

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Priebežná účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

k 30. júnu 2021

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	4
Výkaz zmien vlastného imania	5
Výkaz peňažných tokov	7
Poznámky k účtovnej závierke	8

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021

Majetok	Poznámky	30.6.2021 tis. eur	31.12.2020 tis. eur
Dlhodobý majetok		28 004	28 557
Hmotný majetok	6	812	145
Nehmotný majetok	7	10 811	11 138
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	6 769	5 099
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	9 612	12 175
Odložená daňová pohľadávka	10	-	-
Krátkodobý majetok		13 579	11 194
Pohľadávky	11	2 725	1 659
Ostatný majetok	12	197	29
Pohľadávky voči bankám	13	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13	10 657	9 5016
Majetok spolu		<u>41 583</u>	<u>39 751</u>
Závazky a vlastné imanie			
Krátkodobé záväzky		4 612	4 028
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	1 113	1 287
Daňové záväzky	15	1 326	534
Odložený daňový záväzok		2 173	2 207
Dlhodobé záväzky		98	109
Lízingové záväzky		98	109
Vlastné imanie		36 873	35 614
Základné imanie	17	10 023	10 023
Kap. fondy získané zlúčením		-	50
Zákonný rezervný fond	17	3 528	3 528
Ostatné fondy zo zisku		3 000	-
Oceňovacie rozdiely	17	282	315
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	17	12 897	16 309
Zisk bežného účtovného obdobia	17	7 143	5 389
Závazky a vlastné imanie spolu		<u>41 583</u>	<u>39 751</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 28 bola zostavená dňa 16. augusta 2021.

.....
 Ing. Jozef Dúcky
 člen predstavenstva

.....
 Ing. Peter Jung
 člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021**

	Poznámky	30.6.2021 tis. eur	30.6.2020 tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	18	11 356	4 923
Náklady na odplaty a provízie	19	(141)	(162)
Personálne náklady	20	(873)	(814)
Odpisy pozemkov, budov a zariadení		(40)	(43)
Odpisy nehmotného majetku		(326)	(326)
Ostatné prevádzkové výnosy		1	-
Ostatné prevádzkové náklady	21	(986)	(936)
Finančné výnosy	22	50	50
Finančné náklady	22	(1)	(1)
Úrokové náklady na lízingsový záväzok		1	(3)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		9 041	2 687
Daň z príjmov	23	(1 898)	(554)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		7 143	2 134
Ostatný súhrnný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		(42)	(205)
Daň z príjmov - odložená		9	43
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia		(33)	(162)
Celkový súhrnný výsledok hospodárenia		7 110	1 972
Zisk na akciu (v EUR)		605,75	180,97

Poznámky uvedené na stranách 8 až 28 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021

	Základné imanie	Kap. fondy získané zlúčením	Rezervný fond	Ostatné fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
k 1. januáru 2021	10 023	50	3 528	-	315	21 698	35 614
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	-	7 143	7 143
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	-	(42)	-	(42)
Odložená daň z precenenia CP	-	-	-	-	9	-	9
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(33)	7 143	7 110
Odložená daň z precenenia CP (vyplývajúca zo zlúčenía*)	-	-	-	-	-	-	-
Výplata ostatných kapitálových fondov	-	(50)	-	-	-	-	(50)
Pridel do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	3 000	-	(3 000)	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>							
Výplata dividendy	-	-	-	-	-	(5 800)	(5 800)
k 30. júnu 2021	10 023	-	3 528	3 000	282	20 041	36 874

Poznámky uvedené na stranách 8 až 28 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2020

	Základné imanie	Kap. fondy získané zlučením	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
k 1. januáru 2020	10 023	10 050	3 528	320	16 309	40 230
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	2 134	2 134
Prečenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	(205)	-	(205)
Odlúčenie daň z prečenenia CP	-	-	-	43	-	43
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia	-	-	-	(162)	2 134	1 972
Prečenenie cenných papierov FVOCI (vyplývajúce zo zlučenia*)	-	-	-	-	-	-
Odlúčenie daň z prečenenia CP (vyplývajúca zo zlučenia*)	-	-	-	-	-	-
Prídel do rezervného fondu (vyplývajúci zo zlučenia*)	-	-	-	-	-	-
Kap. fondy získané zlučením*	-	-	-	-	-	-
Nerozdelný zisk (vyplývajúci zo zlučenia*)	-	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Výplata ostatných kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-
Prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>	-	-	-	-	-	-
Výplata dividendy	-	-	-	-	-	-
k 30. júnu 2020	10 023	50	3 528	158	18 443	32 202

