

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

**Priebežná účtovná zvierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**k 30. júnu 2022**

## 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 o finančnej situácii k 30. júnu 2022**

| <b>Majetok</b>  | <b>Poznámky</b> | <b>30.6.2022</b><br>tis. eur | <b>31.12.2021</b><br>tis. eur |
|---|-----------------|------------------------------|-------------------------------|
| <b>Dlhodobý majetok</b>   |                 | <b>21 233</b>                | <b>21 852</b>                 |
| Pozemky, budovy a zariadenia  | 6               | 795                          | 823                           |
| Nehmotný majetok  | 7               | 2 321                        | 3 923                         |
| Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv  | 8               | 10 063                       | 8 477                         |
| Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 9               | 8 054                        | 8 629                         |
| <b>Krátkodobý majetok</b>   |                 | <b>9 929</b>                 | <b>23 767</b>                 |
| Pohľadávky  | 11              | 619                          | 893                           |
| Daňové pohľadávky   | 15              | 684                          | -                             |
| Ostatný majetok   | 12              | 181                          | 174                           |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty   | 13              | 8 445                        | 22 700                        |
| <b>Majetok spolu</b>  |                 | <b>31 162</b>                | <b>45 619</b>                 |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>   |                 |                              |                               |
| <b>Krátkodobé záväzky</b>   |                 | <b>1 031</b>                 | <b>4 418</b>                  |
| Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky  | 14              | 1 031                        | 1 416                         |
| Daňové záväzky  | 15              | -                            | 3 002                         |
| <b>Dlhodobé záväzky</b>   |                 | <b>357</b>                   | <b>759</b>                    |
| Lízingové záväzky   | 6               | 101                          | 114                           |
| Odložený daňový záväzok   | 10              | 256                          | 645                           |
| <b>Vlastné imanie</b>   |                 | <b>29 774</b>                | <b>40 442</b>                 |
| Základné imanie   | 16              | 10 023                       | 10 023                        |
| Zákonný rezervný fond   | 17              | 3 528                        | 3 528                         |
| Ostatné fondy zo zisku  | 17              | 4 500                        | 3 000                         |
| Oceňovacie rozdiely   | 17              | (185)                        | 207                           |
| Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov                                   | 17              | 11 183                       | 12 898                        |
| Zisk bežného účtovného obdobia  | 17              | 725                          | 10 786                        |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>   |                 | <b>31 162</b>                | <b>45 619</b>                 |

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 26 bola zostavená 23. augusta 2022.

  
 Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
 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 2022**

|  | Poznámky | 30.06.2022<br>tis. eur | 30.06.2021<br>tis. eur |
|--|----------|------------------------|------------------------|
| Výnosy z odplát a provízií   | 18       | 5 042                  | 1 1 356                |
| Náklady na odplaty a provízie  | 19       | (383)                  | (141)                  |
| Personálne náklady   | 20       | (945)                  | (873)                  |
| Odpisy pozemkov, budov a zariadení   | 6        | (29)                   | (40)                   |
| Odpisy nehmotného majetku  | 7        | (1 602)                | (326)                  |
| Ostatné prevádzkové výnosy   |          | -                      | 1                      |
| Ostatné prevádzkové náklady  | 21       | (1 198)                | (986)                  |
| Finančné výnosy  | 22       | 40                     | 50                     |
| Finančné náklady   | 22       | (2)                    | (1)                    |
| Úrokové náklady na lízingový záväzok   |          | -                      | 1                      |
| <b>Zisk za účtovné obdobie pred zdanením</b>   |          | <b>923</b>             | <b>9 041</b>           |
| Daň z príjmov  | 23       | (198)                  | (1 898)                |
| <b>Zisk za účtovné obdobie po zdanení</b>  |          | <b>725</b>             | <b>7 143</b>           |
| <b>Ostatný súhrnný výsledok hospodárenia</b>   |          |                        |                        |
| <i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i> |          |                        |                        |
| Zmena v reálnej hodnote cenných papierov   |          | (497)                  | (42)                   |
| Daň z príjmov - odložená   |          | 104                    | 9                      |
| <b>Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia</b>   |          | <b>(393)</b>           | <b>(33)</b>            |
| <b>Celkový súhrnný výsledok hospodárenia</b>   |          | <b>332</b>             | <b>7 110</b>           |
| <b>Zisk na akciu (v EUR)</b>   |          | <b>61,48</b>           | <b>605,75</b>          |

Poznámky uvedené na stranách 8 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Výkaz zmien vlastného imania**  
**za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022**

|  | Základné imanie | Rezervný fond | Ostatné fondy zo zisku | Oceňovacie rozdiely | Kumulované zisky | Celkom        |
|--|-----------------|---------------|------------------------|---------------------|------------------|---------------|
| <b>k 1. januáru 2022</b>                           | 10 023          | 3 528         | 3 000                  | 207                 | 23 684           | 40 442        |
| Výsledok bežného obdobia                           | -               | -             | -                      | -                   | 725              | 725           |
| Precenenie cenných papierov FVOCI                  | -               | -             | -                      | (497)               | -                | (497)         |
| Odložená daň z precenenia CP                       | -               | -             | -                      | 104                 | -                | 104           |
| <b>Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia</b> | -               | -             | -                      | (393)               | 725              | 332           |
| Ostatné fondy zo zisku                             | -               | -             | 1 500                  | -                   | (1 500)          | -             |
| <i>Transakcie s vlastníkmi:</i>                    |                 |               |                        |                     |                  |               |
| Výplata dividendy                                  | -               | -             | -                      | -                   | (11 000)         | (11 000)      |
| <b>k 30. júnu 2022</b>                             | <b>10 023</b>   | <b>3 528</b>  | <b>4 500</b>           | <b>(185)</b>        | <b>11 908</b>    | <b>29 774</b> |

