



# Výroční zpráva 2018

NN Finance, s.r.o.



## Základní informace o společnosti

---

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



Vážené dámy a pánové,

v roce 2018 se nám dostalo několika respektovaných ocenění a dalších důkazů správnosti naší strategie. Snažíme se našim klientům nabídnout vždy kvalitní produkty za dobré ceny a zároveň neustále posouvat úroveň efektivity našeho fungování. O tom, jak úspěšně se nám daří naše cíle naplňovat, svědčí druhé místo pro NN Životní pojišťovnu v rámci cen Hospodářských novin „Nejlepší pojišťovna 2018“ v kategorii životních pojišťoven. Ocenění si vážíme o to víc, že vychází z dat posuzujících nejen přínos pro naše klienty, ale i dlouhodobou udržitelnost našich hospodářských výsledků z pohledu akcionářů. NN Životní pojišťovna za uplynulý rok získala také ocenění Czech Superbrands, a navíc dvě stříbra od nezávislých analytiků v soutěži „Finparáda.cz – Nejlepší finanční produkt roku 2018“ pro rizikové životní pojištění NN Život a investiční životní pojištění NN Smart. Jsou to ocenění pro všechny

zaměstnance NN, kterých si vážíme. Rozhodně ale neusínáme na vavřínech. Žijeme v rychle se měnícím digitálním světě a v oblasti digitalizace pojišťovnictví chceme jít příkladem. I proto jsme loni úspěšně spustili naši online aplikaci NN Stela, díky níž je s námi možné uzavřít životní pojištění bez jediného papíru.

### Hodnocení hospodaření

S účinností od 1. ledna 2018 došlo také k převodu pracovněprávních vztahů většiny zaměstnanců ze společností NN Penzijní společnost, NN Životní pojišťovna a NN Management Services na společnost NN Finance. S rokem 2018 tedy společnost NN Finance významně rozšířila rozsah poskytovaných služeb a zároveň se jí podařilo vrátit výsledky hospodaření do černých čísel. Celkové výnosy překročily 800 milionů korun, aktiva se meziročně téměř zdvojnásobila na 185 milionů korun a vytvořený zisk před zdaněním přesáhl 4,5 milionu korun.

### Akvizice Aegonu

Rok 2018 byl ale také významným rokem pro NN v České republice z pohledu transakčního. V srpnu NN Group oznámila koupi životní pojišťovny Aegon v České republice a životní pojišťovny a důchodové správcovské společnosti Aegon na Slovensku za celkovou částku 155 milionů eur.

K dokončení transakce došlo 8. ledna 2019, a tak letošní rok bude do značné míry ve znamení propojování toho nejlepšího z obou firem. Fúze zmíněných obchodních aktivit NN a Aegonu odpovídá strategii NN Group založené na dosažení profitabilního růstu a vytváření hodnoty na evropském trhu. Pro NN Finance integrace obou společností znamená další rozšíření objemu poskytovaných služeb.

Maurick Schellekens,  
jednatel



**V oblasti společenské odpovědnosti NN Česká republika v roce 2018 dále následovala směr udávaný globálním CSR programem Skupiny NN „Na budoucnosti záleží“ (Future Matters). Hlavní cílovou skupinou, na kterou jsme se v rámci CSR aktivit zaměřovali, byla opět mládež ve věku 10 až 25 let, a to ve třech oblastech klíčových pro jejich další osobnostní růst a úspěch v životě: finanční vzdělávání, podporu ekonomických příležitostí a zmírňování finanční tísně.**

### **Týden finanční gramotnosti**

V březnu 2018 v České republice proběhl Global Money Week 2018 pořádaný nevládní organizací Child & Youth Finance International, který podpořila také společnost NN ČR. V týdnu zaměřeném na osvětu v oblasti finančního vzdělávání, povědomí o penězích, jejich získávání a efektivním hospodaření s nimi proběhlo celkem 130 akcí – přednášky, koncerty, workshopy, interaktivní besedy s odborníky, diskuze v médiích nebo různé kvízy. Celkem se do všech aktivit zapojilo více než 10 tisíc dětí.

Každá z akcí pořádaných v rámci Global Money Week 2018 byla koncipována tak, aby pomohla zúčastněným

rozvíjet nejen znalosti o tématu, ale i schopnost kritického myšlení a uchopení nabytých znalostí v praxi. Do aktivit se navíc zapojilo i Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy a Ministerstvo financí ČR, Česká národní banka nebo Česká bankovní asociace.

### **Spolupráce s JA Czech**

Pokračovali jsme také v úspěšně nastavené spolupráci s organizací JA Czech, která se zaměřuje na studenty vyšších ročníků středních škol. Jedním ze dvou společných projektů byl únorový Innovation Camp 2018. Jeho smyslem je rozvíjet tzv. soft skills u studentů středních škol při řešení projektu na sociálně prospěšné téma a přimět je k zamyšlení nad potřebami současnosti.

Soutěže se zúčastnilo celkem 80 studentů z 10 středních škol z Čech a Moravy. Studenti byli na místě rozřazeni do 15 týmů a každému z nich byl přidělen mentor z řad zaměstnanců společnosti NN ČR, která byla hlavním partnerem akce. Úkolem soutěžících bylo předložit návrhy podporující komunikaci mezi prarodiči a jejich vnoučaty. Odbornou porotu zaujal projekt zábavního soutěžního pořadu Let's cook založeného na společném vaření vnoučat s prarodiči.