Poznámky uvedené na stranách 8 až 28 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz peňažných tokov
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	9 041	2 687
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	366	369
Úrokové výnosy	(44)	(50)
Zisk/Strata z predaja cenných papierov	(5)	-
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(1 670)	(681)
Pokles / (nárast) pohľadávok	(1 066)	507
Pokles / (nárast) v ostatnom majetku	(168)	26
Nárast / (pokles) ostatných záväzkov	(174)	(652)
Prijaté úroky	191	(121)
Lízingové splátky - úrok	(1)	3
Zaplatená daň	(1 131)	(640)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti	<u>5 339</u>	<u>1 448</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(700)	-
Predaj/maturita cenných papierov FVOCI	2 377	4 511
Lízingové splátky - istina	(15)	(19)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti	<u>1 662</u>	<u>4 492</u>
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(5 800)	-
Výplata ostatných kapitálových fondov	(50)	(10 000)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) finančnej činnosti	<u>(5 850)</u>	<u>(10 000)</u>
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 151	(4 060)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	9 506	13 615
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	13	9 555

Poznámky uvedené na stranách 8 až 28 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“) bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou zmluvou zo dňa 17. septembra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo 3434/B. Zápis do Obchodného registra bol vykonaný dňa 8. októbra 2004.

Spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť dňa 22. septembra 2004 rozhodnutím Úradu pre finančný trh číslo GRUFT-002/2004/PDSS.

Identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

Identifikačné číslo: 35 902 981
DIČ: 2021896690
IČ DPH: SK2021896690

Sídlo správcovskej spoločnosti je: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika.

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť začala vytvárať fondy dôchodkového sporenia dňom 22. marca 2005 a v súčasnosti spravuje:

- Solid - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
- Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
- Dynamika - Akciový negarantovaný dôchodkový fond.
- Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond
- Index Global - Indexový negarantovaný dôchodkový fond.

Depozitárom Spoločnosti je od 1. februára 2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

Účtovná závierka za rok 2020 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 24. júna 2021.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Predstavenstvo Spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Peter Brudňák
Člen predstavenstva: Martin Višňovský
Člen predstavenstva: Peter Jung
Člen predstavenstva: Branislav Bušík
Člen predstavenstva: Miroslava Jandorfová
Člen predstavenstva: Jozef Dúcky

Dozorná rada Spoločnosti:

Člen dozornej rady: Bartholomeus Odilia Petrus Frijns
Člen dozornej rady: Éva Hajná
Člen dozornej rady: Renata Jadwiga Kulej (od 15.01.2020)
Člen dozornej rady: Frederik Louis Lathioor (do 15.01.2020)

Akcionári spoločnosti:

Jediným akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, ktorá vlastní 100 % akcií a 100 % hlasovacích práv.

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti NN Continental Europe Holdings, B.V. so sídlom Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú časť konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj Spoločnosť. Na tejto adrese je možné obdržať konsolidovanú účtovnú závierku konsolidujúcej spoločnosti.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti pokračovanie

Konsolidujúcou spoločnosťou materskej spoločnosti („Ultimate shareholder“) je NN Group N.V., so sídlom Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). Spoločnosť prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a jej Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú pre ňu relevantné.

Účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa §18 zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote (cez výkaz ostatného súhrnného výsledku hospodárenia).

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania správcovskej spoločnosti (angl. going concern).

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou správcovskej spoločnosti.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 4 a 5 poznámok k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Použitie účtovné metódy a účtovné zásady v priebežnej účtovnej závierke sú rovnaké ako boli účtovné zásady a metódy aplikované v riadnej účtovnej závierke za rok 2020.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Hlavné účtovné odhady a úsudky neboli v priebehu roku 2021 menené.

5. Riadenie finančných rizík

Riadenie rizika

Riziká vyplývajúce pre spoločnosť zo správy zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení sú: riziko spojené s dĺžkou zmlúv, najmä riziko stornovanosti, riziko nákladov a nákladová inflácia.

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Týmto vystavuje Spoločnosť strate vyplývajúcej z budúceho vývoja, ktorý je nepriaznivejší ako sa predpokladalo v čase oceňovania produktu. Spoločnosť riadi toto riziko vysokou úrovňou starostlivosti o klientov.

