



Výroční zpráva 2017

NN Finance, s.r.o.



Základní informace o společnosti

Obchodní jméno	NN Finance, s. r. o.
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
Sídlo	Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov
IČO	242 65 870
Údaj o zápisu v obchodním rejstříku	Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953
Základní kapitál	200 000 Kč
Zakladatel a společník	NN Continental Europe Holdings B. V., 2595AS 's-Gravenhage, Schenkkade 65, Nizozemské království
Auditor	KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Jednatelé k datu sestavení výroční zprávy	Maurick Willem Schellekens Ing. Zbyněk Veselý



Vážené dámy a pánové,

v roce 2017 společnost NN oslavila 25 let působení na trhu v České a Slovenské republice. Od svého vstupu na trh nabízí klientům špičkové produkty a servis v oblasti životního pojištění, zajištění na penzi a investic. To ostatně dokládá i fakt, že NN jako jediný pojišťovací ústav na českém trhu získala v prestižní anketě Finparáda.cz - Finanční produkt roku 2017 ocenění hned ve třech kategoriích a navíc opět bodovala i v rámci žebříčku SuperBrands. Na celosvětové úrovni bych pak rád připomenul zejména akvizici a úspěšné začlenění nizozemské společnosti Delta Lloyd do struktury NN Group.

Dalším významným krokem v rámci zefektivnění poskytování služeb pod značkou NN na českém trhu bylo rozhodnutí vedení NN Česká republika vytvořit k 1. lednu 2018 tzv. DPH skupinu, která bude zahrnovat společnosti NN Finance, NN Životní pojišťovna a NN Penzijní společnost. V závěru roku 2017 rovněž došlo k převodu pracovněprávních vztahů většiny zaměstnanců ze společností NN Penzijní společnost, NN Životní pojišťovna a NN Management Services na společnost NN Finance a to s účinností od 1. ledna 2018. NN Finance tak s rokem 2018 významně rozšíří rozsah poskytovaných služeb. Dařilo se nám i po ekonomické

stránce, kde se nám opět podařilo zvýšit obrát, a to až k hranici 418 milionů korun.

Rok 2017 byl pro NN tedy dobrým rokem a já věřím, že značka NN bude v nadcházejících letech jen a jen sílit. Smyslem našeho podnikání je pomáhat klientům zajistit jejich finanční budoucnost a já jsem přesvědčen, že jsme v loňském roce udělali celou řadu důležitých kroků pro ještě větší zkvalitnění naší produktové nabídky i služeb naší obchodní sítě.

Maurick Schellekens,
jednatel



V oblasti společenské odpovědnosti NN ČR v roce 2017 pokračovala v globálním CSR programu „Na budoucnosti záleží“ (Future Matters). Program, jehož hlavní cílovou skupinou je mládež ve věku 10–25 let, se zaměřuje na tři stěžejní oblasti: finanční vzdělávání, podporu ekonomických příležitostí a zmírňování finanční tísně.

Spolupráce s JA Czech

Pokračovali jsme proto v úspěšně nastavené spolupráci s organizací JA Czech, která je zacílena na studenty vyšších ročníků středních škol. Jedním ze dvou společných projektů je mezinárodní Social Innovation Relay (SIR). V jejím rámci studenti středních škol vymýšlejí podnikatelský záměr, který má kromě zisku přinést i řešení aktuálního společenského problému. Studenti pracují ve čtyřčlenných týmech za pomoci mentorů z řad zaměstnanců NN, kteří jim se směřováním projektů pomáhají a dávají zpětnou vazbu. V roce 2017 se do něj přihlásilo 46 týmů z 21 škol, z nichž deset postoupilo do finále. Odborná porota nejvíce ocenila tým studentů z choceňské Obchodní akademie a Střední školy cestovního ruchu za hru OLÁ propojující svět nevidomých a zdravých dětí.

Druhým společným projektem, který podpořila i Fakulta mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické v Praze byl dubnový Innovation Camp 2017. Jeho smyslem bylo umožnit studentům středních škol vyzkoušet si v praxi a ve spolupráci s profesionály ze světa byznysu tzv. soft skills. Soutěže se zúčastnilo celkem 67 studentů z 10 středních škol z Čech a Moravy. Studenti byli na místě rozřazeni do 14 týmů a každému z nich byl přidělen mentor z řad zaměstnanců NN. Následně bylo týmům zadáno téma pro rozpracování návrhu projektu, které znělo: Mladí mladým dávají šanci na lepší život. Vítězem se stal projekt Stop šikaně, který navrhl aplikaci, prostřednictvím které by mohly oběti šikany anonymně sdílet své příběhy s ostatními, navzájem si pomáhat a zajistit včasné informování škol.

