

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Priebežná účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

k 30. júnu 2024

Obsah

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024

Majetok	Poznámky	30.6.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Aktíva			
Hmotný majetok	6	816	745
Nehmotný majetok	7	3 437	3 545
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	14 273	13 733
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	4 514	6 966
Pohľadávky voči bankám	13		-
Pohľadávky	11	13	7
Pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom		1 275	1 210
Ostatný majetok	12	219	232
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	5 809	10 580
Aktíva celkom		30 356	37 018
Závázky a vlastné imanie			
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	10 023	10 023
Zákonný rezervný fond	17	3 528	3 528
Ostatné fondy	17	100	-
Oceňovacie rozdiely	17	(122)	(147)
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	17	10 675	15 076
Zisk bežného účtovného obdobia	17	3 377	5 199
Závázky		2 775	3 339
Lízingové záväzky	6	133	90
Zmluvné záväzky	14a	839	1 074
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	14	774	1 085
Daňové záväzky	15	480	568
Odložený daňový záväzok	10	549	522
Závázky a vlastné imanie celkom		30 356	37 018

Poznámky uvedené na stranách 8 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

	Poznámky	30.6.2024 tis. eur	30.6.2023 tis. Eur
Výnosy z odplát a provízií	18	7 440	5 899
Náklady na odplaty a provízie	19	(548)	(478)
Personálne náklady	20	(1 012)	(985)
Odpisy hmotného majetku	6	(32)	(29)
Odpis nehmotného majetku	7	(108)	(108)
Ostatné prevádzkové výnosy		-	-
Ostatné prevádzkové náklady	21	(1 469)	(1 446)
Finančné výnosy	22	193	144
Finančné náklady	22	(1)	(2)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(1)	-
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		<u>4 462</u>	<u>2 997</u>
Daň z príjmov	23	(1 085)	(644)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		<u>3 377</u>	<u>2 353</u>
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		34	59
Daň z príjmov - odložená		(9)	(12)
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		<u>25</u>	<u>47</u>
Celkový komplexný výsledok hospodárenia		<u>3 402</u>	<u>2 400</u>

Poznámky uvedené na stranách 8 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

	Základné imanie tis. eur	Rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Kumulované zisky tis. eur	Celkom tis. eur
k 1. januáru 2024	10 023	3 528	-	(147)	20 277	33 681
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	3 377	3 377
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	34	-	34
Odložená daň z precenenia cenných papierov	-	-	-	(9)	-	(9)
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	-	-	-	25	3 377	3 402
Akciové programy	-	-	100	-	-	100
Výplata dividendy	-	-	-	-	(9 600)	(9 600)
k 30. júnu 2024	10 023	3 528	100	(122)	14 054	27 583

Poznámky uvedené na stranách 8 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

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

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné fondy zo zisku	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2023	10 023	3 528	4 500	(327)	13 277	31 001
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	-	2 353	2 353
Prečenenie cenných papierov FVOCI	-	-	-	59	-	59
Odložená daň z prečenenia CP	-	-	-	(12)	-	(12)
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	-	-	-	47	2 353	2 400
Ostatné fondy zo zisku	-	-	(4 500)	-	4 500	-
Výplata dividendy	-	-	-	-	(2 701)	(2 701)
k 30. júnu 2023	10 023	3 528	-	(280)	17 429	30 700

Poznámky uvedené na stranách 8 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Výkaz peňažných tokov
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. Eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	4 462	2 997
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	140	137
Strata z predaja cenných papierov	-	-
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(540)	(1 117)
Úrokové výnosy	(192)	(144)
Pokles/(nárast) pohľadávok	(71)	(428)
Pokles/(nárast) v ostatnom majetku	13	(11)
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	(446)	(606)
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu	(1 125)	155
Prijaté úroky	248	208
Lízingové splátky – úrok	(1)	-
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti	<u>2 488</u>	<u>1 191</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(45)	-
Predaj dlhodobého majetku		2
Predaj/maturita cenných papierov	2 400	-
Lízingové splátky - istina	(14)	(14)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti	<u>2 341</u>	<u>(12)</u>
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(9 600)	(2 701)
Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti	<u>(9 600)</u>	<u>(2 701)</u>
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(4 771)	(1 522)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	10 580	9 028
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	<u>5 809</u>	<u>7 506</u>

