

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 2021

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



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

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: 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 2021;
- 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 2021, 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 odplát a provízií

Hodnota výnosov z odplát a provízií za rok končiaci sa 31. decembra 2021 : 25 760 tisíc EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2020: 11 383 tisíc EUR).

Vid' poznámku 3. b) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a poznámku 18 (Výnosy z odplát a provízií) v účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Výnosy z odplát a provízií predstavujú podstatnú časť výnosov Spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2021.

Výnosy z odplát a provízií zahŕňajú poplatky za administráciu účtu, poplatky za správu a poplatky za zhodnotenie. Poplatky sa často merajú na základe čistej hodnoty majetku investičných portfólií fondov v správe Spoločnosti a vykazujú sa nasledovne:

- Poplatky za administráciu účtu – zakaždým, keď sporitelia prispievajú do fondov, a predtým, ako sa príspevok pripíše na dôchodkový účet sporiteľov;
- Poplatky za správu – každý deň, pri poskytnutí služieb správy dôchodkových účtov sporiteľov;
- Poplatky za zhodnotenie – každý deň, keď podielové listy fondu zvyšujú svoju hodnotu;
- Poplatky za zhodnotenie – každý deň, keď sú príslušné povinnosti plnenia splnené.

Naša reakcia

Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iných nasledovné:

- Zhodnotenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových interných kontrol súvisiacich s výpočtom a účtovaním výnosov z poplatkov a provízií.
- Posúdenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania interných kontrol nad precenením čistej hodnoty majetku fondov v správe Spoločnosti.
- Využitím našich vlastných IT špecialistov, zhodnotenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kontrol Spoločnosti súvisiacich s integritou IT systémov použitých na spracovanie výnosov z odplát a provízií, vrátane kontrol nad prístupovými právami do týchto systémov, dátami a riadením zmien v systémoch;

Na túto oblasť sme sa zamerali z dôvodu vysokého denného objemu podkladových transakcií, ktoré vplyvajú na výšku výnosov z odplát a provízií s prihliadnutím na významnosť týchto transakcií.

Kľúčovou oblasťou nášho auditu bola aj integrita, kompletnosť a presnosť dát, ktoré vstupujú do výpočtu poplatkov.

- Odsúhlasenie sadzieb poplatkov použitých pri výpočte odplát a provízií a súvisiacich vzorcov na štatúty fondov v správe Spoločnosti a na predpisy platné pre druhý pilier dôchodkového systému;
- Nezávislé prepočítanie poplatkov za administráciu účtu, poplatkov za správu a poplatkov za zhodnotenie:
 - Uskutočnili sme prepočet na základe denných čistých hodnôt majetku fondov v správe Spoločnosti, sadzieb a vzorcov na výpočet poplatkov uvedených v štatútoch fondov a predpisoch platných pre druhý pilier dôchodkového systému;
 - Porovnanie očakávanej hodnoty so zaúčtovanými výnosmi z poplatkov a provízií s objasnením všetkých významných rozdielov.
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním výnosov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných 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 jednotlivu 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 nesprávnej 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 nesprávnej 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 prideme 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 2021 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 29. október 2021 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 24. júna 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 5 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 21. marca 2022.

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:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 21. marca 2022

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

Majetok	Poznámky	2021 tis. eur	2020 tis. eur
Dlhodobý majetok		21 852	28 557
Pozemky, budovy a zariadenia	6	823	145
Nehmotný majetok	7	3 923	11 138
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	8 477	5 099
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	8 629	12 175
Odložená daňová pohľadávka	10	-	-
Krátkodobý majetok		23 767	11 194
Pohľadávky	11	893	1 659
Ostatný majetok	12	174	29
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13	22 700	9 506
Majetok spolu		<u>45 619</u>	<u>39 751</u>
Závazky a vlastné imanie			
Krátkodobé záväzky		4 418	1 821
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	1 416	1 287
Daňové záväzky	15	3 002	534
Dlhodobé záväzky		759	2 316
Lízingové záväzky	6	114	109
Odložený daňový záväzok	10	645	2 207
Vlastné imanie		40 442	35 614
Základné imanie	16	10 023	10 023
Kap. fondy získané zlúčením	17	-	50
Zákonný rezervný fond	17	3 528	3 528
Ostatné fondy zo zisku	17	3 000	-
Oceňovacie rozdiely	17	207	315
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	17	12 898	16 309
Zisk bežného účtovného obdobia	17	10 786	5 389
Závazky a vlastné imanie spolu		<u>45 619</u>	<u>39 751</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 6 až 38 bola zostavená a schválená 21.3.2022.


