-175 004
		-24 975	-5 643	-	-	-175 004	-205 622
Vlastné imanie							
30. júna 2022		25	5	-	-	4 834	4 864

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk/ (strata) pred zdanením		- 69	128 284
Úpravy týkajúce sa:			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	4,6	-	5 218
Odpisy majetku vyplývajúceho z práva na používanie	5	-	1 275
Strata zo zníženia hodnoty finančných aktív určených na predaj	19	-	45
Tvorba/ (rozpúšťanie) opravnej položky k majetku	4,6	-	-
Tvorba/ (rozpúšťanie) opravných položiek		-	605
Odpis pohľadávok	24	-	1 326
(Zisky)/ straty zo zmeny reálnej hodnoty finančných aktív	18	-	-16 151
(Zisky) z predaja investícií v pridruženej spoločnosti a v spoločnom podniku		-	-21 434
(Zisky) z predaja podniku		-	-82 371
Úrokové výnosy	18	-	-6 642
Úrokové náklady		-	121
Výnosy z dividend	18	-	-3 217
(Zisky)/ straty z predaja/ vyradenia hmotného majetku		-	735
Prijaté úroky		-	6 661
Prijaté dividendy okrem dividend z investícií v spoločných podnikoch		-	215
(Nárast)/ pokles vo finančných aktívach		-	24 437
(Nárast)/ pokles v zaistných aktívach		-	-8 933
(Nárast)/ pokles v úveroch a pohľadávkach a ostatných aktívach		219 401	-9 679
(Nárast)/ pokles v časovom rozlíšení obstarávacích nákladov		-	-6 796
Nárast / (pokles) v technických záväzkoch z poisťných zmlúv		-	39 841
Nárast/ (pokles) vo vkladoch od zaistovateľov		-	-14
Nárast/ (pokles) v záväzkoch z obchodného styku a ostatných záväzkoch		-7 294	-1 429
Nárast/ (pokles) vo finančných záväzkoch		-	-15 067
Zaplatené úroky		-	-
Zaplatená daň z príjmov		-17 055	-9 279
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		194 983	27 751
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	4,5,6,	-	-2 444
Príjmy z predaja hmotného majetku		-	124
Predaj podielu v pridruženej spoločnosti a spoločnom podniku	7	-	20 243
Príjmy z dividend z investícií v spoločných podnikoch		-	3 009
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		-	20 932
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie základného imania		-24 975	-
Splátky leasingových záväzkov		-	-2 156
Výplata dividend	14	-167 000	-27 780
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-191 975	-29 936
Čistý nárast / (pokles) hotovosti a peňažných ekvivalentov		3 008	18 747
Čistý pokles hotovosti a peňažných ekvivalentov z predaja podniku		-	-47 548
Hotovosť a bankové účty na začiatku roka		2 273	31 074
Hotovosť a peňažné ekvivalenty na konci roka	13	5 281	2 273

1. Všeobecné informácie

GSK Financial, a. s. (predtým Generali Poist'ovňa, a. s., ďalej aj „Spoločnosť“) bola do 19. decembra 2021 univerzálnou poisťovňou so sídlom v Slovenskej republike. Spoločnosť poskytovala životné a neživotné poistenie, ako aj aktívne zaistenie. 19. decembra 2021 Spoločnosť predala celý svoj podnik spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s. v dôsledku čoho jej zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti a povolenie na vykonávanie zaist'ovacej činnosti. Spoločnosť má aktuálne v obchodnom registri zapísaný jediný predmet činnosti a to prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom. Spoločnosť pôsobí na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2021, ani k 30. júnu 2022 nezamestnávala žiadnych zamestnancov.

Nakoľko Spoločnosť po predaji svojho podniku prestala vyvíjať akúkoľvek podnikateľskú činnosť, bolo potrebné rozhodnúť o jej ďalšom fungovaní. Vzhľadom k existujúcim majetkovým a personálnym prepojeniam a očakávanému efektívnejšiemu organizačnému fungovaniu a rozpočtovému hospodáreniu sa ako najvhodnejšie javilo zlúčenie Spoločnosti s inou spoločnosťou patricou do Skupiny Generali - spoločnosťou Generali Slovenská distribúcia, a. s. V máji, resp. júni 2022 obaja jediní akcionári predmetných spoločností (Generali CEE Holding B.V ako jediný akcionár Spoločnosti a Generali Česká pojišťovna a.s. ako jediný akcionár spoločnosti Generali Slovenská distribúcia, a. s.) schválili zámer ich zlúčenia. Aktuálne prebieha proces zlúčenia spoločností, pričom po splnení všetkých právnych predpisov požadovaných povinností dôjde k uzavretiu zmluvy o zlúčení a následnému podaniu návrhu na zápis zlúčenia spoločností do obchodného registra. Po finalizácii procesu zlúčenia Spoločnosť zanikne zrušením bez likvidácie a jej imanie prejde na spoločnosť Generali Slovenská distribúcia, a. s., ktorá sa tým stane právnym nástupcom Spoločnosti.

Spoločnosť bola založená 18. októbra 1996 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I 12. februára 1997. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou založenou a sídlacou v Slovenskej republike. Adresa sídla Spoločnosti je: Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, Slovenská republika. Akcie Spoločnosti nie sú kótované na burze cenných papierov. IČO Spoločnosti je: 35 709 332 a DIČ je: 2021000487.

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti podľa vzniku funkcie k 30. júnu 2022:

Predstavenstvo:

<i>Titul, Meno, Priezvisko</i>	<i>funkcia</i>	<i>obdobie od - do</i>
Mgr. Michal Marendiak	člen	01.08.2020 – 20.12.2021
Mgr. Michal Marendiak	predseda	20.12.2021 -
Ing. Sylvia Adamcová	člen	20.12.2021
Mgr. Pavol Cvacho	člen	20.12.2021

Dozorná rada:

<i>Titul, Meno, Priezvisko</i>	<i>funkcia</i>	<i>obdobie od - do</i>
Ing. Juraj Jurčík, MBA	predseda	20.12.2021 -
Marcela Nberiová	člen	03.04.2012 -
Ing. Roman Juráš	člen	03.07.2020 -

Spoločnosť mala dva odštepne závody (obidva so sídlom Lamačská cesta 3/A, Bratislava):

Generali Poist'ovňa, a. s., odštepny závod Európska cestovná poisťovňa

Vedúci: Ing. Milan Ondráš

Generali Poist'ovňa, a. s., odštepny závod Genertel

Tieto odštepne závody zanikli s účinnosťou k 20. decembru 2021.

Jediným akcionárom spoločnosti GSK Financial, a. s., je spoločnosť GENERALI CEE Holding B.V. so sídlom De entree 91, Amsterdam, 1101BH, Holandské kráľovstvo, zapísaná v obchodnom registri vedeným Obchodnou komorou mesta Amsterdam pod registračným číslom 34275688.

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. Spoločnosť a jej dcérske spoločnosti a spoločné podniky sú zaradené do konsolidovanej účtovnej závierky Assicurazioni Generali S.p.A., Terst. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať priamo v sídle spoločnosti.

2. Prehľad významných účtovných postupov

2.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti k 30. júnu 2022 (ďalej v texte účtovná závierka) bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“) ako mimoriadna účtovná závierka. Táto účtovná závierka bola schválená manažmentom Spoločnosti na vydanie dňa 20. septembra 2022.

Táto účtovná závierka bola vypracovaná ako individuálna účtovná závierka v súlade s § 17a odsek 1 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Táto účtovná závierka bola pripravená v súvislosti s prebiehajúcim procesom zlúčenia Spoločnosti so spoločnosťou Generali Slovenská distribúcia, a. s. V rámci prípravy návrhu zmluvy o zlúčení spoločností bol v súlade s ust. § 69 ods. 6 písm. d) Obchodného zákonníka stanovený dátum 1.7.2022 ako deň, od ktorého sa úkony zanikajúcej Spoločnosti považujú z hľadiska účtovníctva za úkony vykonané na účet spoločnosti Generali Slovenská distribúcia, a. s. (tzv. rozhodný deň). Z tohto dôvodu je táto účtovná závierka vyhotovená ako mimoriadna účtovná závierka k 30.6.2022.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe princípu návratných cien.

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch eur („EUR“) a hodnoty sú zaokrúhlené na najbližších tisíc EUR (ak nie je uvedené inak).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie niektorých kritických účtovných odhadov. Takisto vyžaduje, aby manažment uskutočnil určité rozhodnutia k uplatňovaniu účtovných metód Spoločnosti. Oblasť, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo oblasti, kde sú odhady a predpoklady významné pre účtovnú závierku, sú uvedené v Poznámke 3.

Významné účtovné postupy použité pri príprave tejto závierky sú uvedené nižšie. Tieto zásady sa konzistentne uplatňovali pre všetky prezentované roky.

Predaj podniku

Spoločnosť podpísala 17. decembra 2021 so spoločnosťou Generali Česká pojišťovna a.s. („Kupujúci“) Zmluvu o predaji podniku. V súlade s podmienkami stanovenými v zmluve a po súhlase regulátora, Národnej banky Slovenska, Spoločnosť predala 19. decembra 2021 poisťný a zaistný kmeň, práva, povinnosti, dlhy, zamestnancov, ostatné aktíva a záväzky, všetky ostatné práva a povinnosti, pohľadávky a záväzky, ktoré vznikli alebo v budúcnosti vzniknú a ktoré súvisia s predaným podnikom.

V účtovnej závierke za rok 2021 boli zohľadnené transakcie súvisiace s poisťovacou a zaistovacou činnosťou do konca účtovného obdobia. Spoločnosť analyzovala dopad tohto zjednodušenia na účtovnú závierku. Dopad na hrubé predpísané poisťné Spoločnosť odhadla vo výške približne 10 mil. EUR, pričom tento je kompenzovaný podielom zaistovateľa a takisto poisťnými plneniami, prípadne províziami a inými nákladmi. Celkový dopad na výsledok hospodárenia pred zdanením Spoločnosť odhadla vo výške do 1 mil. EUR. Spoločnosť dospela k záveru, že dopad nie je významný.

Účtovný dopad transakcie

Účtovná hodnota aktív a pasív súvisiacich s predajom podniku:

	Poznámka	19. decembra 2021
Hmotný majetok	4	2 383
Majetok – právo na používanie	5	4 003
Nehmotný majetok	6	20 440
Ostatné nefinančné aktíva		645
Finančné aktíva		
- určené na predaj	8	325 615
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8	169 557
Zaistné aktíva	15	69 287
Úvery a pohľadávky		62 221
Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov	11	85 078
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		47 548
Aktíva celkom		786 777
Rezerva na platby vo forme podielov		215
Technické záväzky z poisťných zmlúv	15	530 055
Vklady od zaistovateľov		189
Finančné záväzky		
- finančné záväzky z investičných zmlúv	15	11 113
- finančné záväzky z leasingových zmlúv		4 842
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky		67 801
Vlastné imanie a záväzky celkom		614 215
Čisté aktíva celkom		172 562

Kúpna cena za túto transakciu bola vo výške 233 055 tis. Eur.

Dopad transakcie na výkaz ziskov a strát je popísaný nižšie.

	19. december 2021
Kúpna cena	233 055
Čisté aktíva celkom (viď tabuľka vyššie)	-172 562
Realizované zisky z investícií určených na predaj	21 878
Zisk z predaja podniku	82 371
Odložená daň	-3 765
Zisk z predaja podniku po zohľadnení odloženej dane	78 606

V rámci transakcie Spoločnosť predala aj investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch. Zisk z ich predaja predstavoval 22 884 tis. Eur. Celkový dopad transakcie (bez vplyvu splatnej dane) bol 101 490 tis. Eur.

Zmeny existujúcich účtovných štandardov aplikované v roku 2022

Spoločnosť aplikovala všetky nové štandardy, interpretácie a doplnenia k vydaným štandardom. Tieto nemali podstatný vplyv na účtovnú závierku.

Spoločnosť dobrovoľne predčasne neaplikovala nové štandardy, zmeny štandardov a interpretácie, ktoré budú pre Spoločnosť povinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr:

Spoločnosť aplikovala všetky IFRS a ich interpretácie v znení prijatom EÚ účinné pre účtovnú závierku zostavenú k 30. júnu 2022, 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 poisťného kmeňa. Na základe IFRS 4 (20A) sa Spoločnosť rozhodla uplatniť výnimku z aplikovania IFRS 9 aj k 30. júnu 2022. Vzhľadom na charakter finančného majetku k 30. júnu 2022 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 30. júni 2022). Spoločnosť tieto nové účtovné štandardy neuvádza, vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť v roku 2022 zanikla.

IFRS 17, Poistné zmluvy (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov. IFRS 17 rieši problémy s porovnateľnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote. Spoločnosť neočakáva významný dopad na svoju účtovnú závierku.

Nižšie uvedené účtovné politiky, týkajúce sa investícií v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch, nehmotného majetku, hmotného majetku, majetku – právo na používanie a finančné záväzky z leasingových zmlúv, poistných a zaistných zmlúv, kompenzácie finančného majetku, pohľadávok a záväzkov z poistenia, vkladov od zaistovateľov, zamestnaneckých pôžitkov a platieb na základe podielov boli Spoločnosťou aplikované do predaja časti podniku 19. decembra 2021.

