



Výroční zpráva 2016

**NN Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro Českou republiku**



Obsah

- 3 Úvodní slovo
- 5 Společenská odpovědnost v roce 2016
- 7 Základní informace o společnosti
- 8 Účetní závěrka
- 43 Zpráva vedoucího organizační složky o vztazích ve skupině NN za rok 2016
- 52 Zpráva auditora

Vážené dámy a pánové,

rok 2016 byl pro NN významným milníkem. V dubnu 2016 ING Group dokončila odprodej akcií NN Group, čímž se završil proces oddělení bývalé pojišťovací a investiční části ING od části bankovní. V souvislosti se změnou jména společnosti z ING na NN, k níž došlo v březnu 2015, jsme se v loňském roce významně zaměřili na podporu nové značky a zvýšení povědomí o její návaznosti na 170letou historii naší společnosti. A protože hlavním posláním značky NN je pomáhat klientům zajišťovat jejich finanční budoucnost prostřednictvím kvalitních produktů a služeb, uvedli jsme v loňském roce na trh také celou řadu novinek a inovací, kterými jsme reagovali na přání a potřeby klientů.



Produktové inovace a odborná ocenění

V dubnu 2016 uvedla naše pojišťovna na trh rizikové životní pojištění NN Život. Tento zcela nový produkt podporuje aktuální trend na českém trhu, kdy lidé od pojištění žádají především krytí závažných životních rizik. Zároveň je transparentní, flexibilní a nabízí výhody, které jej řadí mezi nejlepší na trhu. Dokládá to i umístění na 2. místě v žebříčku „Finparáda.cz – Finanční produkt roku 2016“ v kategorii „Rizikové životní pojištění“. Další produktové inovace, kterými jsme na podzim loňského roku vylepšili nejen toto nové pojištění, ale i dosavadní produktovou nabídku, podpořily také umístění našeho pojištění NN Smart na první příčce zmíněného žebříčku v kategorii „Investiční životní pojištění“. Velkého ocenění naší snahy nabízet klientům vysoce kvalitní řešení relevantní jejich skutečným potřebám se nám dostalo v červnu, kdy odborná porota udělila NN Životní pojišťovně prestižní titul Superbrands 2016.

Hodnocení hospodaření

Naše hospodářské výsledky v roce 2016 byly pozitivní – zisk po zdanění činil více než 396 milionů Kč, přičemž provozní náklady se nám podařilo meziročně snížit na 1,18 miliardy Kč. S více než 9% tržním podílem jsme čtvrtým nejvýznamnějším poskytovatelem životního pojištění v ČR. S ohledem na nízkou propojištěnost Čechů v oblasti životního pojištění vidíme na trhu významný růstový potenciál, který chceme využít a náš tržní podíl do budoucna zvýšit.

Legislativní změny

Rok 2016 přinesl komplexní a dlouho očekávanou novelu zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony (dále jen „zákon“) implementující směrnici Solvency II. do českého právního řádu. Cílem nové úpravy je posílení finanční stability pojišťoven a zajišťoven, vytvoření vnitřního trhu s pojištěním a zajištěním s využitím tzv. jednotného evropského pasu a dosažení přiměřené ochrany pojistníků a osob oprávněných

z pojistných smluv. Dochází ke změně koncepce prováděcích předpisů, kdy je z části nahradí předpisy Evropské unie a dále doporučení Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA). V souvislosti s novelou zákona došlo i k nahrazení dosavadních prováděcích vyhlášek České národní banky k zákonu o pojišťovnictví. Nově zákon neobsahuje výčet činností přímo vyplývajících z pojišťovací činnosti. Zákon nabyl účinnosti 23. 9. 2016.

Další významnou změnou je novela zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů. Tato novela má zásadní dopad do pravidel pro rozložení odměny u životního pojištění a pravidel pro výpočet odkupného, neboť se rozložení odměny/výpočet odkupného v zásadě váže na prvních pět let trvání pojištění. Pravidla se použijí na pojistné smlouvy uzavřené ode dne nabytí účinnosti novely zákona. Tento zákon vstoupil v platnost 1. 12. 2016.

Rok 2016 byl pro NN Životní pojišťovnu dobrým rokem a já se moc těším, že značka NN bude v nadcházejících letech jen a jen sílit. Smyslem našeho podnikání je pomáhat klientům zajistit jejich finanční budoucnost a já pevně věřím, že výsledky, kterých jsme v loňském roce dosáhli, potvrzují, že naplňujeme naše motto „Na vás záleží“.



Jiří Čapek
vedoucí organizační složky
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku



V oblasti společenské odpovědnosti NN ČR v roce 2016 pokračovala v globálním CSR programu „Na budoucnosti záleží“ (Future Matters). Program, jehož hlavní cílovou skupinou je mládež ve věku 10–25 let, se zaměřuje na tři stěžejní oblasti: finanční vzdělávání, podporu ekonomických příležitostí a zmírňování finanční tísně.

Social Innovation Relay (SIR)

Zejména s ohledem na první dva cíle navázala NN Group už v roce 2015 spolupráci s organizací Junior Achievement, která působí rovněž v ČR a zaměřuje se na přípravu mladých lidí na budoucí pracovní uplatnění. V loňském roce tak NN už podruhé spojila s JA Czech síly, aby společně podpořily studenty středních škol v sociálních inovacích, a to konkrétně prostřednictvím projektu Social Innovation Relay (SIR). V průběhu března a dubna studenti pod vedením mentorů z NN rozpracovávali 20 předem vybraných sociálně inovativních projektů do podnikatelského záměru. Do projektu se přihlásilo

36 týmů z 22 středních škol z Čech a Moravy. Vítězem národního kola se nakonec stali studenti z Gymnázia Stříbro se svým návrhem relaxačního a aktivně-zábavního parku pro seniory (RAZ senior park). Park je variabilní a už byl v několika městech realizován.

NN Future Matters stipendium

V rámci globálního programu „NN Future Matters Scholarship“ získala v červenci loňského roku stipendium na studium v Nizozemsku poprvé v historii Česka, Kristýna Matoulková. Ta se ocitla mezi 14 úspěšnými žadateli z celkem deseti zemí Evropy, kteří finance na studium ve výši 5 000 eur získali. Program se zaměřuje na studenty ze slabších sociálních vrstev a upřednostňuje žadatele, jejichž rodiče nemají vysokoškolský titul. Úspěšným žadatelům je k dispozici mentor z centrály NN Group, kterou během svého studia také několikrát navštíví.

NN Night Run 2016/2017

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

Péče o zaměstnance

I v roce 2016 jsme zaměstnancům nabídli různé možnosti rozvoje, ať už prostřednictvím odborných kurzů pořádanými kolegy, anebo skrze školení s externími lektory. V rámci podpory vyváženosti pracovního a osobního života nabízíme i nadále zaměstnancům den placeného volna na vlastní svatbu nebo při doprovodu prvňáčka do školy, pět dnů pro otce při narození potomka, ale i dva dny pro individuální rozvoj, jež zaměstnanci mohou věnovat libovolnému kurzu nebo aktivitě, která je zajímavá. V neposlední řadě je třeba zmínit již tradiční vánoční odpoledne pro zaměstnance a jejich děti, anebo tzv. Fit Day, který je zaměřený na zdravotní prevenci.

Další aktivity

Stejně jako v minulosti se i letos zaměstnanci zapojili do dobrovolnické činnosti, a to nejvíce v rámci naší dlouholeté spolupráce s Letohrádkem Vendula, který zaměstnává osoby s různými formami postižení a jež využíváme i jako dodavatele občerstvení pro firemní akce.

Péče o životní prostředí

Budova, v níž sídlí naše společnost, je držitelem hodnocení „excellent“ v rámci mezinárodní certifikace BREEAM. Tato skutečnost potvrzuje energetickou úspornost budovy a její dlouhodobou udržitelnost. Vedle nízkých provozních nákladů nabízí také jistotu kvalitního a bezpečného pracovního prostředí. Hodnocení probíhá v devíti kategoriích, jako jsou použité materiály, energetická náročnost, hospodaření s vodou apod. Ohleduplnost k životnímu prostředí je dlouhodobě jedním z významných kritérií výběru našich dodavatelů a výrobců zboží. Použité věci, jako jsou nábytek apod., odvážíme k ekologické likvidaci, doložitelnou certifikáty. V kuchyňkách mají zaměstnanci k dispozici dostatek nádobí, čímž prakticky odpadá nutnost používat plastové kelímky na jedno použití. A až na výjimky nepoužíváme balenou vodu. Recyklace odpadu tvoří přirozenou součást naší činnosti, příslušné nádoby jsou k dispozici ve všech patrech budovy.

Základní informace o společnosti

Obchodní jméno	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
Právní forma	odštěpný závod zahraniční právnické osoby
Sídlo	Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov
IČO	407 635 87
Údaj o zápisu v obchodním rejstříku	Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305
Zřizovatel – zahraniční osoba	NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemí
Auditor	KPMG Česká republika Audit, s.r.o
Vedoucí organizační složky	Jiří Čapek, MBA

Rozvaha k 31. prosinci 2016



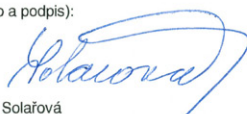
(v tisících Kč)

Legenda	2016 Hrubá výše	2016 Úprava	2016 Čistá výše	2015 Čistá výše
AKTIVA				
B Dlouhodobý nehmotný majetek	139 997	103 997	36 000	47 190
C Investice	14 943 042		14 943 042	16 229 535
III. Jiné investice	14 943 042		14 943 042	16 229 535
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	543 215		543 215	509 912
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	13 831 634		13 831 634	15 584 544
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	2 182 474		2 182 474	574 268
b) dluhopisy „OECD“ držené do splatnosti	9 761 183		9 761 183	12 658 157
c) ostatní cenné papíry držené do splatnosti	1 887 977		1 887 977	2 352 119
6. Depozita u finančních institucí	450 047		450 047	
7. Ostatní investice	118 146		118 146	135 079
D Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	12 200 066		12 200 066	12 220 956
E Dlužníci	348 346	78 988	269 358	523 871
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	299 932	76 905	223 027	225 782
1. Pojistníci	264 278	42 680	221 598	224 178
2. Pojišťovací zprostředkovatelé	35 654	34 225	1 429	1 604
II. Pohledávky z operací zajištění	4 942		4 942	598
III. Ostatní pohledávky	43 472	2 083	41 389	297 491
F Ostatní aktiva	759 001	31 993	727 008	449 696
I. „Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce „C.I. Pozemky a stavby“, a zásoby	32 500	31 993	507	3 364
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	726 501		726 501	446 332
G Přechodné účty aktiv	195 994		195 994	189 748
II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	179 844		179 844	182 182
a) v životním pojištění	179 844		179 844	182 182
III. Ostatní přechodné účty aktiv	16 150		16 150	7 566
AKTIVA CELKEM	28 586 446	214 978	28 371 468	29 660 996

Rozvaha k 31. prosinci 2016

(v tisících Kč)