 Ing. Peter Brudňák
 predseda predstavenstva


 Ing. Peter Jung
 člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2021**

	Poznámky	2021 tis. eur	2020 tis. Eur
Výnosy z odplát a provízií	18	25 760	11 383
Náklady na odplaty a provízie	19	(778)	(228)
Personálne náklady	20	(1 846)	(1 716)
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	6	(78)	(88)
Odpis nehmotného majetku	7	(7 230)	(653)
Zisk z predaja dlhodobého majetku		2	-
Ostatné prevádzkové výnosy		1	-
Ostatné prevádzkové náklady	21	(2 248)	(1 935)
Finančné výnosy	22	93	102
Finančné náklady	22	(2)	(3)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(2)	(5)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		13 672	6 857
Daň z príjmov	23	(2 886)	(1 468)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		10 786	5 389
Ostatný súhrnný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		(136)	(6)
Daň z príjmov - odložená		28	1
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		(108)	(5)
Celkový komplexný výsledok hospodárenia		10 678	5 384

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 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
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 kap. 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 zlúčenia sú bližšie opísané v poznámke 17 (d).

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

	Základné imanie	Kap. fondy získané zlúčením	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
k 1. januáru 2020	10 023	10 050	3 528	320	16 309	40 230
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	5 389	5 389
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	(6)	-	(6)
Odložená daň z precenenia CP	-	-	-	1	-	1
Ostatný čistý súhrnný výsledok hospodárenia	-	-	-	(5)	5 389	5 384
Prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>						
Výplata dividendy	-	-	-	-	-	-
Výplata kap. fondov získaných zlúčením*	-	(10 000)	-	-	-	(10 000)
k 31. decembru 2020	10 023	50	3 528	315	21 698	35 614

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

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením	13 672	6 857
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	7 308	741
(Zisk)/Strata z predaja cenných papierov	(5)	-
Úrokové výnosy	(87)	(94)
Pohyb časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv	(3 378)	(3 162)
Pokles/(nárast) pohľadávok	766	(718)
Pokles/(nárast) v ostatnom majetku	(145)	19
Nárast/ (pokles) ostaných záväzkov	129	97
Prijaté úroky	274	420
Lízingové splátky – úrok	(2)	5
Zaplatená daň	(1 952)	(2 193)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti	16 580	1 972
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(734)	(17)
Predaj dlhodobého majetku	2	-
Predaj/maturita cenných papierov FVOCI	3 227	4 000
Lízingové splátky - istina	(31)	(64)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti	2 464	3 919
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(5 800)	-
Výplata ostatných kapitálových fondov	(50)	(10 000)
Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti	(5 850)	(10 000)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	13 194	(4 109)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	9 506	13 615
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	22 700	9 506

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Predstavenstvo Spoločnosti:

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

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.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti pokračovanie

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

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená 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). Dopad pandémie COVID-19 nemal významný vplyv na schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v jej činnosti.

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Zmeny v účtovných zásadách a metódach

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

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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.
- 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 zákazníkovi. 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.
- 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.
Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde je považovaná za samostatnú službu podľa IFRS 15 („performance obligation“) a to za riadenie investičného portfólia a zhodnotenie investícií. Vykazujú sa v momente, keď sa naplnia podmienky zhodnotenia majetku spomínané vyššie.
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 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 bázičné 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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“).

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 záleží 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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančné nástroje – klasifikácia pokračovanie

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.

(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 nevyožiteľné.

(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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(I) 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 znehodnotenú,

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.

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

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

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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. januáru 2019 stanovená výnosovou metódou prostredníctvom techniky súčasnej hodnoty budúcich ziskov a použitím najlepšieho odhadu predpokladov budúceho vývoja.