2.2 Investície v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

a) Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú všetky subjekty, v ktorých má Spoločnosť právo riadiť finančné a prevádzkové politiky všeobecne sprevádzané s vlastníctvom akcií s viac ako polovicou hlasovacích práv. Existencia a účinnosť potenciálnych hlasovacích práv, ktoré sú v súčasnosti vykonateľné alebo konvertibilné, sa zohľadňuje pri hodnotení, či Spoločnosť má kontrolu v inom subjekte. Investície do dcérskych spoločností sa účtujú v obstarávacej cene v tejto účtovnej závierke v súlade s IAS 27. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť zisťuje, či existuje objektívny indikátor o znížení hodnoty dcérskych spoločností rovnako, ako je uvedené v Poznámke 2.19 pre nepeňažné aktíva a vykoná test na zníženie hodnoty.

b) Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú všetky subjekty, v ktorých má Spoločnosť významný vplyv, ale nie kontrolu, zvyčajne spojené s vlastníctvom 20-50% akcií s hlasovacími právami. Investície v pridružených spoločnostiach sa účtujú v obstarávacej cene v tejto účtovnej závierke v súlade s IAS 27. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť zisťuje, či existuje objektívny indikátor o znížení hodnoty pridružených spoločností rovnako, ako je uvedené v Poznámke 2.19 pre nepeňažné aktíva a vykoná test na zníženie hodnoty.

c) Spoločné podniky

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, kde dvaja alebo viacerí účastníci realizujú ekonomickú činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly. Spoločná kontrola je zmluvne dohodnuté rozdelenie kontroly nad ekonomickou činnosťou. Spoločné podniky sú účtované v obstarávacej cene. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť zisťuje, či existuje objektívny indikátor o znížení hodnoty spoločných podnikov rovnako, ako je uvedené v Poznámke 2.19 pre nepeňažné aktíva a vykoná test na zníženie hodnoty.

2.3 Prepočet cudzej meny

a) Funkčná mena a mena prezentácie

Položky zahrnuté do účtovnej závierky sa oceňujú v eurách, ktoré sú menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity („funkčná mena“). Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch eur. Táto mena je menou prezentácie účtovnej závierky Spoločnosti.

b) Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu s použitím výmenného kurzu platného k dátumu transakcie. Monetárne aktíva a monetárne záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa

zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové zisky alebo straty vyplývajúce z týchto transakcií a prepočtov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely pri nemonetárnych položkách, ako sú napr. investičné fondy, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sú vykazované ako súčasť ziskov a strát. Kurzové rozdiely pri nemonetárnych položkách, ako napr. majetkových cenných papieroch, klasifikovaných ako finančné aktíva určené na predaj, sú súčasťou oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj.

2.4 Nehmotný majetok

a) Hodnota nadobudnutého portfólia zmlúv (angl. Value of Business Acquired – VOBA)

Spoločnosť oceňuje ku dňu obstarania prijaté záväzky z poistenia a poistné aktíva obstarané v rámci kombinácie podnikov pod spoločnou kontrolou reálnou hodnotou.

Hodnota VOBA životného portfólia poistných zmlúv pôvodnej ČPS bola k 1. januáru 2008 stanovená na základe princípov výpočtu Embedded Value s použitím najlepších známych predpokladov (angl. best estimate assumptions).

Hodnota VOBA neživotného portfólia poistných zmlúv pôvodnej ČPS bola k 1. januáru 2008 stanovená na základe najlepších odhadov budúceho vývoja neživotného portfólia (stornovanosť, škodový priebeh, náklady).

VOBA je nehmotný majetok s konečnou úžitkovou dobou. VOBA je postupne odpisovaná do výkazu ziskov a strát po dobu, počas ktorej sa očakávajú zisky z obstaraných poistných zmlúv (pre životnú časť VOBA je to 30 rokov a pre neživotnú 15 rokov). VOBA je testovaná vrámci testu primeranosti rezerv ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na zníženie hodnoty.

b) Software

Náklady vynaložené na obstaranie licencií a uvedenie 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.

2.5 Hmotný majetok

a) Obstarávacie náklady

Hmotný majetok predstavujú najmä budovy a pozemky, dopravné prostriedky 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 (angl. subsequent costs) 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.

b) Odpisy

Odpisy sú vypočítané použitím lineárnej metódy počas predpokladanej životnosti nasledovne:

Budovy	15 až 40 rokov
Stroje, prístroje a zariadenia	2 až 6 rokov
Dopravné prostriedky	4 roky
Inventár	6 rokov
Drobný hmotný majetok	1 až 2 roky

Zostatková hodnota aktív a životnosť sa prehodnocuje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a upravuje v prípade potreby. Zisky alebo straty vyplývajúce z vyradenia majetku sa určia ako rozdiel medzi výnosom a účtovnou hodnotou majetku a sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát.

Účtovná hodnota majetku sa zníži okamžite na jej realizovateľnú hodnotu, ak je účtovná hodnota majetku vyššia ako odhadovaná realizovateľná hodnota (Poznámka 2.19).

2.6 Majetok – právo na používanie a finančné záväzky z leasingových zmlúv

Spoločnosť si prenajíma na svoje aktivity kancelárske priestory na území celého Slovenska. Prenájom priestorov, v ktorých sa nachádza centrála a regionálne riaditeľstvá Spoločnosť klasifikovala ako dlhodobý. Prenájom zvyšných kancelárskych priestorov (väčšina je uzatvorená na dobu neurčitú s dvojmesačnou výpovednou lehotou na strane prenajímateľa aj nájomcu) bol klasifikovaný ako krátkodobý.

Majetok – právo na používanie bol ocenený pri prvotnom obstaraní na báze súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Obstarávacia hodnota zahŕňa:

- Hodnotu finančného záväzku z leasingových zmlúv pri prvotnom zaúčtovaní,
- Leasingové platby pred začiatkom leasingu znížené o odmeny získané od prenajímateľa (angl. incentives),
- Počiatočné priame náklady,
- Náklady na uvedenie majetku do stavu vyžadovaného leasingovou zmluvou.

Majetok – právo na používanie je odpisovaný lineárne buď počas doby životnosti alebo doby prenájmu, podľa toho, ktorá je kratšia. V prípade, že si je Spoločnosť primerane istá, že využije opciu na kúpu, majetok – právo na používanie je odpisované počas doby životnosti podkladového aktíva.

Spoločnosť odpisuje prenajaté kancelárske priestory rovnomerne počas odhadovanej doby prenájmu (5 až 7 rokov).

Finančné záväzky z leasingových zmlúv sú pri prvotnom obstaraní ocenené na báze súčasnej hodnoty budúcich leasingových platieb, ktoré zahŕňajú fixné a variabilné platby (na základe indexu alebo kurzu) znížené o odmeny získané od prenajímateľa (angl. incentives).

Prenájom kancelárskych priestorov zahŕňa opcie na predĺženie prenájmu/ jeho predčasné ukončenie. Tieto opcie sa využívajú, aby mala Spoločnosť možnosť operatívne riadiť tieto prenájmy. Spoločnosť posúdila tieto opcie a v prípade, že si je primerane istá, že ich využije, tak boli zohľadnené pri ocenení finančného záväzku z leasingových zmlúv.

Leasingové splátky sú diskontované použitím implicitnej leasingovej diskontnej sadzby. Ak sa táto nedá určiť (čo je prípad pri leasingových zmluvách Spoločnosti), Spoločnosť použila sadzbu, ktorú by musela zaplatiť, aby si požičala prostriedky potrebné na obstaranie podobného majetku alebo podobnú hodnotu k majetku – práva na používanie v podobnom ekonomickom prostredí, za podobných podmienok.

Na určenie tejto sadzby Spoločnosť použila ako základ bezrizikovú úrokovú sadzbu upravenú o prirážku za úverové riziko a podmienky špecifické pre leasingovú zmluvu (napr. doba trvania, mena, krajina a zabezpečenie).

Spoločnosť je vystavená potenciálnym budúcim nárastom variabilných leasingových splátok (na základe indexu alebo kurzu), ktoré nie sú zahrnuté vo finančnom záväzku z leasingových zmlúv dokým táto skutočnosť nenastane. V prípade, že takáto skutočnosť nastane a leasingové splátky sa upravujú na základe indexu alebo kurzu, finančný záväzok z leasingových zmlúv sa upraví oproti majetku.

Leasingové splátky sú alokované medzi splátku istiny a finančné náklady. Finančné náklady sú účtované do výkazu ziskov a strát počas doby prenájmu tak, aby bol v každej perióde výsledkom úrok zo zostatkovej hodnoty finančného záväzku z leasingových zmlúv.

Platby súvisiace s krátkodobým prenájomom (do jedného roka) a prenájomom drobného majetku (do 5 tis. EUR) sú vykázané rovnomerne počas doby nájmu ako náklad vo výkaze ziskov a strát.

2.7 Zaistné zmluvy

Spoločnosť postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát. Aktíva, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od aktív, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poisťných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú Spoločnosť priamych záväzkov voči poisteným. Práva vyplývajúce zo zmlúv,

v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika, sú vykazované ako aktíva vyplývajúce zo zaistenia.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia obsahujú krátkodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako pohľadávky a úvery), ako aj dlhodobé pohľadávky zo zaistenia (klasifikované ako zaistné aktíva), ktoré závisia od očakávaných poistných udalostí a plnení vznikajúcich zo zaistených poistných zmlúv. Zaistné aktíva sú oceňované na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné zaistené poistné zmluvy a v súlade s podmienkami jednotlivých zaistných zmlúv. Záväzky vyplývajúce zo zaistenia predstavuje predovšetkým nezaplatené zaistné (postúpené poistné) vyplývajúce zo zaistných zmlúv, ktoré je vykazované ako náklad na rovnakom základe ako sa vykazuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak existujú objektívne indikátory zníženia hodnoty vyplývajúcich zo zaistenia, ich účtovná hodnota je znížená na úroveň ich realizovateľnej hodnoty a strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vo výkaze ziskov a strát. Spoločnosť získava informácie o objektívnych známkach zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia prostredníctvom rovnakého procesu ako v prípade finančných aktív oceňovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Strata zo zníženia hodnoty aktív vyplývajúcich zo zaistenia sa tiež počíta rovnakým spôsobom. Tento proces je popísaný v Poznámke 2.19.

2.8 Finančné aktíva a finančné záväzky

Spoločnosť zaraďuje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, úvery a pohľadávky a finančné aktíva určené na predaj. Klasifikácia závisí od účelu nadobudnutia investícií. Manažment stanoví klasifikáciu investícií pri ich obstaraní.

Pravidelné nákupy a predaje finančných aktív sa vykazujú k dátumu obchodu (podielové listy) – dátum, kedy sa Spoločnosť zaviazala zaobstarať, alebo predat aktíva alebo k dátumu vysporiadania (ostatné finančné aktíva). Finančné aktíva sa pri obstaraní oceňujú v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa pri obstaraní oceňujú v reálnej hodnote a transakčné náklady sú účtované vo výkaze ziskov a strát.

Reálna hodnota je suma, za ktorú sa aktíva dajú zameniť, alebo záväzky vyrovať za bežných obchodných podmienok medzi nezávislými účastníkmi trhu. V prípade finančných aktív obchodovaných na aktívnom a likvidnom trhu je reálnou hodnotou ich kótovaná tržová cena. Ak trh pre finančné aktíva nie je aktívny, alebo nie je k dispozícii tržová cena, Spoločnosť určí reálnu hodnotu použitím oceňovacích techník (DCF – analýza diskontovaného peňažného toku). Ak nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu majetkových nástrojov, oceňujú sa obstarávacou cenou. Finančné aktíva sú odúčtované zo súvahy po zániku práv na prijatie peňažného toku z investícií alebo po ich prevode a po prevode v podstate všetkých rizík a výťažkov z vlastníctva od Spoločnosti. Finančné záväzky sú odúčtované po ich vyrovnaní – to znamená, keď je záväzok vyrovnaný, zrušený alebo premĺčaný.

a) Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát majú dve podkategórie. Finančné aktíva určené na obchodovanie a aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom zaúčtovaní. Finančné aktíva sa klasifikujú v tejto kategórii, ak boli nadobudnuté najmä pre účely predaja v krátkej dobe, ak sú časťou portfólia finančných aktív, kde je dôkaz o tvorbe krátkodobého zisku, alebo ak tak určí manažment Spoločnosti. Je to aj majetok, ktorý je riadený a ktorého výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty v súlade s investičnou stratégiou Spoločnosti. Informácie o reálnych hodnotách takéhoto finančného majetku sú interne poskytované manažmentu Spoločnosti.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom zaúčtovaní sú tie, ktoré sú držané v interných a externých fondoch kryjúcich záväzky z poistných zmlúv, kde riziko zo zmeny reálnej hodnoty finančných aktív nesú poistení. Ocenenie týchto aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát eliminuje, alebo významne znižuje nesúlad v oceňovaní alebo nekonzistentnosti (angl. accounting mismatch - účtovný nesúlad), ktorý by inak vznikol, keby sa oceňovanie aktív a záväzkov vykonávalo rôznym spôsobom.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa následne oceňujú v reálnej hodnote. Realizované a nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty, ako aj kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

b) Úvery a pohľadávky

Táto kategória obsahuje nederivátové finančné aktíva s pevnou splatnosťou, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Nezahŕňa finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, alebo finančné aktíva určené na predaj. Úvery a pohľadávky sa oceňujú pri obstaraní v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady a následne sa oceňujú v amortizovaných obstarávacích cenách s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby zníženej o opravné položky. Opravná položka k úverom a pohľadávkam sa zaúčtuje v prípade objektívneho dôkazu, že Spoločnosť nie je schopná získať všetky sumy splatné v ich pôvodných termínoch (Poznámka 2.19). Pohľadávky vyplývajúce z poisťných zmlúv sú tiež klasifikované ako úvery a pohľadávky a sú posudzované na zníženie hodnoty rovnakým spôsobom ako ostatné zložky kategórie úvery a pohľadávky. Výnimkou sú pohľadávky z investičného životného poistenia, kde sa opravná položka tvorí v celej výške pohľadávky.

c) Finančné aktíva určené na predaj

Finančné aktíva určené na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré sú buď zaradené do tejto kategórie manažmentom Spoločnosti, alebo nie sú zaradené v žiadnej inej kategórii.

