

**Ročná správa o hospodárení
s vlastným majetkom
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
k 31. 12. 2022**

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

1. Základné informácie o DDS

Údaj	č.r.	Hodnota	
a	b	1	
Názov DDS	1	NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	
Sídlo	Ulica a číslo	2	Jesenského 4/C
	Poštové smerovacie číslo	3	811 02
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	35976853
	LEI	6	315700AXFV87538HCZ30
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 doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia	
Vykonávané činnosti	15	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia	
Evidenčný počet zamestnancov	16	294	

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DDS

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	R025	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	24.6.2021	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313500
2	R010	Zabezpečenie výkonu celkovej NN SR stratégie v súlade s globálnou stratégiou NN, miestnymi predpismi a podieľanie sa na stratégii NN SR za účelom realizácie obchodných cieľov,	A	14.5.2016	NE	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313500
3	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.10.2019	R5	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313500
4	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	15.6.2022	R5	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313500
5	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	23.4.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313500
6	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.6.2019	R5	11.4.1975	Ing. Branislav Bušík	02/59313500
7	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	6.9.2019	R5	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313500
8	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	24.6.2021	R5	21.6.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313500
9	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	7.3.2022	R5	19.5.1979	Ing. Boris Fošňár	02/59313500
10	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.5.2021	R5	29.9.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313500
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	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
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	kľúčová funkcia vnútornej kontroly -	A	1.8.2020	NE	8.11.1978	Ing. Marcela Zavadilová	02/59313500
15	R006	kľúčová funkcia vnútorného auditu -	A	1.8.2020	NE	19.9.1977	Mgr. Viera Múčková	02/59313500
16	R014	kľúčová funkcia riadenia rizík -	A	1.2.2022	NE	8.1.1973	Ing. Dušana Petelenová	02/59313500
17	R083	Finančný riaditeľ -	A	1.4.2017	NE	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313500
18	R084	Riaditeľ OPS -	A	1.4.2019	NE	19.5.1979	Ing. Boris Fošňár	02/59313500
19	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	02/59313500
20	R086	Vedúci zamestnanec zodpovedný za oblasť riadenia investícií -	A	1.4.2016	NE	20.10.1978	Ing. Branislav Tuš, PhD.	02/59313500
21	R027	Senior investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	23.12.1977	Mgr. Radovan Vrba, CFA	02/59313500
22	R027	Investičný manažér -	A	1.1.2016	NE	27.5.1985	Ing. Tomáš Tomčány	02/59313500
23	R027	Investičný manažér -	A	1.5.2020	NE	4.4.1986	Ing. Martin Rosina	02/59313500
24	R089	Riaditeľ pre riadenie rizík a dát -	A	1.9.2019	NE	8.4.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313500
25	R090	Zástupca manažér vývoja produktov -	A	1.6.2022	NE	27.11.1979	Monika Poracká	02/59313500
26	R092	Riaditeľ IT -	A	1.4.2019	NE	29.9.1970	Ing. Peter Šterbák	02/59313500
27	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	02/59313500
28	R094	Manažér marketingového oddelenia -	A	1.3.2019	NE	26.5.1982	Ing. Róbert Tóth	02/59313500
29	R095	Riaditeľ pre regulátorne záležitosti a compliance -	A	1.11.2011	NE	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313500
30	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	02/59313500
31	R097	Manažér právneho oddelenia -	A	1.8.2016	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313500
32	R098	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313500
33	R099	OPS Pensions manager -	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Mgr. Martina Ješková	02/59313500
34	R012	Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	A	1.2.2019	NE	1.2.1990	Mgr. Martina Čechová	02/59313500

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

3. Informácie o akcionároch DDS

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 DDS	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 Continental Europe Holdings B.V.	AS	33002024	Schenkkade 65	Haag	2595 AS	NL	2043000,00	1650000,00	80,7636	100,0000	100,0000

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DDS podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona

č.r.	Názov meno 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 Continental Europe Holdings B.V.	PO	33002024	P	100,0000	
2	NN Insurance Eurasia N.V.	PO	52403424	N	100,0000	podiel na základnom imaní NN Continental Europe Holdings B.V.
3	NN Group N.V.	PO	52387534	N	100,0000	podiel na základnom imaní NN Insurance Eurasia N.V.