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Finančné riziko je riziko znižujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiace s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich precenenia pod vplyvom volatility na finančných trhoch. Podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení je Spoločnosť povinná sledovať na desaťročnom horizonte zhodnotenie majetku v Solid - Dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde spravovanom Spoločnosťou, ktorý je od 1.11.2019 nástupníckym fondom dôchodkového fondu Tradícia – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. V prípade znehodnotenia majetku v tomto dôchodkovom fonde je Spoločnosť povinná previesť z vlastného majetku do majetku tohto dôchodkového fondu majetok v takej hodnote, aby nedošlo k poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Uvedená skutočnosť predstavuje súčasť finančného rizika Spoločnosti. Spoločnosť riadením durácie dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, nízkej kreditnej expozície a úrokového rizika maximalizuje pravdepodobnosť dosiahnutia kladnej výkonnosti počas sledovaného 10-ročného horizontu. K 31.12.2020 a 31.12.2019 Spoločnosť nevykazovala žiadne podmienené záväzky spojené s garantovaným zhodnotením dlhopisového garantovaného fondu. V ostatných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje (Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f., Dynamika - Akciový negarantovaný d.f., Index Euro - Indexový negarantovaný d.f. a Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond) finančné riziko nesie sporiteľ, Spoločnosť negarantuje minimálne zhodnotenie.

Finančné riziká Spoločnosť riadi diverzifikáciou majetku vo fondoch, ktoré spravuje tak, aby negatívne dopady zmien na finančných trhoch mali čo najmenší efekt na precenenie majetku jednotlivých dôchodkových fondov.

Finančné prostriedky určené na splnenie zákonných požiadaviek primeranosti vlastných zdrojov a likvidných aktív sú investované do likvidných cenných papierov alebo vedené ako peňažné prostriedky na bežnom účte a termínovaných účtoch. Finančné prostriedky investované do cenných papierov sú vystavené finančnému riziku, najmä riziku zmeny úrokových mier ako aj kreditnému (úverovému) riziku. Finančné riziko je riadené najmä investovaním do likvidných cenných papierov emitentov s ratingom v investičnom pásme. Monitorovanie týchto rizík prebieha prostredníctvom pravidelného vyhodnocovania vlastných zdrojov v riziku.

Regulačné požiadavky

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa § 60 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov a podľa Opatrenia NBS č. 441/2015 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti v znení neskorších predpisov. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa zákona, ak:
 - a) nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok; ak dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových výdavkov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne a pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Primeranosť vlastných zdrojov

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti v zmysle zákona:

	30.6.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	36 573	35 261
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Odpočítateľné položky	-	-
Vlastné zdroje celkom	36 573	35 261
Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20 269	21 679
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch	2 285 831	2 000 204
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]	6 291	4 084
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]	4 710	4 168
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]	2 688	807
Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov		
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. a) zákona] - vlastné zdroje sú primerané, ak nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok	Áno	Áno
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. b) zákona] - pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005	Áno	Áno
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

(a) Riziko nákladovej inflácie

Riziko nákladovej inflácie je riziko, že skutočné reálné náklady Spoločnosti spojené so správou zmlúv budú vyššie ako tie, ktoré sa použili pri ocenení produktov. Spoločnosť pravidelne sleduje porovnanie skutočných nákladov s plánovanými a zároveň pokrytie týchto nákladov celkovými prevádzkovými výnosmi. V prípade nárastu nákladovej inflácie o 10% nie sú očakávané zmeny v kapitálovej primeranosti.

(b) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmien hodnôt finančného nástroja z dôvodov zmien výmenných kurzov. Spoločnosť vykazuje iba nízku mieru menového rizika. Podstatná časť majetku i záväzkov Spoločnosti je v EUR. K 30. júnu 2021 neeviduje Spoločnosť obchodné záväzky v cudzích menách (k 31. decembru 2020: neeviduje).

Menové riziko ako súčasť finančných rizík má na zisk a vlastné zdroje Spoločnosti dopad prostredníctvom znižujúcich sa výnosov za správu investícií v dôsledku poklesu hodnoty majetku dôchodkových fondov pod vplyvom volatility na finančných trhoch.

(c) Trhové riziko a riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená trhovému riziku a riziku likvidity pre finančný majetok a záväzky. Spoločnosť sleduje riziko zmeny úrokových sadzieb a ich vplyv na zmenu trhovej hodnoty vlastných zdrojov a na zmenu trhovej hodnoty majetku spravovaných fondov, ktoré posudzuje v pravidelnom vyhodnotení ukazovateľov vlastných zdrojov v riziku a príjmov v riziku. Riziko likvidity sleduje pomocou odhadov peňažných tokov vyplývajúcich z majetku a záväzkov Spoločnosti. Hlavným cieľom stratégie je vyvarovať sa rozdielom v splatnosti majetku a záväzkov.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Trhové riziko a riziko likvidity pokračovanie

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku. Finančné riziko je riziko zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiace s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich precenenia pod vplyvom volatility na finančných trhoch. Spoločnosť riadi toto riziko prostredníctvom riadenia nákladov Spoločnosti a riadenia zloženia majetku v dôchodkových fondoch.