Finančné aktíva určené na predaj sa následne oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných aktív určených na predaj sa účtujú v ostatných komplexných ziskoch a stratách ako súčasť oceňovacieho rozdielu z precenenia cenných papierov na predaj, kým sa nepredajú, alebo kým nie sú znehodnotené. Nerealizované kurzové zisky a straty z dlhových cenných papierov sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

V prípade predaja alebo zníženia hodnoty sa kumulatívne zisky a straty predtým účtované v ostatných komplexných ziskoch a stratách zaúčtujú do výkazu ziskov a strát.

Táto kategória obsahuje kótované cenné papiere, jednotky investičného fondu, ktoré nie sú určené na obchodovanie ani zaradené ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a kótované cenné papiere určené na predaj.

Ak je finančné aktívum určené na predaj úročené, úrok vypočítaný s použitím metódy efektívnej úrokovej miery sa účtuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z majetkových nástrojov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát po prijatí platby.

d) Derivátové finančné nástroje

Derivátové finančné nástroje sú klasifikované ako finančné aktíva a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Derivátové finančné nástroje sú prvotne aj následne oceňované reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Transakčné náklady súvisiace s nákupom a predajom derivátových finančných nástrojov sú vykazované vo výkaze ziskov a strát, keď sú vynaložené.

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, ktoré sú uzatvorené s protistranami o výmene budúcich peňažných tokov založených na nominálnych hodnotách mimo burzu (OTC). Futurity sú obchodovateľné na burze.

Reálna hodnota finančných derivátov neobchodovaných na verejnom trhu je stanovená na základe hodnoty, ktorú by Spoločnosť pri zvážení súčasných trhových podmienok a súčasnej bonity účastníkov transakcie obdržala alebo zaplatila v prípade ukončenia zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Finančné deriváty môžu byť vykázané ako finančné aktívum, ak jeho reálna hodnota je kladná. V prípade zápornej hodnoty finančného derivátu ide o záväzok.

Spoločnosť zaviedla účtovanie o zabezpečení (angl. hedge accounting). Spoločnosť využíva dva typy zabezpečenia (v oboch prípadoch sa jedná o zabezpečenie reálnej hodnoty) – zabezpečenie úrokového rizika a zabezpečenie cudzomenového rizika.

- **Zabezpečenie úrokového rizika**

Stratégiou Spoločnosti je zaistiť sa proti zmene reálnej hodnoty portfólia s pevným výnosom. Spoločnosť zabezpečuje zmeny reálnej hodnoty, ktoré vzniknú ako dôsledok zmeny bezrizikovej úrokovej sadzby (pre účely účtovania o zabezpečení definovaného ako zmena IRS sadzby). Zmeny reálnej hodnoty v dôsledku zmeny úverového rizika Spoločnosť nezabezpečuje.

Spoločnosť zaviedla účtovanie o zabezpečení, aby táto stratégia bola premietnutá aj do finančných výkazov. Spoločnosť riadi riziko použitím dynamickej stratégie - priebežne upravuje pozície v rámci portfólia s pevným výnosom a zabezpečovacie deriváty (úrokové swapy), ktoré sa využívajú na upravovanie a zabezpečovanie úrokovej senzitivity celkového portfólia.

Pozície jednotlivých nástrojov v portfóliu, či už podkladové aktíva alebo zabezpečovacie deriváty, sú uzatvárané, upravované alebo ukončované aj pred dátumom splatnosti nástroja podľa aktuálnej rizikovej kapacity alebo rizikového apetítu, vývoja úverovej kvality emitenta, zmeny likvidity nástroja alebo jeho relatívneho pomeru medzi rizikom a výnosom.

Účtovanie o zabezpečení sa aplikuje na skupinu aktív. Spoločnosť stanovuje, ktoré nástroje s pevným výnosom predstavujú zabezpečovanú položku, ako aj ich objem vždy na začiatku mesiaca. Určenie skupiny aktív spĺňa podmienky stanovené odseku 83 IAS 39 – a to, že skupina aktív je vystavená rovnakému riziku a že Spoločnosť očakáva, že zmena reálnej hodnoty pripadajúca na zabezpečované riziko jednotlivých položiek v skupine bude približne priamo úmerná celkovej zmene reálnej hodnoty pripadajúcej zabezpečovanému riziku skupiny položiek.

- **Zabezpečenie cudzomenového rizika**

Spoločnosť dynamicky zabezpečuje nástroje v investičných portfóliách, ktoré sú denominované v cudzej mene prostredníctvom cudzomenových derivátov (hlavne menové swapy). Zabezpečujú sa všetky cudzomenové riziká (všetky cudzie meny a všetky nástroje – dlhopisy, akcie, atď.). Precenenie zabezpečovacích derivátov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Precenenie nepeňažných aktív (ako napr. akcie) klasifikovaných ako určené na predaj je vykázané cez vlastné imanie. Táto nekonzistentnosť môže viesť k volatilitě hospodárskych výsledkov. Cieľom zavedenia účtovania o zabezpečení je eliminovať túto nekonzistentnosť a vykazovať precenenie nepeňažných aktív určených na predaj súvisiace so zmenou menového kurzu cez výkaz ziskov a strát.

Pri oboch typoch zabezpečenia Spoločnosť vykonáva mesačne prospektívny a retrospektívny test efektívnosti zabezpečenia. Zabezpečenie bolo efektívne ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

2.9 Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov

Obstarávacie náklady predstavujú náklady, ktoré vznikajú v súvislosti s uzatvorením nových poistných zmlúv a v neživotnom poistení aj s obnovou existujúcich poistných zmlúv. Zahŕňajú ako priame (napr. ziskateľské provízie, tlačivá, lekárske honoráre), tak aj nepriame náklady (napr. marketingové náklady, mzdy pracovníkov zaoberajúcich sa obchodnou činnosťou, ako sú produktívni manažéri, underwriteri).

Spoločnosť časovo rozlišuje len priame obstarávacie náklady (ziskateľské provízie), a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov zo súvisiacich poistných zmlúv. Výnimkou sú obstarávacie náklady v životnom poistení pre produkty s zilmerovou rezervou, kde sa časovo rozlišujú obstarávacie náklady maximálne do kalkulovanej výšky.

V prípade neživotných poistných zmlúv časovo rozlíšené obstarávacie náklady sa amortizujú počas doby trvania zmlúv v rovnakom pomere, akým je pomer rezervy na poistné budúcich období voči hrubému predpísanému poistnému.

V prípade životného poistenia sa aktivácia obstarávacích nákladov neuplatňuje v prípadoch, kde by jej uplatnenie prinieslo časový nesúlad medzi vynaloženými nákladmi a výnosmi, a to najmä v prípadoch:

- a) produktov, ktoré boli získané na základe akvizície,
- b) produktov s jednorazovým platením poistného,
- c) provízií za mimoriadne vklady,
- d) produktov, pre ktoré sa aplikuje metóda zillmerizácie,
- e) produktov, ktoré nie sú otvorené na predaj a historicky sa nepredpokladalo časové rozlíšenie obstarávacích nákladov.

Pre amortizáciu časovo rozlíšených obstarávacích nákladov platia nasledovné zásady:

Amortizácia sa vykonáva v rovnomernej výške z aktivovaných počiatočných nákladov:

- a) po dobu, počas ktorej sa zrážajú počiatočné poplatky z poistného,
- b) po dobu, počas ktorej sa platí poistné, ak nie sú zavedené počiatočné poplatky.

Výnimkou je produktová skupina Dynamik Plus a Dynamik (portfólio je v run-offe), kde doba amortizácie, podľa pôvodnej amortizačnej schémy, bola stanovená na päť rokov.

Návratnosť časového rozlíšenia obstarávacích nákladov je ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka testovaná v rámci testu primeranosti rezerv. V prípade nedostatočnosti poistného v neživotnom poistení Spoločnosť rozpustí príslušné časové rozlíšenie obstarávacích nákladov. Ak ani toto nie je dostatočné na pokrytie budúcich nákladov, vytvorí rezervu na neukončené riziká. V prípade nedostatočnosti rezerv v životnom poistení Spoločnosť rozhodne o rozpustení časového rozlíšenia obstarávacích nákladov, a/alebo vytvorí rezervu na nedostatočnosť poistného.

2.10 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. Splatná daň taktiež obsahuje úpravu daňových záväzkov minulých účtovných období a osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach podľa zákona č. 235/2012 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Odložená daň z príjmov sa v účtovnej závierke účtuje súvahovou 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 podniku, ak v čase transakcie nie je ovplyvnený účtovný ani daňový zisk alebo strata. Odložená daň sa vypočíta použitím sadzby podľa schválených alebo v podstate 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 zdaniteľnému zisku.

Odložená daň z príjmov sa účtuje pri dočasných rozdieloch vyplývajúcich z investícií do dcérskych a pridružených spoločností, s výnimkou prípadov, keď je načasovanie realizácie dočasných rozdielov kontrolované Spoločnosťou a je pravdepodobné, že dočasné rozdiely nebudú realizované v dohľadnej budúcnosti.

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sa kompenzujú a vykazujú netto, ak existuje právna vymožiteľnosť kompenzácie splatnej daňovej pohľadávky oproti záväzku zo splatnej dane a odložené dane sú voči rovnakému daňovému úradu.

2.11 Kompenzácia finančného majetku

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

2.12 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady splatné na požiadanie. Termínované vklady sú vykázané ako súčasť finančných aktív, keďže sú určené najmä na krytie záväzkov z poistných zmlúv. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšené úroky.

2.13 Základné imanie

Kmeňové akcie sa klasifikujú ako základné imanie, ak neexistuje záväzok previesť hotovosť alebo iné aktíva. Dodatočné náklady, ktoré sa priamo vzťahujú na emisiu nových akcií, sa po odpočítaní vplyvu na dane z príjmov vykazujú vo vlastnom imaní ako pokles príjmov z emisie.

2.14 Poistné a investičné zmluvy – klasifikácia a ocenenie

Spoločnosť uzatvára zmluvy, ktoré prenášajú poistné riziko alebo poistné a finančné riziká. Poistné zmluvy sú zmluvy, ktoré prenášajú významné poistné riziko. Takéto zmluvy môžu prenášať tiež finančné riziko. Spoločnosť definuje ako významné poistné riziko také riziko, kde pri vzniku poistnej udalosti je poistné plnenie minimálne o 10 % vyššie ako plnenie splatné v prípade, ak by sa udalosť nevyskytla, pričom takáto udalosť môže reálne nastať. Zmluvy, ktoré prenášajú finančné riziko, pri ktorom nie je významné poistné riziko, sa klasifikujú ako investičné zmluvy. Klasifikácia jednotlivých zmlúv je vykonaná na základe produktových charakteristík, spoločných pre všetky zmluvy daného produktu.

Niektoré poistné zmluvy obsahujú prvok voliteľnej účasti (DPF). Tento prvok oprávňuje poistníka získať ako doplnok ku garantovaným plneniam dodatočné plnenia alebo prémie:

- a) ktoré budú predstavovať významnú časť celkových zmluvných plnení,
- b) ktorých výška a čas plnenia je závislé od rozhodnutia Spoločnosti, a
- c) ktoré sú zmluvne viazané na:
 - (i) výkonnosť špecifikovanej skupiny zmlúv alebo špecifikovaného typu zmluvy,
 - (ii) realizovaných a/alebo nerealizovaných investičných výnosov špecifikovanej časti aktív, držaných Spoločnosťou, alebo
 - (iii) zisk alebo stratu Spoločnosti, fondu.

Časť dodatočných DPF sa považuje za významnú na základe toho, že dodatočné plnenia predstavujú významnú časť všetkých zmluvných platieb. Záväzok z DPF je časťou poistných záväzkov. K 31. decembru 2021 sa Spoločnosť rozhodla nerozdeliť DPF a tento záväzok rozpustila.

a) Sumárny prehľad klasifikácie poistných zmlúv

Pre ocenenie výnosov, nákladov a záväzkov zo zmlúv s klientmi je použité nasledovné zoskupenie do homogénnych skupín.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený prehľad homogénnych skupín a klasifikácie podľa IFRS 4.

Segment	Poistná zmluva	Investičná zmluva s DPF	Investičná zmluva bez DPF
Neživotné poistenie	X		
Životné poistenie			
Životné poistenie s pevnými a garantovanými podmienkami	X	X	
Variabilné životné poistenie	X	X	
Investičné životné poistenie (unit-linked a index-linked)	X		X

b) Ocenenie poistných zmlúv

Zmluvy neživotného poistenia

Tieto zmluvy sú zmluvy zodpovednostného, majetkového poistenia a poistenia osôb, vo všeobecnosti nazývané neživotné poistenie.

Zodpovednostné poistné zmluvy chránia poistených pred rizikom spôsobenia ujmy tretím stranám v dôsledku ich činností. Kryté škody zahŕňajú zmluvné a nezmluvné udalosti. Typická ochrana, ktorú ponúkajú, je určená pre individuálnych a podnikateľských zákazníkov, ktorí majú povinnosť vyplatiť náhradu škody tretej strane za ublíženie na zdraví alebo škodu na majetku alebo inú škodu.

Majetkové poistné zmluvy najmä odškodňujú poistených za škody spôsobené na ich majetku alebo za hodnotu straty na majetku. Zákazníci, ktorí vykonávajú podnikateľskú činnosť vo svojich priestoroch, môžu získať aj

náhradu škody za stratu zisku spôsobenú nemožnosťou využívať poistený majetok pri svojom podnikaní (krytie prevádzkových porúch).

