

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. k 30. 06. 2022

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

1. Základné informácie o DSS

Údaj	č.r.	Hodnota	
a	b	1	
Názov DSS	1	NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	
Sídlo	Ulica a číslo	2	Jesenského 4/C
	Poštové smerovacie číslo	3	81102
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	35902981
	LEI	6	3157007FMSO22KKV9Z88
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	Jesenského 4/C
	Poštové smerovacie číslo	8	811 02
	Obec	9	Bratislava
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	Jana Molnárová
	Funkcia	11	Právnik
	Telefónne číslo	12	+421918324981
	E-mailová adresa	13	jana.molnarova@nn.sk
Predmet činnosti	14	vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov	
Vykonávané činnosti	15	vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov	
Evidenčný počet zamestnancov	16	280	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DSS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R010	Zabezpečenie výkonu celkovej NN SR stratégie v súlade s globálnou stratégiou NN, miestnymi predpismi a podieľanie sa na stratégii NN SR	A	14.5.2016	NE	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313818
2	R025	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	24.06.2021	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313818
3	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.10.2019	R5	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
4	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	15.6.2022	R5	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313616
5	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	23.4.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313663
6	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	11.4.1975	Ing. Branislav Bušík	02/59313600
7	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.9.2019	R5	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313400
8	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	24.6.2021	R5	21.6.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313700
9	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	7.3.2022	R5	19.5.1979	Ing. Boris Fošnář	02/20668190
10	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.5.2021	R5	29.9.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313852
11	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.9.2019	R5	31.5.1971	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns	nie je k dispozícii
12	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	15.1.2020	R5	15.10.1973	Renata Jadwiga Kulej	nie je k dispozícii
13	R024	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	23.3.2020	NE	31.5.1971	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns	nie je k dispozícii
14	R006	zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly -	A	2.7.2020	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313563
15	R014	zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík;	A	1.2.2022	NE	8.1.1973	Ing. Dušana Petelenová	02/59313500
16	R083	Finančný riaditeľ -	A	1.4.2017	NE	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313616
17	R084	Riaditeľ OPS -	A	1.4.2019	NE	19.5.1979	Ing. Boris Fošnář	02/20668190
18	R085	Obchodný riaditeľ - Zodpovedať za rozvoj a riadenie obchodu spoločnosti, internej a externej distribučnej siete spoločnosti.	A	1.3.2019	NE	11.4.1975	Ing. Branislav Bušík	02/59313600
19	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za oblasť riadenia investícií;	A	1.2.2016	NE	20.10.1978	Ing. Branislav Tuš, PhD.	02/59313646
20	R027	Senior investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	23.12.1977	Mgr. Radovan Vrba, CFA	02/59313644
21	R027	Investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	27.5.1985	Ing. Tomáš Tomčány	02/59313833
22	R027	Investičný manažér -	A	1.5.2020	NE	4.4.1986	Ing. Martin Rosina	02/59313646
23	R089	Riaditeľ pre riadenie rizík a dát -	A	1.9.2019	NE	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313400
24	R090	manažér vývoja produktov -	A	1.6.2022	NE	28.5.1981	Monika Poracká	02/59313548
25	R092	Riaditeľ IT-	A	1.4.2019	NE	21.6.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313700
26	R093	Riaditeľ HR - Budovať HR vízie a stratégie prostredníctvom pochopenia potreby interných klientov ústredia a obchodnej služby; Budovať efektívnu HR stratégiu; Koučovať, monitorovať a rozvíjať členov tímu.	A	1.3.2019	NE	23.4.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313663
27	R094	Manažér marketingového oddelenia -	A	1.3.2019	NE	26.5.1982	Ing. Róbert Tóth	02/59313851
28	R095	Riaditeľ pre regulačné záležitosti a compliance -	A	1.11.2011	NE	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
29	R096	Manažér finančného oddelenia - komplexné riadenie finančného oddelenia: vedenie účtovníctva, štatutárne závierky, dane, spracovanie platieb poisťného a výplat plnení klientom, reporting NBS, MFSR a ŠÚ, group reporting.	A	1.4.2019	NE	19.9.1987	Mgr. Tomáš Kušnier	02/59313401
30	R097	Manažér právneho oddelenia -	A	1.8.2016	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313563
31	R098	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313573
32	R099	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313573
33	R012	Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	A	1.2.2019	NE	1.2.1990	Mgr. Martina Čechová	02/59313561