K 30. júnu 2021 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb mierne ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve Spoločnosti. Pri jednopercenťom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena poklesla/narástla o 319,1 tis. eur (k 31. decembru 2020: 379,4 tis. eur).

(d) Úverové riziko

Miera úverového rizika z finančného majetku pre dlhové finančné inštrumenty a investície v bankách, ktorému je Spoločnosť vystavená, je nasledovná:

V tis. eur

Stav k 30. júnu 2021	AA+/AA/AA-	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:				
Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		10 657	-	10 657
Finančný majetok k dispozícii na predaj		5 021	4 591	9 612
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom		15 678	4 591	20 269

V tis. eur

Stav k 31. decembru 2020	AA+/AA/AA-	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:				
Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	-	9 506	-	9 506
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	7 509	4 666	12 175
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	-	17 015	4 666	21 681

Finančný majetok Spoločnosti je investovaný len v rámci investičného ratingového pásma. Uvedené ratingy predstavujú posledné zverejnené ratingové hodnotenia jednej z uznaných externých ratingových agentúr (Standard & Poor's, Moody's a Fitch) v ratingovej škále Standard & Poor's.

(e) Riziko likvidity

Správcovská spoločnosť definuje riziko likvidity ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 30. júnu 2021 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané správcovskou spoločnosťou sa významne neodlišujú od tejto analýzy.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie
(e) Riziko likvidity pokračovanie

Rok 2021	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatno sti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	10 657	-	-	-	-	10 657	10 657
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	1 049	7 392	1 119	-	9 560	9 612
Pohľadávky	2 725	-	-	-	-	2 725	2 725
	<u>13 382</u>	<u>1 049</u>	<u>7 392</u>	<u>1 119</u>	<u>-</u>	<u>22 942</u>	<u>22 994</u>
	do 3 mesiaco v tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Závazky							
Závazky z obchodného styku a ostatné závazky, Lízing	553	169	9	-	-	731	731
	<u>553</u>	<u>169</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>731</u>	<u>731</u>
Rok 2020	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatno sti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	9 506	-	-	-	-	9 506	9 506
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	3 500	6 479	2 139	-	12 118	12 175
Pohľadávky	819	-	-	-	-	819	819
	<u>10 325</u>	<u>3 500</u>	<u>6 479</u>	<u>2 139</u>	<u>-</u>	<u>22 443</u>	<u>22 500</u>
	do 3 mesiaco v tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Závazky							
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	130	633	-	-	-	763	763
	<u>130</u>	<u>633</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>763</u>	<u>763</u>

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021
5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(e) Riziko likvidity pokračovanie

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka eviduje k 30. júnu 2021 záväzky po splatnosti vo výške 0 tis. eur (k 31. decembru 2020: 0 tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

	Hardvér	Právo na užívanie - budovy	Právo na užívanie - vozidlá	Ostatné zaradenia	Celkom
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2020	66	201	37	-	304
Prírastky	-	-	6	17	23
Úbytky	-	(102)	-	-	(102)
K 31. decembru 2020	<u>66</u>	<u>99</u>	<u>43</u>	<u>17</u>	<u>225</u>
K 1. januáru 2021	66	99	43	17	225
Prírastky	-	700	1	-	701
Úbytky	-	(19)	-	-	(19)
K 30. júnu 2021	<u>66</u>	<u>780</u>	<u>44</u>	<u>17</u>	<u>907</u>
Oprávky					
K 1. januáru 2020	(23)	(36)	(2)	-	(61)
Odpis za obdobie	(22)	(53)	(13)	-	(88)
Úbytky	-	69	-	-	69
K 31. decembru 2020	<u>(45)</u>	<u>(20)</u>	<u>(15)</u>	<u>-</u>	<u>(80)</u>
K 1. januáru 2021	(45)	(20)	(15)	-	(80)
Odpis za obdobie	(10)	(20)	(7)	(2)	(39)
Úbytky	-	20	4	-	24
K 30. júnu 2021	<u>(55)</u>	<u>(20)</u>	<u>(18)</u>	<u>(2)</u>	<u>(95)</u>
Účtovná hodnota					
K 31. decembru 2020	<u>21</u>	<u>79</u>	<u>28</u>	<u>17</u>	<u>145</u>
K 30. júnu 2021	<u>11</u>	<u>760</u>	<u>26</u>	<u>15</u>	<u>812</u>

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 2021 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 2 tis. eur.