Zmluvy poistenia osôb chránia poistených pred následkami udalostí (napr. náhodné úmrtie alebo postihnutie), ktoré by ovplyvnili schopnosť zákazníka alebo jeho závislých osôb uchovať si existujúcu úroveň príjmu. Garantované plnenia uhradené pri vzniku špecifikovanej poistnej udalosti sú buď pevne stanovené alebo prepojené na rozsah ekonomickej straty, ktorú majiteľ z poistky utrpel. Nevyskytujú sa žiadne plnenia viazané na splatnosť alebo odstúpenie od poistnej zmluvy.

Pre všetky tieto zmluvy sa poistné účtuje ako výnos (zaslúžené poistné) pomerne počas obdobia krytia. Poistné plnenia a náklady na likvidáciu škôd sa účtujú do výkazu ziskov a strát podľa vzniku na základe predpokladanej povinnosti poskytnúť odškodnenie dlžné poisteným alebo tretím stranám poškodeným poistenými. Zahŕňajú priame a nepriame náklady na uspokojenie nárokov a pochádzajú z udalostí, ktoré sa vyskytli do dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, aj ak neboli Spoločnosť ohlásené. Spoločnosť nediskontuje svoje záväzky za neuhradené škody s výnimkou poistných plnení vyplácaných formou rent.

Záväzky z poistných zmlúv sa oceňujú v závislosti od typu záväzku a spôsob ocenenia záväzkov je popísaný v časti 2.15.

Zmluvy životného poistenia s pevnými a garantovanými podmienkami.

Tieto zmluvy poisťujú udalosti spojené s ľudským životom (napr. úmrtie alebo dožitie) počas dlhého obdobia. Poistné zmluvy môžu mať dohodnuté doplnkové poistenia, ako je napr. poistenie trvalých následkov úrazu, poistenie závažných ochorení a podobne.

Poistné zmluvy s pevnými a garantovanými podmienkami obsahujú minimálnu garantovanú úrokovú sadzbu (0% až 6% p.a.). Niektoré zmluvy obsahujú tiež DPF, ktoré oprávňujú poistníkov participovať na výnose z investícií prevyšujúcom minimálnu garantovanú úrokovú sadzbu vo forme podielu na zisku. Rozhodnutie o miere účasti a podiele na zisku za rok je na rozhodnutí Spoločnosti.

Poistné sa vykazuje ako výnos v čase splatnosti zo strany poistníka. Poistné plnenie sa vykazuje ako náklad v čase svojho vzniku.

Poistné plnenia a náklady na likvidáciu škôd sa účtujú do výkazu ziskov a strát tak, ako sú zaznamenávané na základe predpokladanej povinnosti poskytnúť odškodnenie dlžné poisteným alebo poistníkom. Zahŕňajú priame a nepriame náklady na uspokojenie nárokov a pochádzajú z udalostí, ktoré sa vyskytli pred dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, aj ak ešte neboli Spoločnosť ohlásené.

Záväzky z poistných zmlúv sa oceňujú v závislosti od typu záväzku a spôsob ocenenia záväzkov je popísaný v časti 2.15.

Metóda ocenenia záväzkov na neuhradené škody je rovnaká pre všetky segmenty životného poistenia. Záväzky za neuhradené škody sa odhadujú s použitím odhadov pre individuálne prípady ohlásené Spoločnosť a štatistických analýz škôd, ktoré vznikli, ale neboli ohlásené. Ocenenie záväzkov je uvedené v časti 2.15.

Zmluvy investičného životného poistenia (unit linked a index-linked)

Zmluvy investičného životného poistenia umožňujú alokovať časť poistného do fondov. Vývoj záväzkov z poistného alokovaného do fondov je vyjadrený v podielových jednotkách poistníka. Poistné zmluvy môžu mať dohodnuté doplnkové poistenia.

V závislosti od významnosti poistného rizika sú zmluvy klasifikované ako:

- poistné zmluvy,
- investičné zmluvy (bez DPF).

Účtovné postupy závisia od klasifikácie poistnej zmluvy.

Pokiaľ ide o poistné a poistné plnenia, pre zmluvy klasifikované ako poistné zmluvy sú účtovné postupy rovnaké ako pre zmluvy životného poistenia s pevnými a garantovanými podmienkami. Pre investičné zmluvy bez DPF sa ako výnos účtuje rizikové poistené a poplatky dohodnuté v zmluvách a ako náklad sa účtuje časť

poistného plnenia, ktorá je nad hodnotou fondu. Poistné plnenia zodpovedajúce hodnote fondu sa účtujú súvahovo bez vplyvu na výkaz ziskov a strát alebo výkaz komplexných ziskov a strát. Časť poistného alokovaná priamo do fondu sa účtuje ako zvýšenie záväzkov z investičných zmlúv.

Ocenenie záväzkov z časti poistného alokovaného do fondov sa stanovuje tzv. spôsobom bežného účtu, t.j. záväzok sa zvýši o uhradené poistné znížené o uplatniteľné poplatky z poistného. Záväzok sa na mesačnej báze znižuje o rizikové poistné, správne a iné dohodnuté poplatky, prípadne o vyplatené odkupné hodnoty.

Zmena záväzkov investičného životného poistenia zodpovedajúca zmene hodnoty podkladových aktív sa účtuje cez výkaz ziskov a strát. Ostatné zmeny sa účtujú:

- pre zmluvy klasifikované ako poistné zmluvy cez výkaz ziskov a strát,
- pre investičné zmluvy (bez DPF) cez súvahu.

Ocenenie záväzkov je uvedené v časti 2.15.

Zmluvy variabilného životného poistenia

Zmluvy variabilného životného poistenia obsahujú možnosť variabilne vybrať riziká. Poistné produkty v tejto skupine môžu poskytovať aj variabilitu vzhľadom na riziko z investovania. Variabilita vzhľadom na riziko z investovania pozostáva z možnosti alokovať poistné na časť:

- s garantovanou úrokovou sadzbou,
- s vyhlasovanou úrokovou sadzbou, o ktorej výške rozhoduje Spoločnosť,
- kde riziko z investovania nesie poistník.

Poistné zmluvy môžu mať dohodnuté doplnkové poistenia.

Účtovné postupy pre tieto zmluvy sú rovnaké ako pre zmluvy životného poistenia s pevnými a garantovanými podmienkami pokiaľ ide o poistné a poistné plnenia.

Ocenenie časti záväzkov s garantovanou úrokovou sadzbou a doplnkových poistení sa riadi rovnakými účtovnými postupmi ako ocenenie záväzkov pre zmluvy s pevnými a garantovanými podmienkami.

Ocenenie záväzkov z časti zmluvy z poistného alokovaného do fondov sa riadi rovnakými účtovnými postupmi ako ocenenie záväzkov pre zmluvy investičného životného poistenia klasifikované ako poistné zmluvy.

Ocenenie záväzkov je uvedené v časti 2.15.

Zmena záväzkov variabilného životného poistenia sa účtuje cez výkaz ziskov a strát.

c) Test primeranosti rezerv

Neživotné poistenie

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykonáva test primeranosti rezerv na poistné budúcich období v neživotnom poistení pomocou porovnania očakávaných hodnôt poistných plnení a nákladov priraditeľných k zostávajúcemu obdobiu splatnosti aktívnych zmlúv k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a výšky nezaslúženého poistného z týchto zmlúv očisteného o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov. Výška očakávaných peňažných tokov súvisiacich s plnením a nákladmi je odhadnutá na základe škodového priebehu za uplynulú časť doby platnosti zmluvy a je upravená o významné jednotlivé škody, ktorých opakovaný výskyt sa nepredpokladá. V prípade, že test preukáže, že rezervy nie sú dostatočné, bude nedostatočnosť dotvorená cez výkaz ziskov a strát ako rozpustenie časového rozlíšenia obstarávacích nákladov. Ak rozpustenie časového rozlíšenia nepostačuje na pokrytie nedostatočnosti, vytvorí sa rezerva na neukončené riziká. Test primeranosti rezerv je počítaný pre skupiny produktov, ktoré zahŕňajú poistné zmluvy s podobným rizikovým profilom.

V prípade rent zahŕňajú predpoklady použité pre stanovenie rezervy všetky budúce peňažné toky a zmeny sú okamžite zaúčtované do výkazu ziskov a strát.

Rezervy na poistné plnenia v neživotnom poistení sa testujú na primeranosť porovnaním s alternatívnym výpočtom výšky konečnej škody pomocou trojuholníka vyplatených poistných plnení. Pokiaľ je takto

projektovaná škoda nižšia ako konečná škoda určená účtovnými postupmi, je rezerva dostatočná, v opačnom prípade sa rezerva dotvorí cez výkaz ziskov a strát.

Životné poistenie

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykonávajú testy primeranosti rezerv, aby sa zabezpečila primeranosť zmluvných záväzkov. Hodnota záväzkov znížená o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov (DAC) v životnom poistení sa porovná s reálnou hodnotou záväzkov. Reálna hodnota záväzkov je stanovená ako najlepší odhad budúcich peňažných tokov zvýšený o rizikovú maržu. Pri stanovení najlepšieho odhadu záväzkov sa používajú pravidelne aktualizované predpoklady (t.j. ich najlepší odhad) vývoja úmrtnosti, incidencie ostatných poistených rizík, stornovanosti poistných zmlúv a náklady odovodené od špecifických podmienok Spoločnosti, najmä provízie náklady, administratívne náklady, náklady spojené s vybavením poistných udalostí a náklady na finančné umiestnenie. Spoločnosť pri stanovení najlepšieho odhadu a rizikovej prirážky tak zohľadňuje základné princípy, ktoré sú stanovené v právnych predpisoch zavádzajúcich režim Solventnosti II (najmä Direktíva 2009/138/EC a návrh legislatívy delegujúcich právnych predpisov ku dňu zostavenia účtovnej závierky). Finančné predpoklady použité v teste primeranosti sú stanovené na rovnakých princípoch ako platia pre Solventnosť II. Nedostatočnosť záväzkov sa účtuje cez výkaz ziskov a strát.

Spoločnosť vykonáva test primeranosti zvlášť pre jednotlivé homogénne skupiny životného poistenia a prípadnú nedostatočnosť a dostatočnosť týchto skupín navzájom nekompenzuje.

2.15 Technické rezervy a finančné záväzky zo zmlúv investičného poistenia bez DPF

a) Rezervy životného poistenia a finančné záväzky zo zmlúv investičného poistenia bez DPF

Technická rezerva na životné poistenie

Technická rezerva na životné poistenie pozostáva z nasledovných častí:

- technická rezerva na životné poistenie: rezerva na garantované plnenia,
- technická rezerva na životné poistenie: rezerva na podiel na zisku,
- technická rezerva na životné poistenie: odložený záväzok voči poisteným,
- technická rezerva na životné poistenie: rezerva z testu primeranosti záväzku.

Technická rezerva na životné poistenie – rezerva na garantované plnenia sa tvorí na garantované záväzky zo zmlúv životného poistenia s garantovanou výškou technickej úrokovej miery. Technická rezerva sa počíta ako súhrn rezerv vypočítaných pre jednotlivé zmluvy životného poistenia. V závislosti od technickej charakteristiky poistenia sa pre výpočet technickej rezervy používajú nasledovné zásady:

- Zásada súčasnej hodnoty: hodnota rezervy je stanovená ako súčasná hodnota budúcich záväzkov poisťovne, vrátane administratívnych nákladov po odpočítaní budúceho poistného. Pri výpočte rezervy sa vychádza z rovnakých predpokladov, aké boli použité pri stanovení poistného.
- Zásada kapitálovej hodnoty: hodnota rezervy je stanovená vo výške kapitálovej hodnoty, t.j. zaplatené poistné znížené o rizikové poistné a poplatky, zhodnotené garantovaným úrokom k dátumu zostavenia účtovnej závierky (ďalej „rezerva typu účet“).
- Zásada zillmerizácie: technická rezerva je znížená o neumorenú časť počiatočných nákladov, maximálne do výšky počiatočných nákladov započítaných jednorazovo do poistného.
Zillmerizácia sa neuplatňuje v prípade:
 - produktov s tvorbou rezervy typu účet,
 - produktov s bežným platením poistného, pri ktorých počiatočné náklady nie sú započítané do poistného ako jednorazový náklad,
 - produktov s jednorazovým platením poistného.
- Zásada nezápornosti: záporná hodnota rezervy je nahradená nulou a záporná časť je vykázaná na strane aktív ako DAC.

Tieňové účtovníctvo

V súlade s IFRS 4 má Spoločnosť možnosť upraviť svoje účtovné postupy tak, že nerealizované zisky alebo straty z majetku vykázané v ostatných komplexných ziskoch a stratách ovplyvnia výšku záväzkov z poistných zmlúv rovnakým spôsobom, ako keby boli realizované. Tento postup sa nazýva aj tieňové účtovníctvo. Spoločnosť preto, pomocou aplikácie princípu tieňového účtovníctva upraví technickú rezervu v životnom

poistení oproti ostatným komplexným ziskom a stratám vo výške zodpovedajúcej očakávaným nealokovaným podielom na prebytkoch vyplývajúcich z oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj (vykázaného taktiež v ostatných komplexných ziskoch a stratách).

Rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených (unit linked)

Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených sa tvorí na záväzky zo zmlúv životného poistenia, kde ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu. Technická rezerva sa tvorí pre zmluvy klasifikované ako poistné zmluvy a investičné zmluvy s DPF.

Technická rezerva sa počíta ako súhrn rezerv vypočítaných pre jednotlivé zmluvy životného poistenia uvedené v odseku vyššie. Pre každú takúto poistnú zmluvu vedie poisťovňa účet poistenia vo forme jednotiek (ďalej „klientske jednotky“). Účet poistenia sa zvyšuje o jednotky za zaplatené poistné a znižuje sa o jednotky za rizikové poistné a poplatky v súlade s príslušnými poistnými podmienkami. Technická rezerva sa stanoví vo výške aktuálnej hodnoty klientskych jednotiek ku dňu zostavenia účtovnej závierky, t.j. počet klientskych jednotiek vynásobený ich aktuálnou cenou ku dňu zostavenia závierky. V prípade, že je hodnota technickej rezervy na individuálnu zmluvu záporná, poisťovňa o zápornej časti rezervy účtuje ako o pohľadávke voči poistníkovi.