Legenda		2016	2015
PASIVA			
A	Vlastní kapitál	428 702	795 402
IV.	Ostatní kapitálové fondy		324 970
V.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	32 432	-983
VI.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	396 270	471 415
C	Technické rezervy	15 145 067	15 834 949
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné		
	a) hrubá výše	428 211	447 176
	b) podíl zajišťovatelů (-)	428 211	447 176
	2. Rezerva na životní pojištění		
	a) hrubá výše	13 824 585	14 532 576
	b) podíl zajišťovatelů (-)	13 824 585	14 532 576
	3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí		
	a) hrubá výše	755 457	743 606
	b) podíl zajišťovatelů (-)	8 066	747 391
	4. Rezerva na bonusy a slevy		
	a) hrubá výše	144 880	117 791
	b) podíl zajišťovatelů (-)	144 880	117 791
D	Technická rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	12 200 066	12 220 956
E	Rezervy	31 240	170 177
	2. Rezerva na daně		111 158
	3. Ostatní rezervy	31 240	59 019
G.	Věřitelé	544 230	572 410
I.	Závazky z operací přímého pojištění	468 507	474 092
II.	Závazky z operací zajištění	2 748	3 190
V.	Ostatní závazky, z toho:	72 975	95 128
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	7 088	47 729
H	Přechodné účty pasiv	22 163	67 102
I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období		
II.	Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	22 163	67 102
	a) dohadné položky pasivní	22 163	67 102
PASIVA CELKEM		28 371 468	29 660 996

Sestaveno dne: 29. března 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Jiří Čapek	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Zuzana Krejčí	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Šárka Solařová
-----------------------------------	---	---	--

Výkaz zisku a ztráty za rok 2016




(v tisících Kč)

Legenda	2016 Základna	2016 Mezisoučet	2016 Výsledek	2015 Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	x	x	x	x
a) předeepsané hrubé pojistné	4 201 826	x	x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	12 524	x	x	x
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná o zajištění (+/-)	-18 965	4 208 267	4 208 267	4 766 151
2. Výnosy z investic:	x	x	x	x
b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	0	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	623 624	623 624	x	x
d) výnosy z realizace investic	x	1 007 348	1 630 972	13 417 901
3. Přírůstky hodnoty investic	x	x	494 639	292 845
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	x	x	58 567	31 123
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	4 266 119	x	x	x
ab) podíl zajišťovatelů (-)	9 633	4 256 486	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	x	x	x	x
ba) hrubá výše	11 851	x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	-1 866	9 985	4 266 471	4 672 223
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):	x	x	x	x
a) rezervy v životním pojištění:	x	x	x	x
aa) hrubá výše	-707 991	x	x	x
ab) podíl zajišťovatelů (-)	0	-707 991	x	x
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění	x	-20 890	-728 881	-852 392
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	x	x	27 089	23 367
8. Čistá výše provozních nákladů:	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	x	436 853	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	x	2 338	x	x
c) správní režie	x	742 197	x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	x	1 801	1 179 587	1 269 577
9. Náklady na investice:	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	x	17 551	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	x	993 814	1 011 365	12 690 662
10. Úbytky hodnoty finančního umístění (investic)	x	x	80 781	104 740
11. Úbytky hodnoty investic	x	x	67 582	20 962
13. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k životnímu pojištění (položka III.2.)	x	x	488 451	578 881

Výkaz zisku a ztráty za rok 2016

(v tisících Kč)

Legenda	2016 Základna	2016 Mezisoučet	2016 Výsledek	2015 Výsledek
III. NETECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	x	x	x	x
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění (položka II.13.)	x	x	488 451	578 881
7. Ostatní výnosy	x	x	53 903	71 156
8. Ostatní náklady	x	x	26 211	61 692
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	x	x	119 873	116 930
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	x	x	396 270	471 415
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	x	x	396 270	471 415


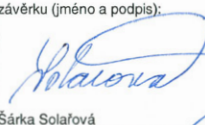
Sestaveno dne: 29. března 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny  Jiří Čapek	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)  Zuzana Krejčí	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Šárka Solařová
---------------------------------------	--	--	--

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2016

(v tisících Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk / ztráta (-)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2015	0	0	0	0	341 325	375 041	757 691	1 474 057
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do výsledku hospodaření	-	-	-	-	-	50 071	-	-50 071
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	471 415	471 415
Dividendy/Odvod zisku zřizovateli	-	-	-	-	-341 325	-	-758 674	-1 099 999
ZŮSTATEK K 31. 12. 2015	0	0	0	0	0	324 970	470 432	795 402
Pohyby na základě změny legislativy*	-	-	-	-	-	-324 970	-	-324 970

(v tisících Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk / ztráta (-)	Celkem
ZŮSTATEK K 1. 1. 2016	0	0	0	0	0	0	470 432	470 432
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do výsledku hospodaření	-	-	-	-	-	-	-	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	396 270	396 270
Dividendy/Odvod zisku zřizovateli	-	-	-	-	-	-	-438 000	-438 000
ZŮSTATEK K 31. 12. 2016	0	0	0	0	0	0	428 702	428 702

* hodnoty upraveny dle bodu I.5 přílohy k účetní závěrce

Sestaveno dne: 29. března 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Jiří Čapek	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis): Krejčí Zuzana Krejčí	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Šárka Solařová
---------------------------------------	---	--	--

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2016

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity

Prostřednictvím NN Životní pojišťovny N.V., pobočky pro Českou republiku (dříve ING Životní pojišťovna N.V., pobočky pro Českou republiku), provozuje pojištění na území České republiky pojišťovna NN Životní pojišťovna N.V. (NN Life Insurance N.V.) se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, dne 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211.

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále jen „Organizační složka“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 27. května 1992 a bylo jí přiděleno IČO 40763587.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala Organizační složka dne 27. května 1992. Organizační složka se zabývá pojišťovací činností od roku 1992. Organizační složka se zabývá pojišťovací činností v rozsahu pojistných odvětví dle čl. I., písm. a), b) a c) a čl. II. a III. životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“).

Organizační složka nemá a nemusí mít základní kapitál.

Organizační složka provozuje pojistná odvětví životních pojištění a poskytuje související druhy připojištění.

Organizační složka provozuje následující skupiny pojištění a připojištění:

- Pojištění pro případ smrti, pro případ dožití a pro případ smrti nebo dožití
- Investiční životní pojištění
- Důchodové pojištění
- Kapitálové životní pojištění
- Připojištění pro případ smrti
- Připojištění pro případ smrti následkem úrazu
- Připojištění úrazu a trvalých následků úrazu
- Připojištění pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu nebo nemoci
- Připojištění pro případ úrazu a trvalých následků úrazu
- Připojištění pro případ invalidního důchodu
- Připojištění pro případ invalidního důchodu následkem úrazu s výplatou renty
- Připojištění zproštění od placení
- Připojištění závažných onemocnění
- Připojištění denních dávek při pobytu v nemocnici následkem nemoci i úrazu
- Připojištění denních dávek při pobytu v nemocnici následkem úrazu
- Připojištění denních dávek za dobu nezbytného léčení úrazu
- Připojištění denní dávky při pracovní neschopnosti následkem úrazu
- Připojištění pracovní neschopnosti následkem úrazu nebo nemoci
- Připojištění zproštění od placení při ztrátě zaměstnání nebo pracovní neschopnosti NN pouze zprostředkovává, produkt Pojišťovny Cardif Pro Vita, a.s.
- Připojištění nesoběstačnosti – na základě smlouvy mezi NN a AXA Assistance, a.s. o poskytování likvidačních služeb prohlídky
- Připojištění asistenčních služeb – na základě smlouvy mezi NN a AXA Assitance, a.s. o poskytování asistenčních služeb.

Sídlo organizační složky

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5, Smíchov

Vedoucí Organizační složky

Jiří Čapek, MBA (vznik funkce od 1. 12. 2015)

Organizační složku zastupuje a podepisuje se za ni vedoucí Organizační složky.

Významné skutečnosti

K 1. 1. 2016 byla do společnosti NN Finance, s.r.o. převedena kmenová obchodní služba NN Životní pojišťovny N.V., pobočky pro ČR. Tím byla dokončena transformace společnosti NN Finance, s.r.o. na pojišťovacího agenta pro prodej produktů a služeb pod značkou NN. Tato změna vytváří předpoklady pro další budování profesionální distribuční sítě a umožňuje nastavit ty nejlepší podmínky pro zájemce o práci finančního poradce pro NN.

Organizační struktura

Organizační složka je rozdělena do následujících oblastí: obchodní, finančně-právní, interní audit, personální, produkt & marketing, operační a compliance & rizikové. Ředitelé těchto oblastí jsou přímo řízeni vedoucím Organizační složky.

I.2 Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry Organizační složky v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, v platném znění, se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění a se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, v platném znění včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými obecně závaznými právními předpisy.

I.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky Organizační složka postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb. a dalšími souvisejícími předpisy. V oblastech, které neupravuje vyhláška 502/2002 Sb., postupovala Organizační složka v souladu s vyhláškou 501/2002 Sb., případně s vyhláškou 500/2002 Sb.

V důsledku novely výše zmíněných právních předpisů k 1. lednu 2016 došlo ke změně některých účetních metod blíže popsanych v bodě I.4.

Účetnictví Organizační složky je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Organizační složky.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že Organizační složka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

I.4. Důležité účetní metody

a) Okamžik uskutečnění účetního případu

Organizační složka účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku zobchodování.

Dále je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, den provedení platby, den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popř., o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující, nebo které vyplývají z vnitřních podmínek účetní jednotky anebo ze zvláštních předpisů.

b) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

c) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí náklady Organizační složky spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy a jiné obdobné nároky.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v průběhu likvidace pojistné události na základě stanovení výše plnění.

d) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.

e) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Ke konci účetního období Organizační složka posuzuje přiměřenost výše odložených pořizovacích nákladů na základě testu postačitelnosti technických rezerv životního pojištění.

Životní pojištění (kromě investičního životního pojištění)

Výše odložených pořizovacích nákladů v životním pojištění je stanovena na základě zillmerizační metody pro výpočet rezervy na životní pojištění, viz bod I.4. písm. (g).

Investiční životní pojištění (životní pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci)

Výše odložených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v investičním životním pojištění vychází z celkové výše nákladů na pořízení pojistných smluv vzniklých v běžném účetním období a je vypočtena na základě poměru doby od počátku pojištění a doby, po kterou je klientovo pojistné investováno do počátečních investičních jednotek u starších typů investičního pojištění, respektive uplatňováno alokační procento u produktu Smart, se zohledněním frekvence placení pojistného.

Výjimkou je produkt Garant Invest, u kterého vzhledem k tomu, že jde o jednorázově placené pojištění, není investováno pojistné do počátečních jednotek. U něj se provádí časové rozlišení pořizovacích nákladů po dobu 12 měsíců. Šestá a následné tranše produktu Garant Invest mají zvláštní režim a časové rozlišení počátečních nákladů se u ní neprovádí.