Súčasťou ocenenia bolo zohľadnenie neistoty vo vývoji najlepšieho odhadu predpokladov a časová hodnota opcií a garancií, kde boli použité stochastické metódy.

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.

Do roku 2020 sa nehmotný majetok vyplývajúci z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení odpisoval lineárne počas zostatkovej úžitkovej doby, ktorá bola pri prvotnom ocenení stanovená na 20 rokov.

V roku 2021 spoločnosť prehodnotila odpisový plán nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení z dôvodu rýchlejšieho realizovania ziskov. Hodnota nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení sa odpisuje 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 predstavuje pomernú časť očakávaných zostávajúcich ziskov na nadobudnutom portfóliu zmlúv o dôchodkovom sporení oproti celku pri prvotnom ocenení. Táto zmena mala za následok zvýšenie odpisu za rok 2021 oproti pôvodnému spôsobu odpisovania o 6 576 tis. eur.

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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 vykazané 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 vykazané 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 vykazané.

(q) Nájomy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu, ak existuje jediné obdobie, počas ktorého je potrebné používať daný majetok, alebo iné obdobie, počas ktorého je potrebné používať daný majetok, ak sú tieto podmienky splnené. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom, ak sú splnené tieto podmienky: 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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.

(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.

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

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov. IFRS 17 rieši problémy s porovnatelnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote. Pobočka neočakáva, že aplikácia nového štandardu bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na jej účtovnú závierku. Tento štandard zatiaľ nebol prijatý Európskou úniou.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

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

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom - Novela IFRS 10 a IAS 28 (účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý bude stanovený IASB).

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa toho, či predaný alebo vkladajúci majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku. Kvantitatívny vplyv prijatia doplnení sa však bude môcť zhodnotiť až v tom roku, v ktorom sa doplnenia prvýkrát aplikujú, keďže ich vplyv bude závisieť až od prevodu majetku alebo podniku na pridružený podnik alebo spoločný podnik, ktorý sa uskutoční v priebehu účtovného obdobia.

Doplnenie k IFRS 16 Lízingy - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 (účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr).

Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020. Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia. Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa. Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku, nakoľko nedošlo k podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Doplnenia k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – Príjmy pred uvedením do prevádzkyschopného stavu (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).

Doplnenie k IAS 16 vyžadujú, aby sa príjmy z predaja z položiek, ktoré sa vyrobili v procese umiestnenia majetku na určené miesto a jeho uvedenia do prevádzkyschopného stavu podľa zámerov manažmentu, vykážali vo výsledku hospodárenia spolu s nákladmi na tieto položky a aby Pobočka ocenila náklady na tieto položky podľa požiadaviek IAS 2. Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr).

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Pobočky odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Pobočky odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Pobočka uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

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

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Pobočka do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku. **Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).**

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany.

Doplnenia k Ilustratívnym príkladom k IFRS 16 Lízingy

Vylepšenia odstraňujú z ilustratívneho Príkladu 13 k IFRS 16 referenciu na náhradu, ktorú poskytne prenajímateľ nájomcovi za zhodnotenie predmetu nájmu ako aj vysvetlenia k účtovaniu týchto náhrad u nájomcu.

Doplnenia k IAS 41 Poľnohospodárstvo

Vylepšenia odstraňujú požiadavku na používanie peňažných tokov pred zdanením pri oceňovaní poľnohospodárskeho majetku reálnou hodnotou. Pôvodne IAS 41 vyžadoval, aby spoločnosť používala peňažné toky pred zdanením pri oceňovaní reálnou hodnotou, ale nevyžadovali použiť diskontnú sadzu pred zdanením na oddiskontovanie týchto peňažných tokov.