Druhou podporovanou aktivitou byl květnový vzdělávací projekt Social Innovation Relay (SIR) motivující studenty k vymýšlení inovativních podnikatelských řešení aktuálního společenského problému. Prospěšné podnikatelské záměry mohli studenti následně rozvíjet a rozpracovávat s pomocí mentorů z řad zaměstnanců NN. Odborná porota nejvíce ocenila nápad studentky Karlínské obchodní akademie a VOŠE, která v projektu nazvaném Kupcake propojila výkup nevhodných potravin, které nesplňují normy supermarketů, interakci seniorů s mladou generací i ochranu životního prostředí omezením jednorázových plastových obalů.

### **NN Night Run 2018**

NN ČR je nadále také hrdým partnerem zdravého životního stylu, což dokazujeme pokračujícím generálním partnerstvím série zážitkových běhů NN Night Run. V loňském ročníku zážitkových večerních běhů pro celou rodinu proběhlo celkem osmi krajskými městy napříč Českou republikou více než 40 tisíc běžců a fanoušků. Dle Coubertinovského olympijského hesla nešlo o to zvítězit, ale poznat česká a moravská města z pohledu běžce a najít v sobě lásku ke sportu. NN coby generální partner nabízí účastníkům jednotlivých běhů také bohatý doprovodný program poskytující nejen zábavu, ale také prostor pro zlepšení životního stylu lidí.

### **Péče o zaměstnance a výhled**

Také v roce 2018 jsme zaměstnancům nabídli celou řadu možností osobního rozvoje, ať už prostřednictvím odborných kurzů pořádanými kolegy, anebo skrze školení s externími lektory. Uspořádali jsme celou řadu interních akcí s cílem dopřát zaměstnancům nové podněty, oddech a zábavu, ale také rozvoj týmového ducha, zdravého životního stylu a společenské odpovědnosti.

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, které zaměstnanci mohou věnovat zájmovému kurzu nebo aktivitě dle vlastního výběru. V neposlední řadě je třeba zmínit také již tradiční Fit Day, tedy jeden

den, kdy měníme zasedačky v konzultační místnosti zdravotnických odborníků od očních lékařů přes fyzioterapeuty až po konzultanty v oblasti výživy. Nabízíme zaměstnancům protahovací rozcvičky přímo v kancelářích nebo účast v našem NN Runners Clubu, s nímž kolegové z NN pravidelně vyběhají do pražských parků a připravují se i na vytrvalecké závody.

### **Ochrana životního prostředí**

Při všem, co děláme, se snažíme myslet na dopady na životní prostředí a možnosti pomáhat společnosti. 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 také dlouhodobě jedním z významných kritérií výběru našich dodavatelů a výrobců zboží. Použité věci, jako je vysloužilý nábytek apod., odvážíme k ekologické likvidaci, doložitelnou certifikáty. Recyklace odpadu tvoří přirozenou součást naší činnosti, příslušné nádoby jsou k dispozici ve všech patrech budovy. Pro naše akce se snažíme vybírat občerstvení z chráněných provozů, abychom tak podpořili hendikepované a sociálně slabší.

### **Výhled pro rok 2019**

Na výše popsanych pilířích politiky společenské odpovědnosti NN Česká republika chceme stavět i nadále. Proto se také v roce 2019 zapojujeme do aktivit organizace Junior Achievement Czech Republic – jako je JA Innovation Camp a SIR – a podpoříme Global Money Week. Již potřetí v řadě dáme běžcům i amatérům důvod proběhnout si republiku díky zážitkovým běhům pro celou rodinu NN Night Run. A nezapomeneme samozřejmě ani na různorodé rozvojové aktivity pro naše zaměstnance. To vše v duchu našich hesel „Na vás záleží“ a „Život se má žít“.

## Rozvaha v plném rozsahu k 31. prosinci 2018 (v tis. Kč)

Označ.	Aktiva	Běžné účetní období			Min.účetní
		Brutto	Korekce	Netto	období Netto
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>193 267</b>	<b>- 8 235</b>	<b>185 032</b>	<b>95 958</b>
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva</b>	<b>4 413</b>	<b>- 2 133</b>	<b>2 280</b>	<b>2 778</b>
<b>B.I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>709</b>	<b>- 613</b>	<b>96</b>	<b>320</b>
B.I.2.	Ocenitelná práva	709	- 613	96	320
B.I.2.1.	Software	709	- 613	96	320
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>3 704</b>	<b>- 1 520</b>	<b>2 184</b>	<b>2 458</b>
B.II.1.	Pozemky a stavby	954	- 159	795	636
B.II.1.2.	Stavby	954	- 159	795	636
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	2 750	- 1 361	1 389	1 822
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>181 317</b>	<b>- 6 102</b>	<b>175 215</b>	<b>91 863</b>
<b>C.I.</b>	<b>Zásoby</b>				<b>91</b>
C.I.3.	Výrobky a zboží				91
C.I.3.2.	Zboží				91
<b>C.II.</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>89 161</b>	<b>- 6 102</b>	<b>83 059</b>	<b>66 684</b>
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	11 996		11 996	3 501
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	11 120		11 120	2 941
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	876		876	560
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	876		876	560
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	77 165	- 6 102	71 063	63 183
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	61 012	- 6 102	54 910	47 461
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	16 153		16 153	15 722
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky				3 937
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2 719		2 719	2 039
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	13 412		13 412	9 742
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	22		22	4
<b>C.IV.</b>	<b>Peněžní prostředky</b>	<b>92 156</b>		<b>92 156</b>	<b>25 088</b>
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	119		119	103
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	92 037		92 037	24 985
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>7 537</b>		<b>7 537</b>	<b>1 317</b>
D.1.	Náklady příštích období	7 537		7 537	1 317