13

Poznámky uvedené na stranách 8 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

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

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

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

Identifikačné číslo: 35 902 981
DIČ: 2021896690
IČ DPH: SK7120001922

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

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

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

- Solid - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- Dynamika - Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- Rešpekt – Akciový negarantovaný ESG dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- Index Global - Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

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

Účtovná závierka za rok 2023 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 03. júna 2024.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Predstavenstvo Spoločnosti:

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

Dozorná rada Spoločnosti:

Člen dozornej rady: Bartholomeus Odilia Petrus Frijs
Člen dozornej rady: Eva Hajná
Člen dozornej rady: Renata Jadwiga Kulej

Akcionári spoločnosti:

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

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

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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 Celkového komplexného súhrnného výsledku hospodárenia).

(c) Nepretržitá činnosť

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

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou správcovskej spoločnosti. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne 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 2023.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Hlavné účtovné odhady a úsudky neboli v priebehu roku 2024 menené.

5. Riadenie rizík

Riadenie rizika

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

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

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku. Najvýznamnejšími súčasťami finančného rizika sú trhové riziko, úverové riziko a riziko likvidity. Najvýznamnejšími zložkami trhového rizika sú menové riziko, úrokové riziko a cenové riziko. Finančné riziko je aj riziko 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.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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

Regulačné požiadavky

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

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa zákona, ak:

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
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 zmysle zákona:

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	27 569	33 785
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Odpočítateľné položky	-	-
Vlastné zdroje celkom	27 569	33 785
Likvidné aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	10 323	17 546
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch	3 769 199	3 199 731
Hodnota všeobecných prevádzkových výdavkov [§ 6 ods.1 písm. a) až q)]	6 339	5 700
Hodnota záväzkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti [§ 6 ods.3]	2 873	3 338
Hodnota pohľadávok voči dôchodkovým fondom [§ 6 ods.4]	1 275	1 210

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 v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ktorý dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005

Áno

Áno

Vlastné zdroje sú primerané

Áno

Áno

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

(a) Trhové riziko

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

K 30. júnu 2024 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadziieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve Spoločnosti. Pri jednopercenťnom náraste/poklese trhových úrokových sadziieb by cena poklesla/narástla o 65,42 tis. eur (2023: 95.3 tis. eur).

(b) Úverové riziko

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

v tis. eur			
Stav k 30. júnu 2024	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	5 809	-	5 809
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 560	1 954	4 514
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	8 369	1 954	10 323

v tis. eur			
Stav k 31. decembru 2023	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:			
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10 580	-	10 580
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	2 546	4 420	6 966
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	13 126	4 420	17 546

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

Kreditné riziko z pohľadávok voči fondom, ktoré má spoločnosť v správe, sa považuje za nízke, nakoľko v zmysle schválenej investičnej stratégie a tiež legislatívnych požiadaviek a limitov spoločnosť investuje len do cenných papierov s ratingom v investičnom pásme, pričom má nastavený systém dodatočných limitov pre riadenie kreditného rizika.

Spoločnosť vytvorila opravné položky k investíciám FVOCI do výšky identifikovaného kreditného rizika.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

c) Riziko likvidity pokračovanie

Rok 2024	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nediskontované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 809	-	-	-	-	5 809	5 809
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	1 592	3 151	-	-	4 743	4 514
Pohľadávky	1 288	-	-	-	-	1 288	1 288
Celkom	7 097	1 592	3 151	-	-	11 840	11 611
Závazky							
Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom	346	28	68	37	-	479	477
Celkom	346	28	68	37	-	479	477

Rok 2023	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nediskontované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	10 580	-	-	-	-	10 580	10 580
Finančný majetok k dispozícii na predaj	-	4 079	3 180	-	-	7 259	6 966
Pohľadávky	1 217	-	-	-	-	1 217	1 217
Celkom	11 797	4 079	3 180	-	-	19 056	18 763
Závazky							
Závazky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom	376	26	28	37	-	467	467
Celkom	376	26	28	37	-	467	467

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka neeviduje k 30. júnu 2024 záväzky po splatnosti (2023: 0 eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