Produkt Smart uzavřený od 1. ledna 2014 je amortizován po dobu 36 měsíců. Produkt Smart uzavřený do roku 2014 je amortizován po dobu 24 měsíců.

f) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ve výši částek předepsaného pojistného, které se vztahuje k budoucím účetním obdobím. Pro pojistné smlouvy tradičního životního pojištění je její výše stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“. Pro pojistné smlouvy investičního životního pojištění se tato rezerva netvoří.

g) Rezerva pojistného životních pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv životních pojištění. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků Organizační složky, vypočtené pojistně technickými metodami včetně již přiznaných a připsaných podílů na zisku a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Organizační složka účtuje o zillmerované rezervě v souladu s kalkulací jednotlivých tarifů schválenou Ministerstvem financí ČR. Použitím zillmerizační metody dochází k časovému rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy. Tyto náklady jsou pojistně technickými metodami započítány v rezervě pojistného životních pojištění. Rezerva je očištěna o přechodně záporné zůstatky, které jsou aktivovány a vykázány jako náklady příštích období.

Součástí rezervy na životní pojištění je rezerva k připojištění pro závažná onemocnění, k připojištění pro případ invalidního důchodu a k připojištění zproštění od placení, kde výše pojistného je závislá na vstupním věku, popř. na pohlaví pojištěného.

U nových pojistných smluv uzavřených po 21. prosinci 2012 již Organizační složka nepoužívá faktor pohlaví při stanovení sazeb pojistného, stejně tak zillmerová rezerva je v případě těchto smluv tvořena bez ohledu na pohlaví pojištěného.

Rezerva pojistného pro závažná onemocnění a pro případ invalidního důchodu následkem úrazu představuje současnou hodnotu případných závazků Organizační složky vypočtených pojistně-statistickými metodami a nákladů spojených se správou pojištění, a to po odpočtu současné hodnoty budoucího pojistného.

Rezerva pojistného pro připojištění zproštění od placení pojistného se tvoří na základě procenta z ročního pojistného.

Součástí rezervy na životní pojištění je časové rozlišení výnosů plynoucích z prodeje sedmé a následných tranší produktu Garant Invest ve formě administrativní rezervy. Počáteční hodnota rezervy představuje výši výnosů realizovaných z investování přijatého pojistného. Aby tato částka rovnoměrně pokrývala celé 5-leté období trvání smluv Garant Invest, byla stanovena lineární amortizace této rezervy po dobu trvání smluv.

h) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),
- do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje procentem z průměrné výše škod nahlášené za posledních 24 měsíců předcházejících datu sestavení účetní závěrky. Procento je stanovené zvláště pro každé pojištěné riziko a reflektuje míru zpoždění hlášení pojistných událostí v rámci uvedeného pojistného rizika.

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí zahrnuje rovněž odhad veškerých souvisejících externích nákladů na likvidaci pojistných událostí.

(i) Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena v souladu s pojistnými smlouvami.

Rezerva na bonusy a slevy zahrnuje podíly na přebytku k 31. prosinci běžného období, které dosud nebyly přiděleny individuálním pojistným smlouvám a nejsou tedy součástí rezervy pojistného životních pojištění.

Změnu stavu rezervy na bonusy a slevy Organizační složka vykazuje v položce „Bonusy a slevy“. Dále zde Organizační složka vykazuje rezervu na bonusy související s investičním pojištěním, kde je nositelem rizika pojistník, na které má pojištěný nárok při splnění určitých podmínek.

j) Rezerva životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci

Technická rezerva životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci, je určena na krytí závazků Organizační složky vůči pojištěným u těch odvětví životních pojištění, kdy na základě pojistné smlouvy investiční riziko nese pojistník.

Výše rezervy se stanoví jako souhrn závazků vůči pojištěným ve výši hodnoty jejich podílů na umístěných prostředcích pojistného z jednotlivých smluv životních pojištění, a to podle zásad obsažených v pojistných smlouvách.

Jestliže životní pojištění, kdy riziko z investic nese pojistník, obsahuje i plnění ve sjednané výši, tvoří se na toto plnění současně rezerva na životní pojištění.

Organizační složka zde také účtuje o nezainvestovaném pojistném na pojistných smlouvách, kde je nositelem investičního rizika pojistník. Jde o souhrn prostředků, které byly na tyto smlouvy zaplacený v souladu s předpisem pojistného, nicméně vlivem jednodenního zpoždění v oceňování jednotek ještě nedošlo k nainvestování těchto plateb do investičních jednotek na smlouvách klientů.

k) Ostatní technické rezervy

Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry

Organizační složka provádí test postačitelnosti technických rezerv životních pojištění (dále jen „test postačitelnosti rezerv“), jehož cílem je prověřit postačitelnost celkové výše rezerv životních pojištění (rezervy na nezasloužené pojistné, rezervy na životní pojištění, rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí, rezervy na bonusy a slevy a rezervy na životní pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci).

Základní metodou testování rezervy je model diskontovaných peněžních toků.

Výsledkem testu postačitelnosti je minimální hodnota závazků vůči pojistníkům stanovená na základě nejlepšího odhadu předpokladů budoucího vývoje vstupních parametrů upravených o přírážky na riziko a neurčitost.

Budoucí podíly na zisku vyplácené pojistníkům jsou v testu postačitelnosti zahrnuty v souladu s obvyklým postupem připisování těchto podílů v minulosti.

Rezervy jsou nepostačitelny, pokud je minimální hodnota pojistných závazků vyšší než celková výše životních rezerv snížená o odpovídající neamortizované pořizovací náklady a jiná nehmotná aktiva. Zjistí-li Organizační složka na základě testu postačitelnosti, že celková výše technických rezerv životních pojištění je nedostatečná, vytvoří rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry ve výši této nepostačitelnosti.

Organizační složka tuto rezervu netvořila vzhledem ke skutečnosti, že rezervy životních pojištění jsou na základě uvedených testů postačitelny.

l) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

Organizační složka vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění podílu zajišťovatelů. Výše tohoto podílu je stanovena na základě ustanovení příslušných zajišťovacích smluv, způsobů zúčtování se zajišťovateli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Organizační složka vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na pojistná plnění. Zajišťovatelé se nepodílejí na dalších pojistně technických rezervách.

m) Rezervy na ostatní rizika a ztráty

Rezervy jsou určeny ke krytí rizik, ztrát a jiných případných závazků, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

Rezerva na daně

Rezerva na daně se od 1. 1. 2016 nevytváří a je účtována v rámci splatné daně.

Rezervy na soudní spory

Organizační složka vytváří rezervy na soudní spory, u kterých je pravděpodobnost, že Organizační složka tento spor nevyhraje, vyšší než 50% a výši plnění z těchto sporů nelze přesně určit.

Rezervy na garance

Organizační složka poskytuje garance na úvěry, které poskytla zaměstnancům společnost ING Bank N. V., Organizační složka. Organizační složka stanoví rezervu na garance k poskytnutým úvěrům na základě vlastní analýzy platební morálky svých zaměstnanců, kteří přijali úvěr.

n) Investice

Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl dluhový cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Organizační složka provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Organizační složka člení dluhové cenné papíry na cenné papíry realizovatelné a cenné papíry, které má Organizační složka záměr držet do splatnosti.

Dluhopisy držené do splatnosti jsou následně oceněny amortizovanou pořizovací cenou.

Změna reálné hodnoty cenných papírů realizovatelných se účtuje výsledkově.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Organizační složka používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je rozvahové datum účetní závěrky, a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Pokud jsou dluhové cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů souvisejících s jejich pořízením.

K rozvahovému dni jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem přeceněny na reálnou hodnotu. Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu.

Organizační složka používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Změna reálné hodnoty akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem se účtuje výsledkově.

Pokud jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Dividendy jsou účtovány k rozhodnému dni. Rozhodným dnem se rozumí datum obdržení avíza o výši přiznaných dividend.

Depozita u finančních institucí a ostatní půjčky

Depozita u finančních institucí a ostatní půjčky jsou k okamžiku pořízení účtovány v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou depozita u finančních institucí a ostatní půjčky přeceňovány na reálnou hodnotu. V případě krátkodobých depozit u finančních institucí a ostatních půjček se reálnou hodnotou rozumí nominální hodnota včetně časového rozlišení úroků.

Pokud jsou depozita a ostatní půjčky denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění. Změna reálné hodnoty se účtuje výsledkově.

o) Investice životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci

O investicích životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci, je účtováno odděleně od ostatních investic.

K rozvahovému dni jsou investice životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci, přeceněny na reálnou hodnotu. O veškerých změnách reálné hodnoty účtuje výsledkově.

p) Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně zvýšené nebo snížené o úrokové výnosy nebo náklady. V příloze účetní závěrky je za reálnou hodnotu těchto depozit považována jejich účetní hodnota.

q) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty se oceňují reálnou hodnotou, která se stanovuje jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků plynoucích z těchto derivátů. Reálná hodnota derivátů je vykazována na účtu Ostatní investice a o změnách reálné hodnoty derivátů se účtuje výsledkově.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě. Způsob vykazování této reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- je zajištění v souladu se strategií pojišťovny pro řízení rizik,
- je na počátku zajišťovací transakce zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- je efektivita zajišťovacího vztahu objektivně měřitelná,
- je zajišťovací vztah vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- se v případě zajištění očekávaných transakcí výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

Organizační složka využívá zajišťovací deriváty k zajišťování rizika změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv z titulu změn měnových kurzů nebo tržních úrokových sazeb.

V případě, že derivát zajišťuje riziko změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou promítnuty výsledkově.

Pokud některé derivátové transakce nesplňují podmínky pro zajišťovací účetnictví podle specifických pravidel Českého účetního standardu č. 110 pro finanční instituce, jsou vykazovány jako deriváty k obchodování se zisky a ztrátami z přecenění na reálnou hodnotu, vykazovanými v položce „výnosy z investic“ v případě zisku a v položce „náklady na investice“ v případě ztráty.

r) Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic

Náklady a výnosy ze složek investic náležejících pojistným odvětvím životního pojištění jsou zaúčtovány na technický účet životního pojištění.

Způsob účtování realizace investic

Organizační složka při účtování o realizaci investic používá tzv. „brutto“ metodu a v souladu s ní účtuje odděleně o veškerých výnosech z realizace ve výši prodejní ceny příslušných finančních nástrojů a zvláště o nákladech ve výši jejich účetní hodnoty.

s) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně snížené o oprávků.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 000 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 000 Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen. Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Organizační složka stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Plán účetních odpisů podle skupin majetku

Majetek	Metoda	Odpisová doba v letech
Software	lineární	3
Automobily	lineární	3 – 5
Inventář	lineární	6
Ostatní	lineární	2 – 20

t) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově

u) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jeho výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením Organizační složky. Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění a zajištění je vykázána v položkách Ostatní technické náklady, očištěné o zajištění a Ostatní technické výnosy, očištěné o zajištění.

