



Výroční zpráva 2023

NN Finance, s.r.o.



Obsah

Základní informace o společnosti	3
Úvodní slovo	4
Společenská odpovědnost v roce 2023	5
Informační povinnost	7
Účetní závěrka	9
Příloha v účetní závěrce za rok končící 31. prosince 2023	14
Zpráva auditora	30

Základní informace o společnosti

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	Yoram Schwarz Martin Hargaš Hedvika Holá Libor Šimek Michal Korejs Rukmini Boelens

Úvodní slovo



Yoram Schwarz
předseda sboru jednatelů
NN Finance, s.r.o.

Vážené dámy, vážení pánové,

v roce 2023 došlo k několika pozitivním vývojem hned v několika ekonomických oblastech, a dokonce i k celkovému ústupu obecné nejistoty, která lidem komplikovala rozhodování. Celosvětová pandemie koronaviru přestala být tématem číslo jedna, energetická krize postupně odezněla a inflační tlaky se snížily, což zlepšilo predikovatelnost ekonomického vývoje a podpořilo dlouhodobější smluvní vztahy.

Světové ekonomiky se nakonec i vloni vyhnuly pádu do recese, což podnítilo očekávání, že klíčové světové centrální banky začnou s postupným uvolňováním měnové politiky. Šlo o pozitivní zprávu pro finanční trhy, a tak akciové burzy po celém světě zaznamenaly růstový rok. Výsledkem bylo také zajímavé zhodnocení pro příznivce dynamičtějších strategií investování a spoření na penzi. Uplynulý rok byl v Česku ale také obdobím vládních diskusí o nutných úpravách důchodového systému státu včetně podpory zodpovědné individuální přípravy na stáří. Do popředí se díky tomu dostalo i pojištění dlouhodobé péče, jehož jsme v produktové i mediální sféře průkopníky již čtvrtým rokem.

Navrhované předběžné úpravy důchodového systému včetně státní podpory spoření na penzi spolu s medializovanými debatami a někdy i zkeslenými zprávami s sebou bohužel pro některé účastníky přinesly i neopodstatněnou nejistotu. Naším klientům jsme se proto v uplynulých měsících snažili vysvětlit skutečnou podobu změn, které vešly v platnost 1. ledna 2024, respektive některé vejdou v platnost dokonce až 1. července 2024. Pro mnohé je to nakonec příležitost k navýšení účastnických příspěvků a získání vyšší státní podpory spoření na penzi. Naším cílem je pomáhat lidem s finanční přípravou na dlouhý a spokojený život. Jeho délka se podle statistik skutečně

stále prodlužuje. V roce 2023 jsme proto opět podpořili mimo jiné neziskové organizace pečující o seniory, a to přímo díky dobrovolnictví našich zaměstnanců, prostřednictvím finanční pomoci nebo skrze různé formy darů a partnerství (více v sekci Společenská odpovědnost). Zároveň jsme v rámci Skupiny NN provedli průzkum s 12 tisíci respondentů z 11 zemí světa. V následných diskusích u kulatého stolu jsme s odborníky z různých oblastí zprostředkovali veřejnosti zajímavé poznatky týkající se správné přípravy na dlouhý a spokojený život. Naše PR aktivity vzbudily a dosud budí zájem novinářů, což přispívá k rozšíření obecného povědomí o těchto tématech v rámci celé společnosti.

Podpora a péče

Zakládáme si na tom, že pro řešení potřeb našich klientů nabízíme kvalitní krytí rizik nejen v ekonomicky aktivní části jejich života, ale jsme důležitým partnerem i při jejich zaslouženém odpočinku v penzi nebo v případě nečekaného životního zvratu, který klientovi znemožní dále pracovat. Na péči druhých se podle statistik do svých 85 let stane závislý nejméně každý třetí dospělý Čech a státní příspěvek na péči často ideální představu lidí o péči pokrýt nedokáže. Česká vláda však loni vyslyšela výzvu České asociace pojišťoven a podpořila pojištění pro případ vážné nesoběstačnosti zavedením daňového zvýhodnění pro pojistné zaplacené na toto riziko.

Právě proto jsme už v roce 2020 jako první na trhu spustili připojištění dlouhodobé péče řešící obavy Čechů z rizika nesoběstačnosti. A od února 2024 toto připojištění – také jako první – nabízíme i v nové daňově uznatelné podobě.

Zhodnocení hospodaření a výhled

Finanční poradenství patří mezi rychle se rozvíjející sektory, proto je důležité se neustále vyvíjet a udržovat tak krok s vývojem potřeb a přání našich klientů.

V minulém roce jsme úspěšně spustili několik podpůrných kampaní, jako například zvýhodnění pro klienty s hypotékou nebo další osvětu zaměřenou na klíčová životní rizika a jejich krytí. Zároveň jsme dokázali dále zvyšovat podíl smluv rizikového životního pojištění, které nyní tvoří zcela dominantní část našeho prodejního mixu. Celkově jsme také upravili cíle naší obchodní strategie, abychom tak podpořili udržitelnost našeho podnikání v dlouhodobém horizontu. V roce 2023 se společnost NN Finance podařilo nenavázat na ztrátu předcházejícího roku a dosáhnout zisku po zdanění ve výši 28 mil. Kč (2022: -16 mil. Kč). Tento pozitivní výsledek hospodaření byl důsledkem efektivního řízení nákladů, díky kterému se nám podařilo snížit výdaje za nakoupené služby a materiál o 3 % na 451 mil. Kč (2022: 466 mil. Kč), a to i přes stále nadprůměrnou inflaci. Dalším faktorem, který přispěl k pozitivnímu hospodářskému výsledku, byla opět rostoucí důvěra klientů a jejich ochota uzavírat nové smlouvy o životním pojištění a penzijním připojištění, kterou v předcházejícím roce v ekonomicky nejistém prostředí postrádali. Celkové výnosy za rok 2023 vzrostly meziročně o více než 9 % a dosáhly 1 132 mil. Kč (2022: 1 040 mil. Kč). Celková bilanční suma společnosti NN Finance se od konce roku 2022 zvýšila z 222 mil. Kč na více než 263 milionů korun ke konci roku 2023. Tento růst byl především pozitivním důsledkem akumulace zisku generovaného v roce 2023.

V uplynulém roce jsme postoupili v naší snaze posouvat NN Finance kupředu a nezaostat ve srovnání s konkurencí díky dalšímu koncepčnímu zefektivnění fungování naší společnosti. Věříme proto, že jsme na správné cestě k plnění potřeb a přání našich klientů – díky nabídce kvalitních produktů a služeb – a spolu s tím i k naplňování našich obchodních cílů a dalšímu posilování dobrého jména a pozice NN na trhu.