Označ.	Pasiva	Běžné období	Minulé období
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>185 032</b>	<b>95 958</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>17 413</b>	<b>16 793</b>
<b>A.I.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
<b>A.II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>	<b>314</b>	<b>314</b>
A.II.2.	Kapitálové fondy	314	314
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	314	314
<b>A.IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let</b>	<b>16 279</b>	<b>21 471</b>
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	16 279	21 471
<b>A.V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>620</b>	<b>- 5 192</b>
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>167 619</b>	<b>79 165</b>
<b>B.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>60 090</b>	<b>16 620</b>
B.4.	Ostatní rezervy	60 090	16 620
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>	<b>107 529</b>	<b>62 545</b>
<b>C.II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>107 529</b>	<b>62 545</b>
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	56 591	44 920
C.II.8.	Závazky ostatní	50 938	17 625
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	15 404	3 571
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	7 505	2 318
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	11 683	966
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	16 346	10 770

Sestaveno dne: <i>28. 3. 2019</i>	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Maurick W. Schellekens	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ivan Kubla
	 Martin Hargaš		

## Výkaz zisku a ztráty – druhové členění za rok 2018 (v tis. Kč)

(v tisících Kč)

Označ.	Text	Skutečnost v účetním období	
		sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	804 917	416 559
A.	Výkonová spotřeba	372 787	326 521
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	4 088	2 696
A.3.	Služby	368 699	323 825
D.	Osobní náklady	382 384	89 845
D.1.	Mzdové náklady	282 905	64 591
D.2.	Náklady na soc.zabezpečení, zdrav.pojištění a ostatní náklady	99 479	25 254
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	87 185	21 865
D.2.2.	Ostatní náklady	12 294	3 389
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	400	5 751
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	784	797
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehm.a hmotného majetku - trvalé	784	797
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-384	4 954
III.	Ostatní provozní výnosy	1 373	1 189
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	1	
III.3	Jiné provozní výnosy	1 372	1 189
F.	Ostatní provozní náklady	46 211	-689
F.3.	Daně a poplatky	1 578	2 097
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	43 470	-3 132
F.5.	Jiné provozní náklady	1 163	346
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>4 508</b>	<b>-3 680</b>
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	12	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	12	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	1	
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	1	
VII.	Ostatní finanční výnosy	223	3
K.	Ostatní finanční náklady	172	478
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>62</b>	<b>-475</b>
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>4 570</b>	<b>-4 155</b>
L.	Daň z příjmů	3 950	1 037
L.1.	Daň z příjmů splatná	12 129	298
L.2.	Daň z příjmů odložená	- 8 179	739
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	<b>620</b>	<b>-5 192</b>
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>620</b>	<b>-5 192</b>
*	<b>Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.</b>	<b>806 525</b>	<b>417 751</b>

Sestaveno dne: 28.3.2019	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Maurick W. Schellekens	 Martin Hargaš	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ivan Kubla
-----------------------------	--	--	--	--


## Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2018 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2017</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>11 256</b>	<b>10 215</b>	<b>21 985</b>
Přiděly fondům	--	--	10 215	-10 215	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	-5 192	-5 192
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>21 471</b>	<b>-5 192</b>	<b>16 793</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2018</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>21 471</b>	<b>-5 192</b>	<b>16 793</b>
Přiděly fondům	--	--	-5 192	5 192	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	620	620
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>16 279</b>	<b>620</b>	<b>17 413</b>

Sestaveno dne: <i>28. 3. 2019</i>	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Maurick W. Schellekens	 Martin Hargaš	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ivan Kubla
--------------------------------------	--	--	--	--

## Přehled o peněžních tocích za rok 2018 (v tis. Kč)

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
<b>P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b>	<b>25 088</b>	<b>35 255</b>
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti</b>		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	4 570	-4 155
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	44 790	2 645
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	784	797
A.1.2. Změna stavu:	43 086	1 822
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	43 086	1 822
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	-1	
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	-11	
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	932	26
<b>A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami</b>	<b>49 360</b>	<b>- 1 510</b>
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	26 174	- 4 267
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-18 901	-16 815
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	44 984	12 639
A.2.3. Změna stavu zásob	91	-91
<b>A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami</b>	<b>75 534</b>	<b>-5 777</b>
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-1	
A.4. Přijaté úroky	12	
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-8 192	- 4 235
<b>A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>67 353</b>	<b>- 10 012</b>
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B.1. Nabytí stálých aktiv	-286	-155
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	-286	-155
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	1	
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1	
<b>B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	<b>-285</b>	<b>-155</b>
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>		
<b>C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>		
<b>F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků</b>	<b>67 068</b>	<b>-10 167</b>
<b>R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období</b>	<b>92 156</b>	<b>25 088</b>

Sestaveno dne: <i>28. 3. 2019</i>	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Maurick W. Schellekens	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ivan Kubla
	 Martin Hargaš		

# Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2018

NN Finance, s.r.o.