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DSS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	NN Životná poisťovňa, a.s.	AS	35691999	Jesenského 4/C	Bratislava	81102	SK	25524160,00	10023200,00	39,2695	100,0000	100,0000

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods. 2 písm. c) zákona

č.r.	Názov právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1	NN Životná poisťovňa, a.s.	PO	35691999	P	100,0000	
2	NN Continental Europe Holdings B.V.	PO	33002024	N	100,0000	podiel na základnom imaní NN Životná poisťovňa, a.s.
3	NN Insurance Eurasia N.V.	PO	52403424	N	100,0000	podiel na základnom imaní NN Continental Europe Holdings B.V.
4	NN Group N.V.	PO	52387534	N	100,0000	podiel na základnom imaní NN Insurance Eurasia N.V.

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	OP	interný predpis LEG-R-1578-Z: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	26.4.2022	1.5.2022
2	ZPC	interný predpis COM-SM-1262-LTZ: Smernica upravujúca prijímanie a poskytovanie darov, udalostí a pohostenia, interný predpis RM-SM-5116-LTZ: Smernica oddelenia Oceňovanie produktov a poradenstvo biznisu	26.4.2022	1.5.2022
3	ZVA	interný predpis COM-SM-1856-LTZ: Kódex správania 2022 Skupina NN, interný predpis HR-SM-1524-Z: Smernica o odmeňovaní, interný predpis 2003_HR-SM-2003-Z: Zásady tvorby a použitia sociálneho fondu,	26.4.2022	1.5.2022
4	ZPC	interný predpis CSC-SM-1525-Z-v5: Postup pri riešení sťažností sporiteľov NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	17.5.2022	1.6.2022

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

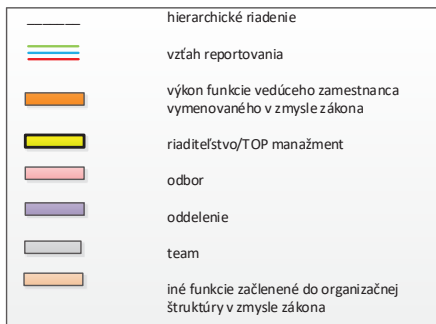
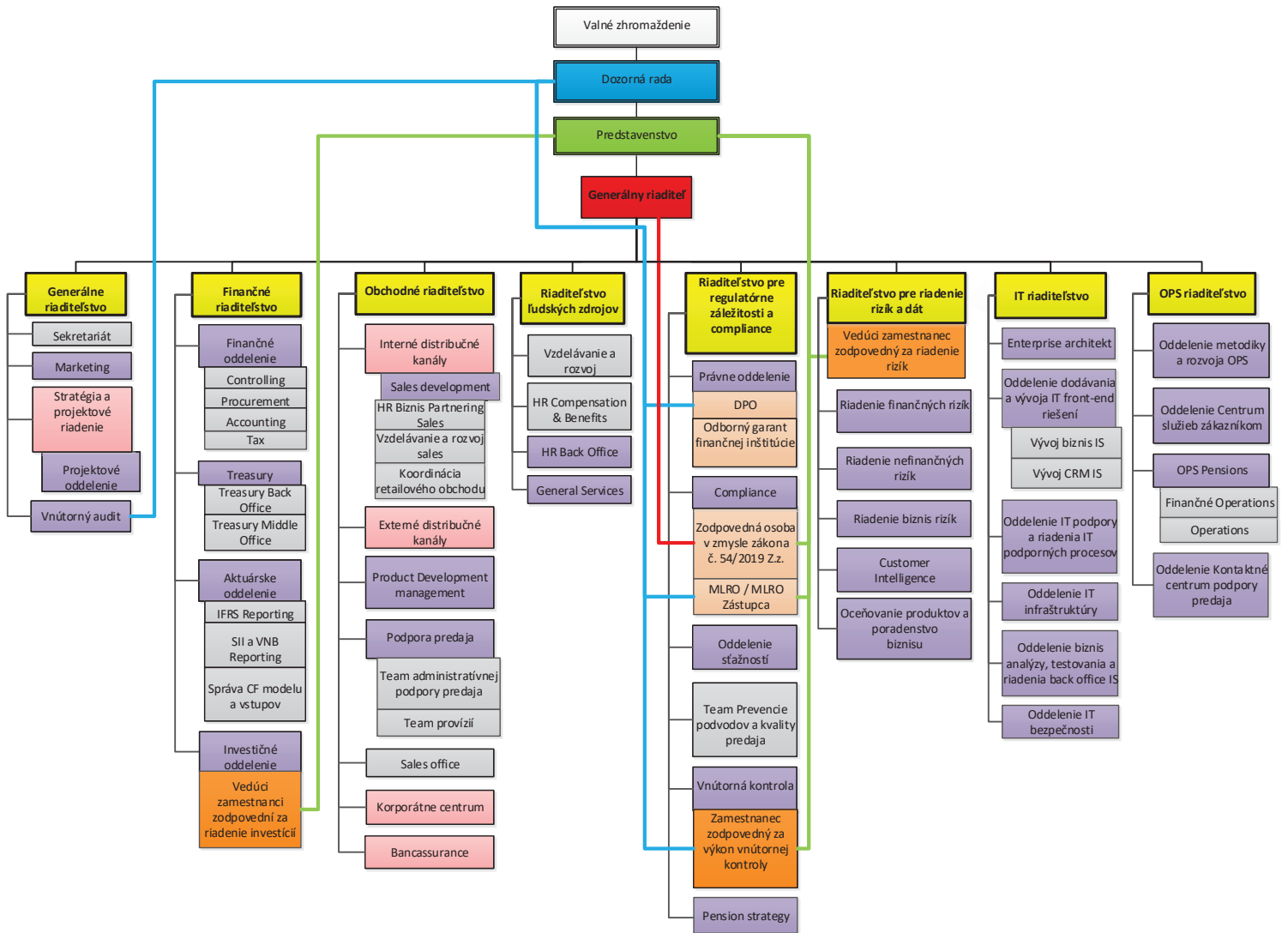
Stav ku dňu

