

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora

Výkaz o finančnej situácii 1

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 2

Výkaz zmien vlastného imania 3

Výkaz peňažných tokov 5

Poznámky k účtovnej závierke 6

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

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

a

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

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.



Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Výnosy z poplatkov a provízií

Hodnota výnosov z poplatkov a provízií za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 8 285 tisíc EUR (31. decembra 2021: 25 760 tisíc EUR). Zmluvné záväzky vyplývajúce z premenlivej protihodnoty z výnosov z poplatkov k 31. decembru 2022: 1 783 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 0 tis. EUR).

Pozri Poznámku 3.(b) (Významné účtovné zásady), Poznámku 18. (Výnosy z odplát a provízií) a Poznámku 14a. (Zmluvné záväzky) v účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
<p>Výnosy z poplatkov a provízií predstavujú podstatnú časť výnosov Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022.</p> <p>Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poplatky za správu, poplatky za zhodnotenie majetku. Poplatky sú často počítané z čistej hodnoty aktív investičných portfólií spravovaných fondov a účtujú sa ak sú splnené nasledovné povinnosti týkajúce sa výkonu:</p> <ul style="list-style-type: none">- Poplatky za administráciu účtu – zakaždým, keď sporitelia prispejú do fondu a predtým, ako sa príspevok pripíše sporiteľovi;- Poplatky za správu – každý deň, pri poskytnutí služieb správy dôchodkových účtov;- Poplatky za zhodnotenie – každý deň, kedy podielové listy fondu zvyšujú svoju hodnotu;	<p>Naše audítorské postupy v tejto oblasti, zahŕňali okrem iných:</p> <ul style="list-style-type: none">• Vyhodnotenie návrhu a implementácie vybraných interných kontrol súvisiacich s výpočtom a účtovaním výnosov z poplatkov a provízií spolu so zmluvnými záväzkami vyplývajúcimi z premenlivej protihodnoty.• Vyhodnotenie návrhu a implementácie vybraných interných kontrol súvisiacich s precenením čistej hodnoty majetku fondov pod správou Spoločnosti.• Využitím našich IT špecialistov, vyhodnotenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kontrol súvisiacich s integritou IT systémov použitých na spracovanie výnosov z poplatkov a provízií, vrátane kontrol nad prístupovými právami do týchto systémov, dátami a riadením zmien v systémoch.

keď sú splnené súvisiace povinnosti plnenia.

Na túto oblasť sme sa zamerali z dôvodu vysokého denného objemu podkladových transakcií, ktoré vplývajú na výšku výnosov z poplatkov a provízií spolu s výškou súm. Kľúčovou oblasťou nášho auditu bola aj integrita, kompletnosť a presnosť dát, ktoré vstupujú do výpočtu poplatkov.

Súvisiace zmluvné záväzky vyplývajúce z premenlivej protihodnoty z výnosov z poplatkov a provízií sú vykazané v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z.z. o dôchodkovom sporení z novembra 2022, kedy parlament schválil, že Spoločnosť má povinnosť vykázať individuálnu garanciu pre sporiteľov, ktorí majú dôchodkové sporenie v garantovaných dôchodkových fondoch.

Manažment uplatňuje významný úsudok pri určení premenlivej protihodnoty (ang. variable consideration) k dátumu zostavenia účtovnej závierky, najmä pri výpočte a vykazovaní výšky individuálnej garancie.

Zvlášť významný stupeň úsudku použitého manažmentom Spoločnosti je vyžadovaný pri určení predpokladov použitých pri stanovení premenlivej protihodnoty, predovšetkým dôchodkového veku, výnosových scenárov investícií a diskontnej sadzby. Účtovanie zmluvných záväzkov je oblasťou spojenou so značnou neistotou v úsudkoch a odhadoch a vyžaduje si našu zvýšenú pozornosť pri audite.

Vzhľadom na vyššie uvedené faktory, za kľúčovú oblasť auditu považujeme výnosy z poplatkov a provízií, spolu so súvisiacimi zmluvnými záväzkami vyplývajúcimi z premenlivej protihodnoty.

- Odsúhlasenie sadzieb poplatkov a súvisiacich vzorcov použitých Spoločnosťou pri výpočte poplatkov na štatúty fondov spravovaných Spoločnosťou a na predpisy platné pre druhý pilier dôchodkového systému;
- Nezávislé posúdenie čistej hodnoty majetku investičných portfólií fondov porovnaním týchto súm s verejne dostupnými kótovanými cenami a tiež získaním confirmácií o investíciách od depozitárov;
- Nezávislé prepočítanie poplatkov za administráciu účtu, poplatkov za správu a poplatkov za zhodnotenie:
 - Prepočet bol založený na denných čistých hodnotách spravovaných fondov, sadzbách poplatkov a vzorcoch na výpočet poplatkov uvedených v štatútoch fondov a predpisoch platných pre druhý pilier dôchodkového systému;
 - Porovnanie prepočítanej hodnoty so zaúčtovanými výnosmi z poplatkov a provízií a objasnením akýchkoľvek významných rozdielov;
- Preskúmanie kľúčových predpokladov uplatňovaných pri vykazovaní a oceňovaní zmluvných záväzkov vyplývajúcich z premenlivej protihodnoty (dôchodkový vek, výnosové scenáre investícií a diskontná sadzba), berúc do úvahy predchádzajúce skúsenosti Spoločnosti upravené o nami očakávané budúce výkonnosti odvodené z verejne externých dostupných dát a trhovej praxe v sektore.
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním výnosov v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami príslušných štandardov finančného výkazníctva.



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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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



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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

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

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

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 8. novembra 2022 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 21. apríla 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 6 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

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



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

Bratislava, 23. marca 2023

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2022

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

Majetok	Poznámky	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Dlhodobý majetok		24 091	21 852
Pozemky, budovy a zariadenia	6	775	823
Nehmotný majetok	7	3 756	3 923
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	11 710	8 477
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	7 850	8 629
Krátkodobý majetok		10 534	23 767
Pohľadávky	11	665	893
Daňové pohľadávky	15	647	-
Ostatný majetok	12	194	174
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13	9 028	22 700
Majetok spolu		34 625	45 619
Závazky a vlastné imanie			
Krátkodobé záväzky		1 265	4 418
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	1 265	1 416
Daňové záväzky	15	-	3 002
Dlhodobé záväzky		2 358	759
Lízingové záväzky	6	90	114
Zmluvné záväzky	14a	1 783	-
Odložený daňový záväzok	10	485	645
Vlastné imanie		31 002	40 442
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	(327)	207
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	17	11 184	12 898
Zisk bežného účtovného obdobia	17	2 094	10 786
Závazky a vlastné imanie spolu		34 625	45 619

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 6 až 33 bola zostavená a schválená 22.3.2023.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2022**