Společenská odpovědnost skupiny NN Group v České republice v roce 2023

Globální CSR program NN Group jsme vloni opět naplnili aktivitami pro pomoc a rozvoj životních obzorů různých skupin potřebných. Hlavní pilíře naší společenské odpovědnosti tvoří především podpora finanční nezávislosti a podpora fyzického a mentálního zdraví. Zapojili jsme se přímo díky dobrovolnictví a finanční pomoci zaměstnanců nebo skrze různé formy darů a partnerství s neziskovými organizacemi.

Naši lidé a udržitelnost

Firemní heslo „Na vás záleží“ jsme naplňovali při všem, co jsme v loňském roce dělali. Naším zaměstnancům jsme se snažili nabízet ty nejlepší možné pracovní podmínky, ať už při práci z kanceláře nebo z domova. O tom, jak dobře se toto dlouhodobé úsilí NN v ČR daří naplňovat, svědčí prestižní ocenění Top Employer Czech Republic a Top Employer Europe, které jsme pro rok 2024 získali již po šesté v řadě.

Top Employers Institute každoročně certifikuje nejlepší zaměstnavatele, kteří podporují nové talenty, stále zlepšují své pracovní procesy a firemní kulturu a svým zaměstnancům nabízejí výjimečné pracovní podmínky na začátku jejich pracovního poměru (employer branding, nábor talentů, onboarding), v jeho průběhu (kariérní růst a rozvoj, oceňování a well-being) i závěru (uznání a offboarding). O udělení ocenění Top Employer rozhodují nezávislí auditoři, kteří posuzují, zda společnost splňuje příslušné mezinárodní standardy. V České republice náročnou certifikací prošlo tento rok spolu s námi 21 firem.

NN nabízí zaměstnancům také širokou škálu benefitů – bufet, stravenkový paušál, příspěvek na penzijní připojištění, teambuilding, jazykové kurzy,

psychologická poradna, volnočasová Multisport karta, slevy na produkty NN, odměna za pracovní výročí, dny volna navíc a další.

Správa aktiv

Naše aktiva jsou spravována námi vybranými správci aktiv, abychom zajistili sladění jejich investiční filozofie a investičního přístupu s naší strategií odpovědného investování.

V rámci našeho přístupu k odpovědnému investování máme za cíl zmírnit nepříznivé dopady našich investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, například v oblasti životního prostředí, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv, boje proti korupci a úplatkářství, ale i v dalších oblastech.

Možné nepříznivé dopady investičních rozhodnutí týkajících se našich finančních produktů posuzujeme pomocí konkrétních strategií a procesů. Stupeň a způsob posouzení hlavních nepříznivých dopadů v rámci investičního procesu závisí na různých faktorech, například na typu fondu nebo strategie, třídě aktiv, správci aktiv a dostupnosti spolehlivých údajů. V důsledku toho se konkrétní způsob posouzení může u různých finančních

produktů lišit. Posuzování hlavních nepříznivých dopadů je zdokumentováno v popisu daného finančního produktu v souladu s požadavky a lhůtami stanovenými v SFDR.

V situacích, v nichž máme úplnou volnost rozhodování nad způsobem správy našich aktiv, jsou naši správci aktiv povinni zvážit hlavní nepříznivé dopady ve svých postupech náležitě péče o investice a při investičním rozhodování na základě našich specifikací a podávat nám o tom zprávy. V případech, kdy nemáme úplnou volnost rozhodování, například u sdílených investičních nástrojů, do nichž investují i jiní investoři, doporučujeme našim správcům aktiv, aby měli vhodné metodiky, údaje a procesy pro posouzení hlavních nepříznivých dopadů v rámci investiční správy.

U sdílených investičních nástrojů externích správců, které podporují environmentální nebo sociální vlastnosti nebo které sledují cíle udržitelnosti, očekáváme, že správci aktiv nám budou podávat zprávy o svých činnostech zaměřených na řešení hlavních nepříznivých dopadů a o dosažených výsledcích. V souladu s požadavky stanovenými v nařízení SFDR budeme stále více monitorovat správce

aktiv, s nimiž spolupracujeme, a jejich výkon v této oblasti a aktivně s nimi budeme spolupracovat za účelem dalšího vylepšování jejich postupů a výsledků.

Rámcová politika odpovědného investování vymezuje kritéria odpovědného investování jako normy vylučující investice do společností zapojených do určitých oblastí činnosti. Tyto oblasti zahrnují zejména:

- vývoj, výrobu a údržbu kontroverzních zbraní a obchod s nimi;
- kontroverzní dodávky zbraní;
- výrobu tabáku;
- těžbu energetického uhlí;
- obchodní korporace porušující normy iniciativy Global Compact OSN a pokyny OECD;
- země podléhající celostátním zbrojním embargům a sankcím.

Společnost je součástí mezinárodní skupiny NN Group, která se otázkou udržitelnosti a sociální zodpovědnosti dlouhodobě intenzivně zabývá. Climate Action Plan 2023 společnosti NN Group je dostupný na stránkách www.nn-group.com. NN Group proto loni mimo jiné investovala celkem 10,8 miliardy eur do klimatických řešení, jako jsou certifikované ekologické budovy a obnovitelné zdroje energie. Vykázala také 10% snížení emisí skleníkových plynů ve svém podnikovém investičním portfoliu, čímž jsme se přiblížili našemu cíli snížit emise o 25 procent do roku 2025 ve srovnání s úrovní v roce 2021. Dokladem dlouhodobého úsilí NN o udržitelný rozvoj je i fakt, že akcie NN Group jsou již sedmým rokem v řadě zařazeny do výběrového indexů Dow Jones Sustainability.

Lidi lidem a pomoc komunitám

NN Group se nadále zodpovědně věnuje také oblasti CSR. Za loňský rok sociálně orientované projekty skupiny pozitivně ovlivnily životy více než 172 tisíc lidí po celém světě. CSR projekty NN Group jsou zacíleny na zlepšování finanční, fyzické i psychologické pohody.

V České republice jsme finančně podpořili společnosti, které pomáhají seniorům (Krásá pomoci, Elpida) a ohroženým dětem (Asociace Dítě a rodina, Děti patří domů, Fond ohrožených dětí, Dejme dětem šanci), které usilují o reformu českého vzdělávání (Eduzměna, Mensa Česko, Elixír do škol, Otevřeno) a poskytují nejen sociální a zdravotní podporu (Sociální klinika, Fokus Praha, Kaleidoskop), ale i odbornou péči umírajícím a jejich blízkým (hospic Cesta domů, Hospic sv. Alžběty a sv. Štěpána).