Finančné záväzky z investičných zmlúv bez DPF (unit-linked, index-linked)

Pre zmluvy klasifikované ako investičné zmluvy bez DPF sa na krytie záväzkov z investovania finančných prostriedkov v mene poistených tvorí finančný záväzok z investičných zmlúv bez DPF a metóda stanovenia tohto záväzku je rovnaká ako je metóda pre rezervu na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených.

Rezerva na poistné budúcich období

Technická rezerva na poistné budúcich období sa tvorí z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce obdobia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Technická rezerva sa tvorí z časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia, na základe metódy *pro rata temporis* podľa presného počtu dní, ktoré sa vzťahujú na budúce obdobie a podľa presného počtu dní, na ktoré je poistné predpísané. Technická rezerva sa stanoví ako súčet rezerv za všetky poistné zmluvy a investičné zmluvy s DPF.

Technická rezerva sa netvorí na:

- a) poistné zmluvy a investičné zmluvy s DPF s jednorazovým platením poistného,
- b) zmluvy investičného poistenia a variabilného poistenia na časť zodpovedajúcu záväzkom, pri ktorých je celé poistné použité na tvorbu rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených,
- c) zmluvy, resp. časti zmluvy, pri ktorých je celé poistné použité na tvorbu rezervy typu účet.

Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia v životnom poistení predstavuje odhad celkových nákladov na poistné plnenia, ktoré vyplývajú z poistných udalostí vzniknutých do konca účtovného obdobia, bez ohľadu na to, či boli nahlásené, jej tvorba a rozpostenie sa účtuje cez výkaz ziskov a strát.

Rezerva na poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré už boli nahlásené (tzv. RBNS), sa tvorí pri nahlásení poistnej udalosti vo výške predpokladaného poistného plnenia. Ak sa poistné plnenie týka dožitia, odkupu, úmrtia alebo poistnej udalosti z rezervotvorného doplnkového poistenia (t.j. poistných plnení súvisiacich s ukončením poistnej zmluvy/rizika), súčasne s tvorbou RBNS sa v závislosti od druhu zmluvy rozpustí technická rezerva na životné poistenie alebo rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených. Pri ukončení likvidácie poistnej udalosti sa RBNS rozpustí a zaúčtuje sa konečný náklad na poistné plnenie.

Záväzky pre zmluvy klasifikované ako investičné zmluvy bez DPF pre časť zodpovedajúcu hodnote fondov sú prezentované oddelene od záväzkov z poistných zmlúv a z investičných zmlúv s DPF ako súčasť záväzkov voči klientom a sú tvorené súvahovo.

Pre poistné plnenia vyplácané vo forme splátok alebo dôchodku sa tvorí RBNS ako súčasná hodnota budúcich splátok.

Odhad RBNS vždy obsahuje aj predpokladanú výšku súvisiacich interných a externých nákladov likvidácie.

Pre pripoistenia v životnom poistení sa ako súčasť RBNS tvorí aj tzv. rezerva IBNER, t.j. rezerva na poistné udalosti už vzniknuté, ale nedostatočne nahlásené. Spôsob stanovenia výšky tejto rezervy je rovnaký ako pre IBNER v neživotnom poistení (Poznámka 2.15 b).

Rezerva na poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré už vznikli, ale ešte neboli nahlásené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (tzv. IBNR), sa tvorí na základe odhadov poistných plnení z takýchto udalostí. Pre pripoistenia v životnom poistení a na poistné udalosti súvisiace s úmrtím sa tvorí identicky ako pre úrazové poistenie v neživotnom poistení (Poznámka 2.15 b).

Odhad IBNR vždy obsahuje aj predpokladanú výšku súvisiacich interných a externých nákladov likvidácie.

b) Rezervy neživotného poistenia

Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období sa tvorí v neživotnom poistení z tej časti predpísaného poistného, ktorá sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia. Jej výška sa určuje ako súhrn technických rezerv vypočítaných podľa jednotlivých poistných zmlúv ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s použitím metódy pro rata temporis, okrem prípadov kedy je riziko rozložené nerovnomerne.

Súčasťou technickej rezervy na poistné budúcich období môže byť rezerva na neukončené riziká. Rezerva na neukončené riziká sa tvorí, ak predpísané poistné do konca hranice zmluvy, nie je dostatočné na krytie všetkých poistných plnení z poistných udalostí, časového rozlíšenia obstarávacích nákladov a nákladov, ktoré nastanú v budúcom období a vzťahujú sa na platné poistné zmluvy (test primeranosti rezerv).

Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia v neživotnom poistení predstavuje odhad celkových nákladov na poistné plnenia, ktoré vyplývajú z poistných udalostí vzniknutých do konca účtovného obdobia, bez ohľadu na to, či boli nahlásené.

Rezerva na poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré už boli nahlásené (tzv. RBNS) sa tvorí pri nahlásení poistnej udalosti vo výške predpokladaného poistného plnenia. V prípade, že výšku poistného plnenia pri nahlásení poistnej udalosti nie je ešte možné na základe známych faktov odhadnúť, použijú sa ako prvý odhad typické priemerné hodnoty pre daný typ poistnej udalosti, ktoré sa potom spresnia pri každom následnom doplnení údajov o poistnej udalosti. Pri ukončení likvidácie poistnej udalosti sa RBNS rozpustí a zaúčtuje sa konečný náklad na poistné plnenie.

Pre poistné plnenia vyplácané vo forme splátok alebo dôchodku sa tvorí RBNS ako súčasná hodnota budúcich splátok.

Odhad RBNS vždy obsahuje aj predpokladanú výšku súvisiacich interných a externých nákladov likvidácie.

Súčasťou RBNS v neživotnom poistení je aj tzv. rezerva IBNER, t.j. rezerva na poistné udalosti už vzniknuté, ale nedostatočne nahlásené. Výška tejto rezervy sa určí ako rozdiel medzi odhadnutou, tzv. konečnou škodou (angl. ultimate loss) a nasledovnými zložkami: už vyplatenými poistnými plneniami, zostatkom RBNS a odhadom IBNR.

Odhad tzv. konečnej škody sa počíta väčšinou trojuholníkovou metódou. V riadkoch trojuholníka sú jednotlivé roky vzniku poistných udalostí a v stĺpcoch sú kumulatívne údaje o priebehu vyplácania poistných plnení a zmene RBNS v jednotlivých následných účtovných rokoch. Trojuholník údajov je očistený o extrémne vysoké škody. Konečná škoda sa určí z údajov na a nad diagonálou doprojektovaním pomocou vážených vývojových koeficientov. V prípade, že trojuholníkové metódy z dôvodu predpokladov na kvalitu historických údajov nie sú vhodné, najmä z dôvodu legislatívnych zmien alebo významnej neistoty (napr. pandemická situácia Covid 19) je použitá iná primeraná metóda, napr. metóda na základe frekvencie a predpokladanej výšky škody.

Rezerva na poistné plnenia z poistných udalostí, ktoré už vznikli, ale ešte neboli nahlásené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (tzv. IBNR) sa tvorí na základe odhadov poistných plnení z takýchto udalostí. Odhad IBNR sa určí trojuholníkovou metódou zo špeciálne upraveného trojuholníka kumulatívnych údajov o poistných udalostiach, ktorý v riadkoch obsahuje údaje podľa roku vzniku poistnej udalosti a v stĺpci údaje

o poistných plneniach a stave RBNS sústredené k prvému dátumu nahlásenia poistnej udalosti. Trojuholník údajov je očistený o extrémne vysoké škody. Z údajov na a nad diagonálou sa doprojektovaním pomocou vážených vývojových koeficientov určí odhadovaná úhrnná výška plnení. IBNR sa určí ako výsledná hodnota znížená o súčet hodnôt na a nad diagonálou.

Odhad IBNR vždy obsahuje aj predpokladanú výšku súvisiacich interných a externých nákladov likvidácie.

2.16 Pohľadávky a záväzky z poistenia

Pohľadávky a záväzky z poistenia predstavujú finančné nástroje a obsahujú sumy splatné poistníkom, agentom a maklérom. Pohľadávky sa oceňujú pri obstaraní v reálnej hodnote a následne sa oceňujú v amortizovaných obstarávacích cenách s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby zníženej o opravné položky. Ak existuje objektívny dôkaz, že existuje strata zo zníženia hodnoty pohľadávok z poistných zmlúv, zníži sa účtovná hodnota poistných pohľadávok o opravnú položku, ktorej tvorba je účtovaná do nákladov. Proces testovania na zníženie hodnoty je uvedený v Poznámke 2.19.

Záväzky z poistenia sa pri obstaraní oceňujú reálnou hodnotou zníženou o súvisiace transakčné náklady. Následne sa oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím efektívnej úrokovej metódy.

2.17 Vklady od zaistovateľov

Táto položka obsahuje vklady prijaté od zaistovateľov. Vklady poskytujú zaistovatelia za účelom splnenia svojich zmluvných povinností a účasti v prípadoch nárokov veľkých poistných udalostí alebo zaistenia veľkých poistných portfólií. Sú primárne účtované podľa zmluvných podmienok. Úrok z týchto vkladov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako úrokový náklad na základe amortizovaných nákladov s použitím platnej efektívnej úrokovej miery.

2.18 Vykazovanie výnosov

a) Výnosy z poplatkov a provízií

Zaistné provízie a podiely na zisku od zaistovateľa zahŕňujú provízie prijaté od zaistovateľov, alebo pohľadávky voči zaistovateľom plynúce zo zaistných provízií a podielov na ziskoch vyplývajúci zo zaistných zmlúv. Zaistné provízie poistenia sa časovo rozlišujú spôsobom, ktorý je konzistentný s nezaslúženým poistným postúpeným zaistovateľovi.

Zaistná provízia je vykazovaná konzistentne so spôsobom vykazovania nákladov vynaložených na obstaranie príslušných zaistných zmlúv v súlade so zaistnými podmienkami platnými pre príslušný rok. Zisková provízia týkajúca sa zaistných zmlúv sa vykazuje časovo rozlíšená.

b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady za všetky úročené finančné nástroje, vrátane finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sa vykazujú v rámci výnosov/ nákladov z finančných investícií s použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

c) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku prijatia platby.

d) Výnosy z likvidácie poistných udalostí

Výnosy z likvidácie poistných udalostí sa zaúčtujú v čase poskytnutia služby.

2.19 Zníženie hodnoty aktív

a) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej obstarávacej cene

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

aktív, ktorý je možné spoľahlivo odhadnúť. Objektívne indikátory zníženia hodnoty finančného majetku predstavujú:

- významné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvných podmienok, ako napríklad neuhradenie platieb;
- veriteľ, z právnych alebo ekonomických dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka, poskytne dlžníkovi úľavu, ktorú by inak nemal v úmysle poskytnúť;
- pravdepodobné vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka alebo emitenta, respektíve iná finančná reorganizácia;
- zánik aktívneho trhu pre daný finančný majetok ako následok finančných ťažkostí;
- zistiteľné informácie indikujúce, že existuje merateľný pokles budúcich odhadovaných peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od ich počiatočného zaúčtovania a to aj napriek tomu, že pokles nie je zatiaľ možné zistiť u jednotlivých finančných aktív v skupine. Tieto informácie zahŕňajú:
 - nepriaznivé zmeny platobnej schopnosti dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo
 - národné alebo lokálne ekonomické podmienky, ktoré sú vo vzájomnom vzťahu s nesplatením aktív v skupine.

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

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

Ak existujú objektívne indikátory, že došlo k strate zo zníženia hodnoty pohľadávok a úverov, hodnota tejto straty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva. Výnimkou sú pohľadávky z investičného životného poistenia, kde sa opravná položka tvorí v celej výške pohľadávky, čím sa znižuje účtovný nesúlad medzi predpisom poistného a tvorbou technických rezerv v životnom poistení. Účtovná hodnota finančného aktíva je znížená použitím účtu opravnej položky a strata je zaúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Ak má pohľadávka alebo úver pohyblivú úrokovú mieru, diskontná sadzba pre výpočet straty zo zníženia hodnoty finančného aktíva sa určí ako súčasná zmluvná úroková miera. Spoločnosť môže určiť výšku straty z poklesu hodnoty finančného aktíva aj ako rozdiel reálnej hodnoty finančného aktíva stanovenej na základe jeho trhovej ceny a účtovnej hodnoty finančného aktíva.

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

b) Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

K dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť zhodnotí, či existujú objektívne dôkazy o tom, že došlo k zníženiu hodnoty finančného majetku. V prípade majetkových cenných papierov, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj, sa berie do úvahy dlhšie trvajúce (viac ako jeden rok) alebo významné (viac ako 30%) zníženie reálnej hodnoty cenného papiera pod jeho obstarávaciu cenu. Ak existujú takéto dôkazy v súvislosti s finančnými aktívami určenými na predaj, kumulatívna strata sa preúčtuje z oceňovacích rozdielov v ostatných komplexných ziskoch a stratách. Kumulatívna strata sa vypočíta ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou a je znížená o stratu zo zníženia hodnoty tohto finančného majetku, ktorá už bola v minulosti vykázaná vo výkaze ziskov a strát. Ak v nasledujúcom období dôjde k nárastu reálnej hodnoty majetkového cenného papiera, tieto nárasty hodnoty majetkových cenných papierov sa účtujú do ostatných komplexných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov sa rozpustia

cez výkaz ziskov a strát, ak v nasledujúcom období dôjde k nárastu reálnej hodnoty cenného papiera a tento nárast objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty cenného papiera vo výkaze ziskov a strát.

c) Zníženie hodnoty investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

V prípade investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch sa test na zníženie hodnoty vykoná tak, že sa obstarávacía hodnota porovná s návratnou hodnotou investície zníženou o akékoľvek straty zo zníženia hodnoty, ktoré boli predtým vykázané vo výkaze ziskov a strát. Prípadné zníženie hodnoty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

d) Zníženie hodnoty ostatných nefinančných aktív

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

Nehmotný majetok, ktorý predstavuje hodnotu obstaraného poistného kmeňa v životnom a neživotnom poistení, je majetkom s určitou dobou životnosti. Zostatková hodnota tohto majetku sa testuje na zníženie hodnoty, pokiaľ existujú objektívne indikátory, že takéto zníženie môže nastať. Indikátorom na možný vznik straty zo zníženia hodnoty je napríklad zmena predpokladov použitých pri prvotnom ocenení tohto majetku. V prípade potreby sa test vykoná metodikou „embedded value“ na aktuálnom zostatku obstaraného kmeňa pri použití aktuálnych najlepších predpokladov.