	Poznámky	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	18	8 285	25 760
Náklady na odplaty a provízie	19	(921)	(778)
Personálne náklady	20	(2 126)	(1 846)
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	6	(57)	(78)
Odpis nehmotného majetku	7	(210)	(7 230)
Zisk z predaja dlhodobého majetku		-	2
Ostatné prevádzkové výnosy		1	1
Ostatné prevádzkové náklady	21	(2 386)	(2 248)
Finančné výnosy	22	85	93
Finančné náklady	22	(4)	(2)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(1)	(2)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		2 666	13 672
Daň z príjmov	23	(572)	(2 886)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		2 094	10 786
Ostatný súhrnný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		(677)	(136)
Daň z príjmov - odložená		142	28
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		(535)	(108)
Celkový komplexný výsledok hospodárenia		1 559	10 678

Poznámky uvedené na stranách 6 až 33 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2022	10 023	3 528	3 000	207	23 684	40 442
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	2 094	2 094
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	(677)	-	(677)
Odložená daň z precenenia CP	-	-	-	142	-	142
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia	-	-	-	(534)	2 094	1 560
Ostatné fondy zo zisku	-	-	1 500	-	(1 500)	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>						
Výplata dividendy	-	-	-	-	(11 000)	(11 000)
k 31. decembru 2022	10 023	3 528	4 500	(327)	13 278	31 002

Poznámky uvedené na stranách 6 až 33 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	Základné imanie	Kap. fondy získané zlúčením	Rezervný fond	Ostatné fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2021	10 023	50	3 528	-	315	21 698	35 614
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	-	10 786	10 786
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	-	(136)	-	(136)
Odložená daň z precenenia CP	-	-	-	-	28	-	28
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(108)	10 786	10 678
Výplata kapitálových fondov získaných zlúčením	-	(50)	-	-	-	-	(50)
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	3 000	-	(3 000)	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>							
Výplata dividendy	-	-	-	-	-	(5 800)	(5 800)
k 31. decembru 2021	10 023	-	3 528	3 000	207	23 684	40 442

*Kapitálové fondy zo zlúčenía sú bližšie opísané v poznámke 17 (d).

Poznámky uvedené na stranách 6 až 33 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	2 666	13 672
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	267	7 308
(Zisk)/Strata z predaja cenných papierov	-	(5)
Úrokové výnosy	(81)	(87)
Pohyb časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv	(3 233)	(3 378)
Pokles/(nárast) pohľadávok	228	766
Pokles/(nárast) v ostatnom majetku	(20)	(145)
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	1 632	129
Prijaté úroky	179	274
Lízingové splátky – úrok	(1)	(2)
Zaplatená daň	(4 240)	(1 952)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti	(2 603)	16 580
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(42)	(734)
Predaj dlhodobého majetku	-	2
Predaj/maturita cenných papierov FVOCI	-	3 227
Lízingové splátky - istina	(27)	(31)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti	(69)	2 464
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(11 000)	(5 800)
Výplata ostatných kapitálových fondov	-	(50)
Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti	(11 000)	(5 850)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(13 672)	13 194
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	22 700	9 506
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	9 028	22 700

13

Poznámky uvedené na stranách 6 až 33 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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.
- 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 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
Člen predstavenstva: Peter Brudňák
Člen predstavenstva: Peter Šterbák
Člen predstavenstva: Boris Fošnár (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 podľa IFRS za tú časť konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj Spoločnosť. Na tejto adrese je možné obdržať konsolidovanú účtovnú závierku konsolidujúcej spoločnosti.

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená 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 účtovná závierka podľa § 17(a) 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). Od 24. februára 2022 prebieha vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

(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 prehodnocované. 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.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Počas účtovného obdobia boli zmeny v odpisoch VOBA a zmeny odhadu pri garanciách, opísané nižšie v rámci tejto kapitoly.

(a) Cudzía mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom vyhláseným NBS/ECB platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

(b) Poplatky a provízie

Výnosy z poplatkov a provízií tvoria najmä:

- Odplata za vedenie dôchodkového účtu: Výška odplaty je 1 % zo sumy príspevkov pripísaných na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Príspevok je pripisovaný každý mesiac z miezd sporiteľov a každý sporiteľ má vlastný dôchodkový účet. Sporiteľ nemá možnosť prerušiť platenie mesačného príspevku okrem stavu nezamestnanosti až do dôchodkového veku. Má právo sa rozhodnúť, či jeho príspevok bude v plnej výške odvádzaný do prvého piliera, t.j. štátu, alebo časť jeho príspevku určeného legislatívou bude zhromažďovaný v druhom pilieri prostredníctvom dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Sporiteľ má právo prejsť z jednej dôchodkovej správcovskej spoločnosti do druhej, pričom sporiteľov účet je prenesený do nástupníckej dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Spoločnosť posúdila, že je vysoko pravdepodobné, že dané príspevky budú získané každý mesiac z povahy sporenia v druhom pilieri spomínanej vyššie.
Novela zákona o dôchodkovom starobnom sporení č. 399/2022 Z. z. s účinnosťou od 1.1.2023 ruší odplatu za vedenie dôchodkového účtu.
- Odplata za správu: Výška odplaty je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť denne určuje pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a znižuje o túto sumu hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
Poplatky za správu zodpovedajú definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníkom. Poplatky za správu poskytované Spoločnosťou predstavujú dodanie nepretržitej služby zákazníkovi počas zmluvného obdobia, pričom každý ďalší prírastok poskytovania služby (t.j. každý deň) sa líši od nasledujúceho. Miera pokroku je rovnaká (t.j. uplynutie času). Pretože sú splnené kritéria série, spoločnosť účtuje poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok ako jednu povinnosť plnenia.
Novela zákona o dôchodkovom starobnom sporení č. 399/2022 Z. z. mení maximálnu výšku odplaty za správu na 0,45% pre rok 2023, 0,425% pre rok 2024 a 0,4% pre rok 2025 a pre ďalšie roky.
- Odplata za zhodnotenie majetku: Odplata za zhodnotenie majetku sa vo všetkých spravovaných dôchodkových fondoch určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona o starobnom dôchodkovom sporení a je splatná jedenkrát mesačne. Výška odplaty nesmie presiahnuť 10 % zo zhodnotenia a Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Podrobný postup pre výpočet výšky odplaty a podmienky pre nárok na odplatu ustanovuje zákon o starobnom dôchodkovom sporení a príslušné vykonávacie právne predpisy.
Novela zákona o dôchodkovom starobnom sporení č. 399/2022 Z. z. s účinnosťou od 1.1.2023 ruší odplatu za zhodnotenie majetku.

Spoločnosť podľa IFRS15 do poplatkov zahŕňa časť premenlivej protihodnoty (ang. variable consideration) do miery do akej je vysoko pravdepodobné, že nenastane významné zrušenie vykázaných výnosov vzhľadom na garanciu minimálneho zhodnotenia podľa § 63d zákona 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení.

Spoločnosť posúdila konečného zákazníka vzhľadom na IFRS 15. Za konečného zákazníka Spoločnosti je pokladaný individuálny sporiteľ, ktorý finančné prostriedky v starobnom dôchodkovom sporení.

(c) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne, ak je to vhodné, obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené poplatky a bázické body alebo prijaté transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(d) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň po schválení výplaty dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

(e) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do finančných inštitúcií a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok.