Díky naší podpoře vývoje například loni vznikla e-learningová vzdělávací platforma Elbot společnosti Elpida. Cílem této digitální akademie je zpřístupnění vzdělávacího obsahu všem seniorům bez ohledu na jejich věk, časové možnosti či místo připojení. Opět jsme také podpořili nevládní organizaci Cizinec není otrok, která pomáhá s integrací ukrajinské komunity žijící v Česku.

Kromě výše jmenovaných společností jsme v loňském roce finančně pomohli dalším čtrnácti, které byly vybrány v rámci celofiremního zaměstnaneckého hlasování, prošly screeningem a souzní s našimi hodnotami. Z celkem 64 nominovaných neziskových společností byly vybrány např. EDA, Linka bezpečí, Dobry Anděl, Centrum Chůvička či Spolek Rarach.

Pokračujeme i v pomoci prostřednictvím dobrovolnických aktivit. V loňském roce odpracovali naši zaměstnanci celkem 2 091 dobrovolnických hodin.

Finanční gramotnost a další vybavenost do života

V roce 2023 jsme v NN v České republice pokračovali ve spolupráci s organizací Junior Achievement Czech. 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 35 studentů pod vedením mentorů z NN rozpracovali devět předem vybraných sociálně inovativních

projektů do podnikatelského záměru. Další součástí programu Junior Achievement je snaha o zmírnění finanční tísně u mládeže, která kulminovala dalším ročníkem Innovation Campu – soutěže pro studenty středních škol, s cílem propojit svět školy se světem reálného byznysu a umožnit tak studentům osvojit si tzv. měkké dovednosti.

NN a běh

Již od roku 2016 je NN v České republice generálním partnerem zážitkových nočních běhů NN Night Run. Podporujeme tak nejen zdravý životní styl, ale i radost ze sportu a pohybu obecně, která není navázána jen na vítězství a překonávání rekordů. Osmidílná série závodů se po celé zemi v roce 2023 zúčastnily tisíce lidí, kteří buď při běhu s čelovkami na hlavě rozzářili trasy vedoucí parky i historickými centry, nebo tuto akci podpořili jen jako diváci.

Péče o životní prostředí

NN se v České republice dlouhodobě zasazuje o ochranu životního prostředí. Myšlenku udržitelného podnikání již přijala zcela za svou, a proto se při všech činnostech snažíme chovat odpovědně a přemýšlíme nad možnostmi, jak pomáhat společnosti. Budova, v níž NN v Praze sídlí, je držitelem nejvyššího hodnocení „excellent“ v rámci mezinárodní certifikace BREEAM. Tím je stvrzena energetická úspornost budovy, která pochopitelně nabízí i jistotu kvalitního a bezpečného pracovního prostředí a 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 a myslíme i na hotové detaily: v kuchyňkách mají zaměstnanci k dispozici dostatek nádobí, čímž odpadá nutnost používat kelímky na jedno použití. A až na vzácné výjimky nepoužíváme balenou vodu. I recyklace odpadu tvoří přirozenou součást naší činnosti a příslušné nádoby jsou k dispozici ve všech patrech budovy české centrály NN.

NN Finance s.r.o. Informační povinnost

a) Informace o vývoji výkonnosti účetní jednotky ve smyslu § 21 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Celkový výsledek hospodaření účetní jednotky skončil ziskem 39,4 milionu korun před zdaněním (2022: -10,7 mil. Kč). Tento pozitivní výsledek hospodaření byl důsledkem efektivního řízení nákladů, díky kterému se nám podařilo snížit výdaje za nakoupené služby a materiál o 3 %. Celkové výnosy za uplynulý rok pak meziročně vzrostly o téměř 10 % a přesáhly 1 miliardu korun. Celková bilanční suma Společnosti vzrostla od konce roku 2022 z 221,7 milionu korun na více než 263 milionu korun ke konci roku 2023.

b) Informace o činnosti účetní jednotky ve smyslu § 21 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Předmětem činnosti společnosti 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.

c) Informace o následných událostech ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Ke dni sestavení VZ nejsou známy žádné jiné následné události nad rámec těch, které jsou uvedeny v příloze.

d) Informace o předpokládaném vývoji činnosti účetní jednotky ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Společnost bude nadále pokračovat ve své činnosti, nenastává žádná skutečnost, která by jí omezovala nebo zabraňovala v této činnosti pokračovat i v následujícím účetním období.

e) Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

V roce 2023 Společnost nevyvíjela žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

f) Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Společnost v průběhu rozhodného období nenabyla ani nevlastnila žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

g) Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovně právních vztahů ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Společnost je součástí mezinárodní skupiny NN Group, která se otázkou udržitelnosti a sociální zodpovědnosti dlouhodobě intenzivně zabývá. V roce 2023 vydala NN Group Climate Action Plan (dostupný na stránkách www.nn-group.com). Jedním z hlavních cílů je pomoci urychlit přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku, a to přeměnou svého investičního portfolia na portfolio s nulovými emisemi CO₂ v roce 2050. Účelem je pak dosažení cíle omezení nárůstu globálního oteplování o 1,5 °C

stanoveného Pařížskou dohodou. V současnosti tento cíl není ještě odpovídajícím způsobem promítnut do interních strategií, nicméně v tomto ohledu podnikáme první kroky. Dokladem dlouhodobého úsilí NN o udržitelný rozvoj je fakt, že akcie NN Group jsou již sedmým rokem v řadě zařazeny do výběrového indexu Dow Jones Sustainability.

V rámci aktivit Společnosti máme za cíl zmírnit nepříznivé dopady našich rozhodnutí na faktory udržitelnosti. K hlavním nepříznivým dopadům může docházet v různých oblastech, například v oblasti životního prostředí, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

h) Informace o tom, zda účetní jednotka má pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí ve smyslu § 21 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

i) Informace o cílech a metodách řízení rizik dané účetní jednotky, včetně její politiky pro zajištění všech hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se použijí zajišťovací deriváty ve smyslu § 21 odst. 4 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Společnost není vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích. Společnost v roce 2023 nevyužívala žádné zajišťovací deriváty.

Ostatní tržní rizika jsou představována především riziky operačními, měnovými a obchodními, u kterých však společnost není vystavena takové koncentraci, která by pro Společnost představovala významnější riziko.

Informační povinnost

j) Informace o cenových, úvěrových a likvidních rizicích souvisejících s tokem hotovostí, kterým je účetní jednotka vystavena ve smyslu § 21 odst. 4 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Riziko likvidity zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva Společnosti nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Společnosti likvidovat nebo prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Společnost pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře přílivu a odlivu finančních prostředků. Společnost dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, tj. na běžných účtech bank.