NN Future Matters Scholarship

Již druhým rokem jsme také studentům magisterských oborů ekonomického směru nabídli možnost získat „NN Future Matters Scholarship“. Stipendium dosahuje výše 5000 eur a plně jej hradí skupina NN, vybraní uchazeči jsou navíc podporováni mentory z řad managementu NN Group. Podporu tentokrát získali dva studenti Vysoké školy ekonomické v Praze, jeden z nich však nakonec zvolil možnost studovat na jiné zahraniční univerzitě. Druhý, Jakub Prošek dokončí magisterský obor Business Administration: Financial Management na VU University Amsterdam. V letošním roce NN Group rozhodla, že pro české studenty vypíše celkem tři místa.

NN Night Run 2017/2018

Také pro sezonu 2017/2018 se v rámci podpory zdravého životního stylu NN stala generálním partnerem série zážitkových běhů Night Run. Po prvním zářijovém běhu v Praze následovaly běhy v Českých Budějovicích a v Olomouci. Dalších pět běhů se uskuteční v roce 2018, a to konkrétně v Ostravě, Hradci Králové, Brně, Mostu a Liberci. Celé série se dle odhadů zúčastní více než 40 tisíc běžců a fanoušků. NN coby generální partner nabízí účastníkům jednotlivých běhů také bohatý doprovodný program. Ve stanu NN jsou pro běžce i veřejnost připraveny zdravé, čerstvé šťávy, konzultace s fyzioterapeuty, finanční poradci, ale také fotokoutek a další oblíbené aktivity pro děti.

Péče o zaměstnance

I v roce 2017 jsme zaměstnancům nabídli různé možnosti rozvoje, ať už prostřednictvím odborných kurzů pořádanými kolegy, anebo skrze školení s externími lektory. V rámci podpory vyváženosti pracovního a osobního života nabízíme i nadále zaměstnancům den placeného volna na vlastní svatbu nebo při doprovodu prvňáčka do školy, pět dnů pro otce při narození potomka, ale i dva dny pro individuální rozvoj, jež zaměstnanci mohou věnovat libovolnému kurzu nebo aktivitě, která je zajímavá. V neposlední řadě je třeba zmínit také již tradiční Fit Day, který je zaměřený na zdravotní prevenci.

Péče o životní prostředí


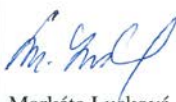


Budova, v níž sídlí naše společnost, je držitelem hodnocení „excellent“ v rámci mezinárodní certifikace BREEAM. Tato skutečnost potvrzuje energetickou úspornost budovy a její dlouhodobou udržitelnost. Vedle nízkých provozních nákladů nabízí také jistotu kvalitního a bezpečného pracovního prostředí. Hodnocení probíhá v devíti kategoriích, jako jsou použité materiály, energetická náročnost, hospodaření s vodou apod.

Ohleduplnost k životnímu prostředí je dlouhodobě jedním z významných kritérií výběru našich dodavatelů a výrobců zboží. Použité věci, jako jsou nábytek apod., odvážíme k ekologické likvidaci, doložitelnou certifikáty. V kuchyňkách mají zaměstnanci k dispozici dostatek nádobí, čímž prakticky odpadá nutnost používat plastové kelímky na jedno použití. A až na výjimky nepoužíváme balenou vodu. Recyklace odpadu tvoří přirozenou součást naší činnosti, příslušné nádoby jsou k dispozici ve všech patrech budovy.

Rozvaha v plném rozsahu k 31. prosinci 2017 (v tis. Kč)

Označ.	Aktiva	Běžné účetní období			Min.účetní
		Brutto	Korekce	Netto	období Netto
	AKTIVA CELKEM	103 793	- 7 835	95 958	91 643
B.	Dlouhodobý majetek	4 127	- 1 349	2 778	3 420
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	709	- 389	320	556
B.I.2.	Ocenitelná práva	709	- 389	320	432
B.I.2.1.	Software	709	- 389	320	432
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek				124
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek				124
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	3 418	- 960	2 458	2 864
B.II.1.	Pozemky a stavby	725	- 89	636	466
B.II.1.2.	Stavby	725	- 89	636	466
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	2 693	- 871	1 822	2 398
C.	Oběžná aktiva	98 349	- 6 486	91 863	86 089
C.I.	Zásoby	91		91	
C.I.3.	Výrobky a zboží	91		91	
C.I.3.2.	Zboží	91		91	
C.II.	Pohledávky	73 170	- 6 486	66 684	50 834
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	3 501		3 501	4 240
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	2 941		2 941	3 680
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	560		560	560
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	560		560	560
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	69 669	- 6 486	63 183	46 594
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	53 947	- 6 486	47 461	41 079
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	15 722		15 722	5 515
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	3 937		3 937	
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2 039		2 039	2 771
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	9 742		9 742	2 744
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	4		4	
C.IV.	Peněžní prostředky	25 088		25 088	35 255
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	103		103	119
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtě	24 985		24 985	35 136
D.	Časové rozlišení aktiv	1 317		1 317	2 134
D.1.	Náklady příštích období	1 317		1 317	2 134