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 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení je Spoločnosť povinná sledovať na desaťročnom horizonte zhodnotenie majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde spravovanom Spoločnosťou, ktorý je od 1.11.2019 nástupníckym fondom dôchodkového fondu Tradícia – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. V prípade znehodnotenia majetku v tomto dôchodkovom fonde je Spoločnosť povinná previesť z vlastného majetku do majetku tohto dôchodkového fondu majetok v takej

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

hodnote, aby nedošlo k poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Uvedená skutočnosť predstavuje súčasť finančného rizika Spoločnosti. Spoločnosť riadením durácie dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, nízkej kreditnej expozície a úrokového rizika maximalizuje pravdepodobnosť dosiahnutia kladnej výkonnosti počas sledovaného 10-ročného horizontu.

4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

K 31.12.2021 a 31.12.2020 Spoločnosť preto vyhodnotila, že je vysoko pravdepodobné, že výnosy za zhodnotenie 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. 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, vid' poznámka 9.

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 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.

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.

5. Riadenie rizík pokračovanie

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 2021 v zmysle zákona:

	31.12.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	40 219	35 261
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Odpočítateľné položky	-	-
Vlastné zdroje celkom	40 219	35 261
Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	31 329	21 679
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch	2 482 655	2 000 204
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]	6 291	4 084
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]	5 177	4 168
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]	853	807
Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov		
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. a) zákona] - vlastné zdroje sú primerané, ak nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok	Áno	Áno
Vlastné zdroje sú primerané [§ 60 ods.2 písm. b) zákona] - pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005	Áno	Áno
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

(a) Trhové riziko

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku vyplývajúcejmu 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.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021****5. Riadenie rizík pokračovanie**

K 31. decembru 2021 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 269,0 tis. eur (2020: 379,4 tis. eur). Táto zmena by v tejto výške ovplyvnila vlastné imanie a nemala žiaden vplyv na výsledok hospodárenia.

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

V tis. eur

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

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

(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 2021 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa splatnosti.

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.

5. Riadenie rizík pokračovanie

Rok 2021	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota 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	893	-	-	-	-	893	893
	<u>23 593</u>	<u>179</u>	<u>7 329</u>	<u>1 110</u>	<u>-</u>	<u>32 211</u>	<u>32 222</u>

	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Závazky							
Závazky z obchodného styku, ostatné závazky a prenájom	759	95	51	41	-	946	946
	<u>759</u>	<u>95</u>	<u>51</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>946</u>	<u>946</u>

5. Riadenie rizík pokračovanie

Rok 2020	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	9 506	-	-	-	-	9 506	9 506
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	3 500	6 479	2 139	-	12 118	12 175
Pohľadávky	819	-	-	-	-	819	819
	<u>10 325</u>	<u>3 500</u>	<u>6 479</u>	<u>2 139</u>	<u>-</u>	<u>22 443</u>	<u>22 500</u>

	do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Po splatnosti tis. eur	Nedis- kontované peňažné toky tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Závazky							
Závazky z obchodného styku a ostatné závazky	130	633	-	-	-	763	763
	<u>130</u>	<u>633</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>763</u>	<u>763</u>

Závazky z obchodného styku a ostatné závazky uvedené v tabuľke nezahŕňajú závazky voči zamestnancom a daňové závazky. Účtovná jednotka neeviduje k 31. decembru 2021 závazky po splatnosti (2020: 0 eur).

(d) Nefinančné riziká

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

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

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

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

5. Riadenie rizík pokračovanie

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

Pravidelné prehodnocovanie 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 2021

6. Pozemky, budovy a zariadenia

Obstarávacia cena	Hardvér	Právo na užívanie - budovy	Právo na užívanie - vozidlá	Techn. zhodnot.	Ostatné zaradenia	Obstaranie DHM	Celkom
K 1. januáru 2020	66	201	37	-	-	-	304
Prírastky	-	-	6	-	17	-	23
Úbytky	-	(102)	-	-	-	-	(102)
K 31. decembru 2020	66	99	43	-	17	-	225
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
Oprávky							
K 1. januáru 2020	(23)	(36)	(2)	-	-	-	(61)
Odpis za obdobie	(22)	(53)	(13)	-	-	-	(88)
Úbytky	-	69	-	-	-	-	69
K 31. decembru 2020	(45)	(20)	(15)	-	-	-	(80)
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)
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2020	21	79	28	-	17	-	145
K 31. decembru 2021	12	775	20	3	17	(1)	823

Spoločnosť eviduje v majetku k 31. decembru 2021 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 2 tis. eur.