Prehľad podľa zostatkovej doby splatnosti záväzku z prenájmu:

	Celkom k 30.06.2021 tis. eur
Menej ako jeden rok	32
Jeden až päť rokov	66
Viac ako päť rokov	-
	<u>98</u>

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

- požiarom, úderom blesku, výbuchom a nárazom alebo zrútením lietadla,
- vodou z vodovodného zariadenia,
- víchricou a krupobitím,
- krádežou, vlámaním alebo lúpežou,
- živelnou udalosťou,
- ostatnou udalosťou.

7. Nehmotný majetok

	Softvér	VOBA	Celkom
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2020	110	12 334	12 444
Majetok nadobudnutý zlúčením	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2020	<u>110</u>	<u>12 334</u>	<u>12 444</u>
K 1. januáru 2021	110	12 334	12 444
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2021	<u>110</u>	<u>12 334</u>	<u>12 444</u>
Oprávky			
K 1. januáru 2020	(37)	(616)	(653)
Oprávky za obdobie	(36)	(617)	(653)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2020	<u>(73)</u>	<u>(1 233)</u>	<u>(1 306)</u>
K 1. januáru 2021	(73)	(1 233)	(1 306)
Oprávky za obdobie	(19)	(308)	(327)
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2021	<u>(92)</u>	<u>(1 541)</u>	<u>(1 633)</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2020	<u>37</u>	<u>11 101</u>	<u>11 138</u>
Účtovná hodnota			
K 30. júnu 2021	<u>18</u>	<u>10 793</u>	<u>10 811</u>

Spoločnosť používa plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 396 tis. eur.

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

Spoločnosť ocenila ku dňu obstarania predpokladané práva a povinnosti obstarané v rámci kombinácie podnikov prostredníctvom MCEV metódy, ktorú manažment považuje za adekvátny nástroj na určenie trhovej hodnoty.

Hodnota VOBA portfólia zmlúv o správe dôchodkového starobného sporenia pôvodnej Aegon DSS spoločnosti bola k 8. januáru 2019 stanovená výnosovou metódou prostredníctvom techniky súčasnej hodnoty budúcich ziskov a použitím najlepšieho odhadu predpokladov budúceho vývoja. Súčasťou ocenenia bolo zohľadnenie neistoty vo vývoji najlepšieho odhadu predpokladov a časová hodnota opcií a garancií, kde boli použité stochastické metódy.

VOBA bude amortizovaná lineárne počas priemernej životnosti obstaraných zmlúv (20 rokov).

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 výnosovou metódou, technikou súčasnej hodnoty na aktuálnom zostatku obstaraného kmeňa pri použití aktuálneho najlepšieho odhadu predpokladov budúceho vývoja.

7. Nehmotný majetok pokračovanie

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Počiatočná hodnota VOBA portfólia zmlúv o správe dôchodkového starobného sporenia pôvodnej Aegon DSS spoločnosti bola k 8. januáru 2019 stanovená vo výške 12 335 tis. EUR. Hodnota VOBA prevzatá do NN spoločnosti k 1.11.2019 bola vo výške 11 821 tis. EUR a predstavuje počiatočnú hodnotu VOBA zníženú o hodnotu amortizácie vo výške 514 tis. EUR za obdobie do 31.10.2019.

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Na základe aplikácie štandardu IFRS 15 začala Spoločnosť účtovať obstarávateľské provízie vyplatené od 1. januára 2018 na účet nákladov budúcich období a časovo ich rozlišovať po dobu trvania zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení.

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

	Stav k 1.1.2021 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 30.6.2021 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>5 099</u>	<u>1 805</u>	<u>(135)</u>	<u>6 769</u>
Spolu	<u>5 099</u>	<u>1 805</u>	<u>(135)</u>	<u>6 769</u>

	Stav k 1.1.2020 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2020 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>1 937</u>	<u>3 353</u>	<u>(191)</u>	<u>5 099</u>
Spolu	<u>1 937</u>	<u>3 353</u>	<u>(191)</u>	<u>5 099</u>

Spôsob určenia predpokladov pre test zníženia hodnoty časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

Predpoklady použité pri testovaní zníženia hodnoty majetku týkajúceho sa zmlúv o správe starobného dôchodkového sporenia sa volia ako najlepší odhad na základe skúsenosti spoločnosti a situácie na trhu. Predpoklady sa vyhodnocujú každoročne, štatistické údaje sa zbierajú priebežne počas roka. V prípade veľmi vysokých a neočakávaných zmien, sa predpoklady stanovujú častejšie ako jedenkrát ročne.

Napriek tomu, že predpoklady vyjadrujú najlepší odhad v čase ich určenia, je pravdepodobné, že v budúcnosti budú tieto predpoklady podliehať zmenám v závislosti od skutočného vývoja portfólia aktívnych zmlúv alebo iných ekonomických predpokladov.