Poznámky uvedené na stranách 8 až 26 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        |
|--|-----------------|-----------------------------|---------------|------------------------|---------------------|------------------|---------------|
| <b>k 1. januáru 2021</b>                           | 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             |
| <b>Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia</b> | -               | -                           | -             | -                      | (33)                | 7 143            | 7 110         |
| Výplata ostatných kapitálových fondov              | -               | (50)                        | -             | -                      | -                   | -                | (50)          |
| Ostatné fondy zo zisku                             | -               | -                           | -             | 3 000                  | -                   | (3 000)          | -             |
| <i>Transakcie s vlastníkmi:</i>                    |                 |                             |               |                        |                     |                  |               |
| Výplata dividendy                                  | -               | -                           | -             | -                      | -                   | (5 800)          | (5 800)       |
| <b>k 30. júnu 2021</b>                             | <b>10 023</b>   | -                           | <b>3 528</b>  | <b>3 000</b>           | <b>282</b>          | <b>20 041</b>    | <b>36 874</b> |

Poznámky uvedené na stranách 8 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Výkaz peňažných tokov**  
**za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022**

|   | <b>30.6.2022</b> | <b>30.6.2021</b> |
|---|------------------|------------------|
|   | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b>  |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                               |                  |                  |
| Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením                       | 923              | 9 041            |
| <i>Úpravy týkajúce sa:</i>  |                  |                  |
| Odpisy majetku  | 1 631            | 366              |
| Úrokové výnosy  | (38)             | (44)             |
| Zisk/Strata z predaja cenných papierov                                    | -                | (5)              |
| Pohyb časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv                     | (1 586)          | (1 670)          |
| Pokles / (nárast) pohľadávok  | 273              | (1 066)          |
| Pokles / (nárast) v ostatnom majetku                                      | (7)              | (168)            |
| Nárast / (pokles) ostatných záväzkov                                      | (385)            | (174)            |
| Prijaté úroky   | 116              | 191              |
| Lízingové splátky - úrok  | -                | (1)              |
| Zaplatená daň   | (4 168)          | (1 131)          |
| <b>Čisté peňažné toky z/(použitú vo) prevádzkovej činnosti</b>            | <b>(3 241)</b>   | <b>5 339</b>     |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                |                  |                  |
| Nákup dlhodobého majetku  | -                | (700)            |
| Predaj/maturita cenných papierov FVOCI                                    | -                | 2 377            |
| Lízingové splátky - istina  | (14)             | (15)             |
| <b>Čisté peňažné toky z/(použitú vo) investičnej činnosti</b>             | <b>(14)</b>      | <b>1 662</b>     |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                  |                  |                  |
| Vyplatené dividendy   | (11 000)         | (5 800)          |
| Výplata ostatných kapitálových fondov                                     | -                | (50)             |
| <b>Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti</b>               | <b>(11 000)</b>  | <b>(5 850)</b>   |
| <b>Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b> | <b>(14 255)</b>  | <b>1 151</b>     |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru                    | 22 700           | 9 506            |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu</b>               | <b>8 445</b>     | <b>10 657</b>    |

Poznámky uvedené na stranách 8 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**1. Všeobecné informácie o Spoločnosti**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“ alebo „Spoločnosť“) bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou listinou 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 a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych 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.
- Rešpekt – Akciový negarantovaný ESG 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 2021 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 21. apríla 2022.

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                |
| Člen predstavenstva:     | Peter Šterbák              |
| Člen predstavenstva:     | Boris Fošnář (od 7.3.2022) |

**Dozorná rada Spoločnosti:**

|                     |                                   |
|---------------------|-----------------------------------|
| Člen dozornej rady: | Bartholomeus Odilia Petrus Frijns |
| Člen dozornej rady: | Eva Hajná                         |
| Člen dozornej rady: | Renata Jadwiga Kulej              |

**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 2022**

**1. Všeobecné informácie o Spoločnosti pokračovanie**

Konsolidujúcou spoločnosťou materskej spoločnosti („Ultimate shareholder“) je NN Group N.V., so sídlom Schenkkade 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 2021.

**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 2021.

**4. Použitie odhadov a úsudkov**

Hlavné účtovné odhady a úsudky neboli v priebehu roku 2022 menené.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**5. Riadenie 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, nákladová inflácia a tržové riziko s nepriaznivým dopadom na výšku garancie v Dlhopisovom garantovanom fonde.

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 tržové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami tržového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Finančné riziko je aj 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.