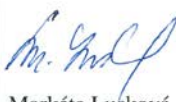


Označ.	Pasiva	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	95 958	91 643
	Vlastní kapitál	16 793	21 985
A.I.	Základní kapitál	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	314	314
A.II.2.	Kapitálové fondy	314	314
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	314	314
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	21 471	11 256
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	21 471	11 256
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	- 5 192	10 215
B. + C.	Cizí zdroje	79 165	69 658
B.	Rezervy	16 620	19 752
B.4.	Ostatní rezervy	16 620	19 752
C.	Závazky	62 545	49 906
C.II.	Krátkodobé závazky	62 545	49 906
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	44 920	32 026
C.II.8.	Závazky – ostatní	17 625	17 880
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	3 571	2 670
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 318	1 072
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	966	7 366
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	10 770	6 772

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
23. dubna 2018	 Zbyněk Veselý	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		

Výkaz zisku a ztráty – druhové členění za rok 2017 (v tis. Kč)





(v tisících Kč)

Označ.	Text	Skutečnost v účetním období	
		sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	416 559	414 882
	A. Výkonová spotřeba	326 521	333 666
	A.2. Spotřeba materiálu a energie	2 696	9 410
	A.3. Služby	323 825	324 256
	D. Osobní náklady	89 845	44 431
	D.1. Mzdové náklady	64 591	31 901
	D.2. Náklady na soc.zabezpečení, zdrav.pojištění a ostatní náklady	25 254	12 530
	D.2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	21 865	10 799
	D.2.2. ostatní náklady	3 389	1 731
	E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	5 751	2 068
	E.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	797	536
	E.1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehm.a hmotného majetku - trvalé	797	536
	E.3. Úpravy hodnot pohledávek	4 954	1 532
III.	Ostatní provozní výnosy	1 189	1 019
III.3	Jiné provozní výnosy	1 189	1 019
	F. Ostatní provozní náklady	- 689	20 710
	F.3. Daně a poplatky	2 097	2 429
	F.4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	- 3 132	18 250
	F.5. Jiné provozní náklady	346	31
	* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	- 3 680	15 026
VII.	Ostatní finanční výnosy	3	3
	K. Ostatní finanční náklady	478	74
	* Finanční výsledek hospodaření	- 475	- 71
	** Výsledek hospodaření před zdaněním	- 4 155	14 955
	L. Daň z příjmů	1 037	4 740
	L.1. Daň z příjmů splatná	298	8 132
	L.2. Daň z příjmů odložená	739	- 3 392
	** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	- 5 192	10 215
	*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	- 5 192	10 215
	* Čistý obrat za účetní období	417 751	415 904

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
23. dubna 2018	 Zbyněk Veselý	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		





Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2017 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fond	Nerozdělený zisk minulých let	Zisk / ztráta (-) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2016	200	314	0	6 599	4 657	11 770
Přiděly fondům	--	--	--	4 657	-4 657	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	10 215	10 215
Zůstatek k 31. 12. 2016	200	314	0	11 256	10 215	21 985
Zůstatek k 1. 1. 2017	200	314	0	11 256	10 215	21 985
Přiděly fondům	--	--	--	10 215	-10 215	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	-5 192	-5 192
Zůstatek k 31. 12. 2017	200	314	0	21 471	-5 192	16 793

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
23. dubna 2018	 Zbyněk Veselý	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		

Přehled o peněžních tocích za rok 2017 (v tis. Kč)

Legenda	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	35 255	9 927
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	- 4 155	14 955
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	2 645	20 318
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	797	536
A.1.2. Změna stavu:	1 822	19 782
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	1 822	19 782
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	26	
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	- 1 510	35 273
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 4 267	1 174
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 16 815	- 43 898
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	12 639	45 072
A.2.3. Změna stavu zásob	- 91	
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	- 5 777	36 447
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 4 235	- 8 132
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 10 012	28 315
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 155	- 2 987
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 155	- 2 987
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 155	- 2 987
Peněžní toky z finančních činností		
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 10 167	25 328
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	25 088	35 255

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
23. dubna 2018	 Zbyněk Veselý	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2017

NN Finance, s.r.o.

1. Všeobecné informace

Charakteristika a hlavní aktivity

NN Finance, s.r.o. („korporace“) byla založena 10. července 2012 a vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953 dne 5. září 2012.