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Účetní jednotka monitoruje úvěrové riziko a k datu účetní závěrky neměla významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.





Společnost v roce 2023 nečerpala žádné bankovní úvěry, ani žádné úvěry neposkytovala.



Rozvaha

k 31. prosinci 2023





Označ.	Aktiva	Brutto	Korekce	Netto	Min. účetní období Netto
	AKTIVA CELKEM	278 114	- 15 100	263 014	221 716
B.	Stálá aktiva	4 349	- 3 915	434	518
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	709	- 709		
B.I.2.	Ocenitelná práva	709	- 709		
B.I.2.1.	Software	709	- 709		
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	3 640	- 3 206	434	518
B.II.1.	Pozemky a stavby	954	- 544	410	459
B.II.1.2.	Stavby	954	- 544	410	459
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	2 686	- 2 662	24	59
C.	Oběžná aktiva	270 829	- 11 185	259 644	219 570
C.II.	Pohledávky	202 840	- 11 185	191 655	173 818
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	22 940		22 940	17 148
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	21 499		21 499	15 800
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	1 441		1 441	1 348
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	1 441		1 441	1 348
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	179 900	- 11 185	168 715	156 670
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	91 060	- 11 185	79 875	81 509
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	88 840		88 840	75 161
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky				1 288
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	4 660		4 660	4 286
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	83 705		83 705	69 410
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	475		475	177
C.IV.	Peněžní prostředky	67 989		67 989	45 752
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	74		74	443
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	67 915		67 915	45 309
D.	Časové rozlišení aktiv	2 936		2 936	1 628
D.1.	Náklady příštích období	2 936		2 936	1 628

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hargaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 

Rozvaha

k 31. prosinci 2023





Označ.	Pasiva	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	263 014	221 716
A.	Vlastní kapitál	29 148	1 506
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 (+/-)	992	16 532
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	992	16 532
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	27 642	- 15 540
B. + C.	Cizí zdroje	233 866	220 210
B.	Rezervy	113 762	84 542
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	10 002	
B.4.	Ostatní rezervy	103 760	84 542
C.	Závazky	120 104	135 668
C.II.	Krátkodobé závazky	120 104	135 668
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	86 929	88 744
C.II.8.	Závazky ostatní	33 175	46 924
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	130	33
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	1 840	1 386
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	31 205	45 505

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hargaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 

Výkaz zisku a ztráty





k 31. prosinci 2023

Označ.	Text	Skutečnost v účetním období	
		sledovaném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1 131 912	1 039 891
	A. Výkonová spotřeba	450 994	465 908
	A.2. Spotřeba materiálu a energie	3 266	4 084
	A.3. Služby	447 728	461 824
	D. Osobní náklady	618 306	585 188
	D.1. Mzdové náklady	441 644	416 507
	D.2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	176 662	168 681
	D.2.1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	142 215	134 342
	D.2.2. Ostatní náklady	34 447	34 339
	E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	1 358	1 521
	E.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	84	175
	E.1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	84	175
	E.1. Úpravy hodnot pohledávek	1 274	1 346
III.	Ostatní provozní výnosy	487	973
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	2	2
III.3.	Jiné provozní výnosy	485	971
	F. Ostatní provozní náklady	22 564	- 1 436
	F.3. Daně a poplatky	842	903
	F.4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	19 218	- 4 898
	F.5. Jiné provozní náklady	2 504	2 559
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	39 177	- 10 317
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	387	73
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	387	73
	J. Nákladové úroky a podobné náklady		65
	J.2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		65
VII.	Ostatní finanční výnosy	306	453
	K. Ostatní finanční náklady	499	836
*	Finanční výsledek hospodaření	194	- 375
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	39 371	- 10 692
	L. Daň z příjmů	11 729	4 848
	L.1. Daň z příjmů splatná	17 428	3 793
	L.2. Daň z příjmů odložená (+/-)	- 5 699	1 055
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	27 642	- 15 540
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	27 642	- 15 540
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	1 133 092	1 041 390

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hargaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 





Přehled o peněžních tocích z Běžné činnosti za rok 2023

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	45 752	67 901
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	39 371	- 10 692
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	20 187	- 4 021
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	84	175
A.1.2. Změna stavu:	20 492	- 4 198
A.1.2.1. goodwillu a oceňovacího rozdílu k nabytému majetku		
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	20 492	- 4 198
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 2	- 2
A.1.4. Výnosy z podílů na zisku		
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	- 387	- 8
A.1.6. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		12
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	59 558	- 14 713
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 31 572	- 2 364
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 16 008	- 26 503
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 15 564	24 139
A.2.3. Změna stavu zásob		
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	27 986	- 17 077
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků		- 65
A.4. Přijaté úroky	387	73
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 6 138	- 5 082
A.6. Přijaté podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	22 235	- 22 151
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv		
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku		
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku		
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku		
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	2	2
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	2	2
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku		
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	2	2
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti		
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky		
C.2.1. Zvýšení základního kapitálu, ážia event. fondů ze zisku		
C.2.2. Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
C.2.4. Úhrada ztráty společníky		
C.2.5. Platby z fondů tvořených ze zisku		
C.2.6. Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy		
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	22 237	- 22 149
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	67 989	45 752

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hargaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2023

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	200	314	7 628	8 904	17 046
Přiděly fondům	--	--	8 904	-8 904	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	-15 540	-15 540
Zůstatek k 31. 12. 2022	200	314	16 532	-15 540	1 506
Zůstatek k 1. 1. 2023	200	314	16 532	-15 540	1 506
Přiděly fondům	--	--	-15 540	15 540	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	27 642	27 642
Zůstatek k 31. 12. 2023	200	314	992	27 642	29 148

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hrgaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 



Příloha v účetní závěrce

za rok končící 31. prosince 2023

NN Finance, s.r.o.

