

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

**Priebežná účtovná závierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**k 30. júnu 2023**

## Obsah

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023**

<b>Majetok</b>	<b>Poznámky</b>	<b>30.06.2023</b> tis. eur	<b>31.12.2022</b> tis. eur
<b>Dlhodobý majetok</b>		<b>25 052</b>	<b>24 091</b>
Hmotný majetok	6	746	775
Nehmotný majetok	7	3 648	3 756
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	12 827	11 710
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	7 831	7 850
<b>Krátkodobý majetok</b>		<b>8 804</b>	<b>10 534</b>
Pohľadávky	11	1 093	665
Daňové pohľadávky	15	-	647
Ostatný majetok	12	205	194
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	7 506	9 028
<b>Aktíva celkom</b>		<b>33 856</b>	<b>34 625</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
<b>Vlastné imanie</b>		<b>30 700</b>	<b>31 002</b>
Základné imanie	16	10 023	10 023
Zákonný rezervný fond	17	3 528	3 528
Ostatné fondy zo zisku	17	-	4 500
Oceňovacie rozdiely	17	(280)	(327)
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	17	15 076	11 184
Zisk bežného účtovného obdobia	17	2 353	2 094
<b>Krátkodobé záväzky</b>		<b>1 148</b>	<b>1 265</b>
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	1 036	1 265
Daňové záväzky	15	112	-
<b>Dlhodobé záväzky</b>		<b>2 008</b>	<b>2 358</b>
Lízingové záväzky	6	77	90
Zmluvné záväzky	14a	1 406	1 783
Odložený daňový záväzok	10	525	485
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>33 856</b>	<b>34 625</b>

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.****Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku  
za obdobie od 1. januára do 31. marca 2023**

	Poznámky	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	18	5 899	5 042
Náklady na odplaty a provízie	19	(478)	(383)
Personálne náklady	20	(985)	(945)
Odpisy hmotného majetku	6	(29)	(29)
Odpisy nehmotného majetku	7	(108)	(1 602)
Ostatné prevádzkové náklady	21	(1 446)	(1 198)
Finančné výnosy	22	144	40
Finančné náklady	22	(2)	(2)
<b>Zisk za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b><u>2 997</u></b>	<b><u>923</u></b>
Daň z príjmov	23	(644)	(198)
<b>Zisk za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b><u>2 353</u></b>	<b><u>725</u></b>
<b>Ostatný komplexný výsledok hospodárenia</b>			
Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		59	(497)
Daň z príjmov - odložená		(12)	104
<b>Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b><u>47</u></b>	<b><u>(393)</u></b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b><u>2 400</u></b>	<b><u>332</u></b>
<b>Zisk na akciu (v EUR)</b>		<b>199,54</b>	<b>61,48</b>

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Výkaz zmien vlastného imania**  
**za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023**

	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
<b>k 1. januáru 2023</b>	10 023	3 528	4 500	(327)	13 277	31 001
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	2 353	2 353
Prečenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	59	-	59
Odložená daň z prečenenia cenných papierov	-	-	-	(12)	-	(12)
<b>Ostatný komplexný výsledok hospodárenia</b>	-	-	-	47	2 353	2 400
Ostatné fondy zo zisku	-	-	(4 500)	-	4 500	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>						
Výplata dividendy	-	-	-	-	(2 701)	(2 701)
<b>k 30. júnu 2023</b>	<b>10 023</b>	<b>3 528</b>	<b>-</b>	<b>(280)</b>	<b>17 429</b>	<b>30 700</b>

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

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

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

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Výkaz peňažných tokov**  
**za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023**

	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
	tis. eur	tis. eur
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	2 997	923
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	137	1 631
Úrokové výnosy	(144)	(38)
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(1 117)	(1 586)
(Nárast)/pokles pohľadávok	(428)	273
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku	(11)	(7)
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	(606)	(385)
Prijaté úroky	208	116
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu	155	(4 168)
<b>Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti</b>	<b><u>1 191</u></b>	<b><u>(3 241)</u></b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Predaj dlhodobého majetku	2	-
Lízingové splátky - istina	(14)	(14)
<b>Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti</b>	<b>(12)</b>	<b>(14)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Vyplatené dividendy	(2 701)	(11 000)
<b>Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti</b>	<b><u>(2 701)</u></b>	<b><u>(11 000)</u></b>
<b>Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(14 255)</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	9 028	22 700
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu</b>	<b><u>7 506</u></b>	<b><u>8 445</u></b>

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**1. Všeobecné informácie o Spoločnosti**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Účtovná závierka za rok 2022 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 12. júna 2023.