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DDS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	ZVA	interný predpis COM-SM-1865-T: Compliance manuál	26.7.2022	1.8.2022
2	ZPC	interný predpis SAL-SM-5143-TZ: Prevod účastníckych zmlúv a zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení	1.8.2022	1.8.2022
3	ZVA	interný predpis RM-SM-5077-LTZ: Konceptcia riadenia rizík; interný predpis RM-SM-5028-LTZ: Riadenie operačných rizík	23.8.2022	1.9.2022
4	OP	interný predpis RM-SM-1637-L, RM-SM-1637-T, RM-SM-1637-Z: Štatút Komisie pre modely a vstupy; interný predpis LEG-R-1578-T: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	27.9.2022	1.10.2022
5	ZVA	interný predpis RM-SM-1612-T: Smernica o zverení výkonu činností; interný predpis COM-SM-1159-T: Postup spoločnosti v prípade kontroly vykonávanej Verejnou autoritou	22.11.2022	1.12.2022
6	OP	interný predpis LEG-R-1578-T: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	22.11.2022	1.12.2022
7	ZVA	interný predpis COM-SM-1006-T: Zásady predchádzania Konfliktu záujmov; interný predpis FIN-SM-1912-T: Informačná povinnosť NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. voči NBS;	15.12.2022	1.1.2023
8	ZPC	interný predpis SAL-SM-1940-LTZ: Pravidlá komunikácie s distribučnými kanálmi	15.12.2022	1.1.2023
9	OP	interný predpis PMO-SM-2437-LTZ: Štatút pre programový a projektový výbor	15.12.2022	1.1.2023