2.20 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy, náhrady mzdy cez sviatky, dovolenky a vznikajú za pracovnú činnosť, ktorú poskytujú zamestnanci Spoločnosti. Účtujú sa v nominálnej hodnote a predstavujú personálne náklady vo výkaze ziskov a strát.

Sociálne odvody a dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami

V priebehu roka Spoločnosť odvádza príspevky na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. V priebehu roka Spoločnosť vypláca do týchto fondov sumu vo výške 35,2 % hrubých miezd do výšky mesačnej mzdy podľa príslušných právnych predpisov. Príspevok, ktorý platí zamestnanec, bol vo výške 13,4 %.

Náklady na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti sú účtované ako náklad v rovnakom období ako súvisiace personálne náklady a nevyplývajú z nich žiadne ďalšie záväzky.

Spoločnosť kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkom (ako napríklad príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie) ako programy s určenými príspevkami.

Záväzky z príspevkovo definovaných dôchodkových plánov sú účtované ako náklad a výnos v dobe ich vzniku a nevyplývajú z neho žiadne ďalšie záväzky.

Nezaistený penzijný program s vopred stanoveným dôchodkovým plnením

Podľa IAS 19 okrem krátkodobých zamestnaneckých požitkov, zamestnanecké požitky zahŕňajú zamestnanecké požitky po ukončení zamestnania (ako dôchodky atď.), odstupné a ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky. Na výpočet spoľahlivého odhadu výšky zamestnaneckého požitku, ktorý si zamestnanci zaslúžili za už odpracovanú dobu sa používajú poistno-matematické metódy (metóda projektovaných jednotkových kreditov v súlade s IAS 19). Výpočet je ovplyvnený mnohými premennými, ako je úmrtnosť, fluktuácia zamestnancov, mzdové trendy, predpokladaná inflácia, predpokladaná miera

návratnosti investícií atď. Záväzok vykázaný v súvahe predstavuje čistú súčasnú hodnotu záväzku programu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením.

Diskontná miera použitá na diskontovanie budúcich peňažných tokov sa stanovuje na základe trhových výnosových kriviek z vysoko kvalitných podnikových dlhopisov k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Poistno-matematické predpoklady sa pravidelne testujú na potvrdenie ich konzistentnosti.

Odstupné

Príspevky pri ukončení zamestnania sú splatné pri skončení zamestnaneckého pomeru Spoločnosťou pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec prijme dobrovoľnú výpoveď ako výmenu za tieto príspevky. Spoločnosť rozoznáva príspevok pri ukončení, ak je preukázateľne utvorený buď: ukončením zamestnaneckého pomeru súčasnými zamestnancami podľa podrobného formálneho plánu bez možnosti odstúpenia alebo poskytnutím príspevkov pri ukončení ako výsledku ponuky na podporu dobrovoľného ukončenia zamestnaneckého pomeru. Príspevky, ktoré sú splatné viac ako 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa diskontujú na ich súčasnú hodnotu.

2.21 Výplata dividend

Akcionár má nárok na výplatu dividend ak sú schválené valným zhromaždením, a preto sa vykazuje ako záväzok vo finančných výkazoch v období, kedy boli schválené.

2.22 Platby na základe podielov

Rezerva na platby na základe podielov predstavuje formu dlhodobého plánu na odmeňovanie vrcholového manažmentu Skupiny. Odmena za dosiahnutie cieľov bude vyplatená vo forme akcií Assicurazioni Generali S.p.A. Plán je stanovený v cykloch, ktoré trvajú tri finančné roky. Celkový počet akcií je rozdelený do troch tranží – v jednotlivých rokoch 30%, 30% a 40%. Výplata každej tranže je závislá na tom, či bolo v danom roku dosiahnuté stanovené kritérium a na tom, či je daný manažér na konci trojročného cyklu stále zamestnancom Skupiny.

3. Významné účtovné odhady a úsudky

Spoločnosť vykonáva odhady a používa predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované hodnoty aktív a záväzkov v nasledujúcich účtovných obdobiach. Odhady a úsudky sa neustále prehodnocujú na základe historických skúseností a iných faktorov, vrátane očakávaných budúcich okolností, ktoré sú pokladané za primerané.

K 31.12.2021 ani k 30.6.2022 neboli použité také odhady a úsudky, ktoré by mali mať významný dopad na účtovnú závierku.

4. Hmotný majetok

	Budovy	Pozemky	Dopravné prostriedky	Inventár	Stroje, prístroje a zariadenia	Spolu
K 1. januáru 2021						
Obstarávacia cena	1 450	56	2 586	903	3 206	8 201
Oprávky	-678	-	-1 494	-861	-2 235	-5 268
Zostatková hodnota	772	56	1 092	42	971	2 933
Rok končiaci 31. decembra 2021						
Stav na začiatku roka	772	56	1 092	42	971	2 933
Prírastky	5	-	52	15	309	381
Úbytky – v obstarávacej cene	-	-	-359	-	-921	-1 280
Úbytky – oprávky	-	-	299	-	910	1 209
Odpisy	-50	-	-293	-46	-471	-860
Predaj podniku	-727	-56	-791	-11	-798	-2 383
Zostatková hodnota na konci roka	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2021						
Obstarávacia cena	-	-	-	-	-	-
Oprávky	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-	-	-
Polrok končiaci 30. júna 2022						
Stav na začiatku roka	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-
Úbytky – v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	-
Úbytky – oprávky	-	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota na konci polroka	-	-	-	-	-	-
K 30. júnu 2022						
Obstarávacia cena	-	-	-	-	-	-
Oprávky	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-	-	-

5. Majetok – právo na používanie a finančné záväzky z leasingových zmlúv

Spoločnosť si prenájma na svoje aktivity kancelárske priestory na území celého Slovenska. Prenájom priestorov, v ktorých sa nachádza centrála a regionálne riaditeľstvá Spoločnosť klasifikovala ako dlhodobý.

Majetok – právo na používanie je uvedený v tabuľke nižšie.

	Kancelárske priestory	Spolu
K 1. januára 2021		
Obstarávacia cena	8 446	8 446
Oprávky	-2 557	-2 557
Zostatková hodnota	5 889	5 889

Rok končiaci 31. decembra 2021

Stav na začiatku roka	5 889	5 889
Prírastky	37	37
Úbytky – obstarávacía cena-	-1 532	-1 532
Úbytky – oprávky	884	884
Odpisy	-1 275	-1 275
Predaj podniku	-4 003	-4 003
Zostatková hodnota	-	-

K 31. decembru 2021

Obstarávacía cena	-	-
Oprávky	-	-
Zostatková hodnota	-	-

Polrok končiaci 30. júna 2022

Stav na začiatku roka	-	-
Prírastky	-	-
Úbytky – obstarávacía cena	-	-
Úbytky – oprávky	-	-
Odpisy	-	-
Predaj podniku	-	-
Zostatková hodnota	-	-

K 30. júnu 2022

Obstarávacía cena	-	-
Oprávky	-	-
Zostatková hodnota	-	-

Počas polroka 2022 nebol v položke finančné náklady vykázaný žiadny úrokový náklad (2021: 121 tis. EUR).

Náklady súvisiace s krátkodobým leasingom a leasingom drobného majetku sú zahrnuté v administratívnych nákladoch a za polrok 2022 predstavujú 0 tis. EUR (2021: 177 tis. EUR).

6. Nehmotný majetok

	Softvér	VOBA	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
K 1. januáru 2021				
Obstarávacía cena	21 252	64 989	936	87 177
Amortizácia	-14 798	-48 997	-470	-64 265
Zostatková hodnota	6 454	15 992	466	22 912
Rok končiaci 31. decembra 2021				
Stav na začiatku roka	6 454	15 992	466	22 912
Prírastky	2 026	-	-	2 026
Úbytky – obstarávacía cena	-448	-	-	-448
Úbytky – akumulovaná amortizácia	307	-	-	307
Amortizácia	-1 801	-2 370	-186	-4 357
Predaj podniku	-6 538	-13 622	-280	-20 440
Zostatková hodnota	-	-	-	-
K 31. decembru 2021				
Obstarávacía cena	-	-	-	-
Amortizácia	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-

Polrok končiaci 30. júna 2022

Stav na začiatku roka	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky – obstarávacía cena-	-	-	-	-
Úbytky – akumulovaná amortizácia	-	-	-	-
Amortizácia	-	-	-	-
Predaj podniku	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-

K 30. júnu 2022

Obstarávacía cena	-	-	-	-
Amortizácia	-	-	-	-
Zostatková hodnota	-	-	-	-

7. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

Počas roka 2021 investície do dcérskych a pridružených spoločností a do spoločných podnikov súviseli s akciami v dôchodkovej spoločnosti VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., SMALL GREF a.s. a GSL Services, s.r.o. v likvidácii, VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a GSL Services v likvidácii, s.r.o. majú sídlo v Slovenskej republike. Predmetom činnosti VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. je vytváranie a správa dôchodkových fondov. Spoločnosť SMALL GREF a.s. má sídlo v Českej republike a predmetom činnosti je nákup a predaj kapitálových investícií v realitných spoločnostiach, realitných fondoch a realitných projektov, ako aj poskytovanie úverov v súvislosti s realitami.

V roku 2021 Spoločnosť investície predala spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s., s výnimkou GSL Services, s.r.o. v likvidácii, ktorá ukončila svoju činnosť a bola zlikvidovaná.

	30.6.2022	31.12.2021
Stav k 1. januáru	-	33 371
Likvidácia dcérskej spoločnosti	-	-7
Predaj investícií v spoločných a pridružených podnikoch	-	-33 364
Stav k 31. decembru	-	-

8. Finančné aktíva a finančné záväzky

V roku 2021 Spoločnosť vlastnila finančné aktíva a finančné záväzky. Tieto pred koncom roka predala spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s.

Pohyby finančných aktív a derivátov sú nasledovné:

	Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a deriváty	Finančné aktíva určené na predaj
Na začiatku roka 2021	171 743	336 084
Úbytky (predaj a maturita)	-23 407	-57 525
Nákup	6 394	47 908
Zisk z precenenia (ostatné komplexné zisky a straty)	-	-2 152
Čisté pohyby v reálnej hodnote (výkaz ziskov a strát)	14 827	1 326
Strata zo zníženia hodnoty	-	-45
Zmena alikvotného úrokového výnosu	-	19
Predaj podniku	-169 557	-325 615
Na konci roka 2021	-	-

Zmena	-	-
Na konci polroka 2022	-	-

9. Zaistné aktíva

V roku 2021 Spoločnosť predala zaistné aktíva spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s.

10. Úvery a pohľadávky

	30.6.2022	31.12.2021
Pohľadávka z predaja podniku	13 654	233 055
Ostatné pohľadávky	-	-
Spolu	13 654	233 055

Pohľadávka z predaja je splatná do jedného roka.

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok nie je významne odlišná od ich účtovnej hodnoty. Spoločnosť očakáva plnú návratnosť tejto pohľadávky vzhľadom na fakt, že táto pohľadávka je voči sesterskej spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s., ktorá je súčasťou skupiny Generali S.p.A., ktorá má rating na úrovni A s pozitívnym výhľadom.

11. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov

	30.6.2022	31.12.2021
Stav na začiatku roka	-	78 282
Prírastky/ (Úbytky) časového rozlíšenia obstarávacích nákladov počas roka	-	6 796
(Poznámka 23)		
Predaj podniku	-	-85 078
Stav ku koncu roka	-	-

12. Odložená daň z príjmu

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov súvahovou metódou s použitím platnej daňovej sadzby (21%). K 31.12.2021 ani k 30.6.2022 Spoločnosť nemala dočasné rozdiely, ku ktorým by bolo potrebné vykázať odloženú daň. Jej pohyb v roku 2021 je nasledovný:

Rok končiaci	30.6.2022	31.12.2021
Na začiatku roka	-	-1 814
Daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 25)	-	717
Daň účtovaná v ostatných komplexných ziskoch a stratách (Poznámka 14)	-	268
Predaj podniku - daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (Poznámka 12)	-	-3 765
Predaj podniku - daň účtovaná v ostatných komplexných ziskoch a stratách (Poznámka 12)	-	4 594
Stav na konci roka	-	-

Pohyb odloženej daňovej pohľadávky a záväzku počas roka 2021 je nasledovný:

Predaj podniku						
	1. januára 2021	Ostatné kompl. zisky a straty	Výkaz ziskov a strát	Ostatné kompl. zisky a straty	Výkaz ziskov a strát	31. decembra 2021
Odložená daňová pohľadávka						
Zníženie hodnoty pohľadávok	855	-	127	-	-982	-
Náklady uznané po zaplatení	2 666	-	120	-	-2 786	-
Zamestnanecké požitky	52	-	6	-	-58	-
Rezerva na odmeny	505	-	34	-	-539	-
IBNR	2 452	-	-51	-	-2 401	-
Nerealizovaný zisk z precenenia pripísaný držiteľom poistenia	892	-892	-	-	-	-
Spolu	7 422	-892	236	-	-6 766	-

Predaj podniku						
	1. januára 2021	Ostatné komplexné zisky a straty	Výkaz ziskov a strát	Ostatné kompl. zisky a straty	Výkaz ziskov a strát	31. decembra 2021
Odložený daňový záväzok						
Hmotný majetok	-123	-	-17	-	140	-
Precenenie fin. aktív určených na predaj	-5 754	1 160		4 594	-	-
VOBA	-3 359	-	498	-	2 861	-
Spolu	-9 236	1 160	481	4 594	3 001	-

13. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	30.6.2022	31.12.2021
Hotovosť v bankách	5 281	2 273
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-
Spolu	5 281	2 273

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

14. Vlastné imanie

Základné imanie

	Počet akcií	Kmeňové akcie v tis. EUR
K 1. januáru 2021	75 302	25 000
Zmeny počas roka	-	-
K 31. decembru 2021	75 302	25 000
Zníženie základného imania	-75 226	-24 975
K 30. júnu 2022	76	25

Spoločnosť emitovala celkom 76 kusov akcií. Všetky akcie vlastní spoločnosť GENERALI CEE Holding B.V., čo predstavuje 100 %-ný podiel na základnom imaní.