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 Buštík  
Člen predstavenstva: Miroslava Jandorfová  
Člen predstavenstva: Jozef Dúcky  
Člen predstavenstva: Peter Šterbák  
Člen predstavenstva: Boris Fošnar

**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 priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky**

**(a) Vyhlásenie o súlade**

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

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

**(b) Základ pre oceňovanie**

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

**(c) Nepretržitá činnosť**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania správcovskej spoločnosti (angl. going concern). 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 hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 4 a 5 poznámok k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022.

**3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy**

**Zmeny v účtovných zásadách a metódach**

Použitie účtovné metódy a účtovné zásady v priebežnej účtovnej závierke sú rovnaké ako boli účtovné zásady a metódy aplikované v riadnej účtovnej závierke za rok 2022.

**4. Použitie odhadov a úsudkov**

Hlavné účtovné odhady a úsudky neboli v priebehu roku 2023 menené.

## **5. Riadenie rizík**

### ***Riadenie rizika***

Riziká vyplývajúce pre spoločnosť zo správy zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení sú: riziko spojené s dĺžkou zmlúv, najmä riziko stornovanosti, riziko nákladov, nákladová inflácia a tržové riziko s nepriaznivým dopadom na výšku garancie v Dlhopisovom garantovanom fonde.

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

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú tržové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami tržového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Finančné riziko je aj riziko zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiace s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich precenenia pod vplyvom volatility na finančných trhoch.

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

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

### ***Regulačné požiadavky***

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

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa zákona, ak:
  - a) nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok; ak dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových výdavkov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne
  - b) pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0.005.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**5. Riadenie rizík pokračovanie**

**Primeranosť vlastných zdrojov**

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

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Vlastné zdroje spoločnosti</b>		
Základné vlastné zdroje	30 938	31 279
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Odpočítateľné položky	-	-
<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>30 938</b>	<b>31 279</b>
<b>Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti</b>	<b>15 337</b>	<b>16 878</b>
<b>Hodnota majetku v dôchodkových fondoch</b>	<b>2 883 428</b>	<b>2 502 612</b>
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]	5 700	12 180
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]	3 155	3 138
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]	1 047	641
<b>Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov</b>		
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. a) zákona] - vlastné zdroje sú primerané, ak nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok	Áno	Áno
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. b) zákona] - pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005	Áno	Áno
<b>Vlastné zdroje sú primerané</b>	<b>Áno</b>	<b>Áno</b>

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**5. Riadenie rizík pokračovanie**

**(a) Trhové riziko**

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

K 30. júnu 2023 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve Spoločnosti. Pri jednopercenčnom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena poklesla/narástla o 130,1 tis. eur (k 31. decembru 2022: 167,2 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			
<b>Stav k 30. júnu 2023</b>	<b>A+/A/A-</b>	<b>BBB+/BBB/BBB-</b>	<b>Celkom</b>
Fin.majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	7 506	-	7 506
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	5 867	1 964	7 831
<b>Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom</b>	<b>13 373</b>	<b>1 964</b>	<b>15 337</b>

v tis. eur			
<b>Stav k 31. decembru 2022</b>	<b>A+/A/A-</b>	<b>BBB+/BBB/BBB-</b>	<b>Celkom</b>
Fin.majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	9 028	-	9 028
Cenné papiere	4 459	3 391	7 850
<b>Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom</b>	<b>13 487</b>	<b>3 391</b>	<b>16 878</b>

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

**(c) Riziko likvidity**

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

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 30. júnu 2023 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa splatnosti.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**(c) Riziko likvidity pokračovanie**