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
  - b) 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.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**5. Riadenie rizík pokračovanie**

**Primeranosť vlastných zdrojov**

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

|   | <b>30.6.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|------------------|-------------------|
|   | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b>   |
| <b>Vlastné zdroje spoločnosti</b>   |                  |                   |
| Základné vlastné zdroje   | 29 946           | 40 219            |
| Dodatkové vlastné zdroje  | -                | -                 |
| Odpočítateľné položky   | -                | -                 |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>  | <b>29 946</b>    | <b>40 219</b>     |
| <br>  |                  |                   |
| <b>Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti</b>   | <b>16 499</b>    | <b>31 329</b>     |
| <br>  |                  |                   |
| <b>Hodnota majetku v dôchodkových fondoch</b>   | <b>2 345 530</b> | <b>2 482 655</b>  |
| <br>  |                  |                   |
| Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]   | 12 180           | 6 291             |
| Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]   | 1 131            | 5 177             |
| Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]  | 580              | 853               |
| <br>  |                  |                   |
| <b>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov</b>   |                  |                   |
| 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               |
| <b>Vlastné zdroje sú primerané</b>  | <b>Áno</b>       | <b>Áno</b>        |

**(a) Trhové riziko**

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku vyplývajúcemu z vlastných aktív a pasív. 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 zloženia majetku v dôchodkových fondoch.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**5. Riadenie rizík pokračovanie**

**(b) 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 2022  | AA+/AA/AA- | A+/A/A-       | BBB+/BBB/BBB- | Celkom        |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|
| Fin. majetok a peňažné prostriedky:                               |            |               |               |               |
| Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | -          | 8 445         | -             | 8 445         |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI                                  | -          | 6 100         | 1 954         | 8 054         |
| <b>Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom</b>                  | <b>-</b>   | <b>14 545</b> | <b>1 954</b>  | <b>16 499</b> |

*V tis. eur*

| Stav k 31. decembru 2021  | AA+/AA/AA- | A+/A/A-       | BBB+/BBB/BBB- | Celkom        |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|
| Fin. majetok a peňažné prostriedky:                               |            |               |               |               |
| Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | -          | 22 700        | -             | 22 700        |
| Finančný majetok oceňovaný FVOCI                                  | -          | 4 950         | 3 679         | 8 629         |
| <b>Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom</b>                  | <b>-</b>   | <b>27 650</b> | <b>3 679</b>  | <b>31 329</b> |

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.

**(c) 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 2022 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa splatnosti.

| Rok 2022   | do 3 mesiacov | 3 mesiace až 1 rok | 1 - 5 rokov  | Viac ako 5 rokov | Po splatnosti | Nediskontované peňažné toky | Účtovná hodnota |
|--|---------------|--------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------------------|-----------------|
|  | tis. eur      | tis. eur           | tis. eur     | tis. eur         | tis. eur      | tis. eur                    | tis. eur        |
| <b>Majetok</b>   |               |                    |              |                  |               |                             |                 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                  | 8 445         | -                  | -            | -                | -             | 8 445                       | 8 445           |
| Cenné papiere  | -             | 179                | 8 323        | -                | -             | 8 502                       | 8 054           |
| Pohľadávky   | 619           | -                  | -            | -                | -             | 619                         | 619             |
| <b>Celkom</b>  | <b>9 064</b>  | <b>179</b>         | <b>8 323</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>17 566</b>               | <b>17 118</b>   |
| <b>Záväzky</b>   |               |                    |              |                  |               |                             |                 |
| Záväzky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom | 676           | 61                 | 40           | 41               | -             | 818                         | 818             |
| <b>Celkom</b>  | <b>676</b>    | <b>61</b>          | <b>40</b>    | <b>41</b>        | <b>-</b>      | <b>818</b>                  | <b>818</b>      |

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**5. Riadenie rizík pokračovanie**

**(c) Riziko likvidity pokračovanie**

| <b>Rok 2021</b>  | <b>do 3 mesiacov</b> | <b>3 mesiace až 1 rok</b> | <b>1 - 5 rokov</b> | <b>Viac ako 5 rokov</b> | <b>Po splatnosti</b> | <b>Nediskontované peňažné toky</b> | <b>Účtovná hodnota</b> |
|--|----------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|
|  | <b>tis. eur</b>      | <b>tis. eur</b>           | <b>tis. eur</b>    | <b>tis. eur</b>         | <b>tis. eur</b>      | <b>tis. eur</b>                    | <b>tis. eur</b>        |
| <b>Majetok</b>   |                      |                           |                    |                         |                      |                                    |                        |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                  | 22 700               | -                         | -                  | -                       | -                    | 22 700                             | 22 700                 |
| Cenné papiere  | -                    | 179                       | 7 329              | 1 110                   | -                    | 8 618                              | 8 6129                 |
| Pohľadávky   | 893                  | -                         | -                  | -                       | -                    | 893                                | 893                    |
| <b>Celkom</b>  | <b>23 593</b>        | <b>179</b>                | <b>7 329</b>       | <b>1 110</b>            | <b>-</b>             | <b>32 211</b>                      | <b>32 222</b>          |
| <b>Závazky</b>   |                      |                           |                    |                         |                      |                                    |                        |
| Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom | 759                  | 95                        | 51                 | 41                      | -                    | 946                                | 946                    |
| <b>Celkom</b>  | <b>759</b>           | <b>95</b>                 | <b>51</b>          | <b>41</b>               | <b>-</b>             | <b>946</b>                         | <b>946</b>             |

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka neeviduje k 30. júnu 2022 záväzky po splatnosti (2021: 0 eur).

**(d) Nefinančné riziká**

Správčovská spoločnosť okrem finančných rizík riadi aj riziká nefinančné. Na riadenie nefinančných rizík sa používa tzv. „ECF framework“. ECF Framework je súborom komponentov, ktoré spolu vytvárajú robustný rámec slúžiaci na identifikáciu a mitigáciu rizík v nefinančnej oblasti.