Celkový počet zaknihovaných kmeňových akcií je 76 (31. decembra 2021: 75 302). Nominálna hodnota akcie je 332 EUR za akciu. Všetky vydané akcie sú plne splatené. Žiadne akcie nie sú kótované.

Rozhodnutím Valného zhromaždenia z 20. decembra 2021 jediný akcionár prijal rozhodnutie o znížení základného imania o sumu 24 975 tis. Eur na novú výšku základného imania 25 tis. Eur, a to vzatím z obehu 75 226 kmeňových zaknihovaných akcií na meno (332 Eur za akciu každá), pretože výška základného imania bola neprimerane vysoká vzhľadom na ukončenie podnikateľskej činnosti Spoločnosti v oblasti poisťovníctva a zaistenia. Suma bola vyplatená jedinému akcionárovi a Spoločnosť ju vykázala, keď bolo zníženie vlastného imania zapísané do Obchodného registra. Zníženie vlastného imania bolo zapísané do Obchodného registra 15. marca 2022.

Zákonný rezervný fond

Spoločnosť tvorí zákonný rezervný fond v zmysle Obchodného zákonníka vo výške 10% z čistého zisku bežného účtovného obdobia do dosiahnutia výšky 20% zo základného imania. Zákonný rezervný fond slúži na krytie strát Spoločnosti a nie je k dispozícii na rozdelenie.

Rezervný fond bol v roku 2022 znížený na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia z 20. apríla 2022 o 5 642 tak, aby nový zostatok vo výške 5 tis. EUR predstavoval 20% novej výšky základného imania (31. decembra 2021: 5 648 tis. EUR) a časť rovnajúca sa zníženiu rezervného fondu bola preúčtovaná na záväzky voči akcionárovi.

Výsledok minulých období a bežného roka

	30.6.2022	31.12.2021
Výsledok minulých období	177 953	100 728
Výsledok bežného roka	1 884	100 004
Výplata dividend	-175 004	-22 779
Spolu	4 833	177 953

Účtovná závierka za rok 2021 bola schválená na Valnom zhromaždení dňa 20. apríla 2022. Podľa rozhodnutia Valného zhromaždenia bol:

- zisk za rok 2021 vo výške 100 004 tis. EUR určený ako výplata dividend akcionárovi
- časť nerozdeleného zisku minulých období vo výške 75 000 tis. EUR bude vyplatený akcionárovi

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj

Na začiatku roka 2021	18 293
Nerealizovaná strata z precenenia pripísaný držiteľom poistenia	4 252
Odložená daň z nerealizovaného zisku z precenenia pripísaného držiteľom poistenia	-892
Zisk z precenenia aktív určených na predaj	-2 152
Zisk z precenenia aktív určených na predaj – odložená daň	450
Prevody do čistého zisku pri znížení hodnoty	45
Prevody do čistého zisku pri znížení hodnoty - odložená daň	-9
Prevody do čistého zisku pri predaji	-3 422
Odložená daň pri predaji	719
Prevody do čistého zisku – predaj podniku	-21 878
Odložená daň pri predaji podniku	4 594
Ku koncu roka 2021	-
Zmeny v roku 2022	-
Ku koncu polroka 2022	-

15. Technické záväzky z poisťných zmlúv a finančné záväzky z investičných zmlúv

V roku 2021 Spoločnosť evidovala technické záväzky z poisťných zmlúv, finančné záväzky z investičných zmlúv a aktíva zo zaistných zmlúv. Tieto pred koncom roka predala spoločnosti Generali Česká pojišťovna a.s.

Pohyby v technických záväzkoch z poistných zmlúv a zaistných aktívach

a) Rezervy na poistné plnenia (RBNS a IBNR vrátane nákladov na likvidáciu škôd)

Neživotné poistenie:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	80 540	-33 335	47 205
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	5 068	-2 978	2 090
Spolu na začiatku roka	-	-	-	85 608	-36 313	49 295
Vyplatené poistné plnenia za škody vybavené v danom roku	-	-	-	-70 966	29 170	-41 796
Zmena záväzkov	-	-	-	81 546	-35 300	46 246
Predaj podniku	-	-	-	-96 188	42 443	-53 745
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	-	-	-
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	-	-	-
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Zmluvy životného poistenia s pevnými a garantovanými podmienkami:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	10 112	-293	9 819
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	8 858	-	8 858
Spolu na začiatku roka	-	-	-	18 970	-293	18 677
Vyplatené poistné plnenia za škody vybavené v danom roku	-	-	-	-42 051	994	-41 057
Predaj podniku	-	-	-	-21 896	513	-21 383
Zmena záväzkov	-	-	-	44 977	-1 214	43 763
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	-	-	-
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	-	-	-
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Zmluvy, kde riziko investovania nesie poistený:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	2 556	-	2 556
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	577	-	577
Spolu na začiatku roka	-	-	-	3 133	-	3 133
Vyplatené poistné plnenia za škody vybavené v danom roku	-	-	-	-17 717	-	-17 717
Predaj podniku	-	-	-	-4 063	-	-4 063

Zmena záväzkov	-	-	-	18 648	-	18 648
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	-	-	-
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	-	-	-
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Aktívne zaistenie:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	2 307	-1 294	1 013
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	429	-282	147
Spolu na začiatku roka	-	-	-	2 736	-1 576	1 160
Vyplatené poistné plnenia za škody vybavené v danom roku	-	-	-	-848	487	-361
Predaj podniku	-	-	-	-2 725	1 467	-1 258
Zmena záväzkov	-	-	-	837	-378	459
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-
Ohlásené škody (RBNS)	-	-	-	-	-	-
Vzniknuté ale neohlásené (IBNR)	-	-	-	-	-	-
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

b) Rezerva na poistné budúcich období

Neživotné poistenie:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	51 354	-21 040	30 314
Zmena	-	-	-	5 529	-2 897	2 632
Predaj podniku	-	-	-	-56 883	23 937	-32 946
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Zmluvy životného poistenia s pevnými a garantovanými podmienkami:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	5 360	-164	5 196
Zmena	-	-	-	104	-23	81
Predaj podniku	-	-	-	-5 464	187	-5 277
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Aktívne zaistenie:

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	834	-469	365
Zmena	-	-	-	-159	10	-149
Predaj podniku	-	-	-	-675	459	-216
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

c) Technická rezerva na životné poistenie

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	179 526	-499	179 027
Zvýšenie z poistného	-	-	-	24 069	-775	23 294
Zvýšenie z úroku	-	-	-	3 983	-	3 983
Rozpustenie z titulu úmrtí, odkupov a iných ukončení v roku	-	-	-	-26 590	993	-25 597
Zmena – rezerva na podiel na zisku (DPF)	-	-	-	-79	-	-79
Zmena - Test primeranosti rezerv	-	-	-	-298	-	-298
Zmena - Odložené záväzky voči poisteným (DPF)	-	-	-	-4 252	-	-4 252
Predaj podniku	-	-	-	-176 359	281	-176 078
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

Odložené záväzky voči poisteným – pohyby:

Na začiatku roka 2021	4 252
Úprava z nerealizovaných ziskov a strát aktív určených na predaj (Poznámka 14)	-4 252
Ku koncu roka 2021	-
Úprava z nerealizovaných ziskov a strát aktív určených na predaj (Poznámka 14)	-
Ku koncu polroka 2022	-

d) Rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených (investičné životné poistenie)

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	144 722	-	144 722
Poistné očistené o poplatky	-	-	-	16 958	-	16 958
Rozpustenie z titulu úmrtí, odkupov a iných ukončení v roku	-	-	-	-19 294	-	-19 294
Zmena v ocenení podielov investičných fondov	-	-	-	13 896	-	13 896
Predaj podniku	-	-	-	-156 282	-	-156 282
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

e) Finančné záväzky z investičných zmlúv

Rok končiaci	Brutto	30.6.2022 Zaistenie	Netto	Brutto	31.12.2021 Zaistenie	Netto
Na začiatku roka	-	-	-	24 956	-	24 956
Poistné očistené o poplatky	-	-	-	39	-	39
Zníženie z titulu úmrtí, odkupov a iných ukončení v roku	-	-	-	-14 435	-	-14 435
Zníženie z titulu poplatkov	-	-	-	-61	-	-61
Predaj podniku	-	-	-	-11 113	-	-11 113
Zmena v ocenení podielov investičných fondov	-	-	-	614	-	614
Spolu na konci roka	-	-	-	-	-	-

16. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	30.6.2022	31.12.2021
Finančné a poistné záväzky:		
Dividendy nevyplatené akcionárovi	13 647	-
Závazky – dodávatelia	-	-
Odhady:		
Provízie	-	-
Všeobecné náklady – nevyrovnané nájomné, služby a iné náklady	58	65
Závazok – kolaterál prijatý	-	-
Spolu finančné a poistné záväzky	13 705	65
Nefinančné záväzky:		
Závazky – zamestnanci	-52	-
Závazky – sociálne zabezpečenie	-	336
Neuhradený 8% odvod z PZP	-	4 133
Poistná daň, regulovaný odvod, DPH a ostatné dane	147	7 437
Spolu nefinančné záväzky	95	11 906
Spolu záväzky	13 800	11 971

Časové rozlíšenie provízie od zaistovateľov:

	30.6.2022	31.12.2021
Stav na začiatku roka	-	5 358
Čisté čerpanie/ tvorba	-	1 559
Predaj podniku	-	-6 917
Spolu na konci roka	-	-

Všetky záväzky sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči zamestnancom obsahujú aj záväzky zo sociálneho fondu:

	30.6.2022	31.12.2021
Stav na začiatku roka	-	100
Tvorba zo miezd	-	237
Čerpanie	-	-210
Predaj podniku	-	-127
Spolu na konci roka	-	-

17. Čisté zaslúžené poistné

	Brutto suma		Postúpené zaistovateľom		Netto suma	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Neživotné predpísané poistné	-	176 898	-	-80 334	-	96 564
Životné predpísané poistné	-	119 189	-	-3 095	-	116 094
Aktívne zaistenie predpísané poistné	-	5 408	-	-3 320	-	2 088
Spolu predpísané poistné	-	301 495	-	-86 749	-	214 746
Neživotné poistenie, zmena rezervy na poistné budúcich období	-	-5 528	-	2 550	-	-2 978
Životné poistenie, zmena rezervy na poistné budúcich období	-	-104	-	23	-	-81
Aktívne zaistenie, zmena rezervy na poistné budúcich období	-	159	-	-9	-	150

Spolu zmena rezervy na poistné budúcich období	-	-5 473	-	2 564	-	-2 909
Neživotné zaslúžené poistné	-	171 370	-	-77 784	-	93 586
Životné zaslúžené poistné	-	119 085	-	-3 072	-	116 013
Aktívne zaistenie, zaslúžené poistné	-	5 567	-	-3 329	-	2 238
Spolu zaslúžené poistné	-	296 022	-	-84 185	-	211 837

18. Výnosy /(straty) z finančných investícií a výnosy /(straty) z derivátových fin. nástrojov

	2022	2021
Finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Čistá zmena reálnej hodnoty finančného umiestnenia v mene poistených	-	14 658
	-	14 658
Účtovanie o zabezpečení - nerealizovaný čistý zisk/(strata) z derivátových fin. nástrojov	-	169
Účtovanie o zabezpečení - realizovaný čistý zisk/(strata) z derivátových finančných nástrojov	-	-3 240
	-	-3 071
Spolu	-	11 587
Finančné aktíva určené na predaj		
Úrokový výnos z cenných papierov (kupón)	-	6 642
Amortizácia diskont/ prémium	-	-1 164
Realizovaný čistý zisk/ (strata) z finančných aktív určených na predaj*	-	3 423
Realizovaný čistý FX zisk/ (strata) z finančných aktív určených na predaj	-	132
Nerealizovaný čistý FX zisk/ (strata) z finančných aktív určených na predaj	-	2 490
Nerealizovaný čistý zisk/ (strata) z finančných aktív určených na predaj	-	-
Výnosy z dividend	-	215
Spolu	-	11 738
- z toho: Účtovanie o zabezpečení – čistý zisk/(strata) zo zabezpečovaných fin. investícií	-	2 370
Zisk z predaja investícií v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v súvislosti s predajom podniku	-	21 434
Ostatné výnosy**	-	2 467
Spolu	-	47 226
z toho:		
Výnosy z / (straty) z finančných investícií	-	47 927
Výnosy z / (straty) z derivátových finančných nástrojov	-	-701

*obsahuje výnos z predaja spriaznenej spoločnosti v súvislosti s predajom podniku

** obsahujú výnosy z dividend zo spoločného podniku VÚB Generali-DSS a precenenie finančných záväzkov z investičných zmlúv

19. Strata zo zníženia hodnoty finančných aktív určených na predaj

Okrem nákladov a výnosov z finančných aktív určených na predaj uvedených v Poznámke 18, Spoločnosť v roku 2022 nevykázala stratu zo zníženia hodnoty finančných aktív určených na predaj (2021: 45 tis. EUR).