Příloha v účetní závěrce (neconsolidovaná)

rok končící 31. prosince 2023

1. Všeobecné informace

Vznik a charakteristika společnosti

NN Finance, s.r.o. („společnost“) 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 společnosti 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 společnosti

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

Sídlo společnosti

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

Identifikační číslo

24265870

Orgány společnosti – sbor jednatelů – podle výpisu z obchodního rejstříku k 31. prosinci 2023:

Yoram Schwarz, Praha 6 (od 1. 4. 2023) – předseda sboru jednatelů

Martin Hargaš, Bratislava, Slovenská republika (od 15. 10. 2018)

Libor Šimek, Ústí nad Labem (od 2. 11. 2021)

Rukmini Boelens, Praha 3 (od 2. 11. 2021)

Hedvika Holá, Dobříchovice (od 14.11.2022)

V průběhu roku 2023 byly zapsány tyto změny do obchodního rejstříku:

Roman Truhlář, Praha 5 (člen sboru jednatelů od 21. 1. 2019 do 31. 10. 2023)

Maurick Willem Schellekens, Praha 6 (předseda sboru jednatelů – zánik funkce ke dni 31. 3. 2023)

Petr Kopřiva, Dolní Břežany (člen sboru jednatelů od 2. 11. 2021 do 31. 10. 2023)

Ke dni sestavení účetní závěrky byly v roce 2024 zapsány tyto změny:

Marek Bártek, Nový Jičín (člen sboru jednatelů od 1. 1. 2024 do 30. 4. 2024)

Michal Korejs, Praha 9 (člen sboru jednatelů od 1. 4. 2024)

V roce 2023 byla zřízena dozorčí rada. Její členové jsou:

Členové dozorčí rady:

Attila Bosnyák, Nizozemské království

Christopher Hibbert, Nizozemské království

Luc Vanhoof, Belgické království

Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná) rok končící 31. prosince 2023

Způsob jednání za společnost

Společnost může zastupovat každý jednatel samostatně ve všech záležitostech. Právní jednání v písemné formě jsou oprávněni činit nejméně dva jednatele společně. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěné či nadepsané obchodní firmě společnosti, připojí své podpisy s uvedením svého jména a příjmení a funkce. Statutárním orgánem společnosti je šest jednatelů, kteří tvoří kolektivní orgán – sbor jednatelů.

Organizační struktura

Společnost je členem nejširší konsolidované skupiny účetních jednotek, pod NN Group N.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království, registrační číslo: 850421408.

Společnost je členem nejužší skupiny NN Continental Europe Holdings B.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království, Registrační číslo: 000020450451.

Účetní závěrky nejširší a nejužší konsolidované skupiny je možné získat na www.nn-group.com

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2023 a 2022.

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 2022.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. Účetní postupy

Účetní závěrka Společnosti 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 80 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 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. Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty v položce E.3. „Úpravy hodnot pohledávek“.

Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná) rok končící 31. prosince 2023

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

d) Rezervy

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

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

Rezervu na daň z příjmů vytváří společnost vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období společnost rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost. V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Stát – daňové pohledávky, případný výsledný závazek je vykázán v položce Rezerva na daň z příjmů.

e) Přepočty cizích měn

Společnost 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 společnosti 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. Společnost 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 společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti NN Continental Europe Holdings B.V., se sídlem 2595AS 's-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království, ke které účetní jednotka patří.

k) Změny a odchylky od účetních metod a postupů

V roce 2023 společnost neprovedla žádné významné opravy chyb minulých let, změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných významných odchylek od těchto metod a postupů.

Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná)
rok končící 31. prosince 2023

4. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. 1. 2022	709	709
Zůstatek k 31. 12. 2022	709	709
Zůstatek k 1. 1. 2023		
Zůstatek k 31. 12. 2023	709	709
Oprávký		
Zůstatek k 1. 1. 2022	709	709
Odpisy	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2022	709	709
Zůstatek k 1. 1. 2023	709	709
Odpisy	--	--
Celkem oprávký k 31. 12. 2023	709	709
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	--	--
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	--	--

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2022	954	1 200	1 678	3 832
Přirůstky	--	--	--	--
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2022	954	1 200	1 678	3 832
Zůstatek k 1. 1. 2023	954	1 200	1 678	3 832
Přirůstky	--	--	--	--
Úbytky	--	192	--	192
Zůstatek k 31. 12. 2023	954	1 008	1 678	3 640
Oprávký				
Zůstatek k 1. 1. 2022	447	1 082	1 610	3 139
Odpisy	48	59	68	175
Celkem oprávký k 31. 12. 2022	495	1 141	1 678	3 314
Zůstatek k 1. 1. 2023	495	1 141	1 678	3 314
Odpisy	49	35	--	84
Oprávký v úbytkům	--	-192	--	-192
Celkem oprávký k 31. 12. 2023	544	984	1 678	3 206
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2022	459	59	--	518
Zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	410	24	--	434

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 91 060 tis. Kč (2022: 91 420 tis. Kč), pohledávky po splatnosti činí 52 148 tis. Kč (2022: 9 911 tis. Kč). Společnost vykazuje opravné položky k těmto pohledávkám ve výši 11 185 tis. Kč (2022: 9 911 tis. Kč). Z pohledávek po splatnosti za rok 2023 byla intercompany faktura ve výši 40 729 tis. Kč uhrazena začátkem roku 2024. Společnost neeviduje pohledávky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let. Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami.

Krátkodobé obchodní závazky činí 86 929 tis. Kč (2022: 88 744 tis. Kč). Společnost neeviduje žádné závazky více než 180 dní po lhůtě splatnosti. Společnost neeviduje závazky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let. Dluhy nejsou kryty věcnými zárukami.

Příloha v účetní závěrce (neconsolidovaná) rok končící 31. prosince 2023

6. Dlouhodobé pohledávky a závazky

Společnost mezi dlouhodobými pohledávkami vykazuje odloženou daňovou pohledávku ve výši 21 499 tis. Kč (2022: 15 800 tis. Kč) a kauce spojené s nájmy nemovitostí ve výši 1 441 tis. Kč (2022: 1 348 tis. Kč).

Společnost neklasifikovala žádné závazky jako dlouhodobé.

7. Opravné položky k pohledávkám

	2023	2022
Počáteční stav	9 911	8 566
Změna	1 274	1 346
Celkem	11 185	9 911

8. Vlastní kapitál

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 Společnosti vlastníkem při úhradě základního kapitálu. Tyto fondy byly v průběhu roku 2015 dále navýšeny o hodnotu rezervního fondu, který byl Společností vytvářen v souladu se Stanovami platnými do 30. června 2014.

Ztráta roku 2022 ve výši 15 540 tis. Kč byla rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 11. srpna 2023 vypořádána převodem do výsledku hospodaření minulých let.

Jednatelé plánují navrhnout jedinému společníkovi převést zisk roku 2023 ve výši 27 642 tis. Kč do výsledku hospodaření minulých let.