Předmětem činnosti korporace je:

- zprostředkování obchodu a služeb, tzn. zprostředkovatelská činnost s cílem zajištění distribuce produktů nabízených korporacemi finanční skupiny NN Group N.V.,
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti,
- poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření dle zákona č.427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření,
- činnost akreditované osoby dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- činnost pojišťovacího zprostředkovatele,
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru,
- poskytování vzdělávacích programů k dosažení odborné způsobilosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí,
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence.

Vlastníci korporace

Jediným společníkem korporace je NN Continental Europe Holdings B.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království.

Sídlo korporace

NN Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25, PSČ 150 00
Praha 5 – Smíchov
Česká republika

Identifikační číslo

24265870

Orgány korporace – jednatelé podle výpisu z obchodního rejstříku k 31. prosinci 2017:

Jiří Čapek, MBA, Praha 9 (od 16. 10. 2015)
Ing. Zbyněk Veselý, Praha 8 (od 13. 7. 2016)
Maurick Willem Schellekens, Praha 6 (od 16. 8. 2016)

Způsob jednání za korporaci

Jménem korporace jednají vždy dva jednatelé společně.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Příložená účetní závěrka (neconsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2017 a 2016.

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice, zejména vyhláškou MF ČR č. 500 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Závěrka byla zpracována na obecných účetních zásadách zejména na principu časového rozlišení, časové a věcné souvislosti nákladů a výnosů.

Tato závěrka je sestavena na základě předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Všechny údaje jsou uvedeny v tisících korunách českých (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Srovnatelným obdobím je rok končící 31. prosince 2016.

Tato účetní závěrka je neconsolidovaná.

3. Účetní postupy

Účetní závěrka Korporace byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně, která obsahuje cenu pořízení a náklady s pořízením související. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v roce pořízení.

Technická zhodnocení na najatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po dobu, která je kratší.

V případě dočasného snížení hodnoty hmotného a / nebo nehmotného majetku je účtována opravná položka na vrub nákladů.

b) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny a peníze na bankovních účtech.

c) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Korporace stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

d) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

e) Přepočty cizích měn

Korporace používá pro přepočet cizích měn denní kurz ČNB. V průběhu roku se účtuje o přepočtu cizích měn i o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

f) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v poslední den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulé období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou tyto rozdíly realizovány.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

g) Vlastní kapitál

Základní kapitál korporace se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu.

h) Závazky

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. Korporace klasifikuje část dlouhodobých závazků, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k datu účetní závěrky, jako krátkodobé.

i) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

j) Konsolidace

V souladu s ustanovením §62 odst. 5 vyhlášky č. 500/2002 Sb. („vyhlášky“) je účetní závěrka korporace zahrnuta do konsolidované účetní závěrky korporace NN Continental Europe Holdings B.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království.

4. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software	Nedokončený dl. nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. 1. 2017	585	124	709
Přeúčtování	124	-124	0
Zůstatek k 31. 12. 2017	709	0	709
Oprávk			
Zůstatek k 1. 1. 2017	153	0	153
Odpisy	236	0	236
Celkem oprávk k 31. 12. 2017	389	0	389
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2017	432	124	556
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2017	320	0	320

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Nedokončený dl. nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2017	483	1 102	1 678	0	3 263
Přírůstky	--	--	--	155	155
Přeúčtování	242	-87	--	-155	0
Zůstatek k 31. 12. 2017	725	1 015	1 678	0	3 418
Oprávk					
Zůstatek k 1. 1. 2017	17	176	206	0	399
Odpisy	72	208	281	--	561
Celkem oprávk k 31. 12. 2017	89	384	487	0	960
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2017	466	926	1 472	0	2 864
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2017	636	631	1 191	0	2 458

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 53 947 tis. Kč (2016: 42 611 tis. Kč). Korporace vykazuje pohledávky více než 180 dní po lhůtě splatnosti, k nimž byla vytvořena opravná položka ve výši 6 486 tis. Kč (2016: 1 532 tis. Kč).

Krátkodobé obchodní závazky činí 44 920 tis. Kč (2016: 32 026 tis. Kč). Korporace nevykazuje žádné závazky více než 180 dní po lhůtě splatnosti.

6. Dlouhodobé pohledávky a závazky

Korporace mezi dlouhodobými pohledávkami vykazuje odloženou daňovou pohledávku ve výši 2 941 tis. Kč (2016: 3 680 tis. Kč) a kauce spojené s nájmy nemovitostí ve výši 560 tis. Kč (2016: 560 tis. Kč).

Korporace neklasifikovala žádné závazky jako dlouhodobé.