Dlhodobé zamestnanecké požitky

Záväzok Spoločnosti vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov, iných ako dôchodkové plány, predstavuje odhad súčasnej hodnoty požitkov, ktoré si zamestnanci zaslúžili za prácu vykonanú v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach. Dlhodobými zamestnaneckými požitkami sú požitky pri príležitosti pracovných a osobných jubileí a dodatočných pôžitkov pri odchode do dôchodku, ktoré Spoločnosť poskytuje.

(f) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ostatného komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli prijaté alebo v podstate prijaté ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

(g) Finančné nástroje - dátum prvotného vykázania

Finančný nástroj je každá zmluva, ktorej výsledkom je vznik finančného majetku jednej zmluvnej strany a finančného záväzku alebo majetkového nástroja druhej zmluvnej strany.

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote (okrem obchodných pohľadávok prvotne ocenených podľa transakčnej ceny podľa IFRS 15) vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo výdaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

(h) Finančné nástroje - klasifikácia

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom spoločnosť spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak spoločnosť neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré spoločnosť zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní spoločnosť zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitate, ktoré nie sú v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu spoločnosť klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú aktíva, ktoré spoločnosť obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich spoločnosť predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Spoločnosť nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(i) Ukončenie vykazovania finančného majetku

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel správcovskej spoločnosti na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Správcovská spoločnosť taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

(j) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má správcovská spoločnosť právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite jednotlivých cenných papierov správcovskej spoločnosti.

(k) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú peňažné prostriedky Spoločnosti na bankových účtoch vedených u depozitára, ktorých zmluvná doba splatnosti je viac ako 3 mesiace. Pri prvotnom zaúčtovaní sú ocenené reálnou hodnotou. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote, t.j. zvýšenej o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos. V prípade identifikácie objektívneho faktora znehodnotenia sa k pohľadávkam tvoria opravné položky.

(l) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty (ang. Impairment) - Finančný majetok

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

Stupeň 1: Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované spoločnosťou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote (okrem obchodných pohľadávok prvotne ocenených podľa transakčnej ceny podľa IFRS 15) vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

Stupeň 2: V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak spoločnosť nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený,

Stupeň 3: Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Očakávané úverové straty finančných aktív v stupni 1 sú oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty aktív v stupni 2 alebo stupni 3 sú oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti daného aktíva. Spoločnosť má zadané nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote,
- Dlhové finančné aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- Pohľadávky voči bankám,
- Ostatný finančný majetok.

K jednotlivým položkám finančného majetku Spoločnosť odhaduje opravné položky buď vo výške 12-mesačných očakávaných strát (ECL) v prípade, že ich úverové riziko sa významne nezvýšilo od prvotného zaúčtovania (všetok dlhodobý finančný majetok) alebo vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť finančného majetku (krátkodobý finančný majetok ako Pohľadávky voči bankám a Ostatný finančný majetok). ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi).

ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery príslušnej pre daný finančný majetok.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Pri identifikácii, či sa úverové riziko finančného majetku od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a pri odhade ECL, Spoločnosť berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne i kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti, hodnotení rizika a zohľadnení informácií o budúcnosti.

Spoločnosť predpokladá, že kreditné riziko finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku zahŕňajú pozorovateľné údaje, o ktorých sa Spoločnosť dozvie, ako napríklad:

- významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napríklad omeškanie s platením úrokov alebo istiny;
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo inej finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu s týmto finančným aktívom z dôvodu finančných ťažkostí; alebo
- pozorované údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľné zníženie odhadovaných budúcich peňažných tokov z portfólia finančných aktív od prvotného vykázania týchto aktív, hoci tento pokles ešte nie je možné identifikovať s jednotlivými finančnými aktívami v portfóliu

Spoločnosť považuje finančný majetok za zlyhaný, ak:

- nie je pravdepodobné, že dlžník bude platiť svoje záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby Spoločnosť podnikla určité kroky ako napríklad realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo
- finančný majetok je viac ako 90 dní po splatnosti.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť posudzuje, či je finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku znehodnotený. Finančný majetok je znehodnotený, ak došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku.

(m) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene

ich reálnej hodnoty a sú používané správcovskou spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v nominálnej hodnote.

(n) Hmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

V prípade, že jednotlivé súčasti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, použije sa doba použiteľnosti hlavného komponentu majetku.

(ii) Následné náklady

Náklady na technické zhodnotenie položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do správcovskej spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného a nehmotného majetku. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná sadzba odpisov v %
Dopravné prostriedky	4 roky	Lineárna	25
Stroje, prístroje a hardware	4 roky	Lineárna	25
Inventár	6 rokov	Lineárna	16,67
Technické zhodnotenie budovy	20 rokov	Lineárna	5

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(o) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpis sa vykazuje na rovnomernej báze počas štvorročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

Ocenenie nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení.

Spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s. (priama materská spoločnosť Spoločnosť) dňa 8. januára 2019 nadobudla spoločnosť Aegon d.s.s., a.s. ("Aegon") ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so spoločnosťou NN DSS, a.s, s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. V dôsledku alokácie kúpnej ceny (z anglického „purchase price allocation“), boli nadobudnuté aktíva a prevzaté záväzky ocenené v reálnych hodnotách k dátumu akvizície, vrátane nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení predstavujúceho rizikovo upravené budúce zisky zo správy zmlúv o dôchodkovom sporení, ktoré mala spoločnosť Aegon v správe k dátumu nadobudnutia.

Hodnota nadobudnutého portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení predstavuje nehmotný majetok s určitou (angl. finite) úžitkovou dobou. Úžitková doba bola určená ako priemerná zostatková doba trvania portfólia obstaraných zmlúv, pri zohľadnení predpokladov o ich možnom prevedení do inej DSS.

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 nadobudnutého portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení pôvodnej Aegon DSS spoločnosti bola k 8. januára 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.

Nehmotný majetok vyplývajúci z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení sa následne oceňuje v hodnote vykázananej pri prvotnom ocenení upravenej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Hodnota nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení upravená o kumulované odpisy sa posudzuje z hľadiska zníženia hodnoty ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

V roku 2021 spoločnosť odpisovala hodnotu nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení podľa projektovanej realizácie ziskov v jednotlivých rokoch očakávaných v čase prvotného ocenenia nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení ku dňu obstarania. Pričom zostatková hodnota na konci účtovného obdobia predstavovala pomernú časť očakávaných zostávajúcich ziskov na nadobudnutom portfóliu zmlúv o dôchodkovom sporení oproti celku pri prvotnom ocenení.

V roku 2022 zmena zákona o dôchodkovom starobnom sporení významne zmenila štruktúru odplát a spôsob výpočtu garancie (ako je bližšie popísané v časti 4. Použitie odhadov a úsudkov). V súvislosti s touto zmenou spoločnosť prehodnotila odpisový plán. Hodnotu nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení odpisuje podľa zostávajúcej priemernej životnosti portfólia nadobudnutých zmlúv.

Odhadovaná doba odpisovania sa pravidelne prehodnocuje, ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(p) Zníženie hodnoty nefinančného majetku (angl. impairment)

Účtovná hodnota nefinančného majetku správcovskej spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) jednotky, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použítom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať.

Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(q) Nájmy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie daného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom, ak splňa všetky nasledujúce podmienky:

- existuje identifikovaný majetok, či už explicitne alebo implicitne, a
- nájomca získa v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného majetku, a
- nájomca má právo riadiť používanie identifikovaného majetku.

Spoločnosť vykáže právo na využívanie majetku a záväzok z nájmu na začiatku nájmu. Počiatočná hodnota práva na používanie majetku sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu, platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu, počiatočných priamych nákladov na strane nájomcu ponížených o akékoľvek obdržané lízingové stimuly. Pri stanovení doby nájmu sa predovšetkým posudzuje dĺžka dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia resp. možnosti predĺženia zmluvy.

Právo na používanie majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Posúdenie možného znehodnotenia práva na používanie majetku sa uskutočňuje podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je opísané v účtovnej zásade p) vyššie.

Záväzok z nájmu sa prvýkrát oceňuje v deň sprístupnenia najatého majetku nájomcovi (deň začiatku nájmu). Záväzky z lízingu sa prvotne oceňujú v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu, ktoré neboli zaplatené k dátumu počiatočného ocenenia s použitím diskontnej sadzby, ktorú predstavuje prírastková výpožičková miera nájomcu („the incremental borrowing rate“). Prírastková výpožičková miera nájomcu bola stanovená na základe dostupných finančných informácií týkajúcich sa Spoločnosti. Následné precenenie lízingového záväzku sa vykoná v prípade, že dôjde k zmene podmienok zmluvy (napr. zmena doby nájmu z dôvodu uplatnenia možnosti na predĺženie prípadne predčasné ukončenie zmluvy, zmena platby za nájom na základe zmeny indexu alebo sadzby používanej pri stanovení platieb, zmena posúdenia pravdepodobnosti uplatnenia kúpnej opcie atď.). Akékoľvek následné prehodnotenie záväzku z nájmu bude mať vplyv aj na ocenenie práva na používanie majetku.

(r) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre správcovskú spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov správcovskej spoločnosti. Rezervy sú vypočítané a vykázané v odhadovanej súčasnej hodnote záväzku.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(s) Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Vyplatené obstarávateľské provízie sú transakčné pravidelné náklady, ktoré sa vzťahujú a sú priamo priraditeľné k zmluvám o správe starobného dôchodkového sporenia. Od 1. januára 2018 Spoločnosť aplikovala štandard IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi a začala obstarávateľské provízie vyplatené od 1. januára 2018 účtovať na účet nákladov budúcich období a časovo ich rozlišovať počas celej doby životnosti zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení na individuálnom prístupe. Na každú novú zmluvu sa provízia začína lineárne rozlišovať odo dňa uzatvorenia zmluvy o správe starobného dôchodkového sporenia.

Spoločnosť neaplikovala časové rozlíšenie obstarávacích nákladov na zmluvy uzatvorené pred 1. januárom 2018, pretože považuje tieto zmluvy a povinnosti z nich vyplývajúce za ukončené (completed contracts), vzhľadom na skutočnosť, že tieto zmluvy môžu byť sporiteľmi ukončené bez významných poplatkov alebo pokút. Sporiteľ môže ukončiť zmluvu so Spoločnosťou presunom svojho účtu do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Pri predčasnom ukončení zmluvného vzťahu medzi sporiteľom a Spoločnosťou sa celá zostávajúca výška provízie odpíše jednorazovo do nákladov v riadku „Náklady na odplaty a provízie“.

Pri teste na zníženie hodnoty majetku sa uskutočňuje tzv. test návratnosti (angl. recoverability test), pri ktorom sa posudzuje, či výdavky, vynaložené na jednu zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení budú v budúcnosti pokryté príjmami, vyplývajúcimi z tejto zmluvy, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich s touto zmluvou.

Spoločnosť testuje pokrytie vynaložených výdavkov s ich príjmami na portfóliu zmlúv. Zároveň spoločnosť pristupuje k odpisu provízií pre jednotlivé zmluvy priamo do nákladov, ak nespĺňajú podmienku na aktivovanie, t.j. existuje veľmi nízka pravdepodobnosť, že zmluva prinesie ekonomický úžitok.

(t) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti správcovskej spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Spoločnosť plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie

Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad líziny a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykázať od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Neobežné záväzky s kovenantmi

(účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Špecifické prechodné ustanovenia sa uplatňujú pre spoločnosti, ktoré skoršie aplikovali predchádzajúce doplnenia, ktoré nenadobudli účinnosť v roku 2020).

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby

Doplnenia zavádzajú definíciu „účtovných odhadov“ a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politik od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo.

(účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené).

(t) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti správcovskej spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť pokračovanie

Doplnenia k IFRS 16 Leasingy - Leasingový záväzok a Predaj a spätný odpredaj

Doplnenia k IFRS 16 Líziny ovplyvňujú účtovanie variabilných lízingových splátok pri predaji a spätnom odpredaji u predávajúceho-nájomcu. Doplnenia zavádzajú nový účtovný model pre variabilné platby a budú vyžadovať, aby predávajúci-nájomcovia prehodnotili a vykázali transakcie predaja a spätného odpredaja uzavreté od roku 2019.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Zmeny potvrdzujú nasledovné:

- pri prvotnom vykázaní predajca-nájomca zahŕňa variabilné lízingové platby, keď oceňuje lízingový záväzok vznikajúci z transakcie predaja a spätného odpredaja lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie záväzku z lízingu tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie. Tieto doplnenia nemenia účtovanie o lízingoch okrem tých, ktoré vznikajú pri predaji a spätnom odpredaji (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 a mali by byť aplikované retrospektívne. Skoršie uplatnenie je povolené).

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom

Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykázania zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže:

- celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (ci už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo
- čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Dátum účinnosti bol odložený na neurčito. Voliteľné použitie v účtovnej závierke podľa IFRS v plnom rozsahu je možné. Európska komisia sa rozhodla odložiť prijatie na neurčito, nie je pravdepodobné, že by Európska Únia prijala doplnenia v blízkej budúcnosti.

Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Hlavné účtovné úsudky pri používaní účtovných zásad a metód Spoločnosti

Zmluvy, ktoré uzatvorili klienti so Spoločnosťou sú klasifikované ako servisné zmluvy. Tieto zmluvy sú charakteristické tým, že neprenášajú významné poistné ani finančné riziko od sporiteľa na Spoločnosť. Ide o zmluvy, ktoré obsahujú aj sporiacu zložku, prostriedky sú investované do jednotlivých fondov Spoločnosti, za ktoré sa zostavujú samostatné účtovné závierky. Spoločnosť má nárok na poplatky spojené so správou zmlúv starobného dôchodkového sporenia. Poplatky sú definované zákonom o dôchodkovom starobnom sporení.

Manažment aplikuje úsudok pri posúdení, či Spoločnosť má kontrolu nad podielovým fondom. Spoločnosť vystupuje ako správca piatich otvorených podielových fondov. Spoločnosť prijala záver, že vystupuje ako agent pre investorov a na základe toho fondy nekonsoliduje.