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

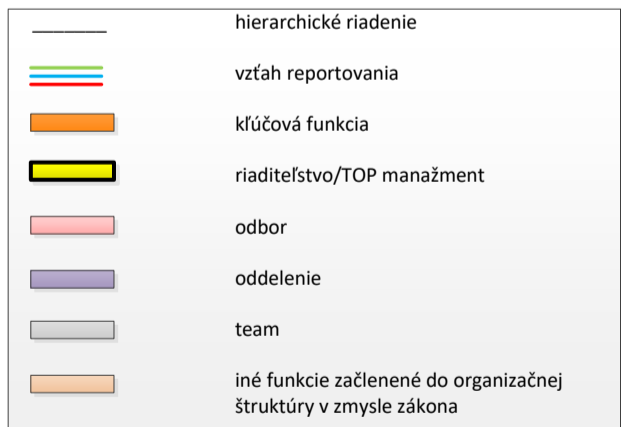
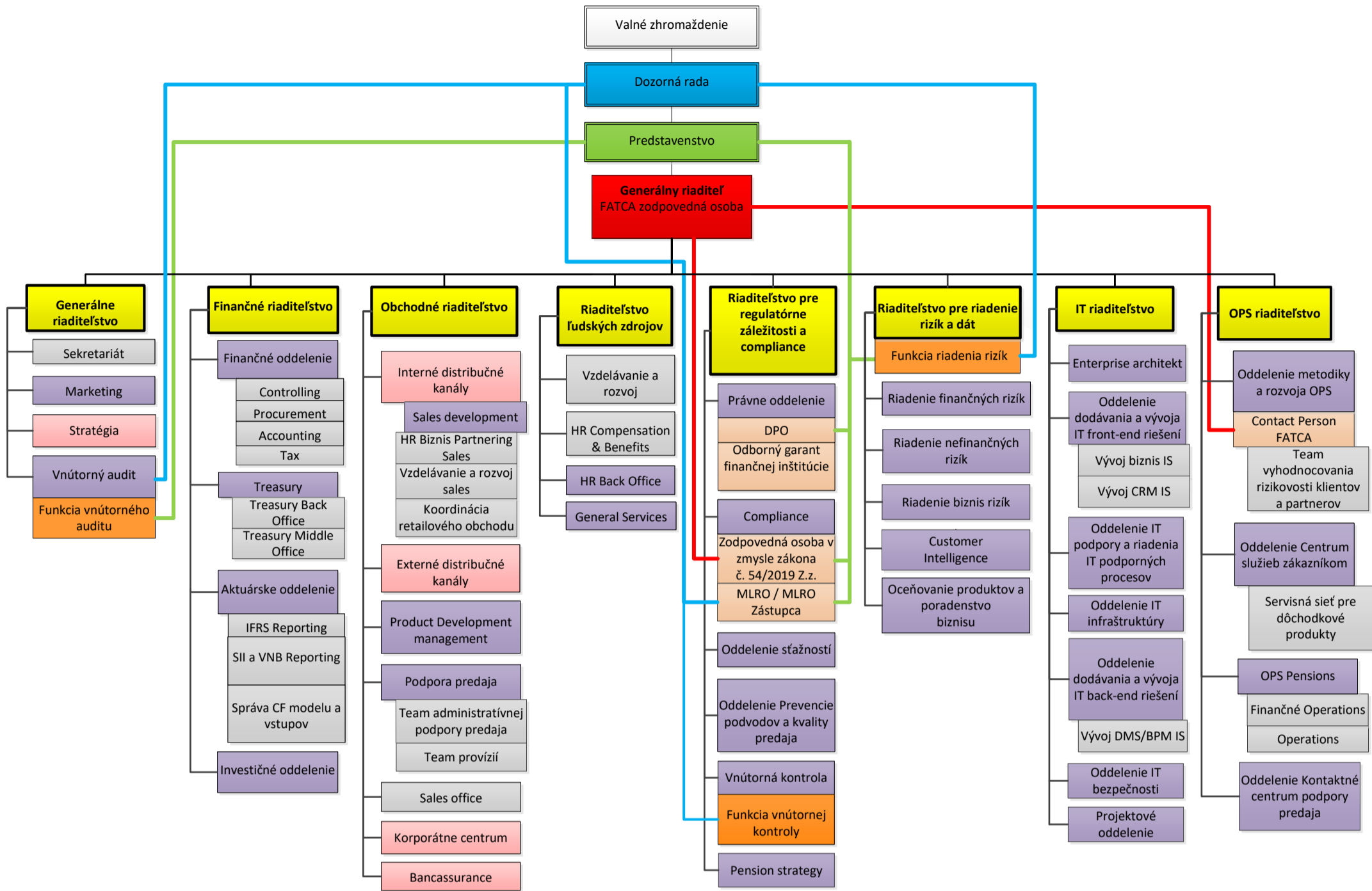
Stav ku dňu

31.12.2022

6. Akcie DDS

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	SK1110011634	EUR	1650,00	500,00	825000,00	825000,00
2	SK1110015387	EUR	1650,00	500,00	825000,00	825000,00

Organizačná štruktúra NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. účinná od 01.12.2022



Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

1. Informácie o osobách, ktorým DDS zverila výkon činnosti podľa § 37 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
	1	2	3	4	5
1					

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dosiahla za rok 2022 hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 3,9 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zhoršenie výsledku o 5,7 mil. EUR, čo predstavuje skoro 60%-ný pokles v porovnaní s rokom 2021.