<b>Rok 2023</b>	<b>do 3 mesiacov</b>	<b>3 mesiace až 1 rok</b>	<b>1 - 5 rokov</b>	<b>Viac ako 5 rokov</b>	<b>Po splatnosti</b>	<b>Nediskontované peňažné toky</b>	<b>Účtovná hodnota</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Majetok</b>							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 506	-	-	-	-	7 506	7 506
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	179	8 144	-	-	8 323	7 831
Pohľadávky	1 093	-	-	-	-	1 093	1 093
<b>Celkom</b>	<b>8 599</b>	<b>179</b>	<b>8 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 922</b>	<b>16 430</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom	528	24	20	40	-	612	612
<b>Celkom</b>	<b>528</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>612</b>
<b>Rok 2022</b>							
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Majetok</b>							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	9 028	-	-	-	-	9 028	9 028
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	179	8 260	-	-	8 439	7 850
Pohľadávky	665	-	-	-	-	665	665
<b>Celkom</b>	<b>9 693</b>	<b>179</b>	<b>8 260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 132</b>	<b>17 543</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom	614	30	27	40	-	711	711
<b>Celkom</b>	<b>614</b>	<b>30</b>	<b>27</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>711</b>	<b>711</b>

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka neeviduje k 30. júnu 2023 záväzky po splatnosti (2022: 0 eur).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**6. Hmotný majetok**

	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
<b>Obstarávacia cena</b>							
K 1. januára 2022	79	800	44	3	21	(1)	946
Prírastky	6	-	5	-	-	1	12
Úbytky	(1)	(5)	(7)	-	-	-	(13)
K 31. decembru 2022	<b>84</b>	<b>795</b>	<b>42</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>945</b>
K 1. januára 2023	84	795	42	3	21	-	945
Prírastky	-	-	7	-	-	-	7
Úbytky	-	(13)	(42)	-	(3)	-	(58)
K 30. júnu 2023	<b>84</b>	<b>782</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>894</b>
<b>Oprávky</b>							
K 1. januára 2022	(67)	(28)	(24)	-	(4)	-	(123)
Odpis za obdobie	(3)	(36)	(13)	(1)	(4)	-	(57)
Úbytky	-	5	5	-	-	-	10
K 31. decembru 2022	<b>(70)</b>	<b>(59)</b>	<b>(32)</b>	<b>(1)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>
K 1. januára 2023	(70)	(59)	(32)	(1)	(8)	-	(170)
Odpis za obdobie	(2)	(18)	(7)	-	(2)	-	(29)
Úbytky	-	13	36	-	2	-	51
K 30. júnu 2023	<b>(72)</b>	<b>(64)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(148)</b>
<b>Účtovná hodnota</b>							
K 31. decembru 2023	<b>14</b>	<b>736</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>775</b>
<b>Účtovná hodnota</b>							
K 30. júnu 2023	<b>12</b>	<b>718</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>746</b>

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 2023 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 2 tis. eur.

Prehľad podľa zostatkovej doby splatnosti záväzku z prenájmu:

	Celkom k 30.06.2023 tis. eur	Celkom k 31.12.2022 tis. eur
Menej ako jeden rok	19	25
Jeden až päť rokov	18	25
Viac ako päť rokov	40	40
	<b>77</b>	<b>90</b>

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**7. Nehmotný majetok**

	Softvér tis. eur	VOBA tis. eur	Celkom tis. eur
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>
K 1. januáru 2023	168	12 334	12 502
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2023	<u>168</u>	<u>12 334</u>	<u>12 502</u>
<b>Oprávky</b>			
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>
K 1. januáru 2023	(118)	(8 628)	(8 746)
Oprávky za obdobie	(7)	(101)	(108)
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2023	<u>(125)</u>	<u>(8 729)</u>	<u>(8 854)</u>
<b>Účtovná hodnota</b>			
K 31. decembru 2022	<u>50</u>	<u>3 706</u>	<u>3 756</u>
<b>Účtovná hodnota</b>			
K 30. júnu 2023	<u>43</u>	<u>3 605</u>	<u>3 648</u>

Spoločnosť používa plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 396 tis. 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 priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

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

**Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv**

	Stav k 1.1.2023 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 30.06.2023 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	11 710	1 532	(415)	12 827
<b>Spolu</b>	<b>11 710</b>	<b>1 532</b>	<b>(415)</b>	<b>12 827</b>
	Stav k 1.1.2022 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2022 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	8 477	3 818	(585)	11 710
<b>Spolu</b>	<b>8 477</b>	<b>3 818</b>	<b>(585)</b>	<b>11 710</b>

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 2023 Spoločnosť neidentifikovala indikátory pre zníženie hodnoty.