Majetok týkajúci sa zmlúv o správe starobného dôchodkového sporenia

Predpoklady použité pri testovaní zníženia hodnoty majetku týkajúceho sa zmlúv o správe starobného dôchodkového sporenia sú popísané v poznámke 7 a 8.

Podľa § 63d zákona 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení účinnom do 31.12.2022 bola 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 bola Spoločnosť povinná previesť z vlastného majetku do majetku tohto dôchodkového fondu majetok v takej hodnote, aby nedošlo k poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Uvedená skutočnosť predstavovala súčasť finančného rizika Spoločnosti. Spoločnosť riadením durácie dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, nízkej kreditnej expozície a úrokového rizika maximalizovala pravdepodobnosť dosiahnutia kladnej výkonnosti počas sledovaného 10-ročného horizontu.

K 31.12.2021 Spoločnosť preto vyhodnotila, že je vysoko pravdepodobné, že výnosy garantovaného dôchodkového fondu za aktuálny rok ako aj roky predchádzajúce nebude nutné použiť na dorovnanie hodnoty dôchodkovej jednotky, a preto ich v plnej výške vykázala v príslušných obdobiach.

S účinnosťou od 1.1.2023 novela zákona 43/2004 Z.z. zmenila § 63d zákona 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení, a namiesto Povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti doplniť majetok do dôchodkového fondu na 10-ročnom horizonte zaviedla Individuálnu garanciu. V rámci Individuálnej garancie Spoločnosť garantuje, že sporiteľovi na individuálnej báze nebude z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu vyplatené menej ako do tohto fondu vložil prostredníctvom povinných príspevkov, pričom ak by hodnota konta sporiteľa pri výplate bola nižšia ako hodnota príspevkov spoločnosť musí rozdiel pri výplate dorovnať z vlastného majetku.

K 31.12.2022 Spoločnosť vyhodnotila, že časť odplát garantovaného dôchodkového fondu predstavujú premenlivú protihodnotu (ang. variable consideration) pri ktorej nie je vysoko pravdepodobné, že nenastane významné zrušenie týchto odplát vzhľadom na individuálnu garanciu. Suma tejto časti k 31.12.2022 predstavuje 1 783 tis. Eur. Pre určenie tejto sumy Spoločnosť nasimulovala hodnotu konta sporiteľov pri dosiahnutí dôchodkového veku a porovнала s prijatými príspevkami. Pre simuláciu vývoja konta bol použitý priemer piatich možných scénarov vývoja finančných trhov. Najvýznamnejšie predpoklady pri stanovení tejto hodnoty predstavuje vek sporiteľa pri odchode do dôchodku a vývoj finančných trhov. Pre predpoklad veku sporiteľa pri odchode do dôchodku spoločnosť prepočítala citlivosť s nasledovným výsledkom: +1 rok by znížil hodnotu na 830 tis. Eur, -1 rok by zvýšil hodnotu na 3 282 tis. EUR. Citlivosť na ekonomické scénare vyjadruje rozpätie týchto scénarov, kde najlepší scénar (predstavuje zachovanie úrokových sadzieb na úrovni približne 3,3 %) počíta s hodnotou 830 tis. Eur a najhorší scénar (predstavuje zvýšenie úrokových sadzieb v priemere za sledované obdobie na úrovni 2,6 % oproti najlepšiemu scénáru) 3 250 tis. Eur. Celkovo zvýšenie úrokových sadzieb o 1 % v priemere za sledované obdobie vedie k navýšeniu hodnoty približne o 900 až 1 000 tis. Eur.

V ostatných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje (Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f., Dynamika - Akciový negarantovaný d.f., Rešpekt - Akciový negarantovaný d.f. a Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond) finančné riziko nesie sporiteľ, Spoločnosť negarantuje minimálne zhodnotenie.

Určenie reálnych hodnôt

Pohľadávky a ostatné pohľadávky

Reálna hodnota pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Cenné papiere FVOCI

Reálna hodnota finančného majetku oceňovaného FVOCI sa určuje ako trhovú cenu z aktívneho trhu alebo pomocou oceňovacích modelov so vstupom údajov pozorovateľných na trhu, viď poznámka 9.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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 trhové 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 trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového 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.

Primeranosť vlastných zdrojov

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti v roku 2022 v zmysle zákona:

	31.12.2022	31.12.2021
	tis. eur	tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	31 279	40 219
Vlastné zdroje celkom	31 279	40 219
Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	16 878	31 329
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch	2 502 612	2 482 655
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]	12 180	6 291
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]	3 138	5 177
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]	641	853

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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) 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 preceňovania pod vplyvom volatility na finančných trhoch. Spoločnosť riadi toto riziko prostredníctvom riadenia zloženia majetku v dôchodkových fondoch.

K 31. decembru 2022 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve Spoločnosti. Pri jednopercenťom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena poklesla/narástla o 167,2 tis. eur (2021: 269 tis. eur).

(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 31. decembru 2022	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	9 028	-	9 028
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	4 459	3 391	7 850
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	13 487	3 391	16 878

v tis. eur

Stav k 31. decembru 2021	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	22 700	-	22 700
Cenné papiere	4 950	3 679	8 629
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	27 650	3 679	31 329

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 31. decembru 2022 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa splatnosti.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(c) Riziko likvidity pokračovanie

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
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	9 028	-	-	-	-	9 028	9 028
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	179	8 260	-	-	8 439	7 850
Pohľadávky	665	-	-	-	-	665	665
Celkom	9 693	179	8 260	-	-	18 132	17 543

Závazky

Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom

	614	30	27	40	-	711	711
Celkom	614	30	27	40	-	711	711

Rok 2021	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
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	22 700	-	-	-	-	22 700	22 700
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	179	7 329	1 110	-	8 618	8 629
Pohľadávky	883	-	-	-	-	893	893
Celkom	23 593	179	7 329	1 110	-	32 211	32 222

Závazky

Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom

	759	95	51	41	-	946	946
Celkom	759	95	51	41	-	946	946

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka neeviduje k 31. decembru 2022 záväzky po splatnosti (2021 0 eur).

(d) Nefinančné riziká

Správcovská 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 prehodenovaná 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 prehodenovaný na ročnej báze.

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

Pravidelné prehodenovanie rizík Správcovskej 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 účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

6. Pozemky, budovy a zariadenia

	Hardvér tis. eur	Právo na užívanie - budovy tis. eur	Právo na užívanie - vozidlá tis. eur	Technické zhodnotenie tis. eur	Ostatné zaradenia tis. eur	Obstaranie DHM tis. eur	Celkom tis. eur
Obstarávacia cena							
K 1. januáru 2021	66	99	43	-	17	-	225
Prírastky	13	750	1	3	4	(1)	769
Úbytky	-	(49)	-	-	-	-	(48)
K 31. decembru 2021	79	800	44	3	21	(1)	946
K 1. januáru 2022	79	800	44	3	21	(1)	946
Prírastky	6	-	5	-	-	1	12
Úbytky	(1)	(5)	(7)	-	-	-	(13)
K 31. decembru 2022	84	795	42	3	21	-	945
Oprávky							
K 1. januáru 2021	(45)	(20)	(15)	-	-	-	(80)
Odpis za obdobie	(22)	(39)	(13)	-	(4)	-	(78)
Úbytky	-	31	4	-	-	-	35
K 31. decembru 2021	(67)	(28)	(24)	-	(4)	-	(123)
K 1. januáru 2022	(67)	(28)	(24)	-	(4)	-	(123)
Odpis za obdobie	(3)	(36)	(13)	(1)	(4)	-	(57)
Úbytky	-	5	5	-	-	-	10
K 31. decembru 2022	(70)	(59)	(32)	(1)	(8)	-	(170)
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2021	12	775	20	3	17	(1)	823
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2022	14	736	10	2	13	-	775

Spoločnosť eviduje v majetku k 31. decembru 2022 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 2 tis. eur.