30.06.2022

6. Akcie DSS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110008275	EUR	850,00	3000,00	2550000,00	2550000,00
2	SK1110009653	EUR	850,00	2000,00	1700000,00	1700000,00
3	SK1110010289	EUR	850,00	1545,00	1313250,00	1313250,00
4	SK1110011238	EUR	850,00	2000,00	1700000,00	1700000,00
5	SK1110011832	EUR	850,00	1600,00	1360000,00	1360000,00
6	SK1110012970	EUR	850,00	1647,00	1399950,00	1399950,00

Organizačná štruktúra NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
účinná od 01.05.2022



Dss (HNS) 23-02

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.6.2021

1. Informácie o osobách, ktorým DSS zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

č.r.	Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Identifikačné číslo inej osoby	Typ zverenej činnosti	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	2	3	4	5
1					

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.6.2022

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Za prvú polovicu roka 2022 NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. dosiahla hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 0,9 mil. EUR, čo v porovnaní s prvou polkou roka 2021 predstavuje významný pokles o 8,1 mil. EUR respektíve pokles o 90% v porovnaní s hospodárskym výsledkom za prvých 6 mesiacov 2021.

Najvýznamnejším dôvodom tohoto vývoja je pokles výnosov z odplát a provízií, ktoré v porovnaní s prvým polrokom 2021 klesli o 56% a dosiahli hodnotu 5,0 mil. EUR (vs 11,4 mil. EUR v 2021). Vrámci výnosov z odplát a provízií poklesla odplata za zhodnotenie majetku vo fondoch, ktorá dosiahla len 0,2 mil. EUR (pokles z 7,2 mil. EUR). Zároveň došlo k rastu odplaty za vedenie a správu účtov a fondov, a to o 0,7 mil. EUR (z 4,1 mil. EUR v roku 2021 na 4,8 mil. EUR v roku 2021). Tento vývoj bol spôsobený na jednej strane situáciou na finančných trhoch, ktoré v prvej polovici roka 2022 zaznamenali významný pokles majúci dopad na odplatu za zhodnotenie majetku, na strane druhej došlo k medziročnému nárastu počtu klientov a hodnoty aktív v správe s pozitívnym dopadom na vyššiu odplatu za vedenie a správu.

Náklady v prvej polke roka 2022 narástli v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 1,5 mil. EUR a dosiahli celkovú hodnotu 4,2 mil. EUR. Z tejto hodnoty prevádzkové náklady predstavujú 3,8 mil. EUR (nárast oproti predchádzajúcemu roku 1,5 mil. EUR) a náklady na poplatky a provízie 0,4 mil. EUR (nárast oproti predchádzajúcemu roku 0,3 mil. EUR). Z prevádzkových nákladov došlo najmä k nárastu odpisov nehmotného majetku (nehmotného majetku vyplývajúceho z nadobudnutia portfólia zmlúv spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.), a to o 1,3 mil. EUR.