**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

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

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 30. júnu 2023 v tis. eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
<b>Celkom</b>	<b>8 757</b>	<b>61</b>	<b>(632)</b>	<b>(355)</b>	<b>7 831</b>

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2022 v tis. eur:

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

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

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

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

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Úroveň 1	7 831	5 364
Úroveň 2	-	2 486
Úroveň 3	-	-
<b>Celkom</b>	<b>7 831</b>	<b>7 850</b>

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**10. Odložený daňový záväzok**

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Ostatné rezervy	505	557	106	117
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	240	413	50	87
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	6	11	1	2
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(3 606)	(3 707)	(757)	(778)
Cenné papiere FVOCI	355	414	75	87
<b>Čistá odložená daňová pohľadávka / (záväzok)</b>			<b>(525)</b>	<b>(485)</b>

Pre výpočet odloženej dane k 30. júnu 2023 bola použitá sadzba dane vo výške 21 % (k 31. decembru 2022: 21 %).

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

	Stav k 1. januáru 2023	Vykázané cez VZaS	Vykázané cez VI	Stav k 30. júnu 2023
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Ostatné rezervy	117	(11)	-	106
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	87	(36)	-	51
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	2	(1)	-	1
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(778)	21	-	(757)
Cenné papiere FVOCI	87	-	(13)	74
<b>Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>(485)</b>	<b>(27)</b>	<b>(13)</b>	<b>(525)</b>

**11. Pohľadávky**

	30.06.2023	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur
Pohľadávky ako odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	1 047	641
Odberatelia tuzemsko	2	-
Poskytnuté prevádzkové preddavky	32	21
Ostatné pohľadávky	12	3
<b>Pohľadávky celkom</b>	<b>1 093</b>	<b>665</b>

**12. Ostatný majetok**

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 205 tis. eur (k 31. decembru 2022: 194 tis. eur).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**13. Peniaze a peňažné ekvivalenty**

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	tis. eur	tis. eur
Bežné účty	970	1 024
Krátkodobý terminovaný vklad – istina	6 500	8 000
Krátkodobý terminovaný vklad – úrok	36	4
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom</b>	<b>7 506</b>	<b>9 028</b>

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

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	tis. eur	tis. eur
Dodávatelia tuzemsko	262	436
Dodávatelia zahraničie	43	38
Závazky voči zamestnancom	96	105
Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam	47	54
Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy	14	20
Daň z pridanej hodnoty	39	26
Ostatné záväzky	535	586
<b>Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky celkom</b>	<b>1 036</b>	<b>1 265</b>

Zostatková doba splatnosti všetkých záväzkov je odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, kratšia ako dvanásť mesiacov. Záväzky po lehote splatnosti sú vo výške 0 tis. eur (k 31. decembru 2022: 0 tis. eur).

Ostatné záväzky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby v hodnote 231 tis. eur (k 31. decembru 2022: 148 tis. eur) a nevyčerpané dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 304 tis. eur (k 31. decembru 2022: 438 tis. eur).

**14a. Zmluvné záväzky**

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	tis. eur	tis. eur
Zmluvné záväzky krátkodobé	279	656
Zmluvné záväzky dlhodobé	1 127	1 127
<b>Zmluvné záväzky celkom</b>	<b>1 406</b>	<b>1 783</b>

Zmluvné záväzky 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 priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**15. Daňové pohľadávky a záväzky**

	30.06.2023 tis. eur	31.12.2022 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok)	(601)	(586)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	489	1 233
<b>Daňový (záväzok) / pohľadávka celkom</b>	<b>(112)</b>	<b>647</b>

**16. Základné imanie**

	30.06.2023 tis. eur	31.12.2022 tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	10 023	10 023
	<b>10 023</b>	<b>10 023</b>

Upísané a splatené základné imanie k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 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 2022: 10 023 tis. eur). Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