9. Rezervy

K 31. prosinci 2023 společnost vykazuje ostatní rezervy ve výši 103 760 tis. Kč (2022: 84 542 tis. Kč), které se skládají z:

- rezervy na bonusy, nevyčerpanou dovolenou a jiná plnění pro zaměstnance ve výši 99 580 tis. Kč (2022: 81 423 tis. Kč),
- rezervy na podporu obchodní sítě ve výši 4 180 tis. Kč (2022: 2 700 tis. Kč),
- rezervy na soudní spory ve výši 0 tis. Kč (2022: 419 tis. Kč),

Ostatní rezervy	Zůstatek k 31.12. 2021	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31.12. 2022	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31.12. 2023
Rezerva – zaměstnanci	81 505	69 685	69 767	81 423	89 542	71 385	99 580
Rezerva – soudní spory	418	1	--	419	--	419	--
Rezerva – obchodní síť	7 517	2 700	7 517	2 700	4 180	2 700	4 180
Celkem	89 440	72 386	77 284	84 542	93 722	74 504	103 760

10. Dohadné účty

K 31. prosinci 2023 byly zaúčtovány dohadné položky na poskytnuté služby a plnění, které nebyly ke konci účetního období vyfakturovány.

Zůstatek dohadných účtů aktivních ve výši 83 705 tis. Kč (2022: 69 410 tis. Kč) se skládá z:

- dohadné položky aktivní na provize ve výši 15 309 tis. Kč (2022: 15 843 tis. Kč)
- dohadné položky aktivní na společnosti poskytnuté, ale k 31. prosinci nevyfakturované služby ve výši 68 396 tis. Kč (2022: 53 567 tis. Kč).

Zůstatek dohadných účtů pasivních tvořených na přijaté, ale nevyfakturované SLA služby a nevyfakturované služby od externích dodavatelů činí 31 205 tis. Kč (2022: 45 505 tis. Kč)

Příloha v účetní závěrce (neconsolidovaná)
rok končící 31. prosince 2023

11. Informace o tržbách

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

	2023	2022
Činnost investičního a pojišťovacího zprostředkovatele	387 619	404 442
SLA služby poskytované podnikům ve skupině	744 293	635 449
Celkem	1 131 912	1 039 891

12. Informace o nákladech

	2023	2022
Provizní náklady	233 839	251 309
Náklady na interní obchodní síť	12 987	13 538
SLA služby poskytované podniky ve skupině	34 177	38 105
Nájemné kanceláří včetně služeb	24 677	25 508
Reklama a marketing	6 835	14 974
Náklady na přefakturaci	54 055	45 884
Daňové poradenství	15	21
Audit	512	417
Tiskové služby	3 171	3 691
Poštovní a telekomunikace	1 939	1 973
IT služby	4 528	3 662
Nájemné aut, servis a spotřeba PHM	13 987	14 305
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	31 999	20 912
Ostatní služby	28 273	31 609
Celkem	450 994	465 908

Ostatní náklady spojené se zaměstnanci jsou tvořeny náklady na služební cesty ve výši 5 154 tis. Kč (2022: 4 872 tis. Kč), náklady na občerstvení ve výši 934 tis. Kč (2022: 1 121 tis. Kč), náklady na školení a nábor zaměstnanců ve výši 14 564 tis. Kč (2022: 7 564 tis. Kč) a náklady na vyslané zaměstnance ve výši 11 347 tis. Kč (2022: 7 355 tis. Kč).

13. Informace o spřízněných osobách

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

2023	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost, a.s. (ČR)	7	--	161 070	--
NN Management Services, s.r.o. (ČR)	828	2 899	28 506	42 254
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR(ČR)	74 918	--	871 047	--
NN Životná poisťovňa, a.s. (SR)	--	--	36 123	--
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (SR)	--	--	2 814	--
NN důchodková správcovská spoločnosť, a.s. (SR)	--	--	2 392	--
NN Biztosító Zrt. (HU)	65	--	--	--
NN Insurance Eurasia N.V. (NL)	654	--	--	--
NN Continental Europe Holdings B.V. (NL)	--	8 417	--	57 567
Nationale-Nederlanden Oxygen S.L. (ES)	--	256	--	1 001
NN Lease s.r.l. (RO)	--	--	--	182
Celkem	76 472	11 572	1 101 952	101 004

Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná)
rok končící 31. prosince 2023

2022	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
NN Penzijní společnost, a.s. (ČR)	5	--	116 056	--
NN Management Services, s.r.o. (ČR)	18	--	25 130	44 311
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR (ČR)	77 232	--	836 921	105
NN Životná poisťovňa, a.s. (SR)	--	--	30 934	--
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (SR)	--	--	1 954	--
NN důchodková správcovská spoločnosť, a.s. (SR)	--	--	2 447	--
NN Biztosító Zrt. (HU)	37	--	--	--
NN Insurance Eurasia N.V. (NL)	312	--	--	--
NN Continental Europe Holdings B.V. (NL)	--	6 409	--	50 918
Staven Insurance (NL)	--	--	388	--
NN Lease s.r.l. (RO)	--	--	--	163
Celkem	77 604	6 409	1 013 830	95 497

14. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2023 byla jednatelům vyplacena odměna 1 tis. Kč (2022: 1 tis. Kč).

V roce 2022 a 2023 za jednatele a členy vrcholového vedení ani za bývalými jednatele a členy vrcholového vedení nejsou evidovány žádné pohledávky ani závazky. Těmto osobám nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, zápůjčky ani úvěry.

15. Náklady na zaměstnance

Průměrný počet přepočtených plných úvazků zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za roky 2023 a 2022:

2023	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	472	391 520	131 773	34 005	557 298
Vedoucí pracovníci	22	50 124	10 442	442	61 008
Celkem	494	441 644	142 215	34 447	618 306

2022	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	447	373 069	123 660	33 909	530 638
Vedoucí pracovníci	22	43 438	10 682	430	54 550
Celkem	469	416 507	134 342	34 339	585 188

16. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Všechny závazky z mezd za období prosinec 2023 byly uhrazeny před 31. prosincem 2023.

17. Stát – daňové pohledávky, závazky a dotace

Daňové pohledávky činí 0 tis. Kč (2022: 1 288 tis. Kč).

Daňové závazky činí 1 840 tis. Kč (2022: 1 386 tis. Kč) a jedná se o: závazek DPH ve výši 1 840 tis. Kč (2022: 1 386 tis. Kč)

Rezerva na daň z příjmů 10 002 tis. Kč (2022 viz výše daňové pohledávky).

V roce 2023 byla rezerva na daň z příjmů ve výši 16 786 tis. Kč snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 6 784 tis. Kč a výsledný závazek ve výši 10 002 tis. Kč byl vykázán v Rozvaze v bodě B.2 v položce Rezerva na daň z příjmů.

V roce 2022 byla rezerva na daň z příjmů ve výši 4 042 tis. Kč snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 5 331 tis. Kč a výsledná pohledávka ve výši 1 288 tis. Kč byla vykázána v Rozvaze v bodě C.II v položce Stát - daňové pohledávky.

Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná)
rok končící 31. prosince 2023

18. Daň z příjmů

a) Splatná

	2023	2022
Zisk (ztráta) před zdaněním	39 371	-10 692
Nezdanitelné výnosy	-50 979	-71 454
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	--	67
Neodečitatelné náklady	99 957	103 354
Zdanitelný příjem	88 349	21 275
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	16 786	4 042
Úprava daně minulých let	642	-249
Daňový náklad	17 428	3 793

Nezdanitelné výnosy jsou tvořeny především rozpuštěním rezerv na bonusy z předchozího roku ve výši 50 707 tis. Kč (2022: 69 990 tis. Kč). Neodečitatelné náklady jsou tvořeny zejména tvorbou rezerv na bonusy za účetní období ve výši 69 925 tis. Kč (2022: 65 092 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 30 008 tis. Kč (2022: 38 248 tis. Kč).

b) Odložená

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ostatní rezervy	21 790	16 063	--	--	21 790	16 063
Ostatní (Opravné položky k pohledávkám)	--	--	347	314	-347	-314
Rozdíl mezi účetní a daň. zůstatkovou cenou majetku	56	51	--	--	56	51
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	21 846	16 114	347	314	21 499	15 800

Společnost zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku v plné výši 21 499 tis. Kč (2022: 15 800 tis. Kč). Vedení společnosti předpokládá, že odložená daňová pohledávka bude pravděpodobně uplatněna v budoucích účetních obdobích.

Změna odložené daňové pohledávky ve výši -5 699 tis. Kč (2022: 1 055 tis. Kč) byla vykázána ve Výkazu zisku a ztráty v položce L.2 Daň z příjmů odložená.

19. Přehled o peněžních tocích

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další finanční aktiva, jejichž ocenění může být spolehlivě určeno a která mohou být snadno přeměněna v peněžní prostředky. Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

Zůstatek k 31. 12.	2023	2022
Krátkodobý finanční majetek celkem	--	--
Peněžní prostředky	67 989	45 752
Obchodovatelné cenné papíry	--	--
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	67 989	45 752

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností se uvádějí v přehledu o peněžních tocích nekompenzované.





20. Významné následné události

Společnost očekává, že se v souladu se zákonem č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny stane v následujícím účetním období poplatníkem dorovnávací daně. Na základě posouzení dosahované úrovně efektivní daně společnost předpokládá, že dopad této skutečnosti na celkovou daňovou povinnost nebude významný. Od 1. 1. 2024 je dorovnávací daň analyzována a kalkulována jediným společníkem a očekává se nulová.

K 30. 4. 2024 byla ukončena činnost jednatele Marka Bártka.

Dne 22. 1. 2024 byl do obchodního rejstříku zapsán nový způsob jednání za společnost a zároveň byla zapsána dozorčí rada.

Vedení společnosti nejsou známy žádné další významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2023.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
17. 6. 2024	Martin Hargaš  Yoram Schwarz 	Markéta Krejčí 	Ondřej Batík 

Zpráva jednatelů

o vztazích mezi propojenými osobami
za rok 2023



NN Finance, s.r.o.

se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov

IČO: 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. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „účetní období 2023“)

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 FINANCÍ.

Osobami propojenými s FINANCEMI jsou:

- NN Management Services, s.r.o., se sídlem Praha 5 - Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 64573729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678 („NNMS“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Ovládající osoba.
- NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 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, IČO 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, IČO 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 důchodková správcovská společnost, a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČO 35902981, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným akcionářem je ŽP.
- NN Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s. se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČO 35976853, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 3799/B („DDS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.

Níže jsou uvedeny sesterské společnosti, se kterými měly FINANCE v roce 2023 obchodní vztah.

- NN Insurance Eurasia N.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Schenkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 52403424, VAT No: NL850428798B01 („NNEURASIA“)

- NN LEASE S.R.L., se sídlem 1 - 5 Costache Negri Street, Sector 5 Bucharest Romania, VAT No: RO12437824 050552 („NN LEASE S.R.L.“)
- 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 („NNCONTINENTAL“)
- Nationale-Nederlanden Oxygen SL, Avda Bruselas 16, Parque Empresarial Arroyo de la Vega, 28108 Alcobendas Spain, VAT No. ES B88397260 („NNOXYGEN“)
- NN Personeel B.V., se sídlem 2595AK s-Gravenhage, Prinses Beatrixlaan 35, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 27193814 („NNVERPER“)

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.

2. Způsob a prostředky ovládní, úloha ovládané osoby

Ovládní FINANCÍ je vykonáváno prostřednictvím rozhodování jediného společníka v působnosti valné hromady ve smyslu ust. § 12 odst. 1 č. 90/2012

Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění. Ovládající osoba drží 100 % hlasovacích práv ve FINANCÍCH. Jediným způsobem, kterým Ovládající osoba FINANCE ovládá, je výkon práv společníka ve FINANCÍCH. Za obchodní vedení FINANCÍ je odpovědný sbor jednatelů. FINANCE dodržují právní předpisy České republiky, které zabraňují zneužití kontroly ovládající osobou. Při své činnosti se FINANCE řídí především ZOK, předpisy regulujícími činnost investičního zprostředkovatele a daňovými předpisy včetně pravidel pro stanovení transferových cen mezi propojenými osobami. Činnost FINANCÍ rovněž podléhá dohledu České národní banky. Regulatorní a dohledový systém kontroly je doplněn vnitřním kontrolním systémem, který je zajištěn zejména činností sboru jednatelů společnosti a specializovaných oddělení vnitřního auditu, compliance a řízení rizik FINANCÍ. Za funkčnost vnitřního kontrolního systému je odpovědný sbor jednatelů.

V roce 2023 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady:

- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým schválila řádnou účetní závěrku a výroční zprávu FINANCÍ za rok 2022, hospodářský výsledek společnosti za účetní rok 2022, kterým je ztráta ve výši 15,540,780.82 Kč a její převod na účet nerozděleného zisku/ neuhrazených ztrát minulých let, zprávu jednatelů FINANCÍ o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022 a určila KPMG Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora na účetní období 2023.
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým schválil odstoupení pana Mauricka Schellekense z funkce jednatele k datu 31. 3. 2023 a jmenoval nového člena sboru jednatelů pana Yorama Schwarze k datu 1. 4. 2023.

- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým odvolává člena sboru jednatelů pana Petra Kopřivu k datu 31. 10. 2023.
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým odvolává člena sboru jednatelů pana Romana Truhláře k datu 31. 10. 2023.
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým jmenuje člena dozorčí rady pana Attilu Bosnyaka k datu 7. 11. 2023.
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým jmenuje člena dozorčí rady pana Christophera Hibberta k datu 7. 11. 2023.
- Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady, kterým jmenuje člena dozorčí rady pana Luca Louise Vanhoofa k datu 7. 11. 2023.