## 1. Všeobecné informace

### Vznik a charakteristika korporace

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:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, obory činností:
  - zprostředkování obchodu a služeb;
  - poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
  - mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti
- činnost investičního zprostředkovatele:
  - poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu;
  - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- činnost samostatného likvidátora pojistných událostí
- činnost pojišťovacího zprostředkovatele
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- 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 2018:

Maurick Willem Schellekens, Praha 6 (od 16. 8. 2016)  
Martin Hargaš, Bratislava, Slovenská republika (od 15. 10. 2018)

V průběhu roku 2018 proběhly v rámci statutárních orgánů tyto změny:

Panu Jiřímu Čapkovi zanikla funkce jednatele dne 31. ledna 2018. Dne 10. října 2018 zanikla funkce jednatele panu Zbyňkovi Veselému a od 15. října 2018 se jednatelem korporace stal pan Martin Hargaš.

### Způsob jednání za korporaci

Společnost zastupují vždy dva jednatelé společně. Jednatelé se za společnost podepisují tak, že k vytištěné nebo napsané obchodní firmě společnosti připojí svůj vlastnoruční podpis.

## 2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Přiložená účetní závěrka (neconsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2018 a 2017.

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 2017.

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 odliš 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 minulá 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 hmotný a nehmotný majetek

### (a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software	Nedokončený dl. nehmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
Zůstatek k 1. 1. 2017	585	124	709
Přeúčtování	124	-124	0
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>709</b>	<b>0</b>	<b>709</b>
Zůstatek k 1. 1. 2018	709	0	709
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>709</b>	<b>0</b>	<b>709</b>
<b>Oprávký</b>			
Zůstatek k 1. 1. 2017	153	0	153
Odpisy	236	0	236
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>389</b>	<b>0</b>	<b>389</b>
Zůstatek k 1. 1. 2018	389	0	389
Odpisy	224	0	224
<b>Celkem oprávký k 31. 12. 2018</b>	<b>613</b>	<b>0</b>	<b>613</b>
<b>Zůstatková hodnota k 31. 12. 2017</b>	<b>320</b>	<b>0</b>	<b>320</b>
<b>Zůstatková hodnota k 31. 12. 2018</b>	<b>96</b>	<b>0</b>	<b>96</b>

### (b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Nedokončený dl. hmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
Zůstatek k 1. 1. 2017	483	1 102	1 678	0	3 263
Přirůstky	0	0	0	155	155
Přeúčtování	242	-87	0	-155	0
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>725</b>	<b>1 015</b>	<b>1 678</b>	<b>0</b>	<b>3 418</b>
Zůstatek k 1. 1. 2018	725	1 015	1 678	0	3 418
Přirůstky	0	0	0	286	286
Přeúčtování	229	57	0	-286	0
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>954</b>	<b>1 072</b>	<b>1 678</b>	<b>0</b>	<b>3 704</b>
<b>Oprávký</b>					
Zůstatek k 1. 1. 2017	17	176	206	0	399
Odpisy	72	208	281	0	561
<b>Celkem oprávký k 31. 12. 2017</b>	<b>89</b>	<b>384</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>960</b>
Zůstatek k 1. 1. 2018	89	384	487	0	960
Odpisy	70	209	281	0	560
<b>Celkem oprávký k 31. 12. 2018</b>	<b>159</b>	<b>593</b>	<b>768</b>	<b>0</b>	<b>1 520</b>
<b>Zůstatková hodnota k 31. 12. 2017</b>	<b>636</b>	<b>631</b>	<b>1 191</b>	<b>0</b>	<b>2 458</b>
<b>Zůstatková hodnota k 31. 12. 2018</b>	<b>795</b>	<b>479</b>	<b>910</b>	<b>0</b>	<b>2 184</b>

## 5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 61 012 tis. Kč (2017: 53 947 tis. Kč). Korporace vykazuje opravné položky k těmto pohledávkám ve výši 6 102 tis. Kč (2017: 6 486 tis. Kč).

Korporace stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků. Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty v položce E.3. „Úpravy hodnot pohledávek“.

Pokud dojde k trvalému snížení hodnoty pohledávek, provede korporace odpis. Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce F.5. „Jiné provozní náklady“ výkazu zisku a ztráty.

Krátkodobé obchodní závazky činí 56 591 tis. Kč (2017: 44 920 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 11 120 tis. Kč (2017: 2 941 tis. Kč) a kauce spojené s nájmy nemovitostí ve výši 876 tis. Kč (2017: 560 tis. Kč).

Korporace neklasifikovala žádné závazky jako dlouhodobé.