6. Hmotný majetok

	Hardvér tis. eur	Právo na užívanie - budovy tis. eur	Právo na užívanie - vozidlá tis. eur	Technické zhodnotenie tis. eur	Ostatné zaradenia tis. eur	Obstaranie DHM tis. eur	Celkom tis. eur
Obstarávacia cena							
K 1. januára 2023	84	795	42	3	21	-	945
Prírastky	-	-	19	-	-	-	19
Úbytky	-	(13)	5	-	(2)	-	(10)
K 31. decembru 2023	84	782	66	3	19	-	954
K 1. januára 2024	84	782	66	3	19	-	954
Prírastky	41	1	60	-	-	4	106
Úbytky	(58)	-	(47)	-	-	-	(105)
K 30. júnu 2024	67	783	79	3	19	4	955
Oprávky							
K 1. januára 2023	(70)	(59)	(32)	(1)	(8)	-	(170)
Odpis za obdobie	(4)	(36)	(15)	(1)	(4)	-	(60)
Úbytky	-	13	6	-	2	-	21
K 31. decembru 2023	(74)	(82)	(41)	(2)	(10)	-	(209)
K 1. januára 2024	(74)	(82)	(41)	(2)	(10)	-	(209)
Odpis za obdobie	(4)	(18)	(9)	-	(1)	-	(32)
Úbytky	58	-	44	-	-	-	102
K 30. júnu 2024	(20)	(100)	(6)	(2)	(11)	-	(139)
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2023	10	700	25	1	9	-	745
Účtovná hodnota							
K 31. marca 2024	47	683	73	1	8	4	816

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 2024 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 7 tis. eur.

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

	Celkom k 30.6.2024 tis. eur	Celkom k 31.12.2023 tis. eur
Menej ako jeden rok	30	27
Jeden až päť rokov	65	26
Viac ako päť rokov	38	37
	133	90

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

7. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	VOBA tis. eur	Celkom tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2023	168	12 334	12 502
Prírastky	5	-	5
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2023	<u>173</u>	<u>12 334</u>	<u>12 507</u>
K 1. januáru 2024	173	12 334	12 507
Prírastky	-	-	-
Úbytky	(51)	-	(51)
K 30. júnu 2024	<u>122</u>	<u>12 334</u>	<u>12 456</u>
Oprávky			
K 1. januáru 2023	(118)	(8 628)	(8 746)
Oprávky za obdobie	(14)	(202)	(216)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2023	<u>(132)</u>	<u>(8 830)</u>	<u>(8 962)</u>
K 1. januáru 2024	(132)	(8 830)	(8 962)
Oprávky za obdobie	(7)	(101)	(108)
Úbytky	51	-	51
K 30. júnu 2024	<u>(88)</u>	<u>(8 931)</u>	<u>(9 019)</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2023	<u>41</u>	<u>3 504</u>	<u>3 545</u>
Účtovná hodnota			
K 30. júnu 2024	<u>34</u>	<u>3 403</u>	<u>3 437</u>

Spoločnosť používa plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 454 tisíc eur.

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

Tento nehmotný majetok vznikol z prevzatia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení v roku 2019. Nehmotný majetok vyplývajúci z nadobudnutia portfólia zmlúv o dôchodkovom sporení je amortizovaný podľa zostávajúcej priemernej životnosti portfólia nadobudnutých zmlúv.

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 2024 ani 2023 neboli identifikované a jednotlivé predpoklady neboli významne citlivé vzhľadom na dostatočnosť.

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

	Stav k 1.1.2024 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 30.06.2024 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>13 733</u>	<u>1 015</u>	<u>(475)</u>	<u>14 273</u>
Spolu	<u>13 733</u>	<u>1 015</u>	<u>(475)</u>	<u>14 273</u>

	Stav k 1.1.2023 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2023 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	<u>11 710</u>	<u>2 847</u>	<u>(824)</u>	<u>13 733</u>
Spolu	<u>11 710</u>	<u>2 847</u>	<u>(824)</u>	<u>13 733</u>

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

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

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

Základným predpokladom, ktorý ovplyvňuje výsledok testu, je pravdepodobnosť prevodu správcovského účtu k inej spoločnosti. Pozorované transfery sa 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 2024 Spoločnosť neidentifikovala indikátory pre zníženie hodnoty.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 30. júnu 2024 v tis. eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	5 063	45	(434)	(161)	4 514

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2023 v tis. eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	7 766	88	(694)	(195)	6 966