Rozhodnutí jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 7. 11. 2023, kterým se mění zakladatelská listina FINANCÍ a mimo jiné se zřídila dozorčí rada jako kontrolní orgán FINANCÍ.

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 FINANCE a NNMS

FINANCE zajišťovaly pro NNMS v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2023 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 2023 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 2023 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. 1. 2019) poskytovala NNMS pro FINANCE služby spojené se skupinovými IT službami.
- d) Dle Smlouvy o pronájmu automobilů (s účinností počínaje 15. 3. 2017) pronajímalo NNMS v účetním období 2023 FINANCÍM osobní automobily, přičemž za tento nájem FINANCE platily NNMS sjednanou částku.
- e) Dle Smlouvy o podnájmu poolových automobilů (s účinností počínaje 15. 3. 2017) v účetním období 2023 NNMS pronajímalo FINANCÍM osobní

poolové automobily, přičemž za tyto služby FINANCE platily NNMS sjednanou částku.

- f) Dle Outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2023) poskytovala NNMS pro Finance služby spojené s Polar BST.

NNMS fakturovala FINANCI v účetním období 2023 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 FINANCI a naopak. NNMS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNMS.

4. Vztahy mezi FINANCE a PS

FINANCE zajišťovaly pro PS v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností počínaje 1. 4. 2020) 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 FINANCI za tuto činnost náleží provize.
- b) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) v účetním období 2023 FINANCE poskytovaly PS poradenské služby, přičemž za tyto služby PS platilo FINANCI sjednanou částku.
- c) Dle Outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2018)

poskytovaly v účetním období 2023 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 FINANCI sjednanou částku.

- d) Dle Outsourcingové smlouvy SSC (s účinností počínaje 1. 1. 2020) poskytovaly FINANCE pro PS služby spojené s Shared Service Center.

Kromě výše uvedeného nedošlo v roce 2023 mezi FINANCEMI a PS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCI nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu PS a naopak. PS a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PS.

5. Vztahy mezi FINANCE a ŽP ČR

FINANCE zajišťovaly pro ŽP ČR v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností od 1. 1. 2016) FINANCE vykonávaly pro ŽP ČR zprostředkovatelskou činnost pojišťovacího agenta, přičemž ŽP ČR za tyto služby FINANCI platila sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2023 FINANCE ŽP ČR poradenské služby, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila FINANCI sjednanou částku.

- c) Dle Outsourcingové smlouvy (s účinností počínaje 1. 1. 2018) poskytovaly v účetním období 2023 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 FINANCI sjednanou částku.

- d) Dle Outsourcingové smlouvy SSC (s účinností počínaje 1. 1. 2020) poskytovaly FINANCE pro ŽP ČR služby spojené s Shared Service Center.

FINANCE dále fakturovaly ŽP ČR v účetním období 2023 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 zajišťovala pro FINANCE v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o obchodním zastoupení (s účinností od 1. 1. 2016) ŽP ČR vykonávala pro FINANCE zprostředkovatelskou činnost pojišťovacího agenta, přičemž se jednalo o výpočet provizí a FINANCE za tyto služby ŽP ČR platily sjednanou odměnu.

ŽP ČR fakturovala FINANCI v účetním období 2023 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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

6. Vztahy mezi FINANCE a ŽP

FINANCE zajišťovaly pro ŽP v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

a) Dle Smlouvy o poskytování služeb SSC (s účinností počínaje 1. 1. 2020) poskytovaly FINANCE pro ŽP služby spojené s Shared Service Center.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP a naopak. ŽP a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP.

7. Vztahy mezi FINANCE a DDS

FINANCE zajišťovaly pro DDS v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

a) Dle Smlouvy o poskytování služeb SSC (s účinností počínaje 1. 1. 2020) poskytovaly FINANCE pro DDS služby spojené s Shared Service Center.

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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS.

8. Vztahy mezi FINANCE a DSS

FINANCE zajišťovaly pro DSS v účetním období 2023 na smluvním základě následující činnosti:

a) Dle Smlouvy o poskytování služeb SSC (s účinností počínaje 1. 1. 2020)

poskytovaly FINANCE pro DSS služby spojené s Shared Service Center.

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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DSS.

9. Vztahy mezi FINANCE a NNEURASIA

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2023) měla NNEURASIA poskytovat pro FINANCE služby spojené se skupinovými IT službami, v roce 2023 zatím k plnění z této smlouvy nedošlo.

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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNEURASIA.

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

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2019) 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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN LEASE S.R.L.

11. Vztahy mezi FINANCE 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 2023 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNVERPER.

12. Vztahy mezi FINANCE a NN CONTINENTAL

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2023) poskytoval NNCONTINENTAL pro FINANCE služby Admin.service/Staff costs, Salesforce licence a GIP pojištění.

13. Vztahy mezi FINANCE a NNOXYGEN

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1.1.2023) poskytoval NNOXYGEN pro FINANCE služby TSI products.

14. Vztahy mezi FINANCE a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2023 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 nebo naopak. Ceny za plnění uvedené v předchozích článcích 3 – 13 odpovídaly obvyklým cenám za srovnatelné plnění v době jejich sjednání.

15. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jimi ovládaných osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu FINANCE:

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob došlo v roce 2023 v souvislosti se službami poskytnutými, příp. přijatými, NNMS dle článku 3, PS dle článku 4, ŽP ČR dle článku 5, NNEURASIA dle článku 9 a dále v souvislosti s právy vykonanými 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 FINANČÍM, jako ovládané osobě, újma.

16. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládající osobou a FINANCE a mezi FINANCE 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), a proto tyto vztahy přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhají lépe nastavit procesy ve FINANČÍCH.

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 o obchodních korporacích, pro účetní období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023, uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či platné a nám k datu podpisu této zprávy

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

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv nebo opatření vznikla společnosti NN Finance, s.r.o., majetková újma nebo nepřiměřené riziko. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a NN Finance, s.r.o. z nich neplynou žádné nestandardní výhody, nevýhody ani dodatečná rizika.

V Praze dne 29. března 2024



Martin Hargaš
jednatel



Yoram Schwarz
předseda sboru jednatelů



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 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 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 a dozorčí rady 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

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 (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 metod, 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. Blanka Dvořáková je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti NN Finance, s.r.o. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 17. června 2024

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

Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031



NN Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5
www.nn.cz

Kontaktní centrum:

☎ 244 090 800
✉ dotazy@nn.cz