## 7. Opravné položky k pohledávkám

	2018	2017
Počáteční stav	6 486	1 532
Změna	-384	4 954
<b>Celkem</b>	<b>6 102</b>	<b>6 486</b>

## 8. Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta / zisk	Zisk/ztráta (-) běžného období	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2017</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>11 256</b>	<b>10 215</b>	<b>21 985</b>
Přiděly z/do fondů	--	--	10 215	-10 215	0
Ztráta roku 2017	--	--	--	-5 192	-5 192
<b>Zůstatek k 31. 12. 2017</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>21 471</b>	<b>-5 192</b>	<b>16 793</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2018</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>21 471</b>	<b>-5 192</b>	<b>16 793</b>
Přiděly z/do fondů	--	--	-5 192	5 192	0
Zisk roku 2018	--	--	--	620	620
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>200</b>	<b>314</b>	<b>16 279</b>	<b>620</b>	<b>17 413</b>

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 Korporací vytvářen v souladu se Stanovami platnými do 30. června 2014.

Ztráta roku 2017 ve výši 5 192 tis. Kč byla rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 30. května 2018 vypořádána převodem do výsledku hospodaření minulých let.

Jednatelé plánují navrhnout jedinému společníkovi převést zisk roku 2018 ve výši 620 tis. Kč do výsledku hospodaření minulých let.

## 9. Rezervy

K 31. prosinci 2018 korporace vykazuje rezervu ve výši 60 090 tis. Kč (2017: 16 620 tis. Kč), která se skládá z:

- rezervy na bonusy, nevyčerpanou dovolenou a jiná plnění pro zaměstnance ve výši 54 812 tis. Kč (2017: 14 986 tis. Kč) a
- rezervy na podporu obchodní sítě ve výši 5 278 tis. Kč (2017: 1 634 tis. Kč).

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2016		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2017		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2018
	Tvorba rezerv			Tvorba rezerv			
Rezerva – zaměstnanci	5 306	16 589	6 909	14 986	53 755	13 929	54 812
Rezerva – obchodní síť	14 446	1 423	14 235	1 634	5 278	1 634	5 278
<b>Celkem</b>	<b>19 752</b>	<b>18 012</b>	<b>21 144</b>	<b>16 620</b>	<b>59 033</b>	<b>15 563</b>	<b>60 090</b>

## 10. Dohadné účty

K 31. prosinci 2018 byly záúčtovány dohadné položky na služby a plnění, které nebyly ke konci účetního období vyfakturovány.

Zůstatek dohadných účtů aktivních ve výši 13 412 tis. Kč (2017: 9 742 tis. Kč) se skládá z:

- dohadné položky aktivní na provize ve výši 3 238 tis. Kč (2017: 9 742 tis. Kč)
- dohadné položky aktivní na korporací poskytnuté, ale k 31. prosinci nevyfakturované služby ve výši 10 174 tis. Kč (2017: 0 Kč).

Zůstatek dohadných účtů pasivních tvořených na nevyúčtované služby a plnění činí 16 346 tis. Kč (2017: 10 770 tis. Kč).

## 11. Informace o tržbách

Korporace poskytuje tyto druhy služeb:

	2018	2017
Školící činnost	1 147	1 403
Činnost investičního a pojišťovacího zprostředkovatele	457 006	415 156
SLA služby poskytované podnikům ve skupině	346 764	0
<b>Celkem</b>	<b>804 917</b>	<b>416 559</b>

Od ledna 2018 korporace poskytuje rovněž služby SLA (Service-Level Agreement) a to jako outsourcing aktivit vykonávaných do konce roku 2017 vlastními zaměstnanci jednotlivých entit skupiny NN v České a Slovenské Republice.

## 12. Informace o nákladech

	2018	2017
Provizní náklady	195 252	215 417
Náklady na interní obchodní síť	8 946	8 222
SLA služby poskytované podniky ve skupině	36 246	33 901
Nájemné kanceláří včetně služeb	31 846	23 337
Reklama a marketing	18 885	12 800
Daňové poradenství	2 077	284
Audit	461	393
Tiskové služby	5 152	961
Poštovné a telekomunikace	3 661	3 334
IT služby	8 033	5 806
Nájemné aut, servis a spotřeba PHM	14 848	6 410
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	28 180	6 411
Ostatní služby	19 200	9 245
<b>Celkem</b>	<b>372 787</b>	<b>326 521</b>

## 13. Informace o spřízněných osobách

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

2018	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost, a.s.	--	--	72 479	--
NN Management Services, s.r.o.	--	3 653	17 701	46 165
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	54 507	105	639 382	420
NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro ČR	--	310	9 470	--
NN Management Services, s.r.o., org. zl.	--	--	--	1 431
NN Životná poisťovňa, a.s.	--	--	29 041	--
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	--	--	12 743	--
NN důchodková správcovská spoločnosť, a.s.	--	--	6 460	--
NN Investment Partners C.R., a.s.	--	--	13 751	--
NN Insurance Personeel B.V.	92	--	678	--
NN Insurance Eurasia N.V.	--	--	--	1 992
NN Continental Europe Holdings BV	--	--	--	5 891
NN Lease s.r.l.	--	--	--	145
<b>Celkem</b>	<b>54 599</b>	<b>4 068</b>	<b>801 705</b>	<b>56 044</b>

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
<b>Celkem</b>	<b>47 446</b>	<b>8 981</b>	<b>414 760</b>	<b>37 846</b>

## 14. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2018 byla členům představenstva vyplacena odměna ve výši 2 tis. Kč (2017: 2 tis. Kč).

