

Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. k 31. 12. 2015

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Základné údaje o DSS

	č. r.	
a	b	1
Sídlo DSS		
Ulica a číslo	1	Trnavská cesta 50/B
Poštové smerovacie číslo a obec	2	821 02 Bratislava
Štát	3	Slovenská republika
Korešpondenčná adresa DSS		
Ulica a číslo	4	Trnavská cesta 50/B
Poštové smerovacie číslo a obec	5	821 02 Bratislava
Telekomunikačné spojenie		
Číslo telefónu	6	02 / 593 13 564
Číslo faxu	7	02 / 544 15 265
E-mailová adresa	8	martin.visnovsky@nn.sk
Akcie		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	10 023 200,- €
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	11 792 ks, 850,- €
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	0, 0
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	0, 0
ISIN akcií:	13	SK1110008275, SK1110009653, SK1110010289, SK1110011238, SK1110011832, SK1110012970;
IČE akcií:	14	nie je k dispozícii
Iné		
Predmet 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
Vykonávané činnosti	16	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	17	129

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Jiří Čapek, MBA	predseda predstavenstva	25.10.2014	02 / 593 13 464
2	Ing. Andrea Podstrelencová	člen predstavenstva	25.10.2014	02 / 593 13 663
3	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	člen predstavenstva	25.10.2014	02 / 593 13 564
4	Ing. Tomáš Řezníček	člen predstavenstva	25.10.2014	02 / 593 13 565

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ing. Renata Mrázová	predseda dozornej rady	26.6.2015	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	00420 2 5747 3200
2	Michal Němec	člen dozornej rady	26.6.2015	nie je k dispozícii	nie je k dispozícii
3	JUDr. Marek Mikuška	člen dozornej rady	26.6.2015	NN Životná poisťovňa, a.s.	02 / 593 13 603
4	Frederick Louis Lathioor	člen dozornej rady	26.6.2015	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	00420 2 5747 3286
5	Peter van Ooijen	člen dozornej rady	11.10.2015	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	00420 2 5747 3519

Kmeňový list dôchodkovej správovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správovskej spoločnosti

NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Jiří Čapek, MBA	generálny riaditeľ	1.8.2014	NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.	02 / 593 13 464
2	Ing. Karel Nosek	vedúci vnútornej kontroly	2.4.2014	NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.	02 / 593 13 825
3	JUDr. Lucia Lališová	vedúci právneho oddelenia	1.11.2014	NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.	02 / 593 13 563
4	Ing. Andrea Podstrelencová	vedúca oddelenia Human Resources	1.6.2013	NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.	02 / 593 13 663
5	Ing. Eva Hajná	vedúca IT oddelenia	1.11.2008	NN dôchodková správovská spoločnosť, a.s.	02 / 593 13 852

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Prokurista DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	nie sú žiadni			

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Zodpovedný zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Marian Rábota	risk manager	1.3.2014	02 / 593 13 611
2	Mgr. Radovan Vrba, CFA	portfólio manažér	15.2.2010	02 / 593 13 644
3	Ing. Branislav Tuš, PhD.	portfólio manažér	1.4.2015	02 / 593 13 646
4	Alžbeta Danovičová	zodpovedná vedúca oddelenia finančného a operatívneho účtovníctva	1.2.2006	02 / 593 13 841

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Technická pripravenosť - zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
28.7.2015	Smernica: Prijímanie návštev
24.11.2015	Smernica: Procurement policy
15.12.2015	Smernica: Manipulácia s bezpečnostnými prvkami

Organizačné predpoklady - zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
28.7.2015	Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok (aktualizácia)

Zmeny v pravidlách činnosti - zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DSS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
28.7.2015	Smernica: Pre-employment screening
25.8.2015	Smernica: Compliance manuál
29.9.2015	Smernica: Pega - Work Flow procesy - zmluva, objednávka, faktúra
29.9.2015	Smernica: Postupy pri spracúvaní provízií
27.10.2015	Smernica: Povinnosti finančnej inštitúcie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
24.11.2015	Smernica: Benefity poskytované zamestnancom
24.11.2015	Smernica: Benefity poskytované manažérom
15.12.2015	Smernica: Pridelovanie a správa mobilných telefónov a zariadení