7. Opravné položky k pohledávkám

	2017	2016
Počáteční stav	1 532	0
Změna	4 954	1 532
Celkem	6 486	1 532

8. Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta / zisk	Zisk/ztráta (-) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2016	200	314	6 599	4 657	11 770
Přiděly z/do fondů	--	--	4 657	-4 657	0
Zisk roku 2016	--	--	--	10 215	10 215
Zůstatek k 31. 12. 2016	200	314	11 256	10 215	21 985
Zůstatek k 1. 1. 2017	200	314	11 256	10 215	21 985
Přiděly z/do fondů	--	--	10 215	-10 215	0
Ztráta roku 2017	--	--	--	-5 192	-5 192
Zůstatek k 31. 12. 2017	200	314	21 471	-5 192	16 793

Základní kapitál ve výši 200 tis. Kč byl plně splacen a zapsán do obchodního rejstříku dne 5. září 2012.

Kapitálové fondy jsou tvořeny z finančních prostředků, které byly poskytnuty Korporaci vlastníkem při úhradě základního kapitálu. Tyto fondy byly v průběhu roku 2015 dále navýšeny o hodnotu rezervního fondu, který byl Korporaci vytvářen v souladu se Stanovami platnými do 30. června 2014.

Zisk roku 2016 ve výši 10 215 tis. Kč byl rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 10. dubna 2017 vypořádán převodem do výsledku hospodaření minulých let.

Jednatelé plánují navrhnout jedinému společníkovi uhradit ztrátu roku 2017 ve výši 5 192 tis. Kč z výsledku hospodaření minulých let.

9. Rezervy

K 31. prosinci 2017 Korporace vykazuje rezervu ve výši 16 620 tis. Kč (2016: 19 752 tis. Kč), která se skládá z:

- rezervy na bonusy, nevyčerpanou dovolenou a jiné plnění pro zaměstnance ve výši 14 986 tis. Kč (2016: 5 306 tis. Kč) a
- rezervy na podporu obchodní sítě ve výši 1 634 tis. Kč. (2016: 14 446 tis. Kč).

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2015	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2016	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2017
Rezerva – zaměstnanci	477	5 244	415	5 306	16 589	6 909	14 986
Rezerva – obchodní síť	1 025	14 446	1 025	14 446	1 423	14 235	1 634
Celkem	1 502	19 690	1 440	19 752	16 592	19 724	16 620

10. Dohadné účty

K 31. prosinci 2017 byly zaúčtovány dohadné položky na služby a plnění, které nebyly ke konci účetního období vyfakturovány.

Zůstatek dohadných účtů aktivních, kde převážnou část zůstatku představují provize, činí 9 742 tis. Kč (2016: 2 744 tis. Kč), zůstatek dohadných účtů pasivních tvořených na nevyúčtované služby činí 10 770 tis. Kč (2016: 6 772 tis. Kč).

11. Informace o tržbách

Korporace poskytuje tyto druhy služeb:

	2017	2016
Školící činnost	1 403	818
Činnost investičního zprostředkovatele	415 156	414 064
Celkem	416 559	414 882

12. Informace o nákladech

	2017	2016
Provizní náklady	215 417	249 186
Náklady na interní obchodní síť	8 222	14 767
SLA služby poskytované podniky ve skupině	33 901	8 932
Nájemné kanceláří včetně služeb	23 337	24 949
Reklama a marketing	12 800	8 848
Daňové poradenství	284	116
Audit	393	0
Tiskové služby	961	829
Poštovné a telekomunikace	3 334	2 695
IT služby	5 806	5 221
Nájemné aut, servis a spotřeba PHM	6 410	5 865
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	6 411	1 930
Ostatní služby	9 245	10 328
Celkem	326 521	333 666

13. Informace o spřízněných osobách

Ve výkazech korporace jsou zachyceny následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

2017	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost, a.s.	270	--	6 214	--
NN Management Services, s.r.o.	--	2 081	--	23 741
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	47 176	6 608	392 262	12 361
NN Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	--	292	--	519
NN Investment Partners C.R., a.s.	--	--	16 284	131
NN Insurance Eurasia N.V.	--	--	--	1 010
NN Lease s.r.l.	--	--	--	84
Celkem	47 446	8 981	414 760	37 846

2016	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost a.s.	--	--	5 057	--
NN Management Services, s.r.o.	--	3 596	--	14 911
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	41 726	651	394 977	--
NN Investment Partners C.R., a.s.	290	--	9 706	--
NN Insurance Eurasia N.V.	--	--	--	47
Celkem	42 016	4 242	409 740	14 958

14. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2017 byla členům představenstva vyplacena odměna ve výši 2 tis. Kč (2016: 2 tis. Kč).