Výška hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou ku koncu júna 2022 predstavovala 2 346 mil. EUR, čo predstavuje pokles v porovnaní s koncom roka 2021 o 137 mil. EUR, pri porovnaní so stavom ku koncu júna 2021 je to nárast o 60 mil. EUR.

Budúci vývoj aktív v správe ako aj výška odplát za zhodnotenie majetku bude závisieť od vývoja situácie na finančných trhoch, ako aj od vývoja situácie na Ukrajine, ktorú Spoločnosť pozorne sleduje. V nasledujúcom období očakávame rast príspevkov sporiteľov spojený s vyšším povinným odvodom sporiteľov.

Spoločnosť bude pokračovať aj v budúcnosti v efektívnom nastavení a riadení nákladov ako aj naďalej hľadať optimálnejšie nastavenia jednotlivých procesov spoločnosti.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	21233
nehmotný majetok	2	20438
hmotný majetok	3	795
Obežný majetok	4	9929
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	8445
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	580
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	0
náklady a príjmy budúcich období	10	181
daňové pohľadávky	11	684
iný obežný majetok	12	39
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	31162
Závazky	14	1388
Vlastné imanie	15	29774
základné imanie	16	10023
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	3528
ostatné kapitálové fondy	19	4500
oceňovacie rozdiely	20	-185
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	11183
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	725
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	31162

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

50101060002

Stav ku dňu

30.06.2022

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	5042
Výnosy z odplát	2	5042
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1243
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	408
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	123
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	712
odplata za správu dôchodkového fondu	8	3589
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	1899
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	418
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	1272
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	210
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	69
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	141
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	393
členské poplatky	20	10
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	56
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	318
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	9
odpisy pohľadávok z provízií	24	0
Zisk/strata z odplát a provízií	25	4649
Finančné výnosy	26	40
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	38
výnosy z kurzových rozdielov	28	2
ostatné finančné výnosy	29	0
Finančné náklady	30	2
náklady na úroky a obdobné náklady	31	0
náklady na kurzové rozdiely	32	2
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	0
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	34	0
ostatné finančné náklady	35	0
Zisk/strata z finančných operácií	36	38
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	0
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	1631
Personálne náklady	40	945
mzdové náklady	41	674
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	0
sociálne náklady	43	197
ostatné personálne náklady	44	74
Ostatné prevádzkové náklady	45	1188
náklady na tvorbu rezerv	46	0
náklady na tvorbu opravných položiek	47	0
náklady zverených činností	48	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	29
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	81
poradenské služby	51	343
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	150
iné náklady	53	585
Ostatné výnosy	54	0
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	923
Daň z príjmov	56	198
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	725

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2022	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2021	Hodnota v tis. EUR 30.06.2020
1.	Dlhodobý majetok	1	21 233	28 004	26 351
2.	Obežný majetok	2	9 929	13 579	10 009
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	31 162	41 583	36 360
4.	Závazky	4	1 388	4 710	4 158
5.	Vlastné imanie	5	29 774	36 873	32 202
a)	základné imanie	6	10 023	10 023	10 023
b)	emisné ážio	7	-	-	-
c)	zákonný rezervný fond	8	3 528	3 528	3 528
d)	ostatné kapitálové fondy	9	4 500	3 000	50
e)	oceňovacie rozdiely	10	(185)	282	158
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	11 183	12 897	16 309
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	-	-	-
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	725	7 143	2 134
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	31 162	41 583	36 360

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

*)

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2022- 30.6.2022	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2021- 30.6.2021	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2020- 30.6.2020
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	5 042	11 356	4 923
2.	Náklady na odplaty a provízie	2.	(393)	(141)	(162)
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3.	4 649	11 215	4 761
4.	Finančné výnosy	4.	40	49	50
5.	Finančné náklady	5.	(2)	1	(4)
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6.	-	-	-
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7.	-	-	-
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8.	-	-	-
9.	Personálne náklady	9.	(945)	(873)	(814)
10.	Odpisy majetku	10.	(1 631)	(366)	(369)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11.	(115)	(38)	(4)
12.	Ostatné náklady	12.	(1 073)	(948)	(932)
13.	Ostatné výnosy	13.	-	1	-
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14.	923	9 041	2 688
15.	Daň z príjmov	15.	(198)	(1 898)	(554)
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16.	725	7 143	2 134