Základným predpokladom, ktorý ovplyvňuje výsledok testu, je pravdepodobnosť prevodu správcovského účtu k inej spoločnosti. Pozorované transfery sa dlhodobo pohybujú na nízkej úrovni a predpoklad o prevodovosti je stanovený na úrovni od 0,0 % do 2,0 %.

Ďalším predpokladom ovplyvňujúcim výsledok testu je výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Tá je stanovená v súlade s platnou legislatívou v čase vykonania testu a nepredpokladá budúce zmeny.

Zmeny týchto predpokladov v rozmedzí 10% odchýlky od základných predpokladov by nemali na výsledok testu vplyv.

9. Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 30. júnu 2021 v tis. eur:

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	9 640	72	(456)	356	9 612

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2020 v tis. eur:

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	12 240	135	(598)	398	12 175

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovné hierarchie metód:

Úroveň 1: Kótovaná trhová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Hierarchia stanovenia reálnej hodnoty finančného majetku FVOCI je uvedená v nasledujúcej tabuľke.

	30.6.2021 tis. eur	31.12.2020 tis. eur
Úroveň 1	5 992	9 275
Úroveň 2	3 620	2 900
Úroveň 3	-	-
Celkom	9 612	12 175

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

10. Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2021	2020	2021	2020
Ostatné rezervy	342	567	73	119
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	454	408	95	86
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	6	13	1	3
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(10 793)	(11 101)	(2 267)	(2 331)
Oceňovací rozdiel - iné rozdiely	-	-	-	-
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(356)	(398)	(75)	(84)
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)			(2 173)	(2 207)

Pre výpočet odloženej dane k 30. júnu 2021 bola použitá sadzba dane vo výške 21 % (k 31. decembru 2020: 21 %).

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

	Stav k 1. januáru 2021	Vykázané cez VZaS	Vykázané cez VI	Stav k 30. júnu 2021
Ostatné rezervy	119	48	-	167
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	86	(85)	-	1
Operatívny prenájom (IFRS16)	-	-	-	-
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	3	(2)	-	1
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(2 331)	64	-	(2 267)
Oceňovacie rozdiely - iné rozdiely	-	-	-	-
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(84)	-	9	(75)
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	(2 207)	25	9	(2 173)

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

11. Pohľadávky

	30.6.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Pohľadávka voči fondom - odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	2 688	807
Poskytnuté prevádzkové preddavky	31	850
Odberatelia - tuzemsko	1	-
Ostatné pohľadávky	5	2
Pohľadávky celkom	<u>2 725</u>	<u>1 659</u>

12. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 197 tis. eur (k 31. decembru 2020: 29 tis. eur).

13. Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	30.6.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Pokladničné hodnoty	-	1
Bežné účty	10 657	9 505
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom	<u>10 657</u>	<u>9 506</u>

14. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	30.6.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Dodávatelia	513	51
Dodávatelia tuzemsko	461	27
Dodávatelia zahraničie	52	24
Ostatné záväzky z obchodného styku	168	156
Závazky voči fondom	-	-
Závazky voči zamestnancom	86	91
Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam	45	44
Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy	16	16
Daň z pridanej hodnoty	21	5
Ostatné záväzky	<u>432</u>	<u>1 080</u>
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky celkom	<u>1 113</u>	<u>1 287</u>

Zostatková doba splatnosti všetkých záväzkov je odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, kratšia ako dvanásť mesiacov. Záväzky po lehote splatnosti sú vo výške 0 tis. eur (k 31. decembru 2020: 0 tis. eur).

Ostatné záväzky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby a rezervy na dodávky a služby v hodnote 214 tis. eur (k 31. decembru 2020: 717 tis. eur) a nevyčerpané dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 191 tis. eur (k 31. decembru 2020: 320 tis. eur).

Spoločnosť neeviduje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka žiadne záväzky z repo obchodov ani žiadne záväzky voči dcérskym účtovným jednotkám alebo pridruženým účtovným jednotkám. Spoločnosť neemitovala ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka žiadne dlhové cenné papiere.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

15. Daňové záväzky

	30.06.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. Eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok)	(1 925)	(1 643)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	<u>599</u>	<u>1 109</u>
Daňový (záväzok) / pohľadávka celkom	<u>(1 326)</u>	<u>(534)</u>

16. Základné imanie

	30.6.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	<u>10 023</u>	<u>10 023</u>
Stav ku dňu zostavenia účtovnej závierky	<u>10 023</u>	<u>10 023</u>

Upísané a splatené základné imanie k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 pozostáva zo 11 792 kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote 850 eur za akciu. Držitelia kmeňových akcií disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na kmeňovú akciu.