20. Ostatné výnosy

Ostatné výnosy zahŕňajú províziu od správcovských spoločností investičných fondov vo výške 0 tis. EUR (2021: 809 tis. EUR), provízie za dojednanie hypotekárnych úverov vo výške 0 tis. EUR (2021: 1 044 tis. EUR) výnosy z likvidácie poistných udalostí pre zahraničných partnerov vo výške 0 tis. EUR (2021: 212 tis. EUR), čisté výnosy z predaja majetku 0 tis. EUR (2021: 116 tis. EUR), správne poplatky z investičných zmlúv vo výške 0 tis. EUR (2021: 62 tis. EUR) a ostatné výnosy 5 tis. EUR (2021: 919 tis. EUR).

21. Čisté poistné plnenia a nároky

	Brutto suma		Postúpené zaist'ovateľom		Netto suma	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vyplatené plnenia	-	126 767	-	-28 639	-	98 128
- z toho regresy	-	-4 818	-	2 011	-	-2 807
Náklady na likvidáciu škôd*	-	9 973	-	-	-	9 973
Zmena v rezervách na poistné plnenia	-	14 663	-	-5 392	-	9 271
Zmena v rezervách na poistné prémie a zľavy	-	351	-	-	-	351
Podiel na zisku	-	188	-	-	-	188
Zmena technickej rezervy na životné poistenie	-	1 086	-	218	-	1 304
Zmena rezervy na krytie rizika investovania fin. prostriedkov v mene poistených	-	11 560	-	-	-	11 560
Tvorba rezervy na deficit PZP	-	6 947	-	-	-	6 947
Spolu	-	171 535	-	-33 813	-	137 722

* z toho interné náklady na likvidáciu škôd alokované z administratívnych nákladov predstavujú 0 tis. EUR (2021: 5 121 tis. EUR)

22. Provízie a ostatné obstarávacie náklady

	Provízie		Časové rozlíšenie nákladov		Iné obstarávacie náklady		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Neživotné poistenie	-	39 171	-	-151	-	9 695	-	48 715
Životné poistenie	-	26 388	-	-6 775	-	4 380	-	23 993
Aktívne zaistenie	-	1 774	-	130	-	296	-	2 200
Spolu	-	67 333	-	-6 796	-	14 371	-	74 908

Iné obstarávacie náklady zahŕňajú reklamné a promočné náklady, podporu obchodu, vzdelávanie obchodu, spotrebu tlačív a lekárske honoráre.

23. Finančné náklady

Finančné náklady zahŕňajú najmä náklady na správu investícií a úrokový náklad z leasingových zmlúv (Poznámka 6). Náklady na správu investícií sú všetky náklady na správu finančného umiestnenia vrátane personálnych nákladov manažérov aktív a za rok 2022 predstavovali tisíc 0 EUR (2021: 980 tisíc EUR).

24. Náklady podľa druhu

V tabuľke sú rozčlenené provízie a ostatné obstarávacie náklady, náklady na správu investícií a administratívne náklady podľa druhu:

	2022	2021
Mzdy a platy	10	15 092
Odmeny vyplatené členom predstavenstva – krátkodobé výhody zamestnancov	-	983
Dôchodkové náklady (Členovia predstavenstva)	-	36
Ostatné sociálne náklady (Členovia predstavenstva)	30	165
Sociálne náklady (Zamestnanci)	-	5 700
Iné personálne náklady, z toho:	-	236
- Program definovaných požitkov (Zmena rezervy)	-	27
- Program definovaných požitkov	-	209

	40	22 212
Spolu personálne náklady		
Reklamné a promočné aktivity	-	4 008
Nájomné	-	465
Odpisy – majetok – právo na používanie (Poznámka 5)	-	1 275
IT náklady	-	2 680
Poštové a telekomunikačné služby	-	933
Audítorské honoráre *	-	202
Cestovné	-	306
Školenia	-	314
Odpisy a amortizácia (Poznámka 4 a 6)	-	5 217
Finančné náklady (Poznámka 23)	-	1 101
Provízie (vrátane časového rozlíšenia)	-	60 537
Zmena opravnej položky k pohľadávkam	-	606
Odpisy pohľadávok	-	1 327
Asistenčné služby	-	439
Iné	34	5 161
z toho preúčtované na interné náklady na likvidáciu škôd	-	-5 121
Spolu náklady iné ako poistné plnenia a úžitky	74	101 662

* z toho: za štatutárny audit

20 tis. EUR

Členovia dozornej rady nepoberali v roku 2022 žiadne príjmy za členstvo v dozornej rade.

25. Daň z príjmu

	2022	2021
Daň z príjmu za bežné obdobie	-	20 083
Daň za minulé roky	400	-203
Osobitný odvod	-2 353	5 352
Odložená daň (Poznámka 12)	-	3 048
Daňové náklady spolu	-1 953	28 280

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby:

	2022	2021
Zisk/ (strata) pred zdanením	-69	128 284
Daň z príjmu podľa 21% daňovej sadzby	-	26 940
Neuznatelné náklady, nedaňové výnosy	-	-3 809
Osobitný odvod	-2 353	5 352
Dodatočná daň za rok	400	-203
Daňové náklady spolu	-1 953	28 280

26. Informácie o zamestnancoch

	2022	2021
Manažéri 1. St.	-	-
Manažéri 2. St.	-	-
Ostatní zamestnanci	-	-
Spolu	-	-

Spoločnosť predala podnik vrátane zamestnancov.

27. Transakcie so spriaznenými osobami

Transakcie so spriaznenými osobami boli uskutočnené za rovnakých podmienok ako prevládajú pri nezávislých transakciách („arm's 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 (pre odmeny členov predstavenstva viď Poznámka 24).

Konečná kontrolujúca spoločnosť:

Assicurazioni Generali, S.p.A., Trieste

Materská spoločnosť:

Generali CEE Holding B.V. Amsterdam

Ostatné spriaznené spoločnosti, s ktorými mala Spoločnosť transakcie, sú uvedené v tabuľkách:

Spriaznené spoločnosti bez zaistenia 30.6.2022	Pohľadávky	Závazky	Finančné investície*	Náklady	Výnosy
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	-	40	-	-	-
Generali Česká pojišťovna, a.s., Praha*	13 655	-	-	-	-
Generali CEE Holding B.V., Diemen**	-	13 724	-	-	-
Generali Slovenská distribúcia, a. s.	-	-	-	-	2
Spolu	13 655	13 764	-	-	2

* Pohľadávka predstavuje pohľadávku za predaj podniku

** Nevyplatené dividendy

Spriaznené spoločnosti bez zaistenia 31.12.2021	Pohľadávky	Závazky	Finančné investície*	Náklady	Výnosy
Assicurazioni Generali S.p.A., Trieste	-	-	-	1 108	-
BG Fund Management Luxembourg S.A., Luxembourg	-	-	-	-	952
Europ Assistance Polska Sp.zo.o., Varsavia	-	-	-	9	-
Europ Assistance s.r.o., Praha	-	-	-	330	-
Generali CEE Holding B.V., Praha	-	-	-	131	1
Generali Česká pojišťovna a.s., Praha***	233 055	239	-	196	84 664
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Praha	-	48	-	813	546
Generali Investments Luxembourg S.A., Luxembourg	-	-	-	103	5 140
Generali IT S.r.o., Bratislava	-	-	-	-	1
Generali Operations Service Platform S.r.l., TRIESTE	-	-	-	105	-
Generali Real Estate S.p.A., CEE branch org. zložka, Praha	-	-	-	1	-
Generali Versicherung AG, Wien	-	-	-	122	-
GSL Services s.r.o., Bratislava	-	-	-	-	1
GSS - Generali Shared Services S.c.a.r.l., Czech branch, org. zložka, Praha	-	-	-	-	-
Lion River I N.V., Amsterdam	-	-	-	-	50
Pojišťovna Patricie a.s., Praha	-	-	-	-	-
Small GREF a.s., Praha	-	-	-	-	13

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Bratislava	-	-	-	-	25
Predstavenstvo Spoločnosti	-	-	-	1 184**	-
Spolu	233 055	287	-	4 102	91 392

* Generali Investments Luxembourg S.A., BG Fund Management Luxembourg S.A a Generali Investments CEE, -výnosy a náklady predstavujú precenenie podielových fondov

** predstavujú mzdy, odmeny a sociálne náklady

*** Pohľadávka predstavuje pohľadávku za predaj podniku. Výnosy obsahujú zisk z predaja podniku a z predaja pridruženej spoločnosti a spoločného podniku.

Spriaznené spoločnosti podiel zaist'ovateľov	31.12.2021		Podiel na rezervách	Náklady	Výnosy	Zmena technických rezerv**
	Pohľadávky	Závazky*				
Assicurazioni Generali S.p.A., Trieste	-	-	-	2 350	881	-182
Europ Assistance S.A., Gennevilliers	-	-	-	4 837	2 732	-242
Európai Utazási Biztosító Zrt., Budapest	-	-	-	66	40	-
Generali Česká pojišťovna a.s., Praha	-	-	-	-	-121	122
Generali Deutschland Versicherung AG, Aachen	-	-	-	-	-	-
Generali España, S.A. de Seguros y Reaseguros, Madrid	-	-	-	18	2	-3
Generali France S.A., Paris	-	-	-	0	0	0
Generali Hellas Insurance Company S.A., Athens	-	-	-	301	18	-104
Generali IARD S.A., Paris	-	-	-	11	3	-2
Generali Italia S.p.A., Mogliano Veneto	-	-	-	810	94	-412
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, Varsavia	-	-	-	3	1	-
Generali Versicherung AG, Wien	-	-	-	554	150	494
Generali zavarovalnica d.d. Ljubljana, Ljubljana	-	-	-	3	1	3
GP Reinsurance EAD, Sofia	-	-	-	69 476	47 333	-5 138
Pojišťovna Patricie a.s., Praha	-	-	-	-	-21	92
Spolu	-	-	-	78 429	51 113	-5 372

* vrátane vkladov od zaist'ovateľov a časového rozlíšenia zaistnej provízie

** "- " = výnos, "+ " = náklad

Zostatky vyššie uvedených spoločností súviseli so zaistením, poradenskými a riadiacimi službami. Všetky zostatky boli krátkodobé a splatné do jedného mesiaca. Žiadna z vyššie uvedených spriaznených spoločností nie je spoločnosťou kótovanou na burze cenných papierov, okrem Assicurazioni Generali S.p.A Terst, ktorá je kótovaná na burze cenných papierov v Miláne.

28. Podmienené záväzky a pohľadávky

V dôsledku predaja svojho podniku do spoločnosti Generali Česká pojišťovna a. s, so sídlom Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha, Česká republika, IČO: 452 72 956, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 1464 (ďalej len „GČP“) zrealizovaného na základe Zmluvy o predaji podniku uzavretej medzi GČP a Spoločnosťou dňa 17.12.2021 (ďalej len „Zmluva o predaji podniku“) a následného organizačného vyčlenenia tohto podniku zo strany GČP do organizačnej zložky zriadenej v Slovenskej republike s názvom: Generali poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (ďalej len „Pobočka“), GČP, resp. Pobočka prebrala s účinnosťou od 20.12.2021 o.i. všetky domnelé záväzky titulom nárokov tretích strán uplatnených v vtom čase neukončených súdnych sporoch vedených voči GSKF. V daných súdnych sporoch pritom po predaji podniku zostala GSKF stále vystupovať ako žalovaný. V súlade so zásadami civilného sporového konania totiž v dôsledku predaja podniku GSKF nedošlo v predmetných súdnych sporoch k automatickej zmene žalovaného z GSKF a GČP. Túto zmenu musel navrhnuť žalobca. Navrhovatelia v uvedených súdnych sporoch len postupne pristupujú k zmene žalovaného a aktuálne GSKF stále eviduje viacero súdnych vedených voči nej. Zároveň GSKF eviduje niekoľko súdnych sporov, kedy žalobcovia nepristúpili k zmene žalovaného, ale rozšírili okruh žalovaných a GSKF v danom spore teda zostala naďalej ako žalovaná. Taktiež je voči GSKF vedených niekoľko súdnych sporov, v ktorých boli žaloby

podané až po predaji podniku GSKF a teda žalobcovia opomenuli skutočnosť, že domnelý záväzok GSKF voči nim už prešiel na GČP.

Maximálna možná výška plnenia týchto súdnych sporov je 4 730 tisíc Eur.

29. Udalosti po súvahovom dni

Po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by vyžadovali zmenu výkazov účtovnej závierky k 30. júnu 2022, okrem zlúčenia, ktoré popisujeme v časti 1. Všeobecné informácie.

Dopad krízy spôsobenej Ruskou vojenskou inváziou na Ukrajinu

Manažment Spoločnosti vyhodnotil dopad vojnového konfliktu spôsobeného Ruskou inváziou na Ukrajinu, špeciálne vplyvu sankcií uvalených EU a USA s cieľom zastaviť inváziu. Na základe monitoringu všetkých potenciálnych vplyvov, vrátane možného porušenia sankčných nariadení, manažment je schopný vyhlásiť, že vplyv na účtovnú závierku je zanedbateľný a nie je potrebné ju meniť.