

Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom

**NN dôchodková správcovská
spoločnosť, a.s.**

k 31. 12. 2021

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

31.12.2021

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	Natália Tomčíková
	Funkcia	11	Právnik
	Telefónne číslo	12	+421911122001
	E-mailová adresa	13	natalia.tomcikova@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	273	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

31.12.2021

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	23.6.2016	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313818
3	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	25.10.2014	R5	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
4	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	14.6.2017	R5	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313616
5	R002	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	23.4.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313663
6	R002	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	11.4.1975	Ing. Branislav Buštík	02/59313600
7	R002	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.9.2019	R5	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313400
8	R002	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	24.6.2021	R5	21.6.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313700
9	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	25.5.2016	R5	29.9.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313852
10	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
11	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	15.1.2020	R5	15.10.1973	Renata Jadwiga Kulej	nie je k dispozícii
12	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
13	R006	zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly -	A	2.7.2020	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313563
14	R014	zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík;	A	25.3.2019	NE	23.10.1979	Mgr. Peter Holotňák	02/59313563
15	R083	Finančný riaditeľ -	A	1.4.2017	NE	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313616
16	R084	Riaditeľ OPS -	A	1.4.2019	NE	19.5.1979	Ing. Boris Fošňár	02/20668190
17	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 Buštík	02/59313600
18	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za oblasť riadenia investícií;	A	1.2.2016	NE	20.10.1978	Ing. Branislav Tuš, PhD.	02/59313646
19	R027	Senior investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	23.12.1977	Mgr. Radovan Vrba, CFA	02/59313644
20	R027	Investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	27.5.1985	Ing. Tomáš Tomčány	02/59313833
21	R027	Investičný manažér -	A	1.5.2020	NE	4.4.1986	Ing. Martin Rosina	02/59313646
22	R089	Riaditeľ pre riadenie rizík -	A	1.9.2019	NE	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313400
23	R090	Manažér vývoja produktov -	A	1.5.2018	NE	28.5.1981	Ing. Ivo Wilhalm	02/59313725
24	R092	Riaditeľ IT- Strategicky riadiť IT oddelenie;	A	1.4.2019	NE	21.6.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313700
25	R093	Riaditeľ HR -	A	1.3.2019	NE	23.4.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313663
26	R094	Manažér marketingového oddelenia -	A	1.3.2019	NE	26.5.1982	Ing. Róbert Tóth	02/59313851
27	R095	Riaditeľ pre regulatórne záležitosti a Compliance -	A	1.11.2011	NE	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
28	R096	Manažér finančného oddelenia -	A	1.4.2019	NE	19.9.1987	Mgr. Tomáš Kušnier	02/59313401
29	R097	Manažér právneho oddelenia -	A	1.8.2016	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313563
30	R098	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313573
31	R099	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313573
32	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.

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

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

31.12.2021

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	0,0000	100% podiel na základnom imaní NN Životná poisťovňa, a.s.
3	NN Insurance Eurasia N.V.	PO	52403424	N	0,0000	100% podiel na základnom imaní NN Continental Europe Holdings B.V.
4	NN Group N.V.	PO	52387534	N	0,0000	100% 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

31.12.2021

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	ZPC	interný predpis COM-SM-1262-LTZ: Smernica upravujúca prijímanie a poskytovanie darov, udalostí a pohostenia,	23.6.2021	1.7.2021
2	ZPC	interný predpis COM-SM-1860-Z: Program činnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu	20.7.2021	1.8.2021
3	OP	interný predpis RM-SM-1905-LTZ: Štatút komisie pre nefinančné riziká (NFRC)	24.8.2021	1.9.2021
4	ZPC	interný predpis COM-SM-1860-Z: Program činnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu	21.9.2021	1.10.2021
5	ZPC	interný predpis SAL-SM-5100-Z: Metodika sledovania DSS zákonných limitov	26.10.2021	1.11.2021
6	ZPC	interný predpis HR-SM-1701-LTZ: Pre- a in-employment screening,	23.11.2021	1.12.2021
7	ZPC	interný predpis FIN-SM-1088-TZ: Smernica o účtovníctve pre NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. a NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	16.12.2021	1.1.2022

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

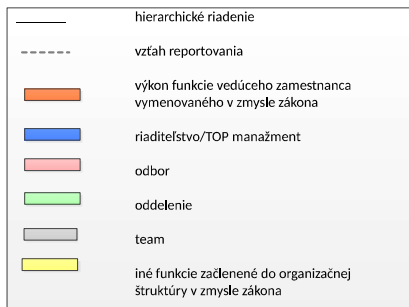
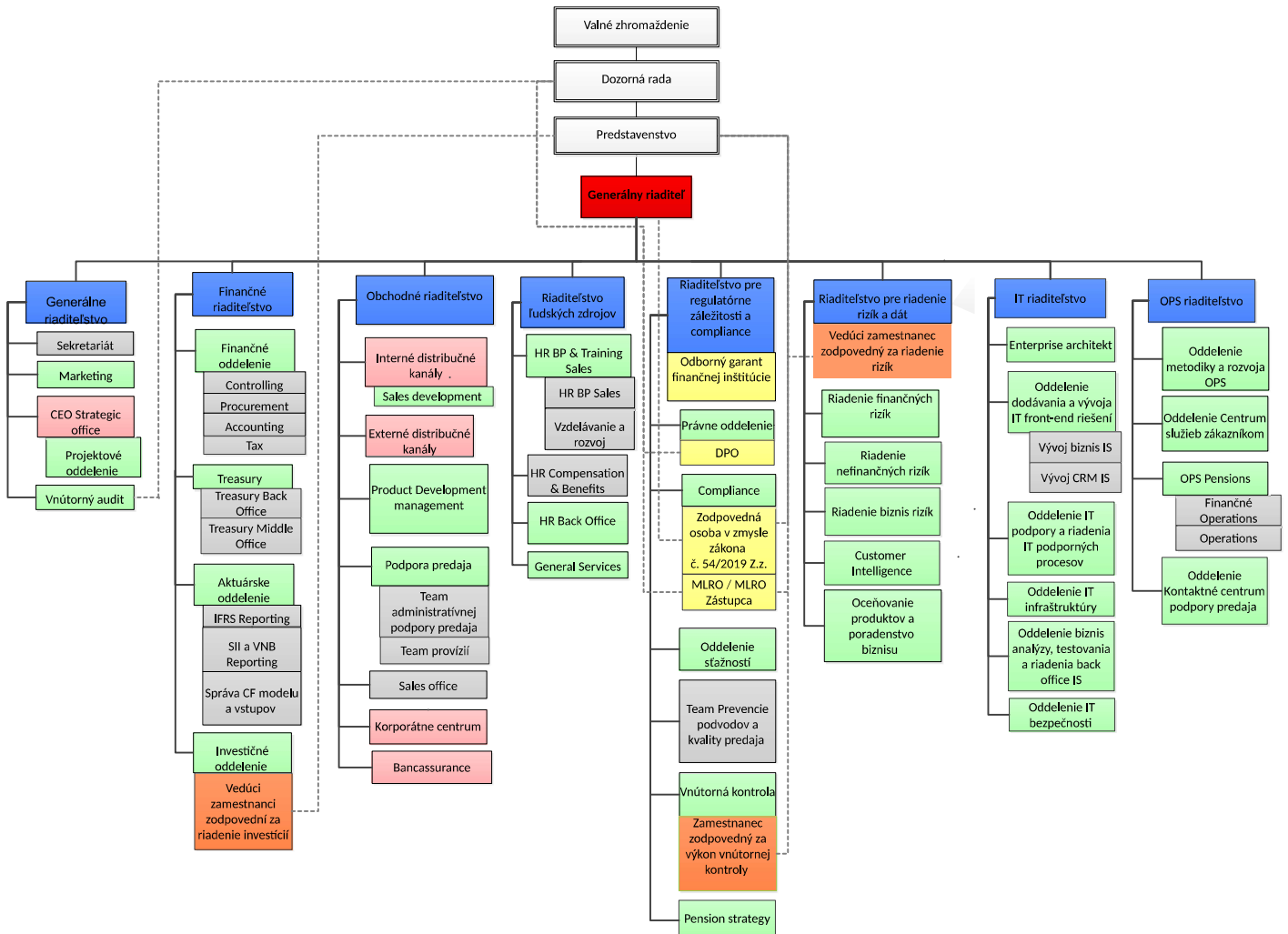
Stav ku dňu

31.12.2021

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 01.10.2021



Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

31.12.2021

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. má za sebou úspešný a rekordný rok 2021, kedy dosiahla hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 13,7 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o viac ako 6,8 mil. EUR (t.j. dvojnásobná hodnota oproti roku 2020!).