## 15. Náklady na zaměstnance

Průměrný počet přepočtených plných úvazků zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za roky 2018 a 2017:

2018	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	332	256 770	80 967	11 893	349 630
Vedoucí pracovníci	10	26 135	6 218	401	32 754
<b>Celkem</b>	<b>342</b>	<b>282 905</b>	<b>87 185</b>	<b>12 294</b>	<b>382 384</b>

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
<b>Celkem</b>	<b>91</b>	<b>64 591</b>	<b>21 865</b>	<b>3 389</b>	<b>89 845</b>

S účinností od ledna 2018 uzavřela korporace Smlouvu o outsourcingu s několika společnostmi ze skupiny NN v České a Slovenské Republice. Tímto na korporaci přešla práva a povinnosti z pracovněprávních vztahů zaměstnanců, kteří zajišťovali převedené činnosti v jednotlivých entitách skupiny NN v České a Slovenské Republice v plném rozsahu na korporaci, a to ke dni 1. ledna 2018.

V souvislosti s uzavřenou Smlouvou o outsourcingu došlo v roce 2018 k výraznému nárůstu počtu zaměstnanců a s tím spojených osobních nákladů.

## 16. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 7 505 tis. Kč (2017: 2 318 tis. Kč), ze kterých 4 761 tis. Kč (2017: 1 593 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 2 744 tis. Kč (2017: 725 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

## 17. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 11 683 tis. Kč (2017: 966 tis. Kč) a jedná se o:

- daň z mezd za prosinec 2018 splatnou v lednu 2019 ve výši 3 495 tis. Kč (2017: 868 tis. Kč),
- zaúčtovanou daň z příjmů právnických osob ve výši 7 829 Kč (2017: 0 Kč),
- závazek DPH ve výši 359 tis. Kč (2017: 96 tis. Kč),
- nevyúčtovaná záloha na silniční daň 0 Kč (2017: 2 tis. Kč).

## 18. Daň z příjmů

### (a) Splatná

	2018	2017
Zisk (ztráta) před zdaněním	4 570	-4 155
Nezdanitelné výnosy	-15 736	-13 290
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-18	-161
Neodečitatelné náklady	74 736	26 963
Zdanitelný příjem	63 552	9 357
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	12 075	1 778
Úprava daně minulých let	54	-1 480
Daňový náklad	12 129	298

### (b) Odložená

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Ostatní rezervy	11 417	3 158	--	--	11 417	3 158
Ostatní (neuhrazené pokuty)	--	--	190	114	-190	-114
Rozdíl mezi účetní a daň. zůstatkovou cenou majetku	--	--	107	103	-107	-103
<b>Odložená daňová pohledávka / (závazek)</b>	<b>11 417</b>	<b>3 158</b>	<b>297</b>	<b>217</b>	<b>11 120</b>	<b>2 941</b>

Korporace zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku v plné výši 11 120 tis. Kč (2017: 2 941 tis. Kč). Vedení korporace předpokládá, že odložená daňová pohledávka bude pravděpodobně uplatněna v budoucích účetních obdobích.





## 19. Významné následné události

Dne 7. ledna 2019 byla do Obchodního rejstříku zapsána změna ve způsobu jednání za korporaci:

„Společnost zastupují vždy dva jednatele společně. Jednatelé se za společnost podepisují tak, že k vytištěné nebo napsané obchodní firmě společnosti připojí svůj vlastnoruční podpis. Statutárním orgánem společnosti jsou tři jednatele, kteří tvoří kolektivní orgán – sbor jednatelů.“

Dne 21. ledna 2019 došlo ke jmenování pana Romana Truhláře do funkce jednatele. Ode dne 22. ledna 2019 se pan Maurick Willem Schellekens stal předsedou sboru jednatelů.

Vedení korporace 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 2018.

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):
28.3.2019	 Martin Hargaš	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Maurick W. Schellekens		

# Zpráva jednatelů

o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018

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 uplynulé účetní období  
od 1. 1. 2018 do 31. 12.2018 (dále jen „účetní období 2018“)**

**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 FINANCEMI jsou:

- NN Continental Europe Holdings, B.V., se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024 („Ovládající osoba“), jenž je jediným zakladatelem a společníkem FINANCE.
- 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 NNMS.
- 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 sídlom Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35902981, zapsaná v obchodníom 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 sídlom Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35976853, zapsaná v obchodníom 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 sídlom Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27652831, zapsaná v obchodníom rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 56454 („DDS branch“), jejímž zřizovatelem je DDS.
- NN Investment Partners C.R., a.s. se sídlom Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČ 25102869, zapsaná v obchodníom 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 FINANCÍ nepůsobí na území České republiky ani Slovenské republiky a FINANCE s nimi neměly 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 2018 obchodní vztah.