Prehľad podľa zostatkovej doby splatnosti záväzku z prenájmu (lizingové záväzky):

	Celkom k 31.12.2022 tis. eur	Celkom k 31.12.2021 tis. eur
Menej ako jeden rok	25	28
Jeden až päť rokov	25	45
Viac ako päť rokov	40	41
	90	114

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 účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022****7. Nehmotný majetok**

	Softvér tis. eur	VOBA tis. eur	Celkom tis. eur
Obstarávacia cena			
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	43	-	43
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2022	<u>168</u>	<u>12 334</u>	<u>12 502</u>
Oprávky			
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	(8)	(202)	(210)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2022	<u>(118)</u>	<u>(8 628)</u>	<u>(8 746)</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2021	<u>15</u>	<u>3 908</u>	<u>3 923</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2022	<u>50</u>	<u>3 706</u>	<u>3 756</u>

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

Hodnota nehmotného 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 zostávajúcej priemernej životnosti portfólia nadobudnutých zmlúv. V roku 2022 spoločnosť prehodnotila odpisový plán nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv na odpis podľa zostávajúcej priemernej životnosti portfólia nadobudnutých zmlúv pričom v roku 2021 bol amortizovaný podľa projektovanej realizácie ziskov v čase z ocenenia nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení ku dňu obstarania.

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 ani 2021 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 účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

Rok 2022	Stav k 1.1.2022	Zaradenie	Odpisy	Stav k 31.12.2022
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>8 477</u>	<u>3 818</u>	<u>(585)</u>	<u>11 710</u>
Spolu	<u>8 477</u>	<u>3 818</u>	<u>(585)</u>	<u>11 710</u>

Rok 2021	Stav k 1.1.2021	Zaradenie	Odpisy	Stav k 31.12.2021
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>5 099</u>	<u>3 707</u>	<u>(329)</u>	<u>8 477</u>
Spolu	<u>5 099</u>	<u>3 707</u>	<u>(329)</u>	<u>8 477</u>

Vo výkaze Ziskov a strát uvedené v rámci Nákladov na poplatky a provízie.

Provízie, ktoré nie sú kapitalizované sú také, ktoré nie sú priradené na zmluvu (tzv. mimoriadne provízie, špeciálne ručne účtované provízie – bonusy, odmeny).

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. V roku 2022 Spoločnosť neidentifikovala indikátory pre zníženie hodnoty.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022****9. Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku**

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2022 v tis. eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	8 757	88	(581)	(414)	7 850

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2021 v tis. eur:

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

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 významný 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.

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	5 364	5 930
Úroveň 2	2 486	2 698
Úroveň 3	-	-
Celkom	7 850	8 628

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

10. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2022 tis. eur	2021 tis. eur	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Ostatné rezervy	557	605	117	127
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	413	478	87	100
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	11	20	2	4
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(3 707)	(3 908)	(778)	(821)
Cenné papiere FVOCI	414	(263)	87	(55)
Čistá odložená daňová pohľadávka / (záväzok)			(485)	(645)

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

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

	Stav k 1.1.2022 tis. eur	Vykázané cez VZaS tis. eur	Vykázané cez VI tis. eur	Stav k 31.12.2022 tis. eur
Ostatné rezervy	127	(10)	-	117
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	100	(13)	-	87
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	4	(2)	-	2
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(821)	43	-	(778)
Cenné papiere FVOCI	(55)	-	142	87
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	(645)	18	142	(485)

11. Pohľadávky

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Pohľadávky ako odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	641	853
Poskytnuté prevádzkové preddavky	21	38
Ostatné pohľadávky	3	2
Pohľadávky celkom	665	893

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

12. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 194 tis. eur (k 31. decembru 2021: 174 tis. eur).

13. Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Bežné účty	1 024	22 700
Krátkodobý terminovaný vklad – istina	8 000	-
Krátkodobý terminovaný vklad – úrok	4	-
	<u>9 028</u>	<u>22 700</u>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom	<u>9 028</u>	<u>22 700</u>

14. Závazky z obchodného styku a ostatné závazky

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Dodávatelia	474	82
Dodávatelia tuzemsko	436	47
Dodávatelia zahraničie	38	35
Ostatné závazky z obchodného styku	205	192
Závazky voči zamestnancom	105	92
Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam	54	48
Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy	20	17
Daň z pridanej hodnoty	26	35
Ostatné závazky	<u>586</u>	<u>1 142</u>
Závazky z obchodného styku a ostatné závazky celkom	<u>1 265</u>	<u>1 416</u>

Zostatková doba splatnosti všetkých záväzkov je odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, kratšia ako dvanásť mesiacov. Závazky po lehote splatnosti sú vo výške 0 tis. eur (k 31. decembru 2021: 0 tis. eur).

Ostatné závazky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby v hodnote 148 tis. eur (k 31. decembru 2021: 749 tis. eur) a nevyčerpané dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 438 tis. eur (k 31. decembru 2021: 393 tis. eur).

14a. Zmluvné závazky

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Zmluvné závazky krátkodobé	656	-
Zmluvné závazky dlhodobé	1 127	-
Zmluvné závazky celkom	<u>1 783</u>	<u>-</u>

Zmluvné závazky predstavujú už prijatú odplatu za správu z dlhopisového garantovaného fondu, pri ktorej nie je vysoko pravdepodobné, že bude vykázaná vo výnosoch vzhľadom na garanciu, ktorá predstavuje premenlivú protihodnotu (variable consideration) podľa IFRS15. Časť vykázaná v tabuľke ako krátkodobá, predstavuje odplatu, ktorú spoločnosť očakáva, že vráti sporiteľom do 12 mesiacov od dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

15. Daňové pohľadávky a záväzky

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok)	(586)	(4 422)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	<u>1 233</u>	<u>1 420</u>
Daňový (záväzok) / pohľadávka celkom	<u>647</u>	<u>(3 002)</u>

16. Základné imanie

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	<u>10 023</u>	<u>10 023</u>
Stav k 31. decembru 2022	<u>10 023</u>	<u>10 023</u>