Základné imanie Spoločnosti, zapísané do Obchodného registra SR ku dňu zostavenia účtovnej závierky, je vo výške 10 023 tis. eur (k 31. decembru 2020: 10 023 tis. eur). Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

17. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata

	Nerozdelený zisk	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy získané zlúčením	Ostatné fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru 2021	21 698	3 528	50	-	315	25 591
Vklad do ostatných fondov zo zisku	(3 000)			3 000		
Finančný majetok FVOCI	-	-	-	-	(33)	(33)
Výplata kap. fondov	-	-	(50)	-	-	(50)
Výplata dividendy	(5 800)	-	-	-	-	(5 800)
Zisk za rok 2021	7 143	-	-	-	-	7 143
K 30. júnu 2021	20 041	3 528	0	3 000	282	26 851

	Nerozdel ený zisk	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy získané zlúčením	Oceňovacie rozdiely	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru 2020	16 309	3 528	50	320	20 207
Vklad do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(5)	(5)
Zisk za rok 2020	5 389	-	-	-	5 389
K 31. decembru 2020	21 698	3 528	50	315	25 591

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú schválené valným zhromaždením Spoločnosti.

(a) Zákonný rezervný fond

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky je zákonný rezervný fond vo výške 3 528 tis. eur. (k 31. decembru 2020: 3 528 tis. eur).

(b) Rozdelenie zisku

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 24. júna 2021 schválilo účtovnú závierku za rok 2020 a rozhodlo, že výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 5 389 tis. eur bude vo výške 1 500 tis. eur zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku. Vo výške 1 200 tis. eur bude vyplatené jedinému akcionárovi v zmysle § 178 a § 179 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník v platnom znení ako dividendy čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 101,76 eur. V časti 2 689 tis. eur bude prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 6 100 tis. eur tak, že tento bude v časti 4 600 tis. eur vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 390,10 eur. V časti 1 500 tis. eur bude zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku.

(c) Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote 282 tis. eur (k 31. decembru 2020: 315 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške 357 tis. eur (k 31. decembru 2020: 398 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške (75) tis. eur (k 31. decembru 2020: (84) tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

(d) Kapitálové fondy zo zlúčenia

Valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o použití prostriedkov Kapitálového fondu nasledovne: Finančné prostriedky vo výške 50 tis. eur boli vyplatené Jedinému akcionárovi dňa 28.06.2021.

18. Výnosy z odplát a provízií

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Odplata za vedenie účtov	1 017	733
Odplata za správu fondov	3 158	2 548
Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	7 181	1 642
Výnosy z odplát a provízií celkom	11 356	4 923

19. Náklady na odplaty a provízie

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. Eur
Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia	38	28
Poplatky depozitárovi a poplatky Národnej banke Slovenska	28	30
Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií	75	104
Náklady na odplaty a provízie celkom	141	162

20. Personálne náklady

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Mzdy	626	589
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	217	204
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie)	30	21
Personálne náklady celkom	873	814

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2021 je 37 (2020: 34).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách k 30. júnu 2021 je 268 (k 30. júnu 2020: 258). Z toho vedúcich pracovníkov k 30. júnu 2021 je 55 (k 30. júnu 2020: 55).

Stav sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, je 20 tis. eur (k 31. decembru 2020: 28 tis. eur). Tvorba počas účtovného obdobia bola vo výške 4 tis. eur (2020: 7 tis. eur) a použitie vo výške 12 tis. eur (2020: 3 tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

21. Ostatné prevádzkové náklady

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby	108	59
Konzultácie a poradenstvo	289	252
Nájom priestorov	112	102
Tlačové služby a archív	120	31
Poštovné a prepravné	172	325
Marketing	76	6
Služby IT a telekomunikačné náklady	49	30
Účtovné, daňové, právne služby a audit	27	22
Kancelárske potreby, formuláre a reklamné predmety	6	16
Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky	1	1
Dane a poplatky	12	13
Ostatné služby	14	67
Opravná položka k pohľ.voči sprostredkovateľom	-	12
Ostatné prevádzkové náklady celkom	986	936

Refakturácia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájom majetku, ekonomické služby, poradenské služby pri vedení spoločnosti, služby IT, služby pri správe klientskych zmlúv a ostatné služby poskytované od spoločností v skupine.

Služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti vo výške 4 tis. eur (k 30. júnu 2020: 2 tis. Eur) a štatutárny audit fondov vo výške 16 tis. eur (k 30.júnu 2020: 9 tis. eur) Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť.