Základným konceptom riadenia nefinančných rizík je identifikácia kľúčových procesov, s nimi súvisiacich rizík a kontrolných mechanizmov (protiopatrení). Kvalita existujúcich protiopatrení je pravidelne prehodnocovaná zväčša na ročnej báze, pričom je separátne vyhodnocovaná adekvátnosť a efektívnosť protiopatrení.

Na zabezpečenie robustnejšieho riadenia rizík slúži systém troch línií obrany, pri ktorom sa na riadení všetkých rizík podieľajú nezávisle 3 úrovne obrany. Prvá línia riadenia rizík sa odohráva pri bežných činnostiach, druhou líniou sú oddelenia poskytujúce priamo služby risk managementu a treťou líniou je nezávislá funkcia auditu.

Celková afinita k riziku je vyjadrená mierou ochoty akceptovať určitú úroveň rizika cez tzv. „Risk Appetite“, ktorý má definované kvalitatívne aj kvantitatívne parametre. Je prehodnocovaný na ročnej báze.

Všetky riziká identifikované v Správčovskej spoločnosti sú kategorizované štandardizovaný spôsobom použitím všeobecnej taxonómie rizík. V súčasnosti v spoločnosti podľa taxonómie rozlišujeme 167 typov rizík.

Pravidelné prehodnocovanie rizík Správčovskej spoločnosti spolu s ich dôslednou kategorizáciou vedie k celkovému zníženiu prípadných dopadov materializovaných rizík a k efektívnemu riadeniu nefinančného rizika.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**6. Pozemky, budovy a zariadenia**

|                          | Hardvér     | Právo na<br>užívanie -<br>budovy | Právo na<br>užívanie -<br>vozidlá | Technické<br>zhodnotenie | Ostatné<br>zaradenia | Obstaranie<br>DHM | Celkom       |
|--------------------------|-------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| <b>Obstarávacia cena</b> |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 1. januáru 2021        | 66          | 99                               | 43                                | -                        | 17                   | -                 | 225          |
| Prírastky                | 13          | 750                              | 1                                 | 3                        | 4                    | (1)               | 769          |
| Úbytky                   | -           | (49)                             | -                                 | -                        | -                    | -                 | (48)         |
| K 31. decembru 2021      | <b>79</b>   | <b>800</b>                       | <b>44</b>                         | <b>3</b>                 | <b>21</b>            | <b>(1)</b>        | <b>946</b>   |
| <b>K 1. januáru 2022</b> |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 1. januáru 2022        | 79          | 800                              | 44                                | 3                        | 21                   | (1)               | 946          |
| Prírastky                | -           | -                                | -                                 | -                        | -                    | -                 | -            |
| Úbytky                   | -           | (5)                              | -                                 | -                        | -                    | -                 | (5)          |
| K 30. júnu 2022          | <b>79</b>   | <b>795</b>                       | <b>44</b>                         | <b>3</b>                 | <b>21</b>            | <b>(1)</b>        | <b>941</b>   |
| <b>Oprávky</b>           |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 1. januáru 2021        | (45)        | (20)                             | (15)                              | -                        | -                    | -                 | (80)         |
| Odpis za obdobie         | (22)        | (39)                             | (13)                              | -                        | (4)                  | -                 | (78)         |
| Úbytky                   | -           | 31                               | 4                                 | -                        | -                    | -                 | 35           |
| K 31. decembru 2021      | <b>(67)</b> | <b>(28)</b>                      | <b>(24)</b>                       | <b>-</b>                 | <b>(4)</b>           | <b>-</b>          | <b>(123)</b> |
| <b>K 1. januáru 2022</b> |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 1. januáru 2022        | (67)        | (28)                             | (24)                              | -                        | (4)                  | -                 | (123)        |
| Odpis za obdobie         | (2)         | (18)                             | (7)                               | -                        | (2)                  | -                 | (29)         |
| Úbytky                   | -           | 6                                | -                                 | -                        | -                    | -                 | 6            |
| K 30. júnu 2022          | <b>(69)</b> | <b>(40)</b>                      | <b>(31)</b>                       | <b>-</b>                 | <b>(6)</b>           | <b>-</b>          | <b>(146)</b> |
| <b>Účtovná hodnota</b>   |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 31. decembru 2021      | <b>12</b>   | <b>775</b>                       | <b>20</b>                         | <b>3</b>                 | <b>17</b>            | <b>(1)</b>        | <b>823</b>   |
| <b>Účtovná hodnota</b>   |             |                                  |                                   |                          |                      |                   |              |
| K 30. júnu 2022          | <b>10</b>   | <b>755</b>                       | <b>13</b>                         | <b>3</b>                 | <b>15</b>            | <b>(1)</b>        | <b>795</b>   |

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 2022 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 2 tis. eur.