15. Náklady na zaměstnance

Průměrný počet přepočtených plných úvazků zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za roky 2017 a 2016:

2017	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	89	62 591	21 185	3 388	87 164
Vedoucí pracovníci	2	2 000	680	1	2 681
Celkem	91	64 591	21 865	3 389	89 845

2016	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	49	31 048	10 509	1 730	43 286
Vedoucí pracovníci	1	853	290	1	1 145
Celkem	50	31 901	10 799	1 731	44 431

16. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 318 tis. Kč (2016: 1 072 tis. Kč), ze kterých 1 593 tis. Kč (2016: 725 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 725 tis. Kč (2016: 347 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

17. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 966 tis. Kč (2016: 7 366 tis. Kč) a jedná se o:

- daň z mezd za prosinec 2016 splatnou v lednu 2017 ve výši 868 tis. Kč (2016: 399 tis. Kč),
- zaúčtovanou daň z příjmů právnických osob ve výši 0 Kč (2016: 6 719 tis. Kč),
- závazek DPH ve výši 96 tis. Kč (2016: 250 tis. Kč),
- nevyúčtovaná záloha na silniční daň 2 tis. Kč (2016: -2 tis. Kč).

18. Daň z příjmů

(a) Splatná

	2017	2016
Zisk (ztráta) před zdaněním	-4 155	14 955
Nezdanitelné výnosy	-13 290	-1 923
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-161	-385
Neodečitatelné náklady	26 963	30 187
Zdanitelný příjem	9 357	42 834
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	1 778	8 138
Úprava daně minulých let	-1 480	-6
Daňový náklad	298	8 132

(b) Odložená


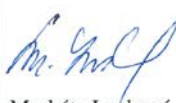


Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Ostatní rezervy	3 158	3 753	--	--	3 158	3 753
Ostatní (neuhrazené pokuty)	--	--	114	--	-114	--
Rozdíl mezi účetní a daň. zůstatkovou cenou majetku	--	--	103	73	-103	-73
Odložená daňová pohledávka / (závazek)	3 158	3 753	217	73	2 941	3 680

Korporace zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku v plné výši 2 941 tis. Kč (2016: 3 680 tis. Kč). Korporace věří, že odložená daňová pohledávka bude uplatněna v budoucích účetních obdobích.

19. Významné následné události

Dne 31. ledna 2018 došlo k ukončení funkce jednatele Jiřího Čapka. Ode dne 1. února 2018 společnost zastupují dva jednatele společně - Maurick Schellekens a Zbyněk Veselý.

Vedení Společnosti nejsou známy žádné další významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku Korporace a vyžádaly by si její úpravu k 31. prosinci 2017.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
23. dubna 2018	 Zbyněk Veselý	 Markéta Lušková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		

Zpráva jednatelů

o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017

NN Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5 - Smíchov
IČ: 24265870

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953

Zpráva jednatelů společnosti NN Finance, s.r.o. (dále jen „FINANCE“) o vztazích mezi FINANCEMI a propojenými osobami za rok 2017

**dle § 82 a násl. zákona číslo 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
(zákon o obchodních korporacích), v platném znění**

1. Úvod

Osobami propojenými s FINANCE jsou:

- NN Continental Europe Holdings, B.V., se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shenkkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jenž je jediným zakladatelem a společníkem FINANCE („Ovládající osoba“).
- NN Management Services, s.r.o., se sídlem Praha 5 - Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 64573729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678 („NNMS“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Ovládající osoba.
- NN Management Services, s.r.o., organizační složka se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 31814433, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Po, vložka 1065/B („NNMS org. složka“), jejímž zřizovatelem je společnost NNMS.
- ING pojišťovna, a.s., v likvidaci, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25703838, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5603 („Pojišťovna“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
- NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „PS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
- NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305 („ŽP ČR“), jejímž zřizovatelem je NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemské království, zapsána v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. 1. 1863, číslo zápisu 24042211.
- NN Životná poisťovňa a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35691999, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 1095/B („ŽP“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.

- NN Životná poisťovňa a.s., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27366421, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 52042 („ŽP pobočka“), jejímž zřizovatelem je ŽP.
- NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35902981, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným akcionářem je ŽP.
- NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s. se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35976853, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 3799/B („DDS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
- NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27652831, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 56454 („DDS branch“), jejímž zřizovatelem je DDS.
- NN Investment Partners C.R., a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČ 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4519 („NNIP“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je NN Investment Partners International Holdings B.V.

Ostatní sesterské společnosti FINANCI nepůsobí na území ČR ani SR a společnost FINANCE s nimi neměla žádné obchodní vztahy. Kompletní přehled organizační a vlastnické struktury společností patřících do finanční skupiny NN Group N.V. je předkládán České národní bance.