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

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	1 954	4 420
Úroveň 2	2 560	2 546
Úroveň 3	-	-
Celkom	4 514	6 966

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

10. Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Ostatné rezervy	358	544	75	115
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	242	247	52	52
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	4	3	-	-
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(3 403)	(3 504)	(715)	(736)
Cenné papiere FVOCI	161	195	39	47
Čistá odložená daňová pohľadávka / (záväzok)			(549)	(522)

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

	Stav k 1.1.2024	Vykázané cez VZaS	Vykázané cez VI	Stav k 30.06.2024
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Ostatné rezervy	115	(40)	-	75
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	52	-	-	52
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok – PPA (VOBA)	(736)	21	-	(715)
Cenné papiere FVOCI	47	-	(8)	39
Čistá odložená daňová pohľadávka / (záväzok)	(522)	(19)	(8)	(549)

11. Pohľadávky

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Pohľadávky ako odplata za správu fondu	1 275	1 210
Poskytnuté prevádzkové preddavky	10	5
Ostatné pohľadávky	3	3
Pohľadávky celkom	1 288	1 218

Všetky pohľadávky voči fondom sú krátkodobé. Spoločnosť neeviduje k 30. júnu 2024 žiadne pohľadávky po splatnosti.

12. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje náklady budúcich období vo výške 219 tis. eur (k 31. decembru 2023: 232 tis. eur).

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

13. Pohľadávky voči bankám, peniaze a peňažné ekvivalenty

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Termínované vklady-istina (pôvodná splatnosť nad 3 mesiace)	-	-
Termínovaný vklad-úrok	-	-
Pohľadávky voči bankám celkom	-	-
Bežné účty	301	547
Krátkodobý termínovaný vklad – istina	5 500	10 000
Krátkodobý termínovaný vklad – úrok	8	33
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	5 809	10 580

V súvislosti s peniazmi a peňažnými ekvivalentami nie je obmedzené právo nakladať s danými prostriedkami.

14. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Dodávatelia tuzemsko	161	162
Dodávatelia zahraničie	35	61
Závazky voči zamestnancom	109	202
Závazky voči sociálnej a zdravotným poisťovniam	54	51
Závazky voči štátnemu rozpočtu - daň zo mzdy	18	18
Daň z pridanej hodnoty	8	16
Ostatné záväzky	389	575
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky celkom	774	1 085

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 2023: 0 tis. eur).

Ostatné záväzky predstavujú najmä nevyfakturované dodávky a služby v hodnote 148 tis. eur (k 31. decembru 2023: 154 tis. eur) a nevyčerpané rezervy na dovolenky a odmeny zamestnancom v hodnote 241 tis. eur (k 31. decembru 2023: 421 tis. eur).

14a. Zmluvné záväzky

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Zmluvné záväzky krátkodobé	685	743
Zmluvné záväzky dlhodobé	154	332
Zmluvné záväzky celkom	839	1 074

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

15. Daňové pohľadávky a záväzky

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 23 poznámok)	(1 038)	(1 352)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	558	784
Daňový (záväzok) / pohľadávka celkom	(480)	(568)

16. Základné imanie

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	10 023	10 023
Stav k 31. marcu 2024	10 023	10 023

Upísané a splatené základné imanie k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 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 2023: 10 023 tis. eur). Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

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

	Nerozd.	Zákonný	Ostatné	Oceňova-	Spolu
	zisk	rezervný	fondy	cie rozdiely	tis. eur
	tis. eur	fond	tis. eur	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru 2024	20 277	3 528	-	(147)	23 658
Finančný majetok FVOCI	-	-	-	25	25
Výplata dividendy	(9 600)	-	-	-	(9 600)
Akciové programy	-	-	100	-	100
Zisk za rok 2024	3 377	-	-	-	3 377
K 30. júnu 2024	14 054	3 528	100	(122)	17 560
	Nerozd.	Zákonný	Ostatné fondy	Oceňova-	Spolu
	zisk	rezervný	zo zisku	cie rozdiely	tis. eur
	tis. eur	fond	tis. eur	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru 2023	13 278	3 528	4 500	(327)	20 979
Vklad do ostatných fondov zo zisku	4 500	-	(4 500)	-	-
Finančný majetok FVOCI	-	-	-	180	180
Výplata dividendy	(2 700)	-	-	-	(2 700)
Zisk za rok 2023	5 199	-	-	-	5 199
K 31. decembru 2023	20 277	3 528	-	(147)	23 658

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

17. Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata pokračovanie

(a) Zákonný rezervný fond

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky je zákonný rezervný fond vo výške 3 528 tis. eur. (k 31. decembru 2023: 3 528 tis. eur).