Prehľad podľa zostatkovej doby splatnosti záväzku z prenájmu:

|                     | Celkom<br>k 30.06.2022<br>tis. eur | Celkom<br>k 31.12.2021<br>tis. eur |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Menej ako jeden rok | 25                                 | 28                                 |
| Jeden až päť rokov  | 34                                 | 45                                 |
| Viac ako päť rokov  | 42                                 | 41                                 |
|                     | <b>101</b>                         | <b>114</b>                         |

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.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**7. Nehmotný majetok**

|                          | Softvér      | VOBA            | Celkom          |
|--------------------------|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>Obstarávacia cena</b> |              |                 |                 |
| K 1. januáru 2021        | 110          | 12 334          | 12 444          |
| Prírastky                | 15           | -               | 15              |
| K 31. decembru 2021      | <u>125</u>   | <u>12 334</u>   | <u>12 459</u>   |
| K 1. januáru 2022        | 125          | 12 334          | 12 459          |
| Prírastky                | -            | -               | -               |
| Úbytky                   | -            | -               | -               |
| K 30. júnu 2022          | <u>125</u>   | <u>12 334</u>   | <u>12 459</u>   |
| <b>Oprávky</b>           |              |                 |                 |
| K 1. januáru 2021        | (73)         | (1 233)         | (1 306)         |
| Oprávky za obdobie       | (37)         | (7 193)         | (7 230)         |
| Úbytky                   | -            | -               | -               |
| K 31. decembru 2021      | <u>(110)</u> | <u>(8 426)</u>  | <u>(8 536)</u>  |
| K 1. januáru 2022        | (110)        | (8 426)         | (8 536)         |
| Oprávky za obdobie       | (2)          | (1 600)         | (1 602)         |
| Úbytky                   | -            | -               | -               |
| K 30. júnu 2022          | <u>(112)</u> | <u>(10 626)</u> | <u>(10 138)</u> |
| <b>Účtovná hodnota</b>   |              |                 |                 |
| K 31. decembru 2021      | <u>15</u>    | <u>3 908</u>    | <u>3 923</u>    |
| <b>Účtovná hodnota</b>   |              |                 |                 |
| K 30. júnu 2022          | <u>13</u>    | <u>2 308</u>    | <u>2 321</u>    |

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

**Hodnota nehmotn. majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení.**

Tento nehmotný majetok vznikol z prevzatia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení v roku 2019. Nehmotný majetok vyplývajúci z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení je amortizovaný podľa projektovanej realizácie ziskov v čase z ocenenia nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení ku dňu obstarania. V roku 2021 Spoločnosť prehodnotila odpisový plán nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení na odpis podľa projektovanej realizácie ziskov v jednotlivých rokoch podľa prvotného ocenenia, pričom do roku 2020 sa amortizovala 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. Najvýznamnejším predpokladom je dĺžka životnosti jednotlivých zmlúv. Žiadne indikátory na zníženie hodnoty v roku 2022 neboli identifikované a jednotlivé predpoklady neboli významne citlivé vzhľadom na dostatočnosť.

V prípade potreby sa test vykoná výnosovou metódou, technikou súčasnej hodnoty na aktuálnom zostatku obstaraného kmeňa pri použití aktuálneho najlepšieho odhadu predpokladov budúceho vývoja.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv**

**Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv**

|                          | Stav k 1.1.2022<br>tis. eur | Zaradenie<br>tis. eur | Odpisy<br>tis. eur  | Stav k 30.06.2022<br>tis. eur |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|
| Časovo rozlíšené náklady | <u>8 477</u>                | <u>1 847</u>          | <u>(261)</u>        | <u>10 063</u>                 |
| <b>Spolu</b>             | <b><u>8 477</u></b>         | <b><u>1 847</u></b>   | <b><u>(261)</u></b> | <b><u>10 063</u></b>          |
|                          | Stav k 1.1.2021<br>tis. eur | Zaradenie<br>tis. eur | Odpisy<br>tis. eur  | Stav k 31.12.2021<br>tis. eur |
| Časovo rozlíšené náklady | <u>5 099</u>                | <u>3 707</u>          | <u>(329)</u>        | <u>8 477</u>                  |
| <b>Spolu</b>             | <b><u>5 099</u></b>         | <b><u>3 707</u></b>   | <b><u>(329)</u></b> | <b><u>8 477</u></b>           |

**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.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

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

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 30.júnu 2022 v tis. eur:

|               | <u>Nákupná cena</u> | <u>AÚV</u> | <u>Amortizácia</u> | <u>Precenenie</u> | <u>Celkom</u> |
|---------------|---------------------|------------|--------------------|-------------------|---------------|
| <b>Celkom</b> | <b>8 757</b>        | <b>61</b>  | <b>(530)</b>       | <b>(234)</b>      | <b>8 054</b>  |

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2021 v tis. eur:

|               | <u>Nákupná cena</u> | <u>AÚV</u> | <u>Amortizácia</u> | <u>Precenenie</u> | <u>Celkom</u> |
|---------------|---------------------|------------|--------------------|-------------------|---------------|
| <b>Celkom</b> | <b>8 757</b>        | <b>88</b>  | <b>(479)</b>       | <b>263</b>        | <b>8 629</b>  |

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu 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.

|               | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---------------|-------------------|-------------------|
|               | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Úroveň 1      | 5 451             | 5 930             |
| Úroveň 2      | 2 603             | 2 698             |
| Úroveň 3      | -                 | -                 |
| <b>Celkom</b> | <b>8 054</b>      | <b>8 628</b>      |

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**10. Odložený daňový záväzok**

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

|  | Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou |         | Odložená daň |              |
|--|---|---------|--------------|--------------|
|  | 2022  | 2021    | 2022         | 2021         |
| Ostatné rezervy  | 517   | 605     | 1 09         | 127          |
| Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky               | 319   | 478     | 67           | 100          |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | 18  | 20      | 4            | 4            |
| Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)                                   | (2 308)   | (3 908) | (485)        | (821)        |
| Cenné papiere FVOCI  | 234   | (263)   | 49           | (55)         |
| <b>Čistá odložená daňová pohľadávka / (záväzok)</b>                    |   |         | <b>(256)</b> | <b>(645)</b> |

Pre výpočet odloženej dane k 30. júnu 2022 bola použitá sadzba dane vo výške 21 % (k 31. decembru 2021: 21 %).