Níže jsou ze zahraničních sesterských společností uvedeny pouze ty, se kterými měly FINANCE v roce 2017 obchodní vztah.

- NN Insurance Eurasia N.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 52403424, VAT No: NL850428798B01 („NNEURASIA“)
- NN LEASE S.R.L., se sídlem 1 - 5 Costache Negri Street, Sector 5 Bucharest Romania, VAT No: RO12437824 050552 („NN LEASE S.R.L.“)

2. Způsob a prostředky ovládnání, úloha ovládané osoby

Ovládající osoba drží 100% hlasovacích práv ve FINANCI. Jediným způsobem, kterým Ovládající osoba FINANCE ovládá, je vykonáváním práv společníka ve FINANCI.

V roce 2017 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady:

- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 10. 4. 2017, kterým schválila řádnou účetní závěrku FINANCI, převedení zisku FINANCI za rok 2016 ve výši 10 215 tis. Kč na účet nerozdělného zisku minulých let a schválila zprávu jednatelů FINANCE o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016;
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 31. 10. 2017, kterým jediný společník určil KPMG Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora na účetní období 2017.

- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 19. 12. 2017, kterým se mění obsah zakladatelské listiny FINANCÍ tak, že se rozšiřuje předmět podnikání o činnost účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence.

FINANCE provozují činnost investičního zprostředkovatele, pojišťovacího zprostředkovatele, akreditované osoby, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru a provozují živnost výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a zastupují tak obchodní zájmy Ovládající osoby v České republice.

3. Vztahy mezi FINANCE a NNMS a NNMS, org. složkou

NNMS zajišťovala pro FINANCE v účetním období 2017 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2013) a jejich dodatků poskytovala NNMS pro FINANCE služby v oblasti IT, účetnictví, controllingu, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, tisku a archivace, Legal, HR, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, služby v oblasti poskytování majetku, Procurementu, Interního auditu, Lean Six Sigmy, Marketingu, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 5. 9. 2012) a jejich dodatků NNMS poskytuje pro FINANCE podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí FINANCE sjednanou částku NNMS.
- c) Dle Smlouvy o podnájmu prostoru sloužícího podnikání (s účinností dne 1. 11. 2017) NNMS poskytuje pro FINANCE podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem, související služby a podnájem parkovacích míst, přičemž za tento podnájem a související služby platí FINANCE sjednanou částku NNMS. Tato smlouva ruší a nahrazuje smlouvu uvedenou v bodu b).
- d) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 12. 2012) poskytovala NNMS pro FINANCE služby spojené s Peoplesoftem.
- e) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNMS pro FINANCE služby spojené se skupinovými IT službami.
- f) Dle Smlouvy o pronájmu automobilů (s účinností počínaje 10. 2. 2014) poskytovala NNMS v účetním období 2017 FINANCÍM nájem osobních automobilů, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.
- g) Dle Smlouvy o pronájmu poolových automobilů (s účinností počínaje 7. 7. 2015) poskytovala v účetním období 2017 NNMS společnosti FINANCE nájem osobních poolových automobilů, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.

NNMS fakturovala FINANCÍM v účetním období 2017 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy NNMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro FINANCE.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi NNMS a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany NNMS nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu FINANCÍ a naopak. NNMS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNMS.

4. Vztahy mezi FINANCE a PS

Dle Smlouvy o zprostředkování podepsané dne 11. 12. 2012 (s účinností od 1. 1. 2013) FINANCE zajišťují pro PS samostatně nebo prostřednictvím svých vázaných zástupců nebo zaměstnanců zprostředkovatelskou činnost směřující k uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření, změny těchto smluv a dále provádějí změny s PS již uzavřených smluv o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Dále FINANCE vykonávají činnost spojenou se správou uvedených smluv a vyřizují nároky z nich vznikajících, přičemž FINANCEM za tuto činnost náleží provize.

FINANCE na základě smlouvy o spolupráci uzavřené 1. 3. 2013 poskytují společnosti PS školení a odborné zkoušky pro osoby oprávněně nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a dále poskytují administrativní a servisní činnosti spojené se zajištěním vedení obchodní služby a výplatou provizí. Za tuto činnost náleží FINANCEM úplata.

Kromě výše uvedených nedošlo v roce 2017 mezi FINANCEM a PS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCE nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu PS a naopak. PS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PS.

5. Vztahy mezi FINANCE a ŽP ČR

FINANCE poskytovaly ŽP ČR dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností od 1. 11. 2015) zprostředkovatelskou činnost pojišťovacího agenta, přičemž ŽP ČR platila sjednanou částku FINANCEM.

FINANCE dále fakturovaly ŽP ČR v účetním období 2017 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy FINANCE byly příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro ŽP ČR.