Upísané a splatené základné imanie k 31. decembru 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.	Zákonný	Kapitálové	Ostatné	Oceňova-	Spolu
	zisk	rezervný	fondy	fondy zo	cie rozdiely	zisku
	tis. eur	zisk	získané	zisku	tis. eur	tis. eur
	tis. eur	tis. eur	zlúčením	tis. eur	tis. eur	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	-	-	-	-	(534)	(534)
Výplata dividendy	(11 000)	-	-	-	-	(11 000)
Zisk za rok 2022	<u>2 094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 094</u>
K 31. decembru 2022	<u>13 278</u>	<u>3 528</u>	<u>-</u>	<u>4 500</u>	<u>(327)</u>	<u>20 979</u>

	Nerozd.	Zákonný	Kapitálové	Ostatné	Oceňova-	Spolu
	zisk	rezervný	fondy	fondy zo	cie rozdiely	zisku
	tis. eur	zisk	získané	zisku	tis. eur	tis. eur
	tis. eur	tis. eur	zlúčením	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	-	-	-	-	(108)	(108)
Výplata kap. fondov	-	-	(50)	-	-	(50)
Výplata dividendy	(5 800)	-	-	-	-	(5 800)
Zisk za rok 2021	<u>10 786</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 786</u>
K 31. decembru 2021	<u>23 684</u>	<u>3 528</u>	<u>0</u>	<u>3 000</u>	<u>207</u>	<u>30 419</u>

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

(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).

(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 bol vo výške 1 500 tis. eur zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku. Vo výške 9 200 tis. eur bol vyplatený 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 bol 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 327 tis. eur (k 31. decembru 2021: 207 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (414) tis. eur (k 31. decembru 2021: 263 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 87 tis. eur (k 31. decembru 2021: (55) tis. eur).

(d) Kapitálové fondy zo zlúčenía

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

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Odplata za vedenie účtov	2 533	2 051
Odplata za správu fondov	5 542	6 735
Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	210	16 974
Výnosy z odplát a provízií celkom	8 285	25 760

Odplata za správu fondov v tabuľke vyššie je znížená o časť premenlivej protihodnoty (ang. variable consideration) do miery do akej nie je vysoko pravdepodobné, že nenastane významné zrušenie výnosov vzhľadom na garanciu minimálneho znodnotenia v dlhopisovom garantovanom fonde. Za rok 2022 predstavuje toto zníženie 1 783 tis. eur (za rok 2021: 0 tis. eur). Detail prijatej premenlivej protihodnoty nevykázanej vo výnosoch je popísaná v rámci zmluvných záväzkov v bode 14a.

Odplata za zhodnotenie sa vypočíta porovnaním čistej hodnoty majetku dôchodkovej jednotky s maximálnou hodnotou čistej hodnoty majetku dôchodkovej jednotky dosiahnutou za posledné tri roky.

19. Náklady na odplaty a provízie

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia	89	84
Poplatky depozitárov a poplatky Národnej banke Slovenska	120	55
Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	712	639
Náklady na odplaty a provízie celkom	921	778

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022****20. Personálne náklady**

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Mzdy	1 556	1 316
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	517	480
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie)	53	50
Personálne náklady celkom	2 126	1 846

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2022 je 39 (2021: 39).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách za všetky 3 spoločnosti (spolu s NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. a NN Životná poisťovňa, a.s., zdieľaní zamestnanci) k 31. decembru 2022 je 287 (k 31. decembru 2021: 273). Z toho vedúcich pracovníkov k 31. decembru 2022 je 64 (k 31. decembru 2021: 57).

Stav sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, je 24 tis. eur (k 31. decembru 2021: 21 tis. eur). Tvorba počas účtovného obdobia bola vo výške 8 tis. eur (2021: 6 tis. eur) a použitie vo výške 5 tis. eur (2021: 13 tis. eur).

21. Ostatné prevádzkové náklady

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby	218	295
Konzultácie a poradenstvo	742	647
Služby súvisiace s nájmom	276	252
Tlačové služby a archív	153	184
Služby IT a telekomunikačné náklady	192	144
Poštovné a prepravné	228	214
Účtovné, daňové, právne služby a audit	97	61
Marketing	353	344
Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety a i.	58	62
Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky	16	5
Dane a poplatky	19	17
Ostatné služby	34	23
Ostatné prevádzkové náklady celkom	2 386	2 248

Refakturácia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájomom 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 sú vo výške 11 tis. eur (2021: 7 tis. eur) a štatutárny audit fondov vo výške 45 tis. eur (2021: 32 tis. eur). Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť. Iné neauditorské služby neboli poskytnuté.

22. Finančné výnosy a náklady

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	77	87
Úrokové výnosy z krátkodobého terminovaného vkladu	4	
Zisk/(Strata) z predaja cenných papierov	-	5
Kurzové zisky	4	1
Finančné výnosy celkom	85	93

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022**

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Kurzové straty	4	2
Finančné náklady celkom	4	2

23. Daň z príjmovVykázaná vo výkaze ziskov a strát

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Splatná daň z príjmov		
Splatná daň z príjmov - bežné obdobie	586	4 422
Úpravy za predchádzajúce obdobie	3	(2)
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	(17)	(1 534)
	572	2 886

Správcovská spoločnosť dosiahla v roku 2022 základ dane vo výške 2 792 tis. eur (2021: vo výške 21 059 tis. eur) a účtovala o splatnej dani za bežné účtovné obdobie vo výške 586 tis. eur (2021: vo výške 4 422 tis. eur).

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

	2022		2021	
		tis. eur		tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		2 666		13 672
Daň vypočítaná použitím daňovej sadzby	21.0%	560	21.0%	2 871
Daňový efekt:				
- Nedaňových nákladov	0.3%	9	0.1%	17
- Príjmov oslobodených od dane	0%	0	0%	0
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	0.11%	3	(0.01)%	(2)
Daň z príjmov	21.46%	572	21.11%	2 886

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 3 322 tis. eur (2021: 2 810 tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

25. Nájmy IFRS 16

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Nákladový úrok	1	2
Náklady na krátkodobý nájom	69	66

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných v prehľade peňažných tokov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Celková platba za nájmy	28	33

Platby za nájmy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 27 tisíc EUR sú vykázané v rámci tokov z investičnej činnosti v prehľade peňažných tokov v položke *Lízingové splátky - istina*.

Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 1 tisíc EUR sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

26. 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.

(a) Akcionári

Závazky voči akcionárom:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
NN Životná poisťovňa, a.s.	(13)	(17)
NN Continental Europe Holdings (Holandsko) - materská spoločnosť	(37)	(34)
	(50)	(51)

Transakcie voči akcionárom:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
NN Životná poisťovňa, a.s.	-	-
NN Continental Europe Holdings (Holandsko) - materská spoločnosť	264	214
	264	214

(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Pohľadávky		Záväzky	
	2022	2021	2022	2021
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
NN Management Services s.r.o. (Česká republika)	-	-	(21)	(53)
NN RAS Ltd (Maďarsko)	-	-	-	(6)
NN Finance, s.r.o.	-	-	15	(35)
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	-	-	(1)	(1)
Finportal a.s.	-	-	(60)	-
	-	-	(67)	(95)

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Náklady		Výnosy	
	2022	2021	2022	2021
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
NN Management Services. s. r. o., organizačná zložka	-	-	-	-
NN Management Services. s.r.o. (Česká republika)	123	174	-	-
NN Finance, s. r. o. (Česká republika)	100	121	-	-
NN Investment Partners B.V., Czech Branch	9	38	-	-
NN Facility Management, s.r.o.	5	5	-	-
NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)	15	9	-	(1)
NN RAS Ltd (Maďarsko)	14	27	-	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	5	6	-	-
Finportal a.s.	516	-	-	-
	787	380	-	(1)

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

(c) Transakcie s fondmi

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči fondom	641	853
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	8 285	25 760

Transakcie s podielovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok. Podielové fondy nie sú spriaznenými osobami Spoločnosti, ich prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

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

Odmeny členom predstavenstva za rok 2022: 99 tis. eur (2021: 85 tis. eur).