- NN Insurance Eurasia N.V. se sídlom 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodníom rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 52403424, VAT No: NL850428798B01 („NNEURASIA“)
- NN LEASE S.R.L., se sídlom 1 - 5 Costache Negri Street, Sector 5 Bucharest Romania, VAT No: RO12437824 050552 („NN LEASE S.R.L.“)
- NN Insurance Personeel B.V. Schennkade 65, 2595 AS; P.O.Box 90470, 2509 LL THE HAGUE, Netherlands, VAT No. NL809412093B01 („NNVERPER“)

## 2. Způsob a prostředky ovládnání, úloha ovládané osoby

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

V roce 2018 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady:

- rozhodnutí ze dne 30. 5. 2018, kterým schválila řádnou účetní závěrku FINANCÍ, úhradu ztráty FINANCÍ za rok 2017 ve výši 5 192 tis. Kč z účtu nerozdělného zisku minulých let, zprávu jednatelů FINANCÍ o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017 a určila KPMG Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora na účetní období 2018.
- rozhodnutí ze dne 15. 10. 2018, kterým jmenovala s účinností ke dni 15. 10. 2018 jednatelom FINANCÍ pana Martina Hargaše a zároveň schválila jeho smlouvu o výkonu funkce jednatelom.
- rozhodnutí ve formě notářského zápisu ze dne 29. 11. 2018, kterým změnila obsah zakladatelské listiny FINANCÍ (upraven předmět činnosti a zřídil kolektivní jednatelský orgán – sbor jednatelů). Úplné znění zakladatelské listiny ke dni 29. 11. 2018 bylo následně uloženo do sbírky listin obchodního rejstříku.

FINANCE vykonávají činnost investičního zprostředkovatele, činnost pojišťovacího zprostředkovatele, činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence 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 FINANCEMI a NNMS a NNMS, org. složkou

FINANCE zajišťovaly pro NNMS v účetním období 2018 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2018 FINANCE NNMS poradenské služby, přičemž za tyto služby NNMS platila FINANCÍM sjednanou částku.
- b) Dle outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2018) v účetním období 2018 FINANCE poskytovaly NNMS služby v oblasti finančních činností (Procurement, Financial Controlling & Reporting, Financial & Operation Accounting, Unit Link), Risk Managementu (Quality of Sales, Risk Financial Actuary), HR & GS (General Services, HR Operations, Front Office, Training & Development), Operations & IT & Project management (Strategic Execution Office, Application Development, IT Operations, Operations), přičemž za tyto služby NNMS platilo FINANCÍM sjednanou částku.

NNMS zajišťovala pro FINANCE v účetním období 2018 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o Nájmu majetku (s účinností počínaje 1. 1. 2018) pronajímalo NNMS FINANCÍM nábytek, výpočetní techniku a další zařízení, přičemž za tento nájem platily FINANCE NNMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu prostoru sloužícího podnikání (s účinností ke dni 1. 11. 2017) NNMS pronajímá FINANCÍM kancelářské prostory, majetek související s využívaným prostorem a parkovací místa a poskytuje související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí FINANCE sjednanou částku NNMS.
- c) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 12. 2012) NNMS poskytovalo FINANCÍM služby spojené s aplikací Peoplesoft.
- d) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNMS pro FINANCE služby spojené se skupinovými IT službami.
- e) Dle Smlouvy o pronájmu automobilů (s účinností počínaje 15. 3. 2017) pronajímalo NNMS v účetním období 2018 FINANCÍM osobní automobily, přičemž za tento nájem FINANCE platily NNMS sjednanou částku.
- f) Dle Smlouvy o podnájmu poolových automobilů (s účinností počínaje 15. 3. 2017) v účetním období 2018 NNMS pronajímalo FINANCÍM osobní poolové automobily, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.
- g) Dle Smlouvy o outsourcingu (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovala NNMS FINANCÍM služby CDD officera a dále v oblasti správy cenných papírů, provizí a ochrany osobních údajů, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.

NNMS fakturovala FINANCÍM v účetním období 2018 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 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNMS.

#### 4. Vztahy mezi FINANCE a PS

FINANCE zajišťovaly pro PS v účetním období 2018 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o zprostředkování ze dne 11. 12. 2012 (s účinností počínaje 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 FINANCIÍM za tuto činnost náleží provize.
- b) Na základě smlouvy o spolupráci (s účinností počínaje 1. 3. 2013) FINANCE v účetním období 2018 poskytovaly PS školení a odborné zkoušky pro osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a dále poskytovaly administrativní a servisní činnosti spojené se zajištěním vedení obchodní služby a výplatou provizí. Za tuto činnost náleží FINANCIÍM úplata.
- c) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) v účetním období 2018 FINANCE poskytovaly PS poradenské služby, přičemž za tyto služby PS platilo FINANCIÍM sjednanou částku.
- d) Dle Outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2018 FINANCE PS služby v oblasti finančních činností (Procurement, Financial Controlling & Reporting, Financial & Operation Accounting, Unit Link), Risk Managementu (Quality of Sales, Risk Financial Actuary), HR & GS (General Services, HR Operations, Front Office, Training & Development), Marketing (Marketing & Communication, MarCom and Channel Marketing, Market Research & NPS, Complaints, Call Center, CRM & Direct Marketing, Direct Channel Development, Customer Intelligence), Operations & IT & Project management (Strategic Execution Office, Application Development, IT Operations, Operations), Sales (Bankassurance, Broker Channel, Employee Benefits, Sales Development and Support), přičemž za tyto služby PS platila FINANCIÍM sjednanou částku.