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

|  | Stav k 1. januáru 2022 | Vykázané cez VZaS | Vykázané cez VI | Stav k 30. júnu 2022 |
|--|------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| Ostatné rezervy  | 127                    | (18)              | -               | 109                  |
| Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky               | 100                    | (33)              | -               | 67                   |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | 4                      | (1)               | -               | 3                    |
| Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)                                   | (821)                  | 337               | -               | (484)                |
| Cenné papiere FVOCI  | (55)                   | -                 | 104             | 49                   |
| <b>Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>                      | <b>(645)</b>           | <b>285</b>        | <b>104</b>      | <b>(256)</b>         |

**11. Pohľadávky**

|   | 30.06.2022<br>tis. eur | 31.12.2021<br>tis. eur |
|---|------------------------|------------------------|
| Pohľadávka voči fondom - odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde | 580                    | 853                    |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky  | 35                     | 38                     |
| Ostatné pohľadávky  | 4                      | 2                      |
| <b>Pohľadávky celkom</b>  | <b>619</b>             | <b>893</b>             |

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**12. Ostatný majetok**

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 181 tis. eur (k 31. decembru 2021: 174 tis. eur).

**13. Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

|   | <b>30.06.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>    |
|---|---------------------|----------------------|
|   | tis. eur            | tis. eur             |
| Bežné účty  | <u>8 445</u>        | <u>22 700</u>        |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b> | <b><u>8 445</u></b> | <b><u>22 700</u></b> |

**14. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky**

|  | <b>30.06.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>   |
|--|---------------------|---------------------|
|  | tis. eur            | tis. eur            |
| <b>Dodávateľia</b>   | <b>344</b>          | <b>82</b>           |
| Dodávateľia tuzemsko                                       | 344                 | 47                  |
| Dodávateľia zahraničie                                     | 0                   | 35                  |
| <b>Ostatné záväzky z obchodného styku</b>                  | <b>169</b>          | <b>192</b>          |
| Závazky voči zamestnancom                                  | 97                  | 92                  |
| Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam            | 49                  | 48                  |
| Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy               | 18                  | 17                  |
| Daň z pridanej hodnoty                                     | 5                   | 35                  |
| <b>Ostatné záväzky</b>                                     | <b><u>518</u></b>   | <b><u>1 142</u></b> |
| <b>Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky celkom</b> | <b><u>1 031</u></b> | <b><u>1 416</u></b> |

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 2021: 0 tis. eur).

Ostatné záväzky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby v hodnote 374 tis. eur (k 31. decembru 2021: 749 tis. eur) a nevyčerpané dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 144 tis. eur (k 31. decembru 2021: 393 tis. eur).

**15. Daňové pohľadávky a záväzky**

|  | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b>     |
|--|-------------------|-----------------------|
|  | tis. eur          | tis. Eur              |
| Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok) | (478)             | (4 422)               |
| Zaplatené zálohy na daň z príjmov                                | <u>1 162</u>      | <u>1 420</u>          |
| <b>Daňový (záväzok) /pohľadávka celkom</b>                       | <b><u>684</u></b> | <b><u>(3 002)</u></b> |

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**16. Základné imanie**

|                                  | 30.06.2022<br>tis. eur | 31.12.2021<br>tis. eur |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Vydané a splatené v plnej výške: |                        |                        |
| Na začiatku obdobia              | 10 023                 | 10 023                 |
|                                  | <u>10 023</u>          | <u>10 023</u>          |

Upísané a splatené základné imanie k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 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 2021: 10 023 tis. eur). Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

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

|                                    | Nerozd.<br>zisk<br>tis. eur | Zákonný<br>rezervný<br>fond<br>tis. eur | Kapitálové<br>fondy<br>získané<br>zlúčením<br>tis. eur | Ostatné<br>fondy zo<br>zisku<br>tis. eur | Oceňova-<br>cie rozdiely<br>tis. eur | Spolu<br>tis. eur |
|------------------------------------|-----------------------------|---|--|--|--------------------------------------|-------------------|
| K 1. januáru 2022                  | 23 684                      | 3 528                                   | -  | 3 000                                    | 207                                  | 30 419            |
| Vklad do ostatných fondov zo zisku | (1 500)                     | -                                       | -  | 1 500                                    | -                                    | -                 |
| Finančný majetok FVOCI             | -                           | -                                       | -  | -  | (393)                                | (393)             |
| Výplata dividendy                  | (11 000)                    | -                                       | -  | -  | -                                    | (11 000)          |
| Zisk za rok 2022                   | 725                         | -                                       | -  | -  | -                                    | 725               |
| <b>K 30. júnu 2022</b>             | <b>11 908</b>               | <b>3 528</b>                            | <b>-</b>   | <b>4 500</b>                             | <b>(185)</b>                         | <b>19 751</b>     |
|                                    |                             |   |  |  |                                      |                   |
|                                    | Nerozd.<br>zisk<br>tis. eur | Zákonný<br>rezervný<br>fond<br>tis. eur | Kapitálové<br>fondy<br>získané<br>zlúčením<br>tis. eur | Ostatné<br>fondy zo<br>zisku<br>tis. eur | Oceňova-<br>cie rozdiely<br>tis. eur | Spolu<br>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             | -                           | -                                       | -  | -  | (108)                                | (108)             |
| Výplata kap. fondov                | -                           | -                                       | (50)   | -  | -                                    | (50)              |
| Výplata dividendy                  | (5 800)                     | -                                       | -  | -  | -                                    | (5 800)           |
| Zisk za rok 2021                   | -                           | -                                       | -  | -  | -                                    | 10 786            |
| <b>K 31. decembru 2021</b>         | <b>23 684</b>               | <b>3 528</b>                            | <b>0</b>   | <b>3 000</b>                             | <b>207</b>                           | <b>30 419</b>     |