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

	Celkom k 31.12.2021 tis. eur	Celkom k 31.12.2020 tis. eur
Menej ako jeden rok	28	30
Jeden až päť rokov	45	79
Viac ako päť rokov	41	-
	114	109

6. Pozemky, budovy a zariadenia pokračovanie

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

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

7. Nehmotný majetok

	Softvér	Nadobudnuté portfólio	Celkom
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2020	110	12 334	12 444
Úbytky	-	-	-
K 31. decembri 2020	110	12 334	12 444
K 1. januáru 2021	110	12 334	12 444
Prírastky	15	-	15
Úbytky	-	-	-
K 31. decembri 2021	125	12 334	12 459
Oprávky			
K 1. januáru 2020	(37)	(616)	(653)
Oprávky za obdobie	(36)	(617)	(653)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembri 2020	(73)	(1 233)	(1 306)
K 1. januáru 2021	(73)	(1 233)	(1 306)
Oprávky za obdobie	(37)	(7 193)	(7 230)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembri 2021	(110)	(8 426)	(8 536)
Účtovná hodnota			
K 31. decembri 2020	37	11 101	11 138
Účtovná hodnota			
K 31. decembri 2021	15	3 908	3 923

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 projektovanej realizácie ziskov v čase z ocenenia nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení ku dňu obstarania. V roku 2021 Spoločnosť prehodnotila odpisový plán nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení na odpis podľa projektovanej realizácie ziskov v jednotlivých rokoch podľa prvotného ocenenia, pričom do roku 2020 sa amortizovala lineárne počas priemernej životnosti obstaraných zmlúv (20 rokov).

Zostatková hodnota tohto majetku sa testuje na zníženie hodnoty, pokiaľ existujú objektívne indikátory, že takéto zníženie môže nastať. Indikátorom na možný vznik straty zo zníženia hodnoty je napríklad zmena predpokladov použitých pri prvotnom ocenení tohto majetku. Najvýznamnejším predpokladom je dĺžka životnosti jednotlivých zmlúv. Žiadne indikátory na zníženie hodnoty v roku 2021 neboli identifikované a jednotlivé predpoklady neboli významne citlivé vzhľadom na dostatočnosť.

7. Nehmotný majetok pokračovanie

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

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

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

Rok 2020	Stav k 1.1.2020 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2020 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	1 937	3 353	(191)	5 099
Spolu	1 937	3 353	(191)	5 099

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 dlhodobu 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 2021 Spoločnosť neidentifikovala indikátory pre zníženie hodnoty.

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

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

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	8 757	88	(479)	263	8 629

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2020 v tis. eur:

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

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

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

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

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú 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.

	31.12.2021	31.12.2020
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	5 930	9 275
Úroveň 2	2 698	2 900
Úroveň 3	-	-
Celkom	8 628	12 175

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

10. Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2021	2020	2021	2020
Ostatné rezervy	605	567	127	119
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	478	408	100	86
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	20	13	4	3
Nehmotný majetok z nadobudnutia zmlúv	(3 908)	(11 101)	(821)	(2 331)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(263)	(398)	(55)	(84)
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)			(645)	(2 207)

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

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

	Stav k 1. januáru 2021	Vykázané cez VZaS	Vykázané cez VI	Stav k 31. decembru 2021
Ostatné rezervy	119	8	-	127
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	86	14	-	100
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	3	1	-	4
Nehmotný majetok z nadobudnutia zmlúv	(2 331)	1 510	-	(821)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(84)	-	29	(55)
Čistá daňová pohľadávka/(záväzok)	(2 207)	1 534	29	(645)

11. Pohľadávky

	2021 tis. eur	2020 tis. Eur
Pohľadávky ako odplata za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	853	807
Poskytnuté prevádzkové preddavky	38	850
Ostatné pohľadávky	<u>2</u>	<u>2</u>
Pohľadávky celkom	<u>893</u>	<u>1 659</u>

Pred koncom roka 2020 boli Spoločnosťou poskytnuté prevádzkové preddavky v hodnote 850 tis. eur, ktoré boli využité na obstaranie prírastkov práv na užívanie počas roka 2021.

12. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 174 tis. eur (k 31. decembru 2020: 29 tis. eur).

13. Pohľadávky voči bankám, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

	2021 tis. eur	2020 tis. Eur
Pokladničné hodnoty	-	1
Bežné účty	<u>22 700</u>	<u>9 505</u>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom	<u>22 700</u>	<u>9 506</u>

14. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	2021 tis. eur	2020 tis. Eur
Dodávatelia	82	51
Dodávatelia tuzemsko	47	27
Dodávatelia zahraničie	35	24
Ostatné záväzky z obchodného styku	192	156
Závazky voči fondom	-	-
Závazky voči zamestnancom	92	91
Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam	48	44
Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy	17	16
Daň z pridanej hodnoty	35	5
Ostatné záväzky	<u>1 142</u>	<u>1 080</u>
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky celkom	<u>1 416</u>	<u>1 287</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 2020: 0 tis. eur).

Ostatné záväzky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby v hodnote 749 tis. eur (k 31. decembru 2020: 717 tis. eur) a nevyčerpané dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 393 tis. eur (k 31. decembru 2020: 320 tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

15. Daňové záväzky

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok)	(4 422)	(1 643)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	<u>1 420</u>	<u>1 109</u>
Daňový (záväzok) / pohľadávka celkom	<u>(3 002)</u>	<u>(534)</u>

16. Základné imanie

	2021	2020
	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 2021	<u>10 023</u>	<u>10 023</u>

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

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

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

	Nerozd. zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Kapitálové fondy získané zlúčením tis. eur	Ostatné fondy zo zisku tis. eur	Oceňova -cie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2021	21 698	3 528	50	-	315	25 591
Vklad do ostatných fondov zo zisku	(3 000)	-	-	3 000	-	-
Finančný majetok FVOCI	-	-	-	-	(108)	(108)
Výplata kap. fondov	-	-	(50)	-	-	(50)
Výplata dividendy	(5 800)	-	-	-	-	(5 800)
Zisk za rok 2021	10 786	-	-	-	-	10 786
K 31. decembru 2021	23 684	3 528	0	3 000	207	30 419

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

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

(a) *Zákonný rezervný fond*

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

(b) *Rozdelenie zisku*

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 24. júna 2021 schválilo účtovnú závierku za rok 2020 a rozhodlo, že výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 5 389 tis. eur bol vo výške 1 500 tis. eur zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku. Vo výške 1 199 tis. eur bol vyplatený jedinému akcionárovi v zmysle § 178 a § 179 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník v platnom znení ako dividendy čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 101.76 eur. V časti 2 688 tis. eur bol prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 6 100 tis. eur tak, že tento bol v časti 4 600 tis. eur vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 390.10 eur. V časti 1 500 tis. eur bol zaúčtovaný na účet ostatné fondy zo zisku.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

17. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata - pokračovanie*(c) Oceňovacie rozdiely*

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote 207 tis. eur (k 31. decembru 2020: 315 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške 263 tis. eur (k 31. decembru 2020: 398 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške (55) tis. eur (k 31. decembru 2020: (84) tis. eur).

(d) Kapitálové fondy zo zlúčenia

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

18. Výnosy z odplát a provízií

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Odplata za vedenie účtov	2 051	1 491
Odplata za správu fondov	6 735	5 354
Odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	<u>16 974</u>	<u>4 538</u>
Výnosy z odplát a provízií celkom	<u>25 760</u>	<u>11 383</u>

19. Náklady na odplaty a provízie

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia	84	56
Poplatky depozitárovi a poplatky Národnej banke Slovenska	55	34
Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	<u>639</u>	<u>138</u>
Náklady na odplaty a provízie celkom	<u>778</u>	<u>228</u>

20. Personálne náklady

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Mzdy	1 316	1 242
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	480	433
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie)	<u>50</u>	<u>41</u>
Personálne náklady celkom	<u>1 846</u>	<u>1 716</u>

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2021 je 39 (2020: 36).