Kromě výše uvedeného nedošlo v roce 2018 mezi FINANCEMI a PS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCIÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu PS a naopak. PS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PS.

#### 5. Vztahy mezi FINANCE a ŽP ČR

FINANCE zajišťovaly pro ŽP ČR v účetním období 2018 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností od 1. 11. 2015) FINANCE vykonávaly pro ŽP ČR zprostředkovatelskou činnost pojišťovacího agenta, přičemž ŽP ČR za tyto služby FINANCIÍM platila sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2018 FINANCE ŽP ČR poradenské služby, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila FINANCIÍM sjednanou částku.
- c) Dle Outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2018 FINANCE ŽP ČR služby v oblasti finančních činností (Procurement, Financial Controlling & Reporting, Financial & Operation Accounting, Unit Link), Risk Managementu (Quality of Sales, Risk Financial Actuary), HR & GS (General Services, HR Operations, Front Office, Training & Development), Marketing (Marketing & Communication, MarCom and Channel Marketing, Market Research & NPS, Complaints, Call Center, CRM & Direct Marketing, Direct Channel Development, Customer Intelligence), Operations & IT & Project management (Strategic Execution Office, Application Development, IT Operations, Operations), Sales (Bankassurance, Broker Channel, Employee Benefits, Sales Development and Support), přičemž za tyto služby ŽP ČR platila FINANCIÍM sjednanou částku.

FINANCE dále fakturovaly ŽP ČR v účetním období 2018 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 FINANCÍM v účetním období 2018 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.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi FINANCEMI a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu FINANCÍ a naopak. FINANCE a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

## 6. Vztahy mezi FINANCE a ŽP a ŽP pobočka

FINANCE vykonávaly pro ŽP a ŽP pobočku v účetním období 2018 činnost dle smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018), přičemž za tyto služby platila ŽP a ŽP pobočka FINANCÍM sjednanou částku.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP, ŽP pobočkou a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP, ŽP pobočky a naopak. ŽP, ŽP pobočka a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP nebo ŽP pobočky.

## 7. Vztahy mezi FINANCE a DDS

FINANCE poskytovaly DDS v účetním období 2018 činnosti dle Outsourcingové smlouvy (s účinností ke dni 1. 1. 2018) služby v oblasti účetnictví, IT, strategického plánování, administrativních služeb, procurementu, poradenských služeb, operations, marketingové komunikace, direct channel development, customer intelligence, řízení projektů a aktuárských činností, přičemž za tyto služby DDS platilo FINANCÍM sjednanou částku.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi DDS a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu DDS a naopak. DDS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS.

## 8. Vztahy mezi FINANCE a DSS

FINANCE zajišťovaly pro DSS v účetním období 2018 činnosti dle Outsourcingové smlouvy (s účinností ke dni 1. 1. 2018) služby v oblasti účetnictví, IT, strategického plánování, administrativních služeb, procurementu, poradenských služeb, operations, marketingové komunikace, direct channel development, customer intelligence, řízení projektů a aktuárských činností, přičemž za tyto služby platila DSS FINANCÍM sjednanou částku.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi DSS a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu DSS a naopak. DSS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DSS.

## 9. Vztahy mezi FINANCE a NNIP

FINANCE vyvíjejí pro NNIP dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností ke dni 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 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNIP.

## **10. 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 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNEURASIA.

## **11. Vztahy mezi FINANCE a NN LEASE S.R.L.**

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2017) NN LEASE S.R.L. poskytovalo FINANCÍM služby spojené s aplikací Peoplesoft.

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 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN LEASE S.R.L.

## **12. Vztahy mezi FINANCEMI a NNVERPER**

Dle Dohody o sdílení práce a souvisejících nákladů FINANCE zajišťují pro NNVERPER konzultační služby, přičemž za tyto služby platí NNVERPER FINANCÍM sjednanou částku.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi FINANCEMI a NNVERPER k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNVERPER a naopak. FINANCE a NNVERPER nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2018 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNVERPER.

## **13. Vztahy mezi FINANCE a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše**

V roce 2018 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 – 12 odpovídaly obvyklým cenám za srovnatelné plnění v době jejich sjednání.

## **14. 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 2018 v souvislosti se službami poskytnutými příp. přijatými NNMS dle článku 3, PS dle článku 4, ŽP ČR dle článku 5, ŽP a ŽP pobočky dle článku 6, DDS dle článku 7, DSS dle článku 8, NNIP dle článku 9, NNEURASIA dle článku 10 a dále v souvislosti s právy vy-

konanými Ovládající osobou dle článku 2 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 FINANCÍM, jako ovládané osobě, újma.

### 15. 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 známy 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 v souladu s ust. § 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. 2018 do 31. 12. 2018, uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutá 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. 3. 2019

  
-----  
Mgr. Martin Hargaš  
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 způsobilé 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 obdržení ostatních informací 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

 257 473 111

 [www.nn.cz](http://www.nn.cz)

### Kontaktní centrum:

 800 127 127

 [klient@nn.cz](mailto:klient@nn.cz)