Odmeny členom dozornej rady za rok 2022: 2 tis. eur (2021: 2 tis. eur).

27. 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 hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
	2022	2022	2021	2021
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	9 028	9 028	22 700	22 700
Pohľadávky	665	665	893	893
Finančné záväzky				
Ostatné záväzky	711	711	946	946

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

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 level 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

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

Po 31. decembri 2022 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Účtovná závierka, bola zostavená a schválená na zverejnenie dňa 22.marca 2023.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva



Ing. Peter Jung
člen predstavenstva

Anglický překlad správy nezávislého auditora
(Translation of the Independent Auditor's Report)



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

Independent Auditors' Report

To the Shareholder, Supervisory Board and Board of Directors of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (the "Company"), which comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2022;

and, for the period then ended:

- the statement of profit or loss and other comprehensive income;
- the statement of changes in equity;
- the statement of cash flows;

and

- notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2022, and of its financial performance and its cash flows for the period then ended in accordance with IFRS Standards as adopted by the European Union.



Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (“ISAs”) and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (“the Act on Statutory Audit”) including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the following key audit matters:

Fee and commission income

Fee and commission income as at 31 December 2022: € 8 285 thousand (as at 31 December 2021: € 25 760 thousand). Contract liabilities resulting from variable consideration from fee income as at 31 December 2022: € 1 783 thousand (as at 31 December 2021: € 0 thousand).

Refer to Note 3. b (Principal accounting policies), Note 18. (Revenue and commissions) and Note 14a. (Contract liabilities) to the financial statements.

Key audit matter	Our response
<p>Fee and commission income accounts for the majority of the Company's revenues for the year period ended 31 December 2022.</p> <p>Fee and commission income comprise account administration fees, management fees and performance fees. The fees are often measured by reference to the Net Assets Value (NAV) of the investment portfolios of the funds under management, and are recognized as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Administration fees – each time a contribution to the fund is made by the pension savers and before the pension savers account is adjusted by the contribution; - Management fees – each day when account management services are provided to the individual pension saver; - Performance fees – at each day when share certificates of the fund increase their value; 	<p>Our audit procedures in this areas included, among others:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluating the design and implementation of selected internal controls relating to the measurement and recognition of fee and commission income and contract liabilities resulted from variable consideration; • Evaluating the design and implementation of selected internal controls over measurement of the NAVs of the funds under management; • Assisted by our own information technology (IT) specialists, evaluating and testing the design, implementation and operating effectiveness of the Company's controls over the integrity of the IT systems used for processing of fee and commission income, including controls over access rights, data and change management;



when related performance obligations are satisfied.

We focused on this area due to the high daily volume of underlying transactions with an effect on the amount of fee and commission income coupled with the magnitude of the amounts involved.

The integrity, completeness and accuracy of the data underlying the fee calculations is also a key area of our audit focus.

Related contract liabilities resulting from variable consideration from fee income are being recognized in concurrence with an amendment to the Act. No. 43/2004 on Pension savings from November 2022, when the parliament approved that the Company has an obligation to recognize an individual guarantee for the pension savers who have pension savings in guaranteed pension funds.

Management applies significant judgment to determine the variable consideration balance at the reporting date, mainly as regards the calculation and recognition of the amount of the individual guarantee.

A particularly significant degree of judgement by the management of the Company is required for the assumptions used in the determination of the value of variable consideration, primarily retirement age, investment income scenarios, discount rate. As such, accounting for contract liabilities is an area associated with significant judgment and estimation uncertainty and it required our increased attention in the audit.

Due to the above factors, fee and commissions income, together with related contract liabilities resulting from variable consideration, were considered by us to be a key audit matter.

- Tracing fee rates applied by the Company in its measurement of the fees and related fee calculation formulas to the statutes of the funds managed by the Company and to the regulation applicable for the second pillar pension scheme;
- Independently assessing NAVs of the funds' investment portfolios by comparing these amounts to publicly available quoted prices and also obtaining confirmations of the investments from custodians
- Independently recalculating the account administration fees, management fees and performance fees:
 - The recalculation was based on daily net asset values of the funds under management, fee rates and calculation formulas stated in the funds' statutes and regulation applicable for the second pillar pension scheme;
 - Comparing our recalculated amounts to the amounts recognized by the Company and investigating any significant differences;
- Challenging the key assumptions applied in recognition and measurement of contract liabilities resulting from variable consideration (retirement age, investment income scenarios, discount rate) by reference to the Company's past experience studies as adjusted for our understanding of the expected future performance derived from publicly available external sources, and market practice in the sector.
- Assessing the accuracy and completeness of the revenue recognition related disclosures against the requirements of the relevant financial reporting standards.



Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with IFRS Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern;
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Reporting on other information in the Annual Report

The statutory body is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report prepared in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("the Act on Accounting") but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. Our opinion on the financial statements does not cover the other information in the Annual Report.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information in the Annual Report that we have obtained prior to the date of the auditors' report on the audit of the financial statements, and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the audited financial statements or our knowledge obtained in the audit of the financial statements, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

The Annual Report of the Company was not available to us as of the date of this auditors' report on the audit of the financial statements.

When we obtain the Annual Report, based on the work undertaken in the course of the audit of the financial statements we will express an opinion as to whether, in all material respects:

- the other information given in the Annual Report for the year ended 31 December 2022 is consistent with the financial statements prepared for the same financial year; and
- the Annual Report contains information required by the Act on Accounting.

In addition, we will report whether we have identified any material misstatement in the other information in the Annual Report in light of the knowledge and understanding of the Company and its environment that we have acquired during the course of the audit of the financial statements.



Additional requirements on the content of the auditors' report according to Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities

Appointment and approval of an auditor

We have been appointed as a statutory auditor by the statutory body of the Company on 8 November 2022 on the basis of approval by the General Meeting of the Company held on 21 April 2022. The period of our total uninterrupted engagement, including previous renewals (extensions of the period for which we were originally appointed) and reappointments as statutory auditors, is 6 years.

Consistency with the additional report to the audit committee

Our audit opinion as expressed in this report is consistent with the additional report to the audit committee of the Company, which was issued on the same date as the date of this report.

Non-audit services

No prohibited non-audit services referred to in Article 5 (1) of Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities were provided and we remained independent of the Company in conducting the audit.

Audit firm:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
License SKAU No. 96



Responsible auditor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
License UDVA No. 990

Bratislava, 23 March 2023

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.