(b) Rozdelenie zisku

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 3. júna 2024 schválilo účtovnú závierku za rok 2023 a rozhodlo, že výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 5 199 tis bude vo výške 5 199 tis vyplatený je jedinému akcionárovi v zmysle § 178 a § 179 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodný zákonník v platnom znení ako dividenda čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 440,87 eur.

Valné zhromaždenie Spoločnosti zároveň schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 901 tis. Eur tak, že bude vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 76,41 tis. Eur.

Mimoriadne Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 11. januára 2024 schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 3 500 tis. Eur tak, že bude vyplatený jedinému akcionárovi Spoločnosti, čo predstavuje na každú jednu akciu sumu vo výške 296,81 tis. Eur.

(c) Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote 122 tis. eur (k 31. decembru 2023: 147 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (161) tis. eur (k 31. decembru 2023: 195 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 39 tis. eur (k 31. decembru 2023: 47 tis. eur).

18. Výnosy z odplát a provízií

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Odplata za správu fondov	<u>7 440</u>	<u>5 899</u>
Výnosy z odplát a provízií celkom	<u>7 440</u>	<u>5 899</u>

Odplata za správu fondov v tabuľke vyššie je znížená o časť premenlivej protihodnoty (ang. variable consideration) do miery do akej nie je vysoko pravdepodobné, že nenastane významné zrušenie výnosov vzhľadom na garanciu minimálneho zhodnotenia v dlhopisovom garantovanom fonde. K 30. júnu 2024 predstavuje toto zníženie 839 tis. eur (za rok 2023: 1 074 tis. eur). Detail prijatej premenlivej protihodnoty nevykázanej vo výnosoch je popísaná v rámci zmluvných záväzkov v bode 14a.

Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde a odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu bola v súlade so zmenou zákona o starobnom dôchodkovom sporení v roku 2023 zrušená.

19. Náklady na odplaty a provízie

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Bankové poplatky a poplatky za poradenskú činnosť pri správe portfólia	28	32
Poplatky depozitárovi a poplatky Národnej banke Slovenska	76	68
Provízie sprostredkovateľov vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	<u>444</u>	<u>378</u>
Náklady na odplaty a provízie celkom	<u>548</u>	<u>478</u>

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

20. Personálne náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Mzdy	725	705
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	255	249
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky (napr. príspevky na stravovanie, DDS a životné poistenie)	<u>32</u>	<u>31</u>
Personálne náklady celkom	<u>1 012</u>	<u>985</u>

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 30. júnu 2024 je 38.5 (k 30. júnu 2023: 41).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách k 30. júnu 2024 je 290 (k 30. júnu 2023: 287). Z toho vedúcich pracovníkov k 30. júnu 2024 je 58 (k 30. júnu 2023: 67).

21. Ostatné prevádzkové náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Refaktúracia od spoločností v skupine – ostatné služby	137	92
Konzultácie a poradenstvo	464	386
Nájom priestorov	129	196
Tlačové služby a archív	121	163
Poštovné a prepravné	264	255
Marketing	155	155
Služby IT a telekomunikačné náklady	93	106
Účtovné, daňové, právne služby a audit	36	37
Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety ai.	34	21
Náklady na cestovné, školenia a náklady na dopravné prostriedky	12	4
Dane a poplatky	11	22
Ostatné služby	<u>12</u>	<u>9</u>
Ostatné prevádzkové náklady celkom	<u>1 468</u>	<u>1 446</u>

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

Služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti sú vo výške 5.8 tis. eur (30.06.2023: 5 tis. eur) a štatutárny audit fondov vo výške 25 tis. eur (k 30.06.2023: 23 tis. eur). Náklady za audit fondov znáša správcovská spoločnosť. Spoločnosti neboli poskytnuté iné neaudítorské služby.