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

	Nerozd. zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy zo zisku tis. eur	Oceňova- cie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2023	13 277	3 528	4 500	(327)	20 978
Vklad do ostatných fondov zo zisku	4 500	-	(4 500)	-	-
Finančný majetok FVOCI	-	-	-	47	47
Výplata dividendy	(2 701)	-	-	-	(2 701)
Zisk za rok 2023	2 353	-	-	-	2 353
<b>K 30. júnu 2023</b>	<b>17 429</b>	<b>3 528</b>	<b>-</b>	<b>(280)</b>	<b>20 677</b>

	Nerozd. zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy zo zisku tis. eur	Oceňova- cie rozdiely tis. eur	Spolu 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	2 094	-	-	-	2 094
<b>K 31. decembru 2022</b>	<b>13 278</b>	<b>3 528</b>	<b>4 500</b>	<b>(327)</b>	<b>20 979</b>

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

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

*(a) Zákonný rezervný fond*

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky je zákonný rezervný fond vo výške 3 528 tis. eur. (k 31. decembru 2022: 3 528 tis. eur).

*(b) Rozdelenie zisku*

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 12. júna 2023 schválilo účtovnú závierku za rok 2022 a rozhodlo, že výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 2 094 tis. eur bol vo výške 2 094 tis. eur 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 177.54 eur.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 607 tis. eur tak, že bude vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 51,43 eur.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo zmenu rozhodnutie valného zhromaždenia Spoločnosti o schválení rozdelenia nerozdeleného zisku minulých období Spoločnosti, tak že časť zisku minulých období vo výške 4 500 tis. Eur (pôvodne zaúčtovaná na ostatné fondy zo zisku), bude späť prevedená na účet nerozdeleného zisku minulých období Spoločnosti.

*(c) Oceňovacie rozdiely*

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote (280) tis. eur (k 31. decembru 2022: (327) tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (355) tis. eur (k 31. decembru 2022: (414) tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 74 tis. eur (k 31. decembru 2022: 87 tis. eur).

**18. Výnosy z odplát a provízií**

	30.06.2023	30.06.2022
	tis. eur	tis. eur
Odplata za vedenie účtov	-	1 243
Odplata za správu fondov	5 899	3 589
Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	-	210
<b>Výnosy z odplát a provízií celkom</b>	<b>5 899</b>	<b>5 042</b>

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 2023 predstavuje toto zníženie 1 406 tis. eur (za rok 2022: 1 783 tis. eur). Detail prijatej premenlivej protihodnoty nevykázané 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**

	30.06.2023	30.06.2022
	tis. eur	tis. Eur
Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia	32	55
Poplatky depozitárov a poplatky Národnej banke Slovenska	68	58
Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	378	270
<b>Náklady na odplaty a provízie celkom</b>	<b>478</b>	<b>383</b>

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**20. Personálne náklady**

	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
Mzdy	705	674
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	249	239
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie)	31	32
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>985</b>	<b>945</b>

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2023 je 41 (k júnu 2022: 40).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách k 30. júnu 2023 je 287 (k 30. júnu 2022: 280). Z toho vedúcich pracovníkov k 30. júnu 2023 je 67 (k 30. júnu 2022: 60).

Stav sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, je 25 tis. eur (k 31. decembru 2022: 24 tis. eur). Tvorba počas účtovného obdobia bola vo výške 5 tis. eur (2022: 5 tis. eur) a použitie vo výške 3 tis. eur (2022: 3 tis. eur).

**21. Ostatné prevádzkové náklady**

	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby	92	115
Konzultácie a poradenstvo	386	343
Nájom priestorov	196	131
Tlačové služby a archív	163	111
Poštovné a prepravné	255	190
Marketing	155	150
Služby IT a telekomunikačné náklady	106	81
Účtovné, daňové, právne služby a audit	37	29
Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety aj.	21	20
Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky	4	3
Dane a poplatky	22	12
Ostatné služby	9	13
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>1 446</b>	<b>1 198</b>

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

Služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti vo výške 5 tis. eur (k 30. júnu 2022: 5 tis. eur) a štatutárny audit fondov vo výške 23 tis. eur (k 30. júnu 2022: 23 tis. eur). Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť.