ŽP ČR fakturovala FINANCEM v účetním období 2017 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy ŽP ČR byla příjemcem služby, resp. materiálu, od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro FINANCE.

Dle Dohody o poskytování manažerských služeb fakturovala v účetním období 2017 ŽP ČR společnosti FINANCE poměrnou část nákladů na manažerské služby.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi FINANCEM a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu FINANCE a naopak. FINANCE a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

6. Vztahy mezi FINANCE a ŽP pobočka

Dle Dohody o poskytování manažerských služeb fakturovala v účetním období 2017 ŽP pobočka společnosti FINANCE poměrnou část nákladů na manažerské služby.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP pobočkou a FINANCEM k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCE nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP pobočky a naopak. ŽP pobočka a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP pobočky.

7. Vztahy mezi FINANCE a NNIP

FINANCE vyvíjejí pro NNIP dle Smlouvy o obchodním zastoupení ze dne 1. 7. 2015 činnosti směřující k uzavírání komisionářských smluv o obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi FINANCEMI a NNIP k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany NNIP nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu FINANCÍ a naopak. FINANCE a NNIP nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNIP.

8. Vztahy mezi FINANCE a NNEURASIA

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 9. 2. 2017) poskytovala NNEURASIA pro FINANCE služby spojené se skupinovými IT službami.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNEURASIA a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNEURASIA a naopak. NNEURASIA a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNEURASIA.

9. Vztahy mezi FINANCE a NN LEASE S.R.L.

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2017) poskytovala NN LEASE S.R.L. pro FINANCE služby spojené s Peoplesoftem.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi FINANCEMI a NN LEASE S.R.L. k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NN LEASE S.R.L. a naopak. FINANCE a NN LEASE S.R.L. nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN LEASE S.R.L.

10. Vztahy mezi FINANCE a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2017 mezi FINANCEMI a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše nedošlo k žádným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání nebo jiná opatření v zájmu či na popud těchto společností a/nebo naopak.

Ceny za plnění uvedená v předchozích článcích 3 – 9 odpovídaly běžným obchodním cenám v době jejich sjednání.

11. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu FINANCÍ

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob došlo v roce 2017 v souvislosti se službami poskytnutými příp. přijatými NNMS dle článku 3, PS dle článku 4, ŽP ČR dle článku 5 a NNIP dle článku 7 této Zprávy jednatelů o vztazích mezi FINANCEMI a propojenými osobami k překročení limitu 10 % vlastního kapitálu FINANCÍ. V zájmu nebo na popud Ovládající osoby a osob ovládaných Ovládající osobou nebyla učiněna žádná jiná právní jednání či přijata jiná opatření, která by některou ze stran zvýhodňovaly či znevýhodňovaly.

Na základě výše uvedených smluv a právních jednání nevznikla společnosti FINANCE, jako ovládané osobě, újma.

12. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládající osobou a FINANCEMI a mezi FINANCEMI a osobami ovládanými Ovládající osobou

Pro FINANCE plynou ze vztahů mezi FINANCEMI a Ovládající osobou a mezi FINANCEMI a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou výhody spočívající v úsporách z rozsahu, kdy řada činností je vykonávána společně (viz např. Smlouva o poskytování služeb od NNMS v článku 3).

Jednatelům, jednajícím s péčí řádného hospodáře, nejsou známé žádné nevýhody plynoucí ze vztahů mezi FINANCEMI a Ovládající osobou a FINANCEMI a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou.

Na základě výše uvedeného lze uzavřít, že pro FINANCE ze vztahů mezi FINANCEMI a Ovládající osobou a FINANCEMI a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou v současné době neplynou žádná rizika a převládají výhody nad nevýhodami.

Závěrečné prohlášení NN Finance, s.r.o.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti NN Finance, s.r.o., vyhotovované dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění, pro účetní období od 1. 1. 2017 končící 31. 12. 2017, uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a proti plnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiná právní jednání učiněná v zájmu těchto osob,
- veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv nebo opatření vznikla společnosti NN Finance, s.r.o., majetková újma.

V Praze dne 28. března 2018



Ing. Zbyněk Veselý
Jednatel



Maurick W. Schellekens
Jednatel

Zpráva auditora

k výroční zprávě NN Finance, s.r.o.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro společníka společnosti NN Finance, s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti NN Finance, s.r.o. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními



předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože

součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti NN Finance, s.r.o. k 31. prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 23. dubna 2018

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Kontakty

Centrála:

NN Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5
Tel: 257 473 111
Fax: 257 473 555

Kontaktní centrum:

tel: 800 127 127
e-mail: klient@nn.cz