22. Finančné výnosy a náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	30	38
Úrokové výnosy z krátkodobého terminovaného vkladu	161	105
Kurzové zisky	<u>1</u>	<u>1</u>
Finančné výnosy celkom	<u>192</u>	<u>144</u>
Kurzové straty	<u>1</u>	<u>2</u>
Finančné náklady celkom	<u>1</u>	<u>2</u>

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

23. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	30.6.2024	30.6.2023
	tis. eur	tis. Eur
Splatná daň z príjmov		
Splatná daň z príjmov - bežné obdobie	1 066	601
Zrážková daň	-	14
Úpravy za predchádzajúce obdobie	-	2
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	19	27
Daň z príjmov celkom	1 085	644

24. Podmienené aktíva a záväzky

Všetky platby postupované Sociálnou poisťovňou, platby prevádzané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa a platby dobrovoľných príspevkov musia byť realizované prostredníctvom účtu nepriradených platieb. Majetok na účte nepriradených platieb nie je majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 6 761 tis. eur (2023: 5 618 tis. eur).

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

25. Nájom IFRS 16

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

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Nákladový úrok	1	-
Náklady na krátkodobý nájom	6	38

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

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Celková platba za nájom	15	14

Platby za nájom týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 14 tisíc EUR sú vykázané v rámci tokov z investičnej činnosti v prehľade peňažných tokov v položke *Lízingové splátky - istina*.

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

26. Spriaznené osoby

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

(a) Akcionári

Závazky voči akcionárom:

	Závazky	
	30.06.2024	31.12.2023
NN Životná poisťovňa, a.s.	(8)	(13)
NN Continental Europe Holdings B.V. (Holandsko) – materská spoločnosť NN ŽP	(31)	(60)
Celkom	(39)	(73)

Transakcie voči akcionárom:

	Náklady	
	30.06.2024	30.06.2023
NN Životná poisťovňa, a.s.	-	-
NN Continental Europe Holdings B.V.(Holandsko) – materská spoločnosť NN ŽP	82	169
Celkom	82	169

(b) Podniky spojené s akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Pohľadávky		Záväzky	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
NN Management Services, s.r.o.	-	-	(20)	(19)
NN Finance, s. r. o.	-	-	(27)	(27)
NN RAS Ltd	-	3	(6)	(4)
NN Lease S.R.L.	-	-	(1)	(1)
NN Oxygen, S.L.U.	-	-	(4)	-
Finportal, a. s.	-	-	(51)	(41)
Celkom	-	3	(109)	(92)

Transakcie voči spoločnostiam spojeným s akcionárom sú nasledovné:

	Náklady		Výnosy	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
NN Management Services, s.r.o.	38	75	-	-
NN Finance, s. r. o.	56	40	-	-
NN Facility Management, s.r.o.	1	2	-	-
NN Insurance Eurasia N.V.	5	9	-	-
NN RAS Ltd	9	19	-	-
NN Finančné služby, s.r.o.	2	-	-	-
NN Lease S.R.L.	2	2	-	-
NN Oxygen, S.L.U.	4	3	-	-
Finportal, a. s.	121	262	-	-
Celkom	238	412		

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

(c) Transakcie s fondmi

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Majetok:		
Pohľadávky voči fondom	1 275	1 210
	30.06.2024 tis. eur	30.06.2023 tis. eur
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu dôchodkových fondov	7 440	5 899

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

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

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

Odmeny členom predstavenstva k 30. júnu 2024: 94 tis. eur (k 30. júnu 2023: 67 tis. eur).

Odmeny členom dozornej rady k 30. júnu 2024: 1,7 tis. eur (k 30. júnu 2023: 1,4 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 30.06.2024 tis. eur	Reálna hodnota 30.06.2024 tis. eur	Účtovná hodnota 31.12.2023 tis. eur	Reálna hodnota 31.12.2023 tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 809	5 809	10 580	10 580
Pohľadávky	1 288	1 288	1 217	1 217
Pohľadávky voči bankám			0	0
Finančné záväzky				
Záväzky z obchodného styku, ostatné záväzky a prenájom	477	477	467	467

Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky.

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

Pohľadávky

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

Pohľadávky voči bankám

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

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2024

Ostatné záväzky


Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za úroveň 2. Reálna hodnota pri záväzkoch so zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití príslušnej úrokovej krivky.

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

Po 30. júni 2024 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024 bola zostavená dňa 27. augusta 2024.


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


.....
Ing. Peter Jung
člen predstavenstva