Dôvodom poklesu zisku v porovnaní s predchádzajúcim obdobím bol predovšetkým nižší výnos z odplát a provízií, a to o 6,8 mil. EUR, kedy v priebehu roku 2022 Spoločnosť nezískala žiadne výnosy z odplaty za zhodnotenie majetku (v porovnaní s výnosom 6,8 mil. EUR získaným v roku 2021) a zároveň došlo k poklesu odplaty za správu účtov, a to o 0,1 mil. EUR. Tento vývoj bol spôsobený predovšetkým negatívnou situáciou na finančných trhoch, ktoré v roku 2022 zaznamenali významný pokles majúci dopad na odplatu za zhodnotenie majetku, rovnako tak pokles hodnoty aktív v správe majúci negatívny dopad na výnosy z odplaty za správu. Pozitívny dopad na hospodársky výsledok malo precenenie reálnej hodnoty derivátov, ktoré zvýšilo zisk spoločnosti o 1,1 mil. EUR.

Prevádzkové náklady spoločnosti dosiahli za rok 2022 hodnotu necelých 7,2 mil. EUR (čo predstavuje medziročný pokles o 0,1 mil. EUR), kde najväčšiu zmenu zaznamenali náklady na marketing a náklady na reprezentáciu s poklesom 0,3 mil. EUR, naopak personálne náklady vykázali nárast necelých 0,2 mil. EUR. Zároveň sa podarilo znížiť náklady na poplatky a provízie, a to o 0,2 mil. EUR.

Vývoj hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch mal v priebehu roku 2022 negatívny trend a v porovnaní s koncom roka 2021 sme zaznamenali pokles hodnoty majetku v správe o približne 88 mil. EUR (z 1 204 mil EUR na 1 116 mil EUR). Ako bolo spomenuté vyššie, tento negatívny vývoj je spôsobený negatívnym vývojom a situáciou na finančných trhoch v roku 2022.

Budúci vývoj hodnoty aktív v správe ako aj výška odplát za zhodnotenie majetku prípadne jeho správu bude závisieť od vývoja situácie na finančných trhoch, ako aj od vývoja situácie na Ukrajine, ktorú Spoločnosť pozorne sleduje a vyhodnocuje. V nasledujúcom období očakávame stabilný vývoj poplatkov za správu doplnkových dôchodkových fondov.

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

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		1
Dlhodobý majetok	1	9702
nehmotný majetok	2	8850
hmotný majetok	3	852
Obežný majetok	4	2681
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	981
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	0
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	996
náklady a príjmy budúcich období	10	231
daňové pohľadávky	11	443
iný obežný majetok	12	30
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	12383
Záväzky	14	3288
Vlastné imanie	15	9095
základné imanie	16	1650
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	664
ostatné kapitálové fondy	19	0
oceňovacie rozdiely	20	-150
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	3949
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	2982
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	12383

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2022

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a		1
Výnosy z odplát a provízií	1	11831
Výnosy z odplát	2	11831
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	11523
výplacný doplnkový dôchodkový fond	4	142
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	11381
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	0
odplata za odstupné	8	308
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	2013
členské poplatky	11	13
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	208
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	105
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	1687
odpisy pohľadávok z provízií	15	0
Zisk/strata z odplát a provízií	16	9818
Finančné výnosy	17	23
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	23
výnosy z kurzových rozdielov	19	0
ostatné finančné výnosy	20	0
Finančné náklady	21	48
náklady na úroky a obdobné náklady	22	48
náklady na kurzové rozdiely	23	0
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	0
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	0
ostatné finančné náklady	26	0
Zisk/strata z finančných operácií	27	-25
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	1055
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	107
Personálne náklady	31	3991
mzdové náklady	32	2416
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	0
sociálne náklady	34	660
ostatné personálne náklady	35	915
Ostatné prevádzkové náklady	36	2856
náklady na tvorbu rezerv	37	0
náklady na tvorbu opravných položiek	38	2
náklady na zverenú činnosť	39	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	80
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	320
poradenské služby	42	260
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	659
iné náklady	44	1535
Ostatné výnosy	45	1
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	3895
Daň z príjmov	47	912
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	2983