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

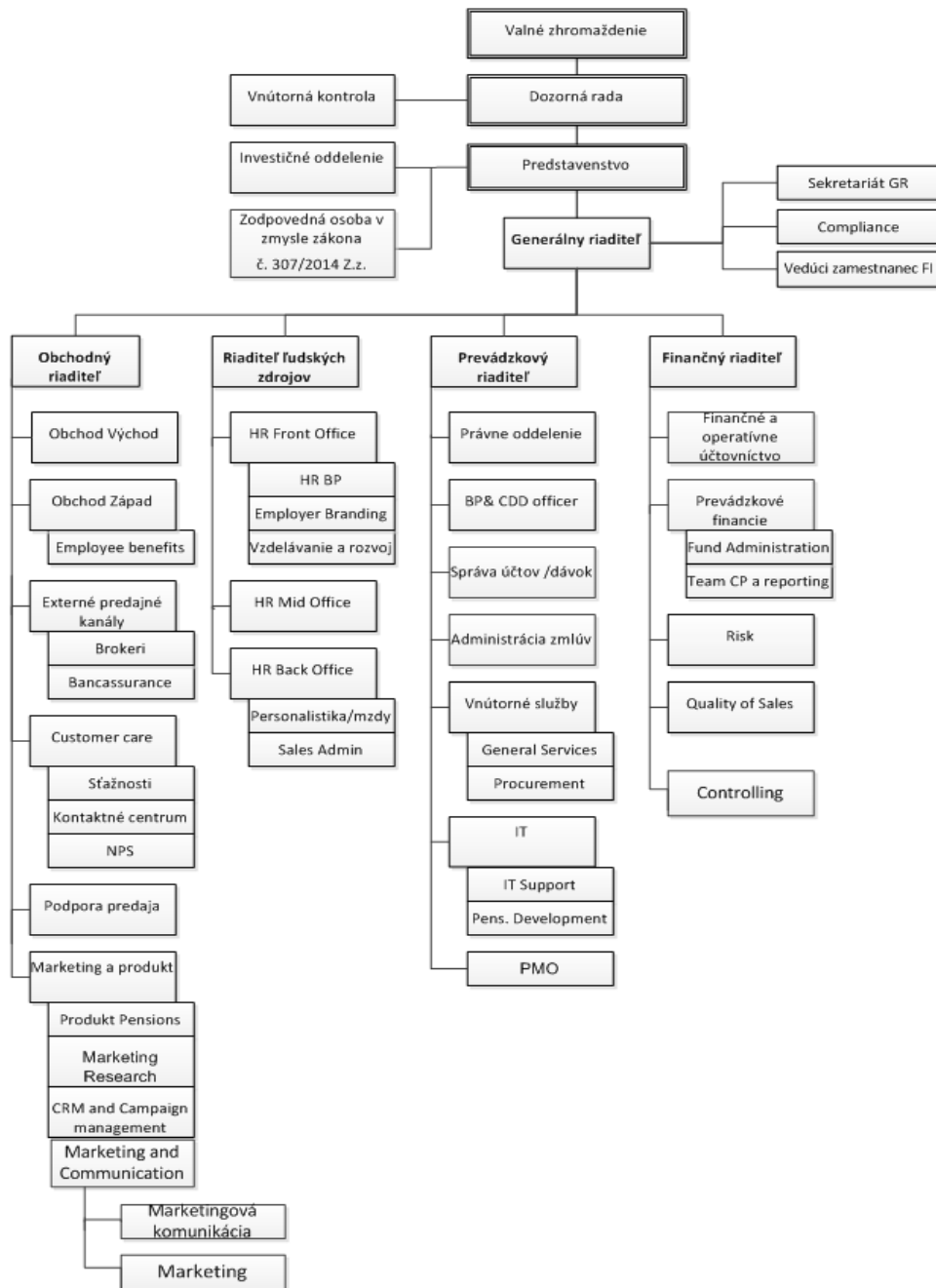
35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS

Organizačná štruktúra NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. účinná od 01.08.2015



Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Informácie o cudzích zdrojoch DSS

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	l
DLHODOBÉ ZDROJE	1	0,00
Dlhodobé úvery	2	0,00
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	0,00
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	415,00
Krátkodobé úvery	5	0,00
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	415,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	26,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	389,00
CELKOM	7	415,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Martin Višňovský

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02 / 593 13 564

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Martin Višňovský

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02 / 593 13 564

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. dosiahla k 31. decembru 2015 zisk vo výške 1 047 tis. EUR pred zdanením, čo v porovnaní s minulým rokom, predstavuje zlepšenie výsledku o 634 tis. EUR, resp. o 61%. V roku 2015 sa podarilo udržať stabilné výnosy z odplát a provízií dôchodkových účtov, ktoré dosiahli hodnotu 4 122 tis. EUR, čo je medziročný rast o 1%.