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví Organizační složka na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

Opravné položky k dluhopisům drženým do splatnosti se účtují pouze v případě, že existuje riziko spojené s nesplácením jmenovité hodnoty dluhopisu, výnosů z dluhopisu nebo obojího.

v) Odpisy

Pohledávky jsou odpisovány v okamžiku jejich nedobytnosti nebo pokud je aktivně nevymáháme po uplynutí zákonné lhůty 36 měsíců.

w) Odhady

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Organizační složky používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení Organizační složky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

x) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Organizační složka provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a aktiv, která přeceňována jsou, ale změna reálné hodnoty je účtována rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

y) Rozdělení výnosů a nákladů mezi technický účet k životnímu pojištění a netechnický účet

Organizační složka účtuje o společných položkách životního pojištění metodou schválenou Ministerstvem financí ČR.

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet životního pojištění.

Daně a poplatky a ostatní náklady a výnosy nesouvisející s životním pojištěním jsou přímo účtovány na netechnický účet.

z) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu odložené daně. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím sazby daně z příjmů platné v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. Odloženou daňovou pohledávku Organizační složka vykazuje na řádku Ostatní pohledávky, odložený daňový závazek na řádku Ostatní závazky.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

aa) Konsolidace

Údaje účetní závěrky Organizační složky se zahrnují do konsolidované účetní závěrky společnosti NN Group N. V., Amsterdam, Nizozemské království, sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. NN Group N.V. je zapsaná v obchodním registru Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod číslem 52387534 a zde je uložena její konsolidovaná účetní závěrka.

bb) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

I.5 Změny účetních metod, odhadů a vykázání

a) Změny účetních metod a vykazování

Na základě novel právních předpisů zmíněných v bodě I.3. organizační složka upravila k 1. lednu 2016 oceňování vybraných položek investic a přestala účtovat o splatné dani z příjmu právnických osob za běžný rok v rezervě na daně. V roce 2015 Organizační složka účtovala odděleně o zaplacených zálohách a rezervě na splatnou daň z příjmu. Od roku 2016 Organizační složka začala účtovat o splatné dani jako o daňovém závazku poníženém o zaplacené zálohy na daň z příjmu. Změna účtování o splatné dani z příjmu právnických osob za běžný rok v rezervě na daně nemá žádný vliv na vykázané srovnatelné období. Změny oceňování vybraných položek investic byly provedeny následujícím způsobem:

Cenné papíry držené do splatnosti

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány od roku 2016 v souladu s bodem I.3.(b) v naběhlé hodnotě a klasifikovány v rozvaze Organizační složky pod položkami C.III.2. Dluhové cenné papíry. Součástí těchto cenných papírů jsou cenné papíry přeceňované do roku 2015 rozvahově na reálnou hodnotu. Reálná hodnota těchto cenných papírů zjištěná k 31. prosinci 2015 je použita jako výchozí ocenění k 1. lednu 2016. Oceňovací rozdíl vykázaný k 31. prosinci 2015 v položce „A.IV. Ostatní kapitálové fondy“ Organizační složka jednorázově zúčtovala proti položkám C.III.2. Dluhové cenné papíry. Celkový dopad na výkazy Organizační složky je zobrazený v následující tabulce:

	31. 12. 2015	úprava	1. 1. 2016
C.III.2. Dluhové cenné papíry	15 584 544	-401 197	15 183 347
E.III Odložená daňová pohledávka	0	36 610	36 610
G.III.5. Odložený daňový závazek	39 617	-39 617	0
A.IV. Ostatní kapitálové fondy	324 970	-324 970	0

Organizační složka neprovedla v průběhu roku 2016 žádné další významné opravy chyb minulých let, změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů. Od 1. 1. 2016 Organizační složka změnila dobu časového rozlišení pořizovacích nákladů u připojištění ze dvou na tři roky a od 1. 12. 2016 Organizační složka změnila dobu časového rozlišení pořizovacích nákladů v souladu s legislativní změnou.

I.6 Řízení rizik

Organizační složka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s finančními nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

a) Pojistné riziko v životním pojištění

Organizační složka je vystavena rizikům vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při oceňování produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti nebo dožití nebo riziko odlišného vývoje investičních výnosů, či chování klientů v případě ukončení smlouvy. V těchto případech se jedná o nebezpečí ztráty v důsledku nevyrovnanosti mezi přijatým pojistným a vyplaceným pojistným plněním, investičními výnosy a náklady.

Dalšími riziky jsou např. objektivní a subjektivní riziko pojištěného. Objektivní riziko je dané objektivními faktory, jako je věk, pohlaví, zdravotní stav, profese. Subjektivní riziko je dané subjektivními faktory jako snaha pojištěného zachovat si svůj život, zdraví nebo špatná finanční situace.

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

- Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy)
- Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice netvoří významnou část portfolia, ale mohou značně ovlivnit výšku pojistných plnění a tím i hospodářský výsledek společnosti.

Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a eliminace rizik tak, aby nedocházelo ke změnám, které mají nežádoucí negativní vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál společnosti.

K identifikaci, kvantifikaci a eliminaci rizik využívá společnost pojistně-matematických technik oceňování pojistných produktů a test postačitelnosti rezerv. Pojistně-matematické techniky slouží ke stanovení přiměřených pojistných sazeb k pojistným a finančním garancím jednotlivých produktů a ke stanoveným předpokladům.

Testem postačitelnosti rezerv společnost prověřuje výši technických rezerv v životním pojištění vzhledem k aktualizovaným předpokladům.

V případě objektivního a subjektivního rizika pojištěného je při uzavírání smluv, zejména v případě pojištění se na vyšší pojistné sumy, nutné tato rizika individuálně ocenit. Na zjištění a ocenění těchto rizik slouží postupy, které mají za úlohu kvalifikovaně posoudit zdravotní, případně finanční stav klienta nebo ohodnotit míru rizika, kterému je pojištěný vystavený. Na základě informací o zdravotním stavu, o subjektivním riziku a o dalších pojistně-technických rizicích je stanovena sazba pojistného. Kromě slevy nebo přirážky na pojistném může být stanovena výluka některého rizika, druhu úrazu, nemoci nebo omezení výše pojistné částky.

Riziko, kterému je společnost vystavena, není významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných. K řízení pojistného rizika společnost využívá zejména zajištění a obezřetnou upisovací politiku.

Organizační složka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s finančními nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

b) Riziko likvidity

Riziko likvidity zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Organizační složky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Organizační složka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity tak, aby byla schopna krýt výplaty pojistných plnění. Dle vedení Organizační složky není pojišťovna vystavena významnému riziku likvidity.

K řízení tržních rizik se používá vnitřní model, který měří rizika konzistentně s kapitálovými požadavky a splňuje podmínky na takovéto modely kladené. Model je založen na základě rodiny VaR modelů a využívá aktuálních tržních dat jakožto i nejlepších odhadů v případě jejich nedostupnosti. Model předpokládá nepřetržité fungování Organizační složky a umožňuje analyzovat výstupy na různých hladinách spolehlivosti. Model se používá jak pro projekci a analýzu rizikovosti, tak i stresové testování. V závislosti na účelu využití se výstupy vyhodnocují od čtvrtletní po roční frekvenci a příslušné hladině spolehlivosti.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv k 31. 12. 2016

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Dluhové cenné papíry	89	1 129 868	7 013 983	5 687 694	0	13 831 634
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	0	0	0	0	543 215	543 215
Depozita u finančních institucí	0	450 047	0	0	0	450 047
Ostatní investice	0	0	0	0	118 146	118 146
Investice živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	189 142	9 995	22 426	0	11 978 503	12 200 066
Jiná aktiva	1 150 997	40 363	493	0	36 507	1 228 360
Celkem	1 340 228	1 630 273	7 036 902	5 687 694	12 676 371	28 371 468

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	0	0	428 702	428 702
Technické rezervy	648 124	1 157 709	6 334 346	6 337 324	667 564	15 145 067
Technická rezerva na živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	122 907	759 286	1 755 371	9 562 502	0	12 200 066
Ostatní pasiva	586 925	3 629	0	3 043	4 036	597 633
Celkem	1 357 956	1 920 624	8 089 717	15 902 869	1 100 302	28 371 468
Rozdíl	17 728	290 351	1 052 815	10 215 175	-11 576 069	0
Kumulativní rozdíl	17 728	308 079	1 360 894	11 576 069	0	0

Zbytková splatnost aktiv a pasiv k 31. 12. 2015

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Dluhové cenné papíry	2 848 633	385 467	6 990 590	5 359 854	0	15 584 544
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	0	0	0	0	509 912	509 912
Depozita u finančních institucí	0	0	0	0	0	0
Ostatní investice	0	0	0	0	135 079	135 079
Investice živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	311 116	17 440	668 583	0	11 223 817	12 220 956
Jiná aktiva	1 053 387	106 464	100	0	50 554	1 210 505
Celkem	4 213 136	509 371	7 659 273	5 359 854	11 919 362	29 660 996

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	0	0	795 402	795 402
Technické rezervy	705 518	1 308 752	6 682 392	6 531 370	606 917	15 834 949
Technická rezerva na živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	56 794	809 610	2 147 408	9 207 144	0	12 220 956
Ostatní pasiva	650 017	151 411	4 320	570	3 371	809 689
Celkem	1 412 329	2 269 773	8 834 120	15 739 084	1 405 690	29 660 996
Rozdíl	2 800 807	-1 760 402	-1 174 847	-10 379 230	10 513 672	0
Kumulativní rozdíl	2 800 807	1 040 405	-134 442	-10 513 672	0	0

*záporná hodnota představuje rozdíl mezi ex-kuponem a nabýlým úrokovým výnosem.

a) Úrokové riziko

Organizační složka je vystavena riziku dopadu výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Výnosy z investic mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat. Vzhledem ke struktuře portfolia cenných papírů k 31. prosinci 2016 je vedení Organizační složky přesvědčeno, že úrokové riziko nemá významný dopad na Organizační složku.

Níže uvedené tabulky shrnují nesoulad mezi aktivy a pasivy Organizační složky. Účetní hodnota těchto aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to do období, které nastane dříve.