Najvýznamnejším dôvodom nárastu zisku za rok 2021 bolo zvýšenie výnosov z odplát a provízií, ktoré v porovnaní s minulým rokom narástli o 14,4 mil. EUR a dosiahli hodnotu 25,8 mil. EUR. Vrámci výnosov z odplát a provízií došlo predovšetkým k nárastu odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, a to vo výške 12,5 mil. EUR (nárast z 4,5 mil. EUR na 17,0 mil. EUR). Zároveň došlo k rastu odplaty za správu účtov a fondov, a to o 1,4 mil. EUR (z 5,4 mil. EUR v roku 2020 na 6,7 mil. EUR v roku 2021). Tento nárast bol spôsobený na jednej strane vývojom situácie na finančných trhoch, ktoré v roku 2021 zaznamenali výrazne pozitívny trend, na strane druhej to bolo spôsobené medziročným nárastom počtu klientov a hodnoty aktív v správe.

Náklady v roku 2021 narástli v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 7,6 mil. EUR a dosiahli celkovú hodnotu 12,4 mil. EUR. Z tejto hodnoty prevádzkové náklady predstavujú 11,4 mil. EUR (nárast oproti predchádzajúcemu roku 7,0 mil. EUR) a náklady na poplatky a provízie 0,8 mil. EUR (nárast oproti predchádzajúcemu roku 0,6 mil. EUR). Z prevádzkových nákladov došlo najmä k nárastu odpisov nehmotného majetku, a to o 6,6 mil. EUR.

Výška hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou ku koncu roka 2021 predstavovala 2 483 mil. EUR, čo predstavuje nárast v porovnaní s koncom roka 2021 o 483 mil. EUR.

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

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

Dss (SUV) 15-02

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	21852
nehmotný majetok	2	21029
hmotný majetok	3	823
Obežný majetok	4	23767
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	22700
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	853
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	0
náklady a príjmy budúcich období	10	174
daňové pohľadávky	11	0
iný obežný majetok	12	40
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	45619
Záväzky	14	5178
Vlastné imanie	15	40442
základné imanie	16	10023
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	3528
ostatné kapitálové fondy	19	3000
oceňovacie rozdiely	20	207
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	12898
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	10786
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	45620

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	25760
Výnosy z odplát	2	25760
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	2051
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	701
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	164
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	1186
odplata za správu dôchodkového fondu	8	6735
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	4112
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	779
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	1844
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	16974
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	543
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	3406
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	13025
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	761
členské poplatky	20	15
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	59
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	48
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	639
odpisy pohľadávok z provízií	24	0
Zisk/strata z odplát a provízií	25	24999
Finančné výnosy	26	93
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	93
výnosy z kurzových rozdielov	28	0
ostatné finančné výnosy	29	0
Finančné náklady	30	4
náklady na úroky a obdobné náklady	31	3
náklady na kurzové rozdiely	32	1
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	89
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	0
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	7308
Personálne náklady	40	1846
mzdové náklady	41	1315
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	0
sociálne náklady	43	409
ostatné personálne náklady	44	122
Ostatné prevádzkové náklady	45	2263
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	61
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	266
poradenské služby	51	257
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	330
iné náklady	53	1349
Ostatné výnosy	54	1
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	13672
Daň z príjmov	56	2886
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	10786

Skrátená verzia Ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

31.12.2021

*) údaje vykázané za NN DSS, a.s.

spoločnosť NN d.d.s,a.s. sa od 1.11.2019 zlúčila so spoločnosťou AEGON d.s.s., a.s.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

*)

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2021	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2020	Hodnota v tis. EUR 31.12.2019
1.	Dlhodobý majetok	1	21 852	28 557	30 484
2.	Obežný majetok	2	23 767	11 194	14 604
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	45 619	39 751	45 088
4.	Závazky	4	5 177	4 137	4 858
5.	Vlastné imanie	5	40 442	35 614	40 230
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	3 000	50	10 050
e)	oceňovacie rozdiely	10	207	315	320
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	12 898	16 308	12 482
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	-	-	-
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	10 786	5 390	3 827
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	45 619	39 751	45 088

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

*)

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2021-31.12.2021	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2020-31.12.2020	Hodnota v tis. EUR od 1.1.2019-31.12.2019
1.	Výnosy z odplát a provízií	1.	25 760	11 383	7 797
2.	Náklady na odplaty a provízie	2.	(778)	(238)	(239)
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3.	24 982	11 145	7 558
4.	Finančné výnosy	4.	93	102	49
5.	Finančné náklady	5.	(4)	(7)	(5)
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.	2	-	-
9.	Personálne náklady	9.	(1 846)	(1 716)	(1 099)
10.	Odpisy majetku	10.	(7 308)	(740)	(150)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11.	(112)	(178)	(74)
12.	Ostatné náklady	12.	(2 136)	(1 748)	(1 455)
13.	Ostatné výnosy	13.	1	-	-
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14.	13 672	6 858	4 824
15.	Daň z príjmov	15.	(2 886)	(1 468)	(997)
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16.	10 786	5 390	3 827