Hlavným dôvodom mierneho rastu výnosov z odplát a provízií bolo výrazné zníženie nákladov na odplaty a provízie, ktoré poklesli o 51% oproti roku 2014 na hodnotu 754 tis. EUR. Tento pokles čiastočne kompenzovalo zníženie odmeny za zhodnotenie prostriedkov v správe, ktoré po veľmi úspešnom roku 2014 aj tak dosiahlo výrazne pozitívny výsledok vo výške 1 237 tis. EUR.

Na hospodárenie v roku 2015 malo vplyv aj dočasné otvorenie druhého dôchodkového piliera pre dobrovoľný vstup a výstup klientov, čo malo za dôsledok čiastočný odliv prostriedkov v správe v prvej polovici roku 2015. K 31.12.2015 aktíva v správe dosiahli celkový objem 678 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 9 mil. EUR.

V nasledujúcom období spoločnosť očakáva stabilný rast aktív v správe zodpovedajúci nižším povinným odvodom sporiteľov. Rastúce aktíva v správe budú aj naďalej pozitívne vplývať na generované výnosy z poplatkov za správu fondov. Celková výška výnosov z odplát a provízií bude závisieť aj od výšky odplát za zhodnotenie majetku klientov a tým pádom aj od situácie na finančných trhoch.

b) Informácie o osobách, ktorým dôchodková správcovská spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	0
a)	nehmotný majetok	2	0
b)	hmotný majetok	3	0
2.	Obežný majetok	4	11 751
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	1 381
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	9 873
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	185
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	30
f)	daňové pohľadávky	10	253
g)	iný obežný majetok	11	29
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	11 751
4.	Závazky	13	415
5.	Vlastné imanie	14	11 336
a)	základné imanie	15	10 023
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	1 083
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	-7
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-318
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	555
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	11 751

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Bezstarostí

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+420 2 5747 3043

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Andrea Bezstarostí

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+420 2 5747 3043

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	4 122
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	3 650
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	449
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	48
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	14
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	387
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 964
aba)	akciový dôchodkový fond	8	227
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	70
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	1 667
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	1 237
aca)	akciový dôchodkový fond	12	763
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	145
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	329
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	472
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	754
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	4
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cenými	18	
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	3
f)	poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	68
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	282
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	244
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	153
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	3 368
4.	Finančné výnosy	25	99
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	97
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	2
c)	ostatné finančné výnosy	28	
5.	Finančné náklady	29	5
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	5
c)	náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	32	
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	33	
e)	ostatné finančné náklady	34	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	35	
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	
11.	Personálne náklady	40	767
12.	Odpisy majetku	41	
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	82
14.	Ostatné náklady	43	1 566
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	3
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverené činnosti	46	819
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	45
e)	náklady na informačné technológie	48	54
f)	iné ostatné náklady	49	645
15.	Ostatné výnosy	50	0
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	1 047
17.	Daň z príjmov	55	492
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	555

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Bezstarosti

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+420 2 5747 3043

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Andrea Bezstarosti

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+420 2 5747 3043

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

31.12.2015

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	0	0	524
2.	Obežný majetok	2	12 087	11 185	9 718
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	12 087	11 185	10 242
4.	Závazky	4	415	364	528
5.	Vlastné imanie	5	11 672	10 821	9 714
a)	základné imanie	6	10 023	10 023	10 023
b)	emisné ážio	7	0	0	0
c)	zákonný rezervný fond	8	1 083	1 053	1 053
d)	ostatné kapitálové fondy	9	0	0	0
e)	oceňovacie rozdiely	10	-7	34	75
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	-318	-587	-126
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	891	298	-1 311
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	12 087	11 185	10 242

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	4 122	4 080	3 126
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	754	1 139	1 583
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	3 368	2 941	1 543
4.	Finančné výnosy	4	99	75	86
5.	Finančné náklady	5	5	4	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	767	776	710
10.	Odpisy majetku	10	0	524	628
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	82	76	26
12.	Ostatné náklady	12	1 566	1 445	1 506
13.	Ostatné výnosy	13	0	222	0
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	1 047	413	-1 245
15.	Daň z príjmov	15	156	115	66
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu	16	891	298	-1 311