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**22. Finančné výnosy a náklady**

	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	38	38
Úrokové výnosy z krátkodobého terminovaného vkladu	105	-
Kurzové zisky	1	2
<b>Finančné výnosy celkom</b>	<b>144</b>	<b>40</b>
	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
Kurzové straty	2	2
<b>Finančné náklady celkom</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

**23. Daň z príjmov**

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	30.06.2023 tis. eur	30.06.2022 tis. eur
<b>Splatná daň z príjmov</b>		
Splatná daň z príjmov - bežné obdobie	601	479
Zrážková daň	14	-
Úpravy za predchádzajúce obdobie	2	3
<b>Odložená daň z príjmov</b>		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	27	(284)
	<b>644</b>	<b>198</b>

Správcovská spoločnosť dosiahla k 30. júnu 2023 základ dane vo výške 2 863 tis. eur (k 30. júnu 2022: 2 278 tis. eur) a účtovala o splatnej dani za bežné účtovné obdobie vo výške 601 tis. eur (k 30. júnu 2022: 478 tis. eur) .

**24. Podmienené aktíva a záväzky**

Všetky platby postupované Sociálnou poisťovňou, platby prevádzané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa a platby dobrovoľných príspevkov musia byť realizované prostredníctvom účtu nepriradených platieb. Majetok na účte nepriradených platieb nie je majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 4 368 tis. eur (k 31. decembru 2022: 3 322 tis. eur).

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**25. Spriaznené osoby**

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

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

**(a) Akcionári**

Závazky voči akcionárom:

	30.06.2023	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur
NN Životná poisťovňa, a.s.	(9)	(13)
NN Continental Europe Holdings (Holandsko) - materská spoločnosť	(43)	(37)
	<u>(52)</u>	<u>(50)</u>

Transakcie voči akcionárom:

	30.06.2023	30.06.2022
	tis. eur	tis. eur
NN Životná poisťovňa, a.s.	-	-
NN Continental Europe Holdings (Holandsko) - materská spoločnosť	169	111
	<u>169</u>	<u>111</u>

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

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Pohľadávky		Záväzky	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
NN Management Services s.r.o. (Česká republika)	-	-	(16)	(21)
NN RAS Ltd (Maďarsko)	-	-	(7)	-
NN Finance, s.r.o.	-	-	-	15
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	-	-	-	(1)
Finportal a.s.	-	-	(45)	(60)
NN Oxygen	-	-	(3)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(71)</u>	<u>(67)</u>

Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Náklady		Výnosy	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
NN Management Services. s. r. o., organizačná zložka	-	-	-	-
NN Management Services. s.r.o. (Česká republika)	75	88	-	-
NN Finance, s. r. o. (Česká republika)	40	46	-	-
NN Investment Partners B.V., Czech Branch	-	6	-	-
NN Facility Management, s.r.o.	2	2	-	-
NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)	9	8	-	-
NN RAS Ltd (Maďarsko)	19	28	-	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	2	2	-	-
Finportal a.s.	262	-	-	-
NN Oxygen	3	-	-	-
	<u>412</u>	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

**25. Spriaznené osoby – pokračovanie**

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 fondami**

	30.06.2023	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči fondom	1 047	641
	30.06.2023	30.06.2022
	tis. Eur	tis. Eur
<b>Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:</b>		
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	5 899	5 042

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 a mzdy členom predstavenstva k 30. júnu 2023: 67 tis. eur (k 30. júnu 2022: 66 tis. eur).

Odmeny a mzdy členom dozornej rady k 30. júnu 2023: 1,4 tis. eur (k 30. júnu 2022: 1,3 tis. eur).

**26. Reálne hodnoty**

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

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
	30.06.2023	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2022
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<b>Finančný majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 506	7 506	9 028	9 028
Pohľadávky	1 093	1 093	665	665
<b>Finančné záväzky</b>				
Ostatné záväzky	612	612	711	711

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

**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za úroveň 2. Pri účtoch ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

**Pohľadávky**

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

**Ostatné záväzky**

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

**NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**  
**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2023**

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

Po 30. júni 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Účtovná závierka, bola zostavená dňa 22. augusta 2023.



.....  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva



.....  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva