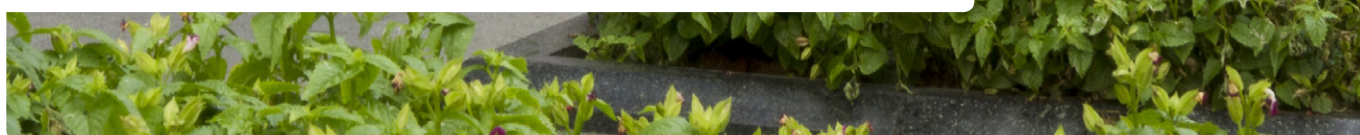




Výroční zpráva 2019

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	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 ke dni sestavení Výroční zprávy	Maurick Willem Schellekens Martin Hargaš Roman Truhlář



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2019 byl pro NN Group v České republice rokem akvizice životní pojišťovny Aegon ČR ze strany NN Životní pojišťovny a následné integrace obou společností. Cílem NN Finance v uplynulých měsících bylo pomoci zachovat a podpořit to nejlepší z obou firem, a to na všech úrovních. O to víc nás těší, že bylo toto snažení korunováno úspěchem. V roce 2019 se NN Group v České republice dostalo hned několika respektovaných ocenění. O tom, jak úspěšně se nám daří naše cíle naplňovat, svědčí titul „Nejlepší životní pojišťovna 2019“, který získala NN Životní pojišťovna v rámci cen Hospodářských novin „Nejlepší pojišťovna“. Výhra je o to cennější, že vychází z dat posuzujících nejen přínos produktové nabídky pro klienty, ale také dlouhodobou udržitelnost hospodářských výsledků.

NN Group v České republice navíc obdržela také prestižní ocenění Top Employer Czech Republic a Top Employer Europe pro rok 2019. Tedy titul, který mezinárodně uznávaný Top Employers Institute

uděluje nejlepším zaměstnavatelům po celém světě na základě přísných kritérií pro pracovní podmínky. V České republice loni náročnou certifikací prošlo pouze 16 firem.

Hodnocení hospodaření a další vývoj

V roce 2019 se společnosti NN Finance zároveň podařilo vylepšit výsledky hospodaření. Celkové výnosy za loňský rok přesáhly 886 milionů korun, aktiva meziročně vzrostla o více než pětinu na 224 milionů korun a vytvořený zisk před zdaněním se podařilo více než ztrojnásobit na 18,1 milionu korun. Z pohledu financí byl uplynulý rok plný i dalších výzev, o jejichž úspěšném zvládnutí svědčí to, že zůstaly pro zbytek světa nepozorované. Řeč je o nutnosti sladit finanční systémy a přístupy NN Group v ČR a skupiny Aegon v ČR, a to vše navíc v době, kdy vedle integrace docházelo i k osamostatnění NN Group na českém a slovenském trhu. Loňskou akvizici životní pojišťovny Aegon v České republice a životní pojišťovny a důchodové správcovské společnosti Aegon na Slovensku totiž NN Group využila

také jako ideální příležitost pro postupné oddělení podnikání v ČR od Slovenska. Oba trhy totiž dnes fungují odlišně, a proto jsme přesvědčeni, že nám nezávislost oboustranně prospěje. Jsem upřímně rád, že se nám povedlo úspěšně proplout všemi úskalími, a věřím, že jsme do roku 2020 vstoupili silnější, než by napovídala prostý součet aktiv, zaměstnanců a klientů pojišťoven Aegon a NN v České republice. Jsem přesvědčen, že jsme opravdu pomohli položit kvalitní základy pro fungování nové a ještě lepší NN pro zaměstnance, klienty i společníky. Epidemie koronaviru, která nyní zasáhla téměř celý svět, nutně zamlžuje výhled do budoucna. Nicméně věříme, že mnoho lidí také současná situace přiměje k tomu se více zamyslet nad potřebou mít vedle sebe silného finančního partnera pro zajištění sebe i svých blízkých.

Maurick Schellekens, jednatel NN Finance, s.r.o.



„Na budoucnosti záleží“ (Future Matters), to v oblasti společenské odpovědnosti skupiny NN Group v České republice platilo i v roce 2019. Motto zastřešující globální CSR program Skupiny, který je zaměřen zejména na mládež ve věku 10 až 25 let, jsme také loni naplnili aktivitami z oblastí klíčových pro další osobnostní rozvoj a úspěch mladé generace. Hlavní trojici pilířů naší společenské odpovědnosti tedy tvořilo finanční vzdělávání, podpora ekonomických příležitostí a zmírňování finanční tísně.

Finanční gramotnost a další vybavenost do života

V rámci prvních dvou pilířů CSR programu v loňském roce pokračovala skupina NN Group v České republice ve spolupráci s organizací Junior Achievement Czech, která začala již v roce 2015. Tato organizace se zaměřuje na mladé lidi a jejich přípravu na budoucí pracovní uplatnění. Podpořili jsme tak zájem studentů středních škol o sociální inovace schopné přispět k řešení problémů české společnosti, a to konkrétně prostřednictvím projektu Social Innovation Relay (SIR). Během něj studenti pod vedením mentorů z NN

Group rozpracovali deset předem vybraných sociálně inovativních projektů do podnikatelského záměru. Osvojili si tak nejen sociální smýšlení, ale také základy projektového řízení a udělali první krůčky k vlastnímu podnikání.

Vítězný projekt studentů z VOŠ a SPŠE Plzeň přišel s myšlenkou inteligentní klíčenky s NFC čipem schopné v krizové situaci poskytnout všechny důležité informace o svém nositeli, a tím usnadnit záchranářům jejich práci ve chvílích, kdy může jít i o život. Členové vítězného týmu svůj nápad rozpracovaný do podoby podnikatelského záměru odvezli na mezinárodní finále projektu.

Třetí pilíř CSR programu NN Group, tedy zmírňování finanční tísně u mládeže, artikuloval další ročník Innovation Camp 2019, soutěže pro studenty středních škol. Ten zorganizovala NN Group v České republice opět spolu s Junior Achievement Czech v březnu loňského roku s cílem propojit svět školy se světem reálného byznysu a umožnit studentům osvojit si tzv. měkké dovednosti. Jednalo se o jednodenní event pro 80 studentů středních a obchodních škol, kteří ve svých týmech pracovali opět na podnikatelském projektu se sociálním přesahem pod vedením mentorů z NN Group.

Součástí CSR aktivit NN Group v ČR jsou i programy na podporu finanční gramotnosti ve spolupráci s organizací yourchance, o. p. s., či stipendium pro studenty ze sociálně slabších rodin NN Future Matters Stipendium. Naši zaměstnanci se rovněž v roce 2019 stejně jako v letech předchozích z vlastní iniciativy zapojili do několika druhů dobrovolnických činností.

NN Night Run 2018/2019

Život se má žít, připomíná nenucenou formou NN Group v České republice již několik let v rámci své komunikace na veřejnost. Také proto je již od roku 2016 generálním partnerem zážitkových nočních běhů NN Night Run. Podporujeme tak nejen zdravý životní styl, ale také radost ze sportu a pohybu obecně, která není navázána jen na vítězství a překonávání rekordů. Série závodů se v osmi městech po celé České republice v roce 2019 zúčastnilo na 40 tisíc lidí, kteří buď při běhu s čelovkami na hlavě rozzářili trasy vedoucí parky i historickými centry, nebo tuto akci podpořili jako diváci.

Pro účastníky NN Night Runu je vždy připraven bohatý doprovodný program. Běžci, kteří vloni 14. září rozsvítili svými čelovkami noční Prahu, si mohli následně doplnit energii v kyslíkovém baru či osvěžit se Fresh NN drinky uvnitř speciálního NN stanu. K dispozici byla i diagnostika běžeckého došlapu, fyzioterapeut, fotokoutek nebo třeba malování na obličej, které ocenili zejména nejmenší účastníci akce.

Série zážitkových běhů NN Night Run je naplánována i na rok 2020, kdy tyto ojedinělé závody opět zavítají do osmi měst od Ostravy po Most.

Série zážitkových běhů NN Night Run je naplánována i na rok 2020, kdy tyto ojedinělé závody opět zavítají do osmi měst od Ostravy po Most.

Péče o životní prostředí

NN Group se v České republice dlouhodobě zasazuje o ochranu životního prostředí a myšlenku udržitelného podnikání přijala zcela za svou. Proto se při všech našich činnostech snažíme chovat odpovědně a přemýšlíme nad možnostmi, jak pomáhat společnosti. Budova, v níž NN Group v Praze sídlí, je držitelem nejvyššího hodnocení „excellent“ v rámci mezinárodní certifikace BREEAM. Tím je stvrzena energetická úspornost budovy, která nabízí pochopitelně i jistotu kvalitního a bezpečného pracovního prostředí, a její dlouhodobě udržitelný provoz s nízkými náklady.

Ohleduplnost je dlouhodobě jedním z významných kritérií i při výběru našich dodavatelů a výrobců zboží. Použité věci, jako je třeba nábytek, odvážíme k ekologické likvidaci doložitelné certifikáty. Myslíme i na hotové detaily: v kuchyňkách mají zaměstnanci k dispozici dostatek nádobí, čímž odpadá nutnost používat 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 české centrály NN Group.



Následné události

Od 12. března 2020 14 hodin je v souvislosti s výskytem nemoci COVID-19 v České republice vyhlášený nouzový stav. Společnost zhodnotila možné dopady pandemie COVID-19 na předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Provozní (operační) rizika zahrnují v kontextu výskytu koronaviru COVID-19 zejména nedostatečné lidské zdroje, nedostupnost budov, nedostupnost dodávek a nedostupnost informačních a komunikačních technologií. Korporace realizuje řadu opatření za účelem minimalizace dopadu výskytu koronaviru COVID-19 na své činnosti, které vycházejí z aktuálních opatření vlády České republiky a úzké spolupráce se Skupinou NN. Všechna opatření, např. rozdělení do nezávislých týmů, práce z domova, zabezpečení vzdálených přístupů směřují ke snížení provozního rizika s cílem zabezpečit kontinuitu provozu při zachování obvyklého standardu poskytovaných služeb. Mezi další sledovaná rizika patří také ohrožení likvidity společnosti či hrozící obchodní rizika související například se zhoršenou platební kázní.

Aktuální vyhodnocení dopadů těchto rizik deklaruje dlouhodobou schopnost zajištění kontinuity poskytovaných činností.

Vzhledem k výchozí finanční situaci, kde vlastní jmění je vysoce pozitivní, přicházíme k závěru potvrzení nepřetržitého trvání účetní jednotky.


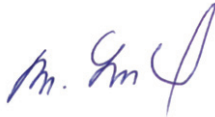


Vedení korporace nejsou známy žádné další významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku korporace a vyžádaly by si její úpravu k 31. prosinci 2019.

Rozvaha v plném rozsahu k 31. prosinci 2019 (v tis. Kč)

Označ.	Aktiva	Běžné účetní období			Min.účetní
		Brutto	Korekce	Netto	období Netto
	AKTIVA CELKEM	231 563	- 7 507	224 056	185 032
B.	Stálá aktiva	4 541	- 2 764	1 777	2 280
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	709	- 709		96
B.I.2.	Ocenitelná práva	709	- 709		96
B.I.2.1.	Software	709	- 709		96
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	3 832	- 2 055	1 777	2 184
B.II.1.	Pozemky a stavby	954	- 255	699	795
B.II.1.2.	Stavby	954	- 255	699	795
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	2 878	- 1 800	1 078	1 389
C.	Oběžná aktiva	221 577	- 4 743	216 834	175 215
C.II.	Pohledávky	152 348	- 4 743	147 605	83 059
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	17 054		17 054	11 996
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	16 015		16 015	11 120
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	1 039		1 039	876
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	1 039		1 039	876
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	135 294	- 4 743	130 551	71 063
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	114 000	- 4 743	109 257	54 910
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	21 294		21 294	16 153
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	5 149		5 149	2 719
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	16 077		16 077	13 412
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	68		68	22
C.IV.	Peněžní prostředky	69 229		69 229	92 156
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	67		67	119
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	69 162		69 162	92 037
D.	Časové rozlišení aktiv	5 445		5 445	7 537
D.1.	Náklady příštích období	5 445		5 445	7 537

Rozvaha v plném rozsahu k 31. prosinci 2019 (v tis. Kč)



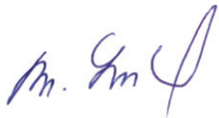

Označ.	Pasiva	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	224 056	185 032
A.	Vlastní kapitál	28 029	17 413
A.I.	Základní kapitál	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	314	314
A.II.2.	Kapitálové fondy	314	314
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	314	314
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	16 899	16 279
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	16 899	16 279
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	10 616	620
B. + C.	Cizí zdroje	196 027	167 619
B.	Rezervy	85 668	60 090
B.4.	Ostatní rezervy	85 668	60 090
C.	Závazky	110 359	107 529
C.II.	Krátkodobé závazky	110 359	107 529
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	72 055	56 591
C.II.8.	Závazky ostatní	38 304	50 938
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	2 895	15 404
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 378	7 505
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	7 986	11 683
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	26 045	16 346

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):
14. 4. 2020	 Martin Hargaš	 Markéta Lusková	 Katarína Dupláková
	 Maurick W. Schellekens		

Výkaz zisku a ztráty – druhové členění za rok končící 31. prosincem 2019 (v tis. Kč)



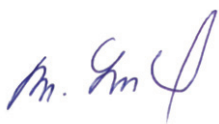

(v tisících Kč)

Označ.	Text	Skutečnost v účetním období	
		sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	886 000	804 917
	A. Výkonová spotřeba	408 212	372 787
	A.2. Spotřeba materiálu a energie	3 903	4 088
	A.3. Služby	404 309	368 699
	D. Osobní náklady	433 497	382 384
	D.1. Mzdové náklady	322 747	282 905
	D.2. Náklady na soc.zabezpečení, zdrav.pojištění a ostatní náklady	110 750	99 479
	D.2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	95 287	87 185
	D.2.2. Ostatní náklady	15 463	12 294
	E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	- 728	400
	E.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	631	784
	E.1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehm.a hmotného majetku - trvalé	631	784
	E.3. Úpravy hodnot pohledávek	- 1 359	- 384
III.	Ostatní provozní výnosy	315	1 373
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	8	1
III.3.	Jiné provozní výnosy	307	1 372
	F. Ostatní provozní náklady	26 772	46 211
	F.3. Daně a poplatky	868	1 578
	F.4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	25 578	43 470
	F.5. Jiné provozní náklady	326	1 163
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	18 562	4 508
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	20	12
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	20	12
	J. Nákladové úroky a podobné náklady	28	1
	J.2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	28	1
VII.	Ostatní finanční výnosy	116	223
	K. Ostatní finanční náklady	564	172
*	Finanční výsledek hospodaření	- 456	62
**	Výsledek hospodaření před zdaněním	18 106	4 570
	L. Daň z příjmů	7 490	3 950
	L.1. Daň z příjmů splatná	12 385	12 129
	L.2. Daň z příjmů odložená (+/-)	- 4 895	- 8 179
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	10 616	620
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	10 616	620
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	886 451	806 525

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):
14. 4. 2020	  Martin Hargaš Maurick W. Schellekens	 Markéta Lusková	 Katarína Dupláková





Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2019 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	200	314	21 471	-5 192	16 793
Přiděly fondům	--	--	-5 192	5 192	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	620	620
Zůstatek k 31. 12. 2018	200	314	16 279	620	17 413
Zůstatek k 1. 1. 2019	200	314	16 279	620	17 413
Přiděly fondům	--	--	620	-620	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	10 616	10 616
Zůstatek k 31. 12. 2019	200	314	16 899	10 616	28 029

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):
14. 4. 2020				
	Martin Hargaš	Maurick W. Schellekens	Markéta Lusková	Katarína Dupláková

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 (v tis. Kč)

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	92 156	25 088
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	18 106	4 570
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	24 852	44 790
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	631	784
A.1.2. Změna stavu:	24 219	43 086
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	24 219	43 086
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 8	- 1
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	8	- 11
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	2	932
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	42 958	49 360
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 53 372	26 174
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 56 202	- 18 901
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	2 830	44 984
A.2.3. Změna stavu zásob		91
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	- 10 414	75 534
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 28	- 1
A.4. Přijaté úroky	20	12
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 12 385	- 8 192
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 22 807	67 353
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 128	- 286
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 128	- 286
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	8	1
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	8	1
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 120	- 285
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 22 927	67 068
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	69 229	92 156

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):
14. 4. 2020				
	Martin Hargaš	Maurick W. Schellekens	Markéta Lusková	Katarína Dupláková

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2019

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 – sbor jednatelů – podle výpisu z obchodního rejstříku k 31. prosinci 2019:

Maurick Willem Schellekens, Praha 6 (od 16. 8. 2016) – předseda sboru jednatelů
Martin Hargaš, Bratislava, Slovenská republika (od 15. 10. 2018)
Roman Truhlář, Praha 5 (od 21. 1. 2019)

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. Statutárním orgánem společnosti jsou tři jednatelé, kteří tvoří kolektivní orgán – sbor jednatelů.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Přiložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2019 a 2018.

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 2018.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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	Celkem
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. 1. 2018	709	709
Zůstatek k 31. 12. 2018	709	709
Zůstatek k 1. 1. 2019	709	709
Zůstatek k 31. 12. 2019	709	709
Oprávký		
Zůstatek k 1. 1. 2018	389	389
Odpisy	224	224
Zůstatek k 31. 12. 2018	613	613
Zůstatek k 1. 1. 2019	613	613
Odpisy	96	96
Celkem oprávký k 31. 12. 2019	709	709
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2018	96	96
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2019	0	0

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Nedokončený dl. hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
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
Zůstatek k 31. 12. 2018	954	1 072	1 678	0	3 704
Zůstatek k 1. 1. 2019	954	1 072	1 678	0	3 704
Přirůstky	0	128	0	0	128
Zůstatek k 31. 12. 2019	954	1 200	1 678	0	3 832
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2018	89	384	487	0	960
Odpisy	70	209	281	0	560
Celkem oprávký k 31. 12. 2018	159	593	768	0	1 520
Zůstatek k 1. 1. 2019	159	593	768	0	1 520
Odpisy	96	159	280	0	535
Celkem oprávký k 31. 12. 2019	255	752	1 048	0	2 055
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2018	795	479	910	0	2 184
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2019	699	448	630	0	1 777

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 114 000 tis. Kč (2018: 61 012 tis. Kč). Korporace vykazuje opravné položky k těmto pohledávkám ve výši 4 743 tis. Kč (2018: 6 102 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 72 055 tis. Kč (2018: 56 591 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 16 015 tis. Kč (2018: 11 120 tis. Kč) a kauce spojené s nájmy nemovitostí ve výši 1 039 tis. Kč (2018: 876 tis. Kč).

Korporace neklasifikovala žádné závazky jako dlouhodobé.

7. Opravné položky k pohledávkám

	2019	2018
Počáteční stav	6 102	6 486
Změna	-1 359	-384
Celkem	4 743	6 102

8. Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta / zisk	Zisk/ztráta (-) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	200	314	21 471	-5 192	16 793
Přiděly z/do fondů	--	--	-5 192	5 192	0
Zisk roku 2018	--	--	--	620	620
Zůstatek k 31. 12. 2018	200	314	16 279	620	17 413
Zůstatek k 1. 1. 2019	200	314	16 279	620	17 413
Přiděly z/do fondů	--	--	620	-620	0
Zisk roku 2019	--	--	--	10 616	10 616
Zůstatek k 31. 12. 2019	200	314	16 899	10 616	28 029

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.

Zisk roku 2018 ve výši 620 tis. Kč byl rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 11. června 2019 vypořádán převodem do výsledku hospodaření minulých let.

Jednatelé plánují navrhnout jedinému společníkovi převést zisk roku 2019 ve výši 10 616 tis. Kč do výsledku hospodaření minulých let.

9. Rezervy

K 31. prosinci 2019 korporace vykazuje rezervu ve výši 85 668 tis. Kč (2018: 60 090 tis. Kč), která se skládá z:

- rezervy na bonusy, nevyčerpanou dovolenou a jiná plnění pro zaměstnance ve výši 80 368 tis. Kč (2018: 54 812 tis. Kč)
- rezervy na podporu obchodní sítě ve výši 5 300 tis. Kč (2018: 5 278 tis. Kč).

Rezervy	Zůstatek k 31. 12. 2017		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2018		Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2019	
	Tvorba rezerv			Tvorba rezerv				
Rezerva – zaměstnanci	14 986	53 755	13 929	54 812	83 026	57 470	80 368	
Rezerva – obchodní síť	1 634	5 278	1 634	5 278	5 300	5 278	5 300	
Celkem	16 620	59 033	15 563	60 090	88 326	62 748	85 668	

10. Dohadné účty

K 31. prosinci 2019 byly záúčtovány dohadné položky na služby a plnění, které nebyly ke konci účetního období vyfakturovány.

Zůstatek dohadných účtů aktivních ve výši 16 077 tis. Kč (2018: 13 412 tis. Kč) se skládá z:

- dohadné položky aktivní na provize ve výši 3 194 tis. Kč (2018: 3 238 tis. Kč)
- dohadné položky aktivní na korporaci poskytnuté, ale k 31. prosinci nevyfakturované služby ve výši 12 883 tis. Kč (2018: 10 174 tis. Kč).

Zůstatek dohadných účtů pasivních tvořených na nevyúčtované služby a plnění činí 26 045 tis. Kč (2018: 16 346 tis. Kč).

11. Informace o tržbách

Korporace poskytuje tyto druhy služeb:

	2019	2018
Školící činnost	0	1 147
Činnost investičního a pojišťovacího zprostředkovatele	474 640	457 006
SLA služby poskytované podnikům ve skupině	411 360	346 764
Celkem	886 000	804 917

12. Informace o nákladech

	2019	2018
Provizní náklady	211 988	195 252
Náklady na interní obchodní síť	16 795	8 946
SLA služby poskytované podniky ve skupině	26 019	36 246
Nájemné kanceláří včetně služeb	33 652	31 846
Reklama a marketing	22 201	18 885
Daňové poradenství	16	2 077
Audit	424	461
Tiskové služby	6 633	5 152
Poštovné a telekomunikace	4 043	3 661
IT služby	9 354	8 033
Nájemné aut, servis a spotřeba PHM	12 766	14 848
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	41 276	28 180
Ostatní služby	23 045	19 200
Celkem	408 212	372 787

Ostatní náklady spojené se zaměstnanci jsou tvořeny náklady na služební cesty ve výši 8 548 tis. Kč (2018: 6 885 tis. Kč), náklady na občerstvení ve výši 2 785 tis. Kč (2018: 1 944 tis. Kč), náklady na školení a nábor zaměstnanců ve výši 11 913 tis. Kč. (2018: 11 390 tis. Kč) a náklady na vyslané zaměstnance ve výši 18 030 tis. Kč (2018: 7 960 tis. Kč).

13. Informace o spřízněných osobách

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

2019	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost, a.s.	1	--	73 893	--
NN Management Services, s.r.o.	11 476	2 191	24 013	34 507
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	97 010	122	721 702	420
NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro ČR	12	--	11 026	--
NN Management Services, s.r.o., org. zl.	--	147	--	2 111
NN Životná poisťovňa, a.s.	--	--	24 797	--
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	--	--	9 620	--
NN důchodková správcovská společnost, a.s.	--	--	5 147	--
NN Investment Partners C.R., a.s.	151	--	11 121	93
NN Insurance Personeel B.V.	--	--	428	--
NN Insurance Eurasia N.V.	--	--	--	2 089
NN Continental Europe Holdings B.V.	--	1 448	--	13 380
NN Lease s.r.l.	--	25	--	278
Celkem	108 650	3 933	881 747	52 878

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 společnost, 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 B.V.	--	--	--	5 891
NN Lease s.r.l.	--	--	--	145
Celkem	54 599	4 068	801 705	56 044

14. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2019 byla jednatelům vyplacena odměna ve výši 2 tis. Kč (2018: 2 tis. Kč).

15. Náklady na zaměstnance

Průměrný počet přepočtených plných úvazků zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za roky 2019 a 2018:

2019	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	424	284 540	87 758	14 983	387 281
Vedoucí pracovníci	25	38 207	7 529	480	46 216
Celkem	449	322 747	95 287	15 463	433 497

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
Celkem	342	282 905	87 185	12 294	382 384

1. leden 2019 je považován za efektivní den fúze společností NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku a AEGON Pojišťovna, a.s. Právní účinky této fúze nastaly k datu 1. 10. 2019. K tomuto datu se společnost NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku jakožto nástupnická společnost stala zaměstnavatelem všech zaměstnanců fúzované společnosti na základě přechodu práv a povinností z pracovněprávních vztahů. Ke stejnému datu, 1. 10. 2019, pak byli zaměstnanci fúzované společnosti dále převedeni na základě existující smlouvy o outsourcingu do společnosti NN Finance, s výjimkou zaměstnanců těchto oddělení: Legal & Compliance, Finance a Board fúzované společnosti.

V návaznosti na výše uvedené došlo k meziročnímu nárůstu mzdových nákladů společnosti NN Finance, s.r.o.

16. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 378 tis. Kč (2018: 7 505 tis. Kč), ze kterých 857 tis. Kč (2018: 4 761 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 521 tis. Kč (2018: 2 744 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

Většina závazků z mezd za období prosinec 2019 byla mimořádně uhrazena před 31. prosincem 2019.

17. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 7 986 tis. Kč (2018: 11 683 tis. Kč) a jedná se o:

- daň z mezd za prosinec 2019 splatnou v lednu 2020 ve výši 564 tis. Kč (2018: 3 495 tis. Kč),
- zaúčtovanou daň z příjmů právnických osob ve výši 5 536 Kč (2018: 7 829 Kč),
- závazek DPH ve výši 1 886 tis. Kč (2018: 359 tis. Kč).

18. Daň z příjmů

a) Splatná

	2019	2018
Zisk (ztráta) před zdaněním	18 106	4 570
Nezdanitelné výnosy	-54 975	-15 736
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	94	-18
Neodečitatelné náklady	102 325	74 736
Zdanitelný příjem	65 550	63 552
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	12 455	12 075
Úprava daně minulých let	-70	54
Daňový náklad	12 385	12 129

Meziroční nárůst Nezdanitelných výnosů a Neodečitatelných nákladů je způsoben nárůstem počtu zaměstnanců převedených do společnosti na základě smlouvy o outsourcingu, a to jak v roce 2018 tak v roce 2019 (bod 15).

Nezdanitelné výnosy jsou tvořeny především rozpuštěním rezerv na bonusy z předchozího roku ve výši 54 892 tis. Kč (2018: 15 043 tis. Kč). Neodečitatelné náklady jsou tvořeny zejména tvorbou rezerv na bonusy za účetní období ve výši 80 470 tis. Kč (2018: 58 514 tis. Kč) a vyloučenými náklady, které není možno klasifikovat jako náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmu dle zákona o daních z příjmů ve výši 20 627 tis. Kč (2018: 12 039 tis. Kč).

b) Odložená

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Ostatní rezervy	16 277	11 417	--	--	16 277	11 417
Ostatní (neuhrazené pokuty)	--	--	174	190	-174	-190
Rozdíl mezi účetní a daň. zůstatkovou cenou majetku	--	--	88	107	-88	-107
Odložená daňová pohledávka / (závazek)	16 277	11 417	262	297	16 015	11 120

Korporace zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku v plné výši 16 015 tis. Kč (2018: 11 120 tis. Kč). Vedení korporace předpokládá, že odložená daňová pohledávka bude pravděpodobně uplatněna v budoucích účetních obdobích. Změna odložené daňové pohledávky ve výši 4 895 tis. Kč (2018: 8 179 tis. Kč) byla vykázána ve Výkazu zisku a ztráty v položce L.2 Daň z příjmů odložená.

19. Významné následné události



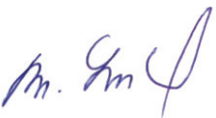

Od 12. března 2020 14 hodin je v souvislosti s výskytem nemoci COVID-19 v České republice vyhlášený nouzový stav. Společnost zhodnotila možné dopady pandemie COVID-19 na předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Provozní (operační) rizika zahrnují v kontextu výskytu koronaviru COVID-19 zejména nedostatečné lidské zdroje, nedostupnost budov, nedostupnost dodávek a nedostupnost informačních a komunikačních technologií. Korporace realizuje řadu opatření za účelem minimalizace dopadu výskytu koronaviru COVID-19 na své činnosti, které vycházejí z aktuálních opatření vlády České republiky a úzké spolupráce se Skupinou NN. Všechna opatření, např. rozdělení do nezávislých týmů, práce z domova, zabezpečení vzdálených přístupů směřují ke snížení provozního rizika s cílem zabezpečit kontinuitu provozu při zachování obvyklého standardu poskytovaných služeb. Mezi další sledovaná rizika patří také ohrožení likvidity společnosti či hrozící obchodní rizika související například se zhoršenou platební kázní.

Aktuální vyhodnocení dopadů těchto rizik deklaruje dlouhodobou schopnost zajištění kontinuity poskytovaných činností.

Vzhledem k výchozí finanční situaci, kde vlastní jmění je vysoce pozitivní, přicházíme k závěru potvrzení nepřetržitého trvání účetní jednotky.

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 2019.

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):
14. 4. 2020	 Martin Hargaš	 Maurick W. Schellekens	 Markéta Lusková
			 Katarína Dupláková

Zpráva jednatelů

o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019

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. 2019 do 31. 12.2019 (dále jen „účetní období 2019“)
dle § 82 a násl. zákona číslo 90/2012 Sb., o obchodních společnostech
a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění**

1. Úvod

Osobou ovládající FINANCE je:

- NN Continental Europe Holdings B.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 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.

Osobami propojenými s FINANCEMI jsou:

- 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 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 FINANCI 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 2019 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 ovládní, úloha ovládané osoby

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

V roce 2019 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady:

- Rozhodnutí ze dne 21. 1. 2019, kterým jmenuje pana Romana Truhláře do funkce jednatele společnosti.
- rozhodnutí ze dne 11. 6. 2019, kterým schválila řádnou účetní závěrku FINANCI, zisk FINANCI za rok 2018 ve výši 620 tis. Kč a jeho převod na účet nerozdělného zisku minulých let, zprávu jednatelů FINANCI o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018 a určila KPMG Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora na účetní období 2019.

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 2019 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2019 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 2019 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 2019 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. 2019) 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNMS.

4. Vztahy mezi FINANCE a PS

FINANCE zajišťovaly pro PS v účetním období 2019 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 FINANCÍM za tuto činnost náleží provize.

b) Na základě smlouvy o spolupráci (s účinností počínaje 1. 3. 2013) FINANCE v účetním období 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PS.

5. Vztahy mezi FINANCE a ŽP ČR

FINANCE zajišťovaly pro ŽP ČR v účetním období 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 FINANCIÍM v účetním období 2019 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 2019 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 2019 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 2019 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP nebo ŽP pobočky.

7. Vztahy mezi FINANCE a DDS

FINANCE poskytovaly DDS v účetním období 2019 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 2019 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS.

8. Vztahy mezi FINANCE a DSS

FINANCE zajišťovaly pro DSS v účetním období 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNVERPER.

13. Vztahy mezi FINANCE a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2019 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 2019 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 vykonávanými 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. 2019 do 31. 12. 2019, uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či platné 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 31. března 2020

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 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 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 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 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 obdržených 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 vznikat 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 (koluze), 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.

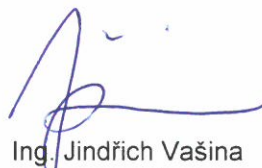
Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

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 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.


V Praze, dne 14. dubna 2020



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

Kontaktní centrum:

 800 127 127

 klient@nn.cz