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 2021 je 273 (k 31. decembru 2020: 265). Z toho vedúcich pracovníkov k 31. decembru 2021 je 57 (k 31. decembru 2020: 55).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021****20. Personálne náklady pokračovanie**

Stav sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, je 21 tis. eur (k 31. decembru 2020: 28 tis. eur). Tvorba počas účtovného obdobia bola vo výške 6 tis. eur (2020: 7 tis. eur) a použitie vo výške 13 tis. eur (2020: 3 tis. eur).

21. Ostatné prevádzkové náklady

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby	295	108
Konzultácie a poradenstvo	647	748
Služby súvisiace s nájmom	252	181
Tlačové služby a archív	184	258
Služby IT a telekomunikačné náklady	144	70
Poštovné a prepravné	214	197
Účtovné, daňové, právne služby a audit	61	71
Marketing	344	185
Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety a i.	62	53
Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky	5	3
Dane a poplatky	17	14
Ostatné služby	23	47
Ostatné prevádzkové náklady celkom	2 248	1 935

Refakturácia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájmom 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 7 tis. eur (2020: 8 tis. eur) a štatutárny audit fondov vo výške 32 tis. eur (2020: 40 tis. eur). Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť.

22. Finančné výnosy a náklady

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	87	101
Zisk/(Strata) z predaja cenných papierov	5	-
Kurzové zisky	1	1
Finančné výnosy celkom	93	102

	2021	2020
	tis. Eur	tis. Eur
Kurzové straty	2	3
Finančné náklady celkom	2	3

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

23. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	2021	2020
	tis. eur	tis. Eur
Splatná daň z príjmov		
Splatná daň z príjmov - bežné obdobie	4 422	1 643
Úpravy za predchádzajúce obdobie	(2)	28
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	<u>(1 534)</u>	<u>(203)</u>
	<u>2 886</u>	<u>1 468</u>

Správcovská spoločnosť dosiahla v roku 2021 základ dane vo výške 21 059 tis. Eur (2020: vo výške 7 825 tis. eur) a účtovala o splatnej dani za bežné účtovné obdobie vo výške 4 422 tis. Eur (2020: vo výške 1 643 tis. eur).

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

	2021		2020	
	Základ dane	21 %	Základ dane	21 %
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Výsledok hospodárenia pred zdanením	13 672	2 871	6 857	1 440
<u>Odpočítateľné príjmy</u>	(949)	(200)	(644)	(134)
Krátkodobé rezervy	(305)	(64)	(307)	(64)
Provízie fyzickým osobám	(408)	(86)	(335)	(70)
Ostatné	(236)	(50)	(2)	-
<u>Nedaňové náklady</u>	8 337	1 751	1 603	337
Krátkodobé rezervy	579	122	567	119
Provízie fyzickým osobám	478	100	408	86
Ostatné	7 280	1 529	628	132
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie		(2)		28
<u>Odložená daň</u>				
Ostatné rezervy		(8)		(83)
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky		(14)		7
Operatívny prenájom (IFRS16)		-		(1)
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou majetku		(1)		-
Nehmotný majetok z nadobudnutia zmlúv		(1 510)		(130)
Oceňovacie rozdiely – iné záväzky		-		4
Odložená daň		<u>(1 534)</u>		<u>(203)</u>
Daň z príjmu spolu		<u>2 886</u>		<u>1 468</u>
Efektívna sadzba dane		<u>21,11 %</u>		<u>21,41 %</u>

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

24. Podmienené aktíva a záväzky

Všetky platby postupované Sociálnou poisťovňou, platby prevádzané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporeľa 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 2 810 tis. eur (2020: 1 786 tis. eur).

