

**Polročná správa o hospodárení
s vlastným majetkom
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
k 30. 06. 2023**

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Dds (KL) 34-02

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

30.06.2023

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

30.06.2023

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	R010	Generálny riaditeľ	A	14.05.2016	NE	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313500
2	R025	Predseda predstavenstva	A	24.06.2021	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313500
3	R079	Člen predstavenstva	A	26.10.2019	R5	03.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313500
4	R079	Člen predstavenstva	A	15.06.2022	R5	29.03.1977	Ing. Peter Jung	02/59313500
5	R079	Člen predstavenstva	A	06.06.2019	R5	23.04.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313500
6	R079	Člen predstavenstva	A	06.06.2019	R5	11.04.1975	Ing. Branislav Buštík	02/59313500
7	R079	Člen predstavenstva	A	06.09.2019	R5	08.04.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313500
8	R079	Člen predstavenstva	A	24.06.2021	R5	21.06.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313500
9	R079	Člen predstavenstva	A	07.03.2022	R5	19.05.1979	Ing. Boris Fošnár	02/59313500
10	R003	Člen dozornej rady	A	26.05.2021	R5	29.09.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313500
11	R003	Člen dozornej rady	A	15.01.2020	R5	15.10.1973	Renata Jadwiga Kulej	nie je k dispozícii
12	R003	Člen dozornej rady	A	26.09.2019	R5	31.05.1971	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns	nie je k dispozícii
13	R024	Predseda dozornej rady	A	23.03.2020	NE	31.05.1971	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns	nie je k dispozícii
14	R006	Kľúčová funkcia vnútornej kontroly	A	01.08.2020	NE	08.11.1978	Mgr. Marcela Zavadilová	02/59313500
15	R006	Kľúčová funkcia vnútorného auditu	A	01.08.2020	NE	19.09.1977	Mgr. Viera Múčková	02/59313500
16	R014	Kľúčová funkcia riadenia rizík	A	01.02.2022	NE	08.01.1973	Ing. Dušana Petelenová	02/59313500
17	R083	Finančný riaditeľ	A	01.04.2017	NE	29.03.1977	Ing. Peter Jung	02/59313500
18	R084	Riaditeľ OPS	A	01.04.2019	NE	19.05.1979	Ing. Boris Fošnár	02/59313500
19	R085	Obchodný riaditeľ	A	01.03.2019	NE	11.04.1975	Ing. Branislav Buštík	02/59313500
20	R086	Vedúci zamestnanec zodpovedný za oblasť riadenia investícií	A	01.04.2016	NE	20.10.1978	Ing. Branislav Tuš, PhD.	02/59313500
21	R015	Zamestnanec zodpovedný za oblasť riadenia investícií	A	01.01.2016	NE	27.05.1985	Ing. Tomáš Tomčány	02/59313500
22	R089	Riaditeľ pre riadenie rizík a dát	A	01.09.2019	NE	08.04.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313500
23	R092	Riaditeľ IT	A	01.04.2019	NE	29.09.1970	Ing. Peter Šterbák	02/59313500
24	R093	Riaditeľ HR	A	01.03.2019	NE	23.04.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313500
25	R097	Riaditeľ pre regulatórne záležitosti a compliance	A	01.11.2011	NE	03.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313500
26	R012	Osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	A	01.02.2019	NE	01.02.1990	Martina Čechová, LL.M.	02/59313500

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

30.06.2023

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

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

30.06.2023

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.

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

30.06.2023**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	ZPC	interný predpis FN-SM-1635-LTZ_v05 Štatút Komisie pre riadenie aktív a pasív	24.01.2023	01.02.2023
2	ZVA	interný predpis LEG-SM-2507-T_v5 Pravidlá pre organizáciu zasadnutí valných zhromaždení, dozorných rád a predstavenstiev	28.02.2023	01.03.2023
3	ZVA	interný predpis PMO-SM-5068-LTZ_v3: Projektová metodika	22.03.2023	23.03.2023
4	ZVA	interný predpis COM-SM-1856-LTZ_v8: Kódex správania 2023 Skupina NN	25.04.2023	01.05.2023
5	ZPC	interný predpis FIN-SM-2447-ZT_v3: Štatút komisie pre oceňovanie, interný predpis FIN-SM-1929-T_v4: Investičný proces NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s.	27.06.2023	01.07.2023
6	ZVA	interný predpis COM-SM-1860-T_v18: Program činnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu	27.06.2023	01.07.2023
7	OP	interný predpis LEG-R-1578-T_v44: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	27.06.2023	01.07.2023

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

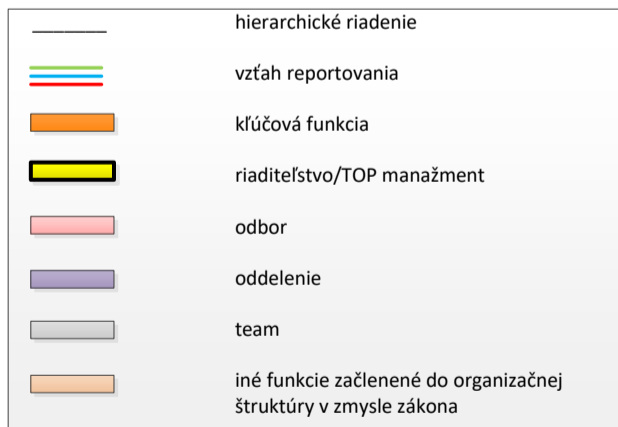