Úroková citlivost aktiv a pasiv k 31. 12. 2016

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Dluhové cenné papíry	126 710	1 423 454	6 887 362	5 394 108	0	13 831 634
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	0	0	0	0	543 215	543 215
Depozita u finančních institucí	0	450 047	0	0	0	450 047
Ostatní investice	0	0	0	0	118 146	118 146
Investice živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	189 142	9 995	22 426	0	11 978 503	12 200 066
Jiná aktiva	0	0	0	0	1 228 360	1 228 360
Celkem	315 852	1 883 496	6 909 788	5 394 108	13 868 224	28 371 468

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	0	0	428 702	428 702
Technické rezervy	648 124	1 157 709	6 334 346	6 337 324	667 564	15 145 067
Technická rezerva na živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	122 907	759 286	1 755 371	9 562 502	0	12 200 066
Ostatní pasiva	0	0	0	0	597 633	597 633
Celkem	771 031	1 916 995	8 089 717	15 899 826	1 693 899	28 371 468
Rozdíl	455 179	33 499	1 179 929	10 505 718	-12 174 325	0
Kumulativní rozdíl	455 179	488 678	1 668 607	12 174 325	0	0

Úroková citlivost aktiv a pasiv k 31. 12. 2015

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Dluhové cenné papíry	2 873 733	780 144	6 864 790	5 065 877	0	15 584 544
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	0	0	0	0	509 912	509 912
Depozita u finančních institucí	0	0	0	0	0	0
Ostatní investice	0	0	0	0	135 079	135 079
Investice živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	311 116	17 440	668 583	0	11 223 817	12 220 956
Jiná aktiva	0	0	0	0	1 210 505	1 210 505
Celkem	3 184 849	797 584	7 533 373	5 065 877	13 079 313	29 660 996

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Neúročeno	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	0	0	795 402	795 402
Technické rezervy	705 518	1 308 752	6 682 392	6 531 370	606 917	15 834 949
Technická rezerva na živ. poj., kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	56 794	809 610	2 147 408	9 207 144	0	12 220 956
Ostatní pasiva	0	0	0	0	809 689	809 689
Celkem	762 312	2 118 362	8 829 800	15 738 514	2 212 008	29 660 996
Rozdíl	2 422 537	-1 320 778	-1 296 427	-10 672 637	10 867 305	0
Kumulativní rozdíl	2 422 537	1 101 759	-194 668	-10 867 305	0	0

b) Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Organizační složky. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity.

c) Měnové riziko

Vzhledem k tomu, že Organizační složka má většinu aktiv a pasiv v CZK, vykazuje limitovanou expozici v cizích měnách. Rizika jsou navíc eliminována využitím nástrojů pro zajištění měnového rizika (měnové deriváty). Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

Expozice v měně k 31. 12. 2016	EUR	USD	CZK	Celkem
Dluhové cenné papíry	0	0	13 831 634	13 831 634
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	543 215	0	0	543 215
Depozita u finančních institucí	0	0	450 047	450 047
Ostatní investice	0	0	118 146	118 146
Investice životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	704 170	724 652	10 771 244	12 200 066
Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	235	49 508	676 758	726 501
Jiná aktiva	1 235	0	500 624	501 859
Celkem	1 248 855	774 160	26 348 453	28 371 468

Expozice v měně k 31. 12. 2016	EUR	USD	CZK	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	428 702	428 702
Technické rezervy	0	0	15 145 067	15 145 067
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	0	0	12 200 066	12 200 066
Ostatní pasiva	89	0	597 544	597 633
Celkem	89	0	28 371 379	28 371 468

Expozice v měně k 31. 12. 2015	EUR	USD	CZK	Celkem
Dluhové cenné papíry	0	0	15 584 544	15 584 544
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	509 912	0	0	509 912
Ostatní investice	0	0	135 079	135 079
Investice životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	1 041 285	672 109	10 507 562	12 220 956
Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	117	227	445 988	446 332
Jiná aktiva	873	0	763 300	764 173
Celkem	1 552 187	672 336	27 436 473	29 660 996

Expozice v měně k 31. 12. 2015	EUR	USD	CZK	Celkem
Vlastní kapitál	0	0	795 402	795 402
Technické rezervy	0	0	15 834 949	15 834 949
Technická rezerva na životní pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	0	0	12 220 956	12 220 956
Ostatní pasiva	272	0	809 417	809 689
Celkem	272	0	29 660 724	29 660 996

d) Operační riziko

Útvar řízení operačních rizik se průběžně věnuje rozvoji instrumentů používaných pro řízení operačních rizik, tj. evidenci ztrát, analýze scénářů, nastavení klíčových rizikových indikátorů a vlastního hodnocení kontroly rizik, včetně nastavení systému kontrol prvního stupně. Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Organizační složky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik.

e) Právní riziko

Organizační složka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti ní. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory vytváří rezervu, viz bod I.4 (m). Zároveň rovněž řídí právní riziko prostřednictvím přehodnocování kontraktu, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

II. ZVLÁŠTNÍ OBSAH

II.1 Životní pojištění

Hrubá výše předepsaného pojistného v oblasti životního pojištění:

	2016	2015
Individuální pojistné	4 201 826	4 779 165
Pojistné ze smluv kolektivního pojištění	0	51
Celkem	4 201 826	4 779 216
Běžné pojistné (včetně top up)	4 152 690	4 550 510
Jednorázové pojistné	49 136	228 706
Celkem	4 201 826	4 779 216
Pojistné ze smluv bez bonusů	117 704	116 250
Pojistné ze smluv s bonusy	2 140 626	2 278 277
Pojistné ze smluv, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	1 943 496	2 384 689
Celkem	4 201 826	4 779 216
Výsledek zajištění	-776	- 6 187

II. 2 Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

Všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

II. 3 Přehled provizí

Celková výše nákladů na provize v rámci přímého pojištění dosáhla částky 535 991 tis. Kč (2015: 406 697 tis. Kč). Provize ve výši 415 023 tis. Kč (2015: 231 179 tis. Kč) jsou vykázány v pořizovacích nákladech. Provize ve výši 120 968 tis. Kč (2015: 175 518 tis. Kč) jsou vykázány ve správních režii.

Členění provizí

Druh provize	2016	2015
Získatelská provize	414 983	220 719
Obnovovací provize (následná provize)	108 093	107 305
Fixní provize (následná provize)	30	39 459
Mimořádná provize	12 855	26 002
Garantovaná provize	30	13 212
Celkem provize	535 991	406 697

Nárůst získatelských provizí souvisí s přechodem kmenové obchodní služby do společnosti NN Finance v průběhu roku 2016, jak je popsáno v sekci I. 1.

III. OSTATNÍ ÚDAJE

III.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek Organizační složky tvořily následující položky:

Dlouhodobý nehmotný majetek Organizační složky

	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2016	112 950	11 350	3 834	128 134
Přírůstky	0	0	11 863	11 863
Vyřazení	0	0	0	0
Převody	15 468	0	-15 468	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	128 418	11 350	229	139 997
Oprávký k 1. 1. 2016	69 594	11 350	0	80 944
Odpisy	23 053	0	0	23 053
Úbytky opravek	0	0	0	0
Oprávký k 31. 12. 2016	92 647	11 350	0	103 997
Zůstatková cena k 1. 1. 2016	43 356	0	3 834	47 190
Zůstatková cena k 31. 12. 2016	35 771	0	229	36 000

	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2015	87 495	11 350	2 237	101 082
Přírůstky	0	0	27 052	27 052
Vyřazení	0	0	0	0
Převody	25 455	0	-25 455	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2015	112 950	11 350	3 834	128 134
Oprávký k 1. 1. 2015	54 007	9 967	0	63 974
Odpisy	15 587	1 383	0	16 970
Úbytky opravek	0	0	0	0
Oprávký k 31. 12. 2015	69 594	11 350	0	80 944
Zůstatková cena k 1. 1. 2015	33 488	1 383	2 237	37 108
Zůstatková cena k 31. 12. 2015	43 356	0	3 834	47 190

III.2 Investice

a) Reálná hodnota a pořizovací cena Investic

Druh investic	Reálná/Amortizovaná hodnota*		Amortiz. pořizovací cena vč. AÚV	
	2016	2015	2016	2015
Dluhové cenné papíry	13 831 634	15 584 544	13 788 425	15 128 112
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	543 215	509 912	549 652	560 405
Depozita u finančních institucí	450 047	0	450 000	0
Ostatní investice	118 146	135 079	89 943	100 758
Celkem	14 943 042	16 229 535	14 878 020	15 789 275

*Hodnota dluhových cenných papírů držených do splatnosti v roce 2015, jejichž emitentem jsou členské státy OECD a jejichž rating je stanoven minimálně na úrovni České republiky nebo vyšší, je uvedena v amortizované pořizovací ceně.

Hodnota všech dluhových cenných papírů držených do splatnosti v roce 2016 je uvedena v amortizované pořizovací ceně.

Z celkové hodnoty investic tvoří investice spřízněných osob 557 017 tis Kč (842 500 tis. Kč v roce 2015).

Ostatní investice tvoří zejména reálná hodnota vlastních investic Organizační složky do investic životního pojištění a reálná hodnota derivátů.

b) Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry	Reálná/Amortizovaná hodnota*		Amortiz. pořizovací cena vč. AÚV	
	2016	2015	2016	2015
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	2 182 474	574 268	2 139 265	519 033
Dluhopisy „OECD“ držené do splatnosti	9 761 183	12 658 157	9 761 183	12 658 157
Ostatní cenné papíry držené do splatnosti	1 887 977	2 352 119	1 887 977	1 950 922
Celkem	13 831 634	15 584 544	13 788 425	15 128 112

*Hodnota dluhových cenných papírů držených do splatnosti v roce 2015, jejichž emitentem jsou členské státy OECD a jejichž rating je stanoven minimálně na úrovni České republiky nebo vyšší, je uvedena v amortizované pořizovací ceně.

Hodnota všech dluhových cenných papírů držených do splatnosti v roce 2016 je uvedena v amortizované pořizovací ceně.

c) Reálná hodnota investic životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci

	2016	2015
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	12 033 446	11 909 840
Běžné účty	189 142	301 592
Depozita u finančních institucí	0	0
Ostatní investice	-22 522	9 524
Celkem	12 200 066	12 220 956

Ostatní investice tvoří zejména reálná hodnota derivátů, které jsou součástí reálné hodnoty investic životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci.

Z celkové hodnoty investic životního pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci, tvoří investice u spřízněných osob 11 766 204 tis. Kč (2015: 11 324 196 tis. Kč).

III.3 Pohledávky a závazky

a) Opravné položky k pohledávkám

K 31. prosinci 2016 byly stanoveny opravné položky k pohledávkám ve výši 78 988 tis. Kč (2015: 58 638 tis. Kč). Jejich struktura je následující:

	2016	2015
Opravné položky k pohledávkám za zprostředkovateli	34 225	47 191
Opravné položky k pohledávkám za pojistníky	42 680	9 346
Opravné položky k ostatním pohledávkám	2 083	2 101
Opravné položky celkem	78 988	58 638

b) Ostatní pohledávky

	2016	2015
Pohledávky za podniky ve skupině	1 628	1 948
Daň z příjmů	10 889	103 325
Odložená daňová pohledávka	26 003	0
Pohledávka - nevyplacený kupón	1 053	188 094
Ostatní pohledávky – jiné	3 899	6 225
Opravné položky k ostatním pohledávkám – jiné	- 2 083	- 2 101
Ostatní pohledávky celkem	41 389	297 491

Vlivem legislativních změn došlo k rozpuštění oceňovacích rozdílů a s tím spojeného odloženého daňového závazku. Organizační složka k 31. 12. 2016 účtuje o splatné dani jako o daňovém závazku poníženém o zaplacené zálohy na daň z příjmu v rámci položky Ostatní pohledávky – viz. bod I. 5.

c) Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Organizační složka neeviduje významné dlouhodobé pohledávky a závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

d) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Organizační složka vykazuje aktivní saldo závazků a pohledávek vůči zajišťovatelům ve výši 2 194 tis. Kč (2015: -2 592 tis. Kč).

III.4 Transakce vůči ostatním podnikům ve skupině

	Pohledávky		Závazky		Náklady		Výnosy	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
NN Management Services, s.r.o.	12	1	35 048	17 254	134 628	145 604	0	0
NN Penzijní společnost, a.s.	208	32	0	0	0	0	0	0
NN Finance, s.r.o.	651	844	8 934	129	394 977	264	0	0
NN Životná poisťovňa, a.s., Slovenská republika	0	9	0	0	0	0	0	0
NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku	30	4	0	0	0	0	0	0
NN Tatry - Sympatia, d. d. s., a. s., organizační složka	2	2	0	0	0	0	0	0
NN Tatry - Sympatia, d. d. s., a. s., Slovenská republika	0	0	0	0	0	0	0	0
NN Management Services, s.r.o. - organizační složka, Slovensko	361	0	0	3	1 192	1 666	0	0
NN Investment Partners C.R., a.s.	0	0	1 174	0	14 219	14 780	0	0
NN Biztosító Zrt., Maďarsko	32	13	0	0	0	0	0	0
NN Insurance Belgium, Belgie	342	550	0	0	0	0	2 336	550
NN Greek Life Insurance Company S. A., Řecko	179	159	0	0	0	0	1 351	885
Nationale Nederlanden Levensverzekering, Holandsko	0	89	6 221	638	65 041	64 540	0	0
NN Insurance Personeel B.V., Holandsko	165	25	0	0	0	0	0	0
NN RAS Kockázatelemzési és Aktuárius, Maďarsko	0	158	0	0	3 330	2 770	2 158	2 054
NN Emeklilik a.s., Turecko		63	0	0	0	0	0	0
NN Re (Netherlands) N.V.	0	0	0	0	5 026	0	3 926	0
NN Group N.V.	7	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 989	1 949	51 377	18 024	618 413	229 624	9 771	3 489

Nárůst nákladů a závazků vůči společnosti NN Finance, s.r.o. v roce 2016 byl způsoben zejména převodem kmenové obchodní služby Organizační složky do společnosti NN Finance, s.r.o. dále viz. bod I. 1.

Organizační složka neeviduje závazky a pohledávky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

Převážná většina nákupu služeb v roce 2016 i 2015 byla uskutečněna prostřednictvím obchodní korporace NN Management Services, s.r.o.

Organizační složka využívala pro správu portfolia služeb NN Investment Partners C.R., a.s.

III.5 Dlouhodobý hmotný majetek

	Umělecká díla	Dlouhodobý hmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2016	315	50 533	53	50 901
Přírůstky	0	151	-53	98
Vyřazení	0	-18 499	0	-18 499
Převody	0	0	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	315	32 185	0	32 500
Oprávký k 1. 1. 2016	0	47 537	0	47 537
Odpisy	0	663	0	663
Úbytky opravěk	0	-16 207	0	-16 207
Oprávký k 31. 12. 2016	0	31 993	0	31 993
Zůstatková cena k 1. 1. 2016	315	2 996	53	3 364
Zůstatková cena k 31. 12. 2016	315	192	0	507

	Umělecká díla	Dlouhodobý hmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2015	315	50 326	992	51 633
Přírůstky	0	0	143	143
Vyřazení	0	-875	0	-875
Převody	0	1 082	-1 082	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2015	315	50 533	53	50 901
Oprávký k 1. 1. 2015	0	46 785	0	46 785
Odpisy	0	1 627	0	1 627
Úbytky opravěk	0	-875	0	-875
Oprávký k 31. 12. 2015	0	47 537	0	47 537
Zůstatková cena k 1. 1. 2015	315	3 541	992	4 848
Zůstatková cena k 31. 12. 2015	315	2 996	53	3 364

III.6 Přechodné účty aktiv a pasiv

a) Ostatní přechodné účty aktiv

Organizační složka účtuje o odložených pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy v položce Přechodné účty aktiv. V roce 2016 Organizační složka zaúčtovala tyto náklady ve výši 179 844 tis. Kč (2015: 182 182 tis. Kč).

Ostatní přechodné účty aktiv	2016	2015
Akumulovaný dluh (Investiční životní pojištění)	2 358	2 538
Očekávané dobropisy služeb	7 999	0
Výnos z trailer fee	531	0
Náklady příštích období - služby	5 262	5 028
Celkem	16 150	7 566

Pro smlouvy investičního životního pojištění se jako pohledávka vůči pojištěným vykazuje tzv. akumulovaný dluh, který představuje úhrn předepsaných, ale zatím neuhrazených poplatků z pojistné smlouvy, která je smlouvou investičního životního pojištění. Změna akumulovaného dluhu z investičního životního pojištění se účtuje proti účtům výkazu zisku a ztráty.

b) Přechnodné účty pasiv

Dohadné účty pasivní	2016	2015
Sperativní provize	5 562	5 931
Nevyúčtované marketingové služby	1 236	5 565
Nevyúčtované služby za telefony, poštovné, tisk a xerox	2 086	2 857
Audit, daňové a jiné poradenství	2 167	4 380
Nevyúčtované zálohy	55	1 826
Dohadné položky na sociální program pro obchodní síť	0	2 400
Náklady na vývoj dlouhodobých projektů	1 054	814
Nevyúčtované služby portfolia managementu, custody fee	285	1 291
Nevyúčtované ostatní služby	9 718	9 865
Ostatní dohadné položky pasivní, výnosy příštích období	0	32 173
Celkem	22 163	67 102

Snížení výše ostatních dohadných položek pasivních, výnosů příštích období v roce 2016 je ovlivněno optimalizací interního procesu účetního oddělení, kdy byla prodloužena doba možnosti účtování do předchozího období a zároveň s přechodem kmenové obchodní služby do NN Finance s.r.o. byly zrušeny některé typy dohadů.

III.7 Vlastní kapitál

a) Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy	2016	2015
Kapitálové fondy – vklad zřizovatele	0	0
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	324 970
Celkem	0	324 970

Výše ostatních kapitálových fondů je ovlivněna změnou legislativy k 1.1.2016 – popsáno v bodě I.5. Organizační složka v roce 2016 vyplatila zřizovateli částku 438 000 tis. Kč. Částka byla vyplacena z nerozdělených zisků minulých let.

b) Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

Zůstatek k 1. 1. 2015	375 041
Saldo nerealizovaných oceňovacích rozdílů z přecenění investic	-61 816
Změna odložené daně (závazek)	11 745
Zůstatek k 31. 12. 2015	324 970

Zůstatek oceňovacích rozdílů a odložené daně z nich byl z důvodu změny legislativy k 1. lednu 2016 odúčtován z vlastního kapitálu. Tato legislativní změna ukládá účetním jednotkám nepřeceňovat cenné papíry zařazené do portfolia drženého do splatnosti.

c) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

Návrhem Organizační složky na rozdělení zisku vytvořeného v běžném období je převedení částky ve výši 396 270 tis. Kč na účet nerozděleného zisku minulých období.

III. 8 Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

		Hrubá výše	Podíl zajišťovatelů	Čistá výše
Rezerva na nezasloužené pojistné	2016	428 211	0	428 211
	2015	447 176	0	447 176
Rezerva na životní pojištění	2016	13 824 585	0	13 824 585
	2015	14 532 576	0	14 532 576
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	2016	755 457	8 066	747 391
	2015	743 606	6 200	737 406
Rezerva na bonusy a slevy	2016	144 880	0	144 880
	2015	117 791	0	117 791
Celkem	2016	15 153 133	8 066	15 145 067
Celkem	2015	15 841 149	6 200	15 834 949

b) Přehled tvorby a čerpání rezerv

Druh rezervy	Zůstatek k 1. 1. 2016	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2016
Rezerva na nezasloužené pojistné	447 176	422 595	441 560	428 211
Rezerva na životní pojištění	14 532 576	3 690 106	4 398 097	13 824 585
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	737 406	3 415 885	3 405 900	747 391
Rezerva na bonusy a slevy	117 791	1 090 142	1 063 053	144 880
Rezerva životních pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	12 220 956	5 159 074	5 179 964	12 200 066
Celkem	28 055 905	13 777 802	14 488 574	27 345 133

Druh rezervy	Zůstatek k 1. 1. 2015	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2015
Rezerva na nezasloužené pojistné	447 367	462 676	462 867	447 176
Rezerva na životní pojištění	15 184 701	4 060 853	4 712 978	14 532 576
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	812 886	3 599 980	3 675 460	737 406
Rezerva na bonusy a slevy	94 424	789 292	765 925	117 791
Rezerva životních pojištění, kde jsou nositeli investičního rizika pojistníci	12 421 223	2 879 841	3 080 108	12 220 956
Celkem	28 960 601	11 792 642	12 697 338	28 055 905

c) Rezerva na životní pojištění

	2016	2015
Nezillmerovaná rezerva	14 697 024	14 802 280
Zillmerizační odpočet	-874 348	-272 851
Nulování/aktivace záporných rezerv	1 909	3 147
Bilancovaná zillmerovaná rezerva	13 824 585	14 532 576

III.9 Run-off analýza škodních rezerv

Organizační složka provádí na roční bázi run-off analýzu škodních rezerv, pomocí které posuzuje dostatečnost těchto rezerv. Run-off analýza je prováděna odděleně pro RBNS a IBNR rezervu. Přehled těchto run-off analýz za roky 2016 a 2015 je uveden v tabulkách níže.

IBNR	2016	2015
Počáteční stav IBNR	171 059	176 447
Škody vyplacené z počáteční IBNR	116 322	-135 986
Zbytková RBNS z počáteční IBNR	8 457	-6 184
Zbytková IBNR z počáteční IBNR	38 078	-41 817
Run-off	8 202	-7 540

Zbytková IBNR rezerva na konci sledovaného roku reprezentuje odhad objemu pojistných událostí, které vznikly v předchozích letech a nebyly nahlášeny do konce roku 2016.

Negativní run-off IBNR rezervy v roce 2015 byl způsoben především rizikovými kategoriemi Úraz a Denní dávky. V první jmenované kategorii dochází k souvislé a kontrolované změně struktury portfolia, kdy pojištění trvalých následků úrazu bez progresu je nahrazováno pojištěním trvalých následků úrazu s progresivním plněním, což vede ke zvyšování škodního procenta v čase. U pojištění denních dávek došlo během roku 2014 ke změně podmínek a nastavení připojištění tak, aby se snížila jeho škodovost.

Test postačitelnosti rezerv v obou obdobích prokázal, že jsou rezervy dostatečné.

b) RBNS run-off analýza

IBNR	2016	2015
Počáteční stav RBNS	34 293	33 303
Škody vyplacené z počáteční RBNS	29 210	-31 100
Zbývající RBNS z počáteční RBNS	4 320	-5 964
Run-off	762	-3 761

Celkový výsledek run-off analýzy RBNS rezervy byl v roce 2016 kladný a v roce 2015 záporný. Hlavním faktorem jsou některá připojištění ve skupině Denních dávek.

III.10 Rezervy na ostatní rizika a ztráty

Tvorbu a čerpání rezerv na ostatní rizika a ztráty v účetním období představuje následující tabulka:

Druh rezervy	Zůstatek k 1. 1. 2016	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2016
Rezerva na daň z příjmů	111 158	0	111 158	0
Rezervy na soudní spory	3 371	664	0	4 035
Rezervy na garance	102	0	44	58
Rezervy na ostatní provozní náklady	55 078	20 901	51 818	24 161
Rezervy ostatní	468	2 604	86	2 986
Celkem	170 177	24 169	163 106	31 240

Organizační složka k 31. 12. 2016 účtuje o splatné dani jako o daňovém závazku poníženém o zaplacené zálohy na daň z příjmu v rámci položky Ostatní pohledávky. O rezervě na daň z příjmu v roce 2016 neúčtuje – viz bod I. 4 m.

Druh rezervy	Zůstatek k 1. 1. 2015	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2015
Rezerva na daň z příjmů	106 670	111 158	106 670	111 158
Rezervy na soudní spory	5 165	871	2 665	3 371
Rezervy na garance	144	0	42	102
Rezervy na ostatní provozní náklady	63 242	53 905	62 069	55 078
Rezervy ostatní	526	0	58	468
Celkem	175 747	165 934	171 504	170 177

Rezerva na ostatní provozní náklady obsahuje především rezervu na bonusy a provize.

Soudní spory

V souladu s postupem uvedeným v bodě I.4. písm. (m) této přílohy vytváří Organizační složka rezervy na soudní spory, ve kterých vystupuje v pozici žalované strany. K 31. prosinci 2016 byl stav rezerv na soudní spory 4 035 tis. Kč (2015: 3 371 tis. Kč).

III.11 Finanční závazky nevykázané v rozvaze

Záruky za půjčky zaměstnanců

Organizační složka se zaručila za půjčky svých zaměstnanců ve výši 237 tis. Kč (2015: 412 tis. Kč), které jim poskytla ING Bank N. V., organizační složka, výhradně na bytové účely.

III.12 Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Pojistné bonusy a slevy

V souladu s postupy uvedenými v bodu I.4. písm. (i) přílohy Organizační složka zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

	2016	2015
Tvorba rezervy	1 090 142	789 292
Použití rezervy	-1 063 053	-765 925
Změna stavu rezervy na bonusy a slevy	27 089	23 367

b) Správní režie

Správní režie	2016	2015
Osobní náklady	213 209	262 593
Následné provize, fixní provize	120 968	175 518
Nájem a pronájem majetku	99 115	142 448
Služby zakladatele Organizační složky	80 311	81 701
Ekonomické, poradenské a IT služby	76 785	73 383
Náklady na reklamu	54 600	89 059
Spoje	23 535	28 838
Spotřeba materiálu	1 355	3 589
Ostatní poradenské služby	12 474	13 897
Cestovné a reprezentace	6 866	10 909
Školení	4 290	13 522
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	23 053	16 970
Nábor	2 832	4 139
Náklady na údržbu	1 213	8 256
Ostatní auditní služby	3 774	6 126
z toho: Statutární audit	915	2 520
Bankovní poplatky	1 490	1 604
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	663	1 628
Motivační pracovní stáže obchodní služby	0	81
Ostatní správní režie	15 664	14 342
Správní režie celkem	742 197	948 603

Výše nákladů na reklamu byla k 31. 12. 2015 ovlivněna změnou názvu Organizační složky a skupiny ke dni 23. 3. 2015. Celková výše správní režie za rok 2016 byla ovlivněna převodem kmenové obchodní služby do společnosti NN Finance s.r.o. a část těchto nákladů byla vykázána v provizních nákladech.

c) Ostatní technické náklady a výnosy

Ostatní technické náklady	2016	2015
Tvorba opravných položek	51 504	13 372
Odpis pohledávek	13 843	5 487
Ostatní technické náklady	2 235	2 103
Celkem	67 582	20 962

Ostatní technické výnosy	2016	2015
UL závazky z nezaplaceného pojistného	6 175	11 907
Rozpouštění opravných položek a výnos z odepsaných pohledávek	31 155	12 447
Ostatní technické výnosy	21 237	6 769
Celkem	58 567	31 123

Celkový výsledek ostatních technických nákladů a výnosů je - 9 015 Kč (2015: 10 161 tis. Kč).

d) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný počet zaměstnanců, vedoucích pracovníků přepočtený na plně zaměstnané a přijaté odměny za rok 2016 a 2015:

2016	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení		Celkem
			Sociální náklady		
Zaměstnanci	200	134 717	44 477	8 900	188 094
Vedoucí pracovníci	9	20 367	4 476	272	25 115
Celkem	209	155 084	48 953	9 172	213 209

2015	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální a zdravotní zabezpečení		Celkem
			Sociální náklady		
Zaměstnanci	265	175 057	58 112	9 333	242 502
Vedoucí pracovníci	6	16 328	3 405	358	20 091
Celkem	271	191 385	61 517	9 691	262 593

e) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 4 175 tis. Kč (2015: 5 456 tis. Kč), ze kterých 2 674 tis. Kč (2015: 3 621 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 501 tis. Kč (2015: 1 835 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

f) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky ze splatné daně činí 2 913 Kč (2015: 2 656 tis. Kč), ze kterých 1 607 tis. Kč (2015: 1 863 tis. Kč) představují daně z mezd. Odložená daň je uvedena v bodě III.13.

g) Půjčky a zálohy poskytnuté vedoucím pracovníkům

V roce 2016 ani v roce 2015 Organizační složka nevykazovala žádné pohledávky vůči vedoucím pracovníkům z titulu poskytnutých půjček a záloh.

h) Mimořádné výnosy a náklady

V roce 2016 ani v roce 2015 Organizační složka nevykázala mimořádné náklady ani výnosy.

i) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu k 31. prosinci 2016 činil 27 692 tis. Kč (2015: 9 464 tis. Kč).

j) Zisk před zdaněním

Výsledek hospodaření před daní z příjmů k 31. prosinci 2016 činil 516 143 tis. Kč (2015: 588 345 tis. Kč).

III.13 Daně

a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

	2016	2015
Zisk před zdaněním bez položek vstupujících do samostatného základu daně	478 565	551 829
Položky zvyšující základ daně	81 021	89 571
Položky snižující základ daně	117 292	85 175
Zdanitelný příjem	442 294	556 225
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Daň	84 017	105 683
Položky vstupující do samostatného základu daně	37 578	36 516
Sazba daně z příjmů ze samostatného základu	15 %	15 %
Daň ze samostatného základu	5 637	5 475
Daň z příjmů za běžné období	89 654	111 158
Rozdíl mezi splatnou daní za minulá období a rozpuštěním rezervy na daň z příjmů za minulá období	7 205	1 868
Daň z příjmů vztahující se k minulým obdobím	12 407	0
Změna stavu odložené daňové pohledávky/závazku	10 607	3 904
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	119 873	116 930
Z toho – daň z příjmů z běžné činnosti	119 873	116 930

Organizační složka od 1. 1. 2016 neúčtuje o rezervě na daň z příjmu - viz bod I.4 m.

Organizační složka neeviduje k 31. prosinci 2016 a 2015 žádné daňové ztráty, které by nebyly uplatněny a mohly být převedeny do dalších let.

Do samostatného základu daně podle §20b zákona o dani z příjmu vstupují v Organizační složce příjmy z podílů na zisku. Tyto příjmy jsou zdaněny sazbou daně ve výši 15 %.

b) Odložená daňová pohledávka/závazek

Vykázané daňové pohledávky a závazky jsou následující:

	Počáteční stav k 1. 1. 2016	Změna stavu – vliv na hospodářský výsledek	Změna stavu – vliv na vlastní kapitál	Konečný stav k 31. 12. 2016
Hmotný, nehmotný majetek	372	-1 506	0	-1 134
Závazky z nezaplaceného pojistného investičního životního pojištění	17 287	-1 173	0	16 114
Pohledávky	7 737	-2 155	0	5 582
Rezervy	11 214	-5 773	0	5 441
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-76 227	0	76 227	0
Odložená daňová pohledávka/závazek(-)	-39 617	-10 607	76 227	26 003

V rámci odložených daní byly zohledněny změny v souladu s platnou legislativou - viz. bod I.5.

	Počáteční stav k 1. 1. 2015	Změna stavu – vliv na hospodářský výsledek	Změna stavu – vliv na vlastní kapitál	Konečný stav k 31. 12. 2015
Hmotný, nehmotný majetek	678	-306	0	372
Závazky z nezaplaceného pojistného investičního životního pojištění	19 549	-2 262	0	17 287
Pohledávky	7 163	574	0	7 737
Rezervy	13 124	-1 910	0	11 214
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-87 972	0	11 745	-76 227
Odložená daňová pohledávka/závazek(-)	-47 458	- 3 904	11 745	-39 617




Odložená daňová pohledávka ve výši 26 003 tis. Kč (2015: odložený daňový závazek 39 617 tis. Kč) je vykázán v položce Ostatní pohledávky (2015: Ostatní závazky).

c) Odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze

Organizační složka neevidovala v letech 2016 a 2015 odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze.

III. 14. Následné události

Vedení Organizační složky nejsou známy žádné významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

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):
29. 3. 2017	 Jiří Čapek	 Zuzana Krejčí	 Šárka Solarová

Zpráva vedoucího organizační složky

o vztazích ve skupině NN za rok 2016

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5
IČ: 40763587

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305

Zpráva vedoucího organizační složky NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále jen "ŽP ČR") o vztazích ve skupině NN za rok 2016

1. Úvod

Osobami propojenými s ŽP ČR jsou:

- NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211, která je zřizovatelem a ovládající osobou ŽP ČR (dále jen „Ovládající osoba“).
- NN Management Services, s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 64573729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678 („NNMS“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je NN Continental Europe Holdings B.V.
- NN Management Services, s.r.o., organizační složka, se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 31814433, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem v Bratislavě, oddíl Po, vložka 1065/B („NNMS org. složka“), jejímž zřizovatelem je společnost 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.
- 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 („PS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je NN Continental Europe Holdings B.V.
- NN Finance, s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 24265870, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953 („FINANCE“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je NN Continental Europe Holdings B.V.
- NN Životná poisťovňa a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 35691999, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 1095/B („ŽP“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je NN Continental Europe Holdings B.V.
- 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.
- ING pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25703838, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5063 („Pojišťovna“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je NN Continental Europe Holdings B.V.
- NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava 811 02, Slovenská republika, IČ 35902981, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným akcionářem je ŽP.

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

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

Níže jsou ze zahraničních sesterských společností uvedeny pouze ty, se kterými měla ŽP ČR v roce 2016 obchodní vztah.

- NN Ras Kockázatelemzési És Aktuárius Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság, H-1068 Budapest, Dozsa Gyorgy ut 84/b, Hungary, VAT No: HU12887387 („NNKELET“)
- NN Greek Life Insurance Company S.A., Syngrou Avenue 198, 17671 Kallithea Athens, Greece, Att: Garavelas Athanasios, VAT No: EL094509480 („NNGREECE“)
- SA NN Insurance Belgium, Leonardo da Vincilaan 19, 1831 Machelen (Brab.), Belgium, VAT no. BE0890270057 („NNBELGIUM“)
- NN Re (Netherlands) N.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, VAT no. NL001767057B01 („NNRE“)
- NN Insurance Personeel B.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Prinses Beatrixlaan 00035, Nizozemské království, VAT no. NL809412093B01 („NNVERPER“)
- NN Biztosító Zrt., H-1068 Budapest, Dozsa Gyorgy ut 84/b, Hungary, VAT No: HU17780034 („NNBANKZRT“)
- NN Group N.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, VAT no. NL850421408B01 („NNGROUP“)
- NN Insurance Eurasia N.V. se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 52403424, VAT No: NL850428798B01 („NNEURASIA“)

2. Způsob a prostředky ovládní, úloha ovládané osoby

Na základě práva zřizovat pobočky v rámci Evropské unie je Ovládající osoba oprávněna provozovat svoji činnost na území České republiky prostřednictvím ŽP ČR.

Jediným způsobem, kterým Ovládající osoba ŽP ČR ovládá, je vykonáváním práv zřizovatele v ŽP ČR.

ŽP ČR se zabývá pojišťovací činností v rozsahu pojistných odvětví dle čl. I., písm. a), b) a c) a čl. II. a III. životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojištnictví“).

ŽP ČR zastupuje v rozsahu získaných oprávnění obchodní zájmy Ovládající osoby v České republice.

3. Vztahy mezi ŽP ČR a Ovládající osobou

Ovládající osoba poskytovala v účetním období 2016 ŽP ČR služby v oblasti organizačního, ekonomického, právního a daňového poradenství a podpory, řízení informačních technologií a lidských zdrojů, strategického plánování a rozvoje, finanční kontroly a komunikace včetně externí komunikace, podílu na projektech, za které ŽP ČR platila Ovládající osobě měsíční částky kalkulované na základě rozpočtovaných a skutečných nákladů vynaložených Ovládající osobou.

ŽP ČR fakturovala Ovládající osobě v účetním období 2016 částky odpovídající nákladům za služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy ŽP ČR byla příjemcem služby od externího dodavatele, ale tato služba byla určena pro Ovládající osobu.

Kromě výše uvedeného nedošlo v účetním období 2016 mezi ŽP ČR a Ovládající osobou k žádným vzájemným plněním, nebyla rovněž učiněna žádná jiná právní jednání v zájmu Ovládající osoby. ŽP ČR a Ovládající osoba nepřijaly v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Ovládající osoby.

4. Vztahy mezi ŽP ČR a NNMS a NNMS org. složka

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2009) a jejích dodatků poskytovala NNMS pro ŽP ČR služby související s kontaktním centrem, dále služby v oblasti IT, marketingu, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, tisku a archivace, ORM, Legal, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lean Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, spolupráce na specifických projektech, PMO, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila NNMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) a jejích dodatků NNMS poskytuje ŽP ČR podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí ŽP ČR sjednanou částku NNMS.
- c) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 12. 2012) poskytovala NNMS pro ŽP ČR služby spojené s Peoplesoftem.
- d) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNMS pro ŽP ČR služby spojené se skupinovými IT službami.
- e) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNMS pro ŽP podpůrné služby spojené se Solvency II.
- f) Dle Smlouvy o pronájmu automobilů (s účinností počínaje 10. 2. 2014) poskytovala NNMS v účetním období 2016 ŽP nájem osobních automobilů, přičemž za tyto služby ŽP platila NNMS sjednanou částku.
- g) Dle Smlouvy o pronájmu poolových automobilů (s účinností počínaje 7. 7. 2015) poskytovala v účetním období 2016 NNMS společnosti ŽP nájem osobních poolových automobilů, přičemž za tyto služby ŽP platila NNMS sjednanou částku.

NNMS dále fakturovala ŽP ČR v účetním období 2016 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 ŽP ČR.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi NNMS a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany NNMS nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. NNMS a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNMS a NNMS org. složky.

5. Vztahy mezi ŽP ČR a NNIP

NNIP poskytoval ŽP ČR dle Smlouvy o řízení portfolia (s účinností od 1. 9. 2010) služby související se správou aktiv, přičemž ŽP ČR platila sjednanou částku NNIP.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a NNIP k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNIP a naopak. NNIP a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNIP.

6. Vztahy mezi ŽP ČR a PS

ŽP ČR a PS si navzájem fakturovaly v účetním období 2016 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy ŽP ČR, resp. PS byla příjemcem služby, resp. materiálu, od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro PS, resp. ŽP ČR.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a PS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany PS nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. ŽP ČR a PS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PS.

7. Vztahy mezi ŽP ČR a ŽP pobočka

ŽP ČR fakturovala ŽP pobočce v účetním období 2016 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 ŽP pobočku.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a ŽP pobočkou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP pobočky nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. ŽP ČR a ŽP pobočka nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP pobočky.

8. Vztahy mezi ŽP ČR a DDS branch

ŽP ČR fakturovala DDS branch v účetním období 2016 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 DDS branch.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a DDS branch k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany DDS branch nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. ŽP ČR a DDS branch nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS branch.

9. Vztahy mezi ŽP ČR a ŽP

ŽP ČR fakturovala ŽP v účetním období 2016 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 ŽP.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a ŽP k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. ŽP ČR a ŽP nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP.

10. Vztahy mezi ŽP ČR a FINANCE

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

ŽP ČR a FINANCE si navzájem fakturovaly v účetním období 2016 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy ŽP ČR, resp. FINANCE byly příjemcem služby, resp. materiálu, od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro FINANCE, resp. ŽP ČR.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi ŽP ČR a FINANCEMI k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany FINANCÍ nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu ŽP ČR a naopak. ŽP ČR a FINANCE nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud FINANCÍ.

11. Vztahy mezi ŽP ČR a NNKELET

Dle Smlouvy o poskytování služeb ze dne 1. 10. 2007 ŽP ČR zajišťuje pro NNKELET konzultační služby, přičemž za tyto služby platí NNKELET sjednanou částku ŽP ČR.

NNKELET poskytoval ŽP ČR dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností od 1. 1. 2015) IRM služby, přičemž ŽP ČR platila sjednanou částku NNKELET.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNKELET a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNKELET a naopak. NNKELET a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNKELET.

12. Vztahy mezi ŽP ČR a NNRE

Dle Smlouvy o poskytování služeb ze dne 7. 12. 2012 (s účinností od 7. 12. 2012) NNRE zajišťuje pro ŽP ČR služby zajištění, přičemž za tyto služby platí ŽP ČR sjednanou částku NNRE.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNRE a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNRE a naopak. NNRE a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNRE.

13. Vztahy mezi ŽP ČR a NNGREECE

Dle Dohody o sdílení práce a souvisejících nákladů ŽP ČR zajišťuje pro NNGREECE konzultační služby, přičemž za tyto služby platí NNGREECE sjednanou částku ŽP ČR.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNGREECE a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNGREECE a naopak. NNGREECE a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNGREECE.

14. Vztahy mezi ŽP ČR a NNBELGIUM

Dle Dohody o sdílení práce a souvisejících nákladů ŽP ČR zajišťuje pro NNBELGIUM konzultační služby, přičemž za tyto služby platí NNBELGIUM sjednanou částku ŽP ČR.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNBELGIUM a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNBELGIUM a naopak. NNBELGIUM a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNBELGIUM.

15. Vztahy mezi ŽP ČR a NNVERPER

ŽP ČR fakturovala NNVERPER v účetním období 2016 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 NNVERPER.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNVERPER a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNVERPER a naopak. NNVERPER a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNVERPER.

16. Vztahy mezi ŽP ČR a NN BANKZRT

ŽP ČR fakturovala NN BANKZRT v účetním období 2016 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 NN BANKZRT.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NN BANKZRT a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NN BANKZRT a naopak. NN BANKZRT a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN BANKZRT.

17. Vztahy mezi ŽP ČR a NNGROUP

ŽP ČR fakturovala NNGROUP v účetním období 2016 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 NNGROUP.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNGROUP a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNGROUP a naopak. NNGROUP a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNGROUP.

18. Vztahy mezi ŽP ČR a NNEURASIA

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNEURASIA pro ŽP ČR služby spojené se skupinovými IT službami

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi NNEURASIA a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu NNEURASIA a naopak. NNEURASIA a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NNEURASIA.

19. Vztahy mezi ŽP ČR a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2016 mezi ŽP ČR a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše nedošlo k žádným vzájemným plněním. Ze strany ŽP ČR 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 – 18 odpovídaly běžným obchodním cenám v době jejich sjednání.

V zájmu nebo na popud Ovládající osoby a osob ovládaných Ovládajícími osobami 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 ŽP ČR, jako ovládané osobě, újma.

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

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jimi ovládaných osob došlo v roce 2016 v souvislosti se službami poskytnutými NNMS dle článku 4, se službami přijatými z FINANCE dle článku 10 a dále v souvislosti se službami poskytnutými Ovládající osobě dle článku 3 této Zprávy vedoucího organizační složky o vztazích mezi ŽP ČR a propojenými osobami k překročení limitu 10 % vlastního kapitálu ŽP ČR.

21. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládající osobou a ŽP ČR a mezi ŽP ČR a osobami ovládanými Ovládající osobou

Pro ŽP ČR plynou ze vztahů mezi ŽP ČR a Ovládající osobou a mezi ŽP ČR 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 bodě 4).

Vedoucímu organizační složky, jednajícímu s péčí řádného hospodáře, nejsou známy žádné nevýhody plynoucí ze vztahů mezi ŽP ČR a Ovládající osobou a ŽP ČR a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou.

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

22. Závěrečné prohlášení NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

Prohlašuji, že jsem do zprávy o vztazích ve skupině NN společnosti NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, pro účetní období od 1. 1. 2016 končící 31. 12. 2016, uvedl veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a mně k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Prohlašuji, že si nejsem vědom skutečnosti, že by z výše uvedených smluv nebo opatření vznikla společnost NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, újma.



Jiří Čapek
vedoucí organizační složky

Zpráva auditora

k výroční zprávě NN Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro Českou republiku



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 zřizovatele společnosti NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 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 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 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 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá statutární orgán.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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



- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti 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.

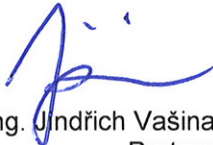


Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. března 2017

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Kontakty

Centrála:

NN Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro Českou republiku
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5

Kontaktní centrum:

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