25. Nájmy IFRS 16

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

<i>v tisícoch eur</i>	31.12.2021	31.12.2020
Nákladový úrok	2	5
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	-	-
Náklady na krátkodobý nájom	66	58
Náklady na nájom drobného hmotného majetku s výnimkou nákladov na krátkodobý nájom drobného hmotného majetku	-	-
Iné	-	-

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

<i>v tisícoch eur</i>	31.12.2021	31.12.2020
Celková platba za nájmy	33	69

Platby za nájmy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 31 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 2 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

Záväzky voči akcionárom:

<i>v tis. EUR</i>	Záväzky	
	31.12.2021	31.12.2020
NN Životná poisťovňa, a.s.	(17)	-
NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť	(34)	(17)
Celkom	(51)	(17)

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

26. Spriaznené osoby – pokračovanie

Transakcie voči akcionárom:

v tis. EUR

	Náklady	
	31.12.2021	31.12.2020
NN Životná poisťovňa, a.s.	-	-
NN Continental Europe Holdings (Holandsko)-materská spoločnosť	214	144
Celkom	214	144

(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

v tis. EUR

	Pohľadávky		Záväzky	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
NN Management Services s.r.o. (Česká republika)	-	-	(53)	(6)
NN RAS Ltd (Maďarsko)	-	-	(6)	-
NN Finance, s.r.o.	-	-	(35)	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	-	-	(1)	-
Celkom	-	-	(95)	(6)

Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

v tis. EUR

	Náklady		Výnosy	
	2021	2020	2021	2020
NN Management Services. s. r. o., organizačná zložka	-	34	-	-
NN Management Services. s.r.o. (Česká republika)	174	66	-	-
NN Finance, s. r. o. (Česká republika)	121	9	-	-
NN Investment Partners B.V., Czech Branch	38	38	-	-
NN Facility Management, s.r.o.	5	-	-	-
NN Insurance Eurasia N.V. (Holandsko)	9	-	(1)	-
NN RAS Ltd (Maďarsko)	27	30	-	-
NN LEASE S.R.L. (Rumunsko)	6	3	-	-
Celkom	380	180	(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

	31.12.2021	31.12.2020
	tis. Eur	tis. Eur
Majetok		
Pohľadávky voči fondom	853	807

Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:

Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	25 760	11 383
---	--------	--------

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.

26. Spriaznené osoby – pokračovanie

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

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

Odmeny členom predstavenstva za rok 2021: 85 tis. eur (2020: 96 tis. eur).

Odmeny členom dozornej rady za rok 2021: 2 tis. eur (2020: 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	Účtovná hodnota
	2021	2020
	tis. eur	tis. eur
<i>Finančný majetok</i>		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	22 700	9 506
Pohľadávky	893	819
<i>Finančné záväzky</i>		
Ostatné záväzky	946	763

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

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, 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 2021 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

Ruská federácia 21. februára 2022 oficiálne povolila vstup vojenskej sily na územie regiónov východnej Ukrajiny. Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach a táto situácia naďalej pretrváva. Tieto prebiehajúce operácie viedli k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že podľa aktuálnej situácie, rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky. Z dôvodu nejasného budúceho vývoja, Spoločnosť pravidelne monitoruje situáciu a v prípade jej zhoršenia, bude zvažovať ďalší postup konania.

Anglický preklad správy nezávislého audítora
(Translation of the Independent Auditor's Report)



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

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

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

Independent Auditors' Report

To the Shareholders, 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 2021;
- 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 2021, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting 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 2021: € 25 760 thousand (as at 31 December 2020: € 11 383 thousand).

Refer to Note 3. b (Principal accounting policies) and Notes 18. (Revenue and commissions) to the financial statements.

<i>Key audit matter</i>	<i>Our response</i>
<p>Fee and commission income accounts for the majority of the Company’s revenues for the year period ended 31 December 2021.</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	<p>Our audit procedures in this area included, among others:</p> <ul style="list-style-type: none">• Evaluating and testing the design, implementation and operating effectiveness of the key internal controls relating to the calculation and recognition of fee and commission income;• Assessing and testing the design, implementation and operating effectiveness of internal controls over measurement of the net asset values 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



provided to the individual pension saver;

- Performance fees – at each day when share certificates of the fund increase their value;

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.

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;

- 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 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;
- Evaluating 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 International Financial Reporting 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 2021 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 29 October 2021 on the basis of approval by the General Meeting of the Company held on 24 June 2021. 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 5 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 21 March 2022.

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 č. 96



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Martin Kršjak'.

Responsible auditor:
Martin Kršjak
License UDVA No. 990

Bratislava, 21 March 2022

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.