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 2021: 3 528 tis. eur).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**17. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata - pokračovanie**

*(b) Rozdelenie zisku*

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 21. apríla 2022 schválilo účtovnú závierku za rok 2021 a rozhodlo, že výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške 10 786 tis. eur bude vo výške 1 500 tis. eur zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku. Vo výške 9 200 tis. eur bude vyplatené jedinému akcionárovi v zmysle § 178 a § 179 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník v platnom znení ako dividenda čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 780,20 eur. V časti 86 tis. eur bude prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 1 800 tis. eur tak, že bude vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 152,65 eur.

*(c) Oceňovacie rozdiely*

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote (185) tis. eur (k 31. decembru 2021: 207 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (234) tis. eur (k 31. decembru 2021: 263 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 49 tis. eur (k 31. decembru 2021: (55) tis. eur).

**18. Výnosy z odplát a provízií**

|  | <b>30.06.2022</b>   | <b>30.06.2021</b>    |
|--|---------------------|----------------------|
|  | <b>tis. eur</b>     | <b>tis. eur</b>      |
| Odplata za vedenie účtov                 | 1 243               | 1 017                |
| Odplata za správu fondov                 | 3 589               | 3 158                |
| Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde  | <u>210</u>          | <u>7 181</u>         |
| <b>Výnosy z odplát a provízií celkom</b> | <b><u>5 042</u></b> | <b><u>11 356</u></b> |

**19. Náklady na odplaty a provízie**

|   | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. Eur</b>   |
| Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia            | 55                | 38                |
| Poplatky depozitárovi a poplatky Národnej banke Slovenska                         | 58                | 28                |
| Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok) | <u>270</u>        | <u>75</u>         |
| <b>Náklady na odplaty a provízie celkom</b>                                       | <b><u>383</u></b> | <b><u>141</u></b> |

**20. Personálne náklady**

|  | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| Mzdy   | 674               | 626               |
| Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie   | 239               | 217               |
| Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie) | <u>32</u>         | <u>30</u>         |
| <b>Personálne náklady celkom</b>   | <b><u>945</u></b> | <b><u>873</u></b> |

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2022 je 40 (2021: 37).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách k 30. júnu 2022 je 280 (k 30. júnu 2021: 268). Z toho vedúcich pracovníkov k 30. júnu 2022 je 60 (k 30. júnu 2021: 55).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**20. Personálne náklady - pokračovanie**

Stav sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, je 23 tis. eur (k 31. decembru 2021 : 21 tis. eur).  
 Tvorba počas účtovného obdobia bola vo výške 5 tis. eur (2021: 6 tis. eur) a použitie vo výške 3 tis. eur (2021 : 13 tis. eur).

**21. Ostatné prevádzkové náklady**

|   | <b>30.06.2022</b>   | <b>30.06.2021</b> |
|---|---------------------|-------------------|
|   | tis. eur            | tis. eur          |
| Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby          | 115                 | 108               |
| Konzultácie a poradenstvo                                       | 343                 | 289               |
| Nájom priestorov  | 131                 | 112               |
| Tlačové služby a archív   | 111                 | 120               |
| Poštovné a prepravné  | 190                 | 172               |
| Marketing   | 150                 | 76                |
| Služby IT a telekomunikačné náklady                             | 81                  | 49                |
| Účtovné, daňové, právne služby a audit                          | 29                  | 27                |
| Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety aj.           | 20                  | 6                 |
| Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky | 3                   | 1                 |
| Dane a poplatky   | 12                  | 12                |
| Ostatné služby  | <u>13</u>           | <u>14</u>         |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>                       | <b><u>1 198</u></b> | <b><u>986</u></b> |

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

Služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti vo výške 5 tis. eur (k 30. júnu 2021: 4 tis. eur) a štatutárny audit fondov vo výške 23 tis. eur (k 30. júnu 2021: 16 tis. eur). Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť.