22. Finančné výnosy a náklady

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	44	50
Výnosy z dividend z cenných papierov	5	-
Kurzové zisky	1	-
Finančné výnosy celkom	50	50
	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Kurzové straty	1	1
Finančné náklady celkom	1	1

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

23. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. eur
Splatná daň z príjmov		
Splatná daň z príjmov - bežné obdobie	1 923	545
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	<u>(25)</u>	<u>9</u>
	<u>1 898</u>	<u>554</u>

Správcovská spoločnosť dosiahla k 30. júnu 2021 základ dane vo výške 9 168 tis. eur (k 30. júnu 2020: 2 593 tis. eur) a účtovala o splatnej dani za bežné účtovné obdobie vo výške 1 923 tis. eur (k 30. júnu 2020: 545 tis. eur).

24. Podmienené aktíva a záväzky

Všetky platby postupované Sociálnou poisťovňou, platby prevádzané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa a platby dobrovoľných príspevkov musia byť realizované prostredníctvom účtu nepriradených platieb. Majetok na účte nepriradených platieb nie je majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 3 229 tis. eur (k 31. decembru 2020: 1 786 tis. eur).

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021
25. Spriaznené osoby

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú predstavenstvo, dozorná rada Spoločnosti, materská spoločnosť a iné spoločnosti v skupine. Správcovská spoločnosť je pod kontrolou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s. Konečnou materskou spoločnosťou Spoločnosti je NN Group, N.V.

Správcovská spoločnosť má vzťahy so spriaznenými osobami, a to so spoločnosťami, ktoré kontrolujú členovia vrcholového manažmentu. Transakcie s nasledujúcimi spriaznenými osobami sa uskutočnili na základe obvyklých obchodných podmienok:

(a) Akcionári

Závazky voči akcionárom:

v tis. EUR

	Závazky	
	30.06.2021	30.06.2020
NN Životná poisťovňa, a.s.	(3)	(16)
NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť	(37)	(11)
Celkom	(40)	(27)

Transakcie voči akcionárom:

v tis. EUR

	Náklady	
	30.06.2021	30.06.2020
NN Životná poisťovňa, a.s.	-	-
NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť	97	31
Celkom	97	31

(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

v tis. EUR

	Pohľadávky		Záväzky	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
NN MngmtServ-RITO	-	-	(15)	-
NN RAS Ltd (Maďarsko)	-	-	(12)	(3)
NN Investment Partners C.R., a.s. (Česká republika)	-	-	(4)	-
NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)	4	-	-	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	-	-	(1)	-
Celkom	4	-	(32)	(3)

Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

v tis. EUR

	Náklady		Výnosy	
	2021	2020	2021	2020
NN Management Services. s. r. o., organizačná zložka	-	11	-	-
NN Management Services. s.r.o. (Česká republika)	45	12	-	-
NN Finance, s. r. o. (Česká republika)	43	(1)	-	-
NN MngmtServ-RITO	20	11	-	-
NN Investment Partners C.R., a.s. (Česká republika)	19	9	-	-
NN Facility Management, s.r.o.	2	-	-	-
NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)	5	-	(1)	-
NN RAS Ltd (Maďarsko)	10	3	-	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	3	1	-	-
Celkom	147	46	(1)	-

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021
25. Spriaznené osoby pokračovanie

(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti - pokračovanie

Výnosy a náklady so spriaznenými osobami sú v tabuľke uvedené bez dane z pridanej hodnoty. Žiadne dividendy neboli prijaté od týchto spoločností.

(b) Transakcie s fondmi

	30.6.2021	30.06.2020
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči fondom	2 688	431
	30.6.2021	30.6.2020
	tis. eur	tis. Eur
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	11 356	4 923

Transakcie s podielovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok.

(c) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

Ďalšími významnými osobami v zmysle spriaznených osôb sú tiež členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti.

Odmeny a mzdy členom predstavenstva k 30. júnu 2021: 61 tis. eur (k 30. júnu 2020: 70 tis. eur).
Odmeny a mzdy členom dozornej rady k 30. júnu 2021: 1 tis. eur (k 30. júnu 2020: 1,2 tis. eur).

26. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva, alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou sú nasledovné:

	Účtovná	Reálna	Účtovná	Reálna
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	30.6.2021	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	10 657	10 657	9 506	9 506
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Pohľadávky	2 725	2 725	819	819
Finančné záväzky				
Ostatné záväzky	731	731	763	763

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov správcovskej spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri vkladoch so zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití príslušnej úrokovej krivky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Pohl'advky

Pohl'advky sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Ostatné záväzky

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote. Reálna hodnota pri záväzkoch so zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití príslušnej úrokovej krivky.

27. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 30. júni 2021 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.