**22. Finančné výnosy a náklady**

|                                   | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | tis. eur          | tis. eur          |
| Úrokové výnosy z cenných papierov | 38                | 44                |
| Zisk z predaja cenných papierov   | -                 | 5                 |
| Kurzové zisky                     | <u>2</u>          | <u>1</u>          |
| <b>Finančné výnosy celkom</b>     | <b><u>40</u></b>  | <b><u>50</u></b>  |

|                                | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                | tis. eur          | tis. eur          |
| Kurzové straty                 | <u>2</u>          | <u>1</u>          |
| <b>Finančné náklady celkom</b> | <b><u>2</u></b>   | <b><u>1</u></b>   |

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**23. Daň z príjmov**

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

|   | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b>   |
|---|-------------------|---------------------|
|   | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>     |
| <b>Splatná daň z príjmov</b>            |                   |                     |
| Splatná daň z príjmov - bežné obdobie   | 479               | 1 923               |
| Úpravy za predchádzajúce obdobie        | 3                 | -                   |
| <b>Odložená daň z príjmov</b>           |                   |                     |
| Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov | <u>(284)</u>      | <u>(25)</u>         |
|   | <u><b>198</b></u> | <u><b>1 898</b></u> |

Správcovská spoločnosť dosiahla k 30. júnu 2022 základ dane vo výške 2 278 tis. eur (k 30. júnu 2021: 9 168 tis. eur) a účtovala o splatnej dani za bežné účtovné obdobie vo výške 478 tis. eur (k 30. júnu 2021: 1 923 tis. eur) .

**24. Podmienené aktíva a záväzky**

Všetky platby postupované Sociálnou poisťovňou, platby prevádzané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporeteľa 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 3 503 tis. eur (k 31. decembru 2021: 2 810 tis. eur).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**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     |             |
|--|-------------|-------------|
|  | 30.06.2022  | 31.12.2021  |
| NN Životná poisťovňa, a.s.                                     | (17)        | (17)        |
| NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť | (26)        | (34)        |
| <b>Celkom</b>  | <b>(43)</b> | <b>(51)</b> |

*Transakcie voči akcionárom:*

*v tis. EUR*

|  | Náklady    |            |
|--|------------|------------|
|  | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
| NN Životná poisťovňa, a.s.                                     | -          | -          |
| NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť | 111        | 97         |
| <b>Celkom</b>  | <b>111</b> | <b>97</b>  |

**(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti**

*Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:*

*v tis. EUR*

|  | Pohľadávky |            | Záväzky     |             |
|--|------------|------------|-------------|-------------|
|  | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2022  | 31.12.2021  |
| NN Management Services. s.r.o. (Česká republika) | -          | -          | (23)        | (53)        |
| NN RAS Ltd (Maďarsko)                            | -          | -          | (31)        | (6)         |
| NN Finance, s. r. o. (Česká republika)           | -          | -          | -           | (35)        |
| NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)                       | -          | -          | (1)         | (1)         |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>(55)</b> | <b>(95)</b> |

*Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:*

*v tis. EUR*

|  | Náklady    |            | Výnosy   |            |
|--|------------|------------|----------|------------|
|  | 6.2022     | 6.2021     | 6.2022   | 6.2021     |
| NN Management Services. s.r.o. (Česká republika) | 88         | 65         | -        | -          |
| NN Finance, s. r. o. (Česká republika)           | 46         | 43         | -        | -          |
| NN Investment Partners B.V., Czech Branch        | 6          | 19         | -        | -          |
| NN Facility Management, s.r.o.                   | 2          | 2          | -        | -          |
| NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)            | 8          | 5          | -        | (1)        |
| NN RAS Ltd (Maďarsko)                            | 28         | 10         | -        | -          |
| NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)                       | 2          | 3          | -        | -          |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>180</b> | <b>147</b> | <b>-</b> | <b>(1)</b> |

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

Spoločnosť NN Investment Partners B.V., Czech Branch nie je od 11. apríla 2022 súčasťou NN skupiny .

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

**25. Spriaznené osoby pokračovanie**

**(c) Transakcie s fondami**

|  | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| <b>Majetok</b>   |                   |                   |
| Pohľadávky voči fondom                                 | 580               | 853               |
|  | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|  | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. Eur</b>   |
| <b>Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:</b> |                   |                   |
| Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov        | 5 042             | 11 356            |

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

**(d) 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 2022: 66 tis. eur (k 30. júnu 2021: 61 tis. eur).  
Odmeny a mzdy členom dozornej rady k 30. júnu 2022: 1,3 tis. eur (k 30. júnu 2021: 1 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:

|                                       | <b>Účtovná</b>   | <b>Reálna</b>    | <b>Účtovná</b>    | <b>Reálna</b>     |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | <b>hodnota</b>   | <b>hodnota</b>   | <b>hodnota</b>    | <b>hodnota</b>    |
|                                       | <b>30.6.2022</b> | <b>30.6.2022</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2021</b> |
|                                       | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b>  | <b>tis. eur</b>   | <b>tis. eur</b>   |
| <b>Finančný majetok</b>               |                  |                  |                   |                   |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 8 445            | 8 445            | 22 700            | 22 700            |
| Pohľadávky                            | 619              | 619              | 893               | 893               |
| <b>Finančné záväzky</b>               |                  |                  |                   |                   |
| Ostatné záväzky                       | 820              | 820              | 946               | 946               |

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, ich ocenenie je považované za úroveň 2. Pri účtoch ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

**Pohľadávky**

Pohľadávky sa uvádzajú v netto hodnote, t. j. po odpočítaní opravných položiek. Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok vzhľadom na zohľadnenie očakávanej návratnosti a ich krátkodobého charakteru je približne rovnaká ako účtovná.

**Ostatné záväzky**

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote vzhľadom na zohľadnenie ich krátkodobého charakteru.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022**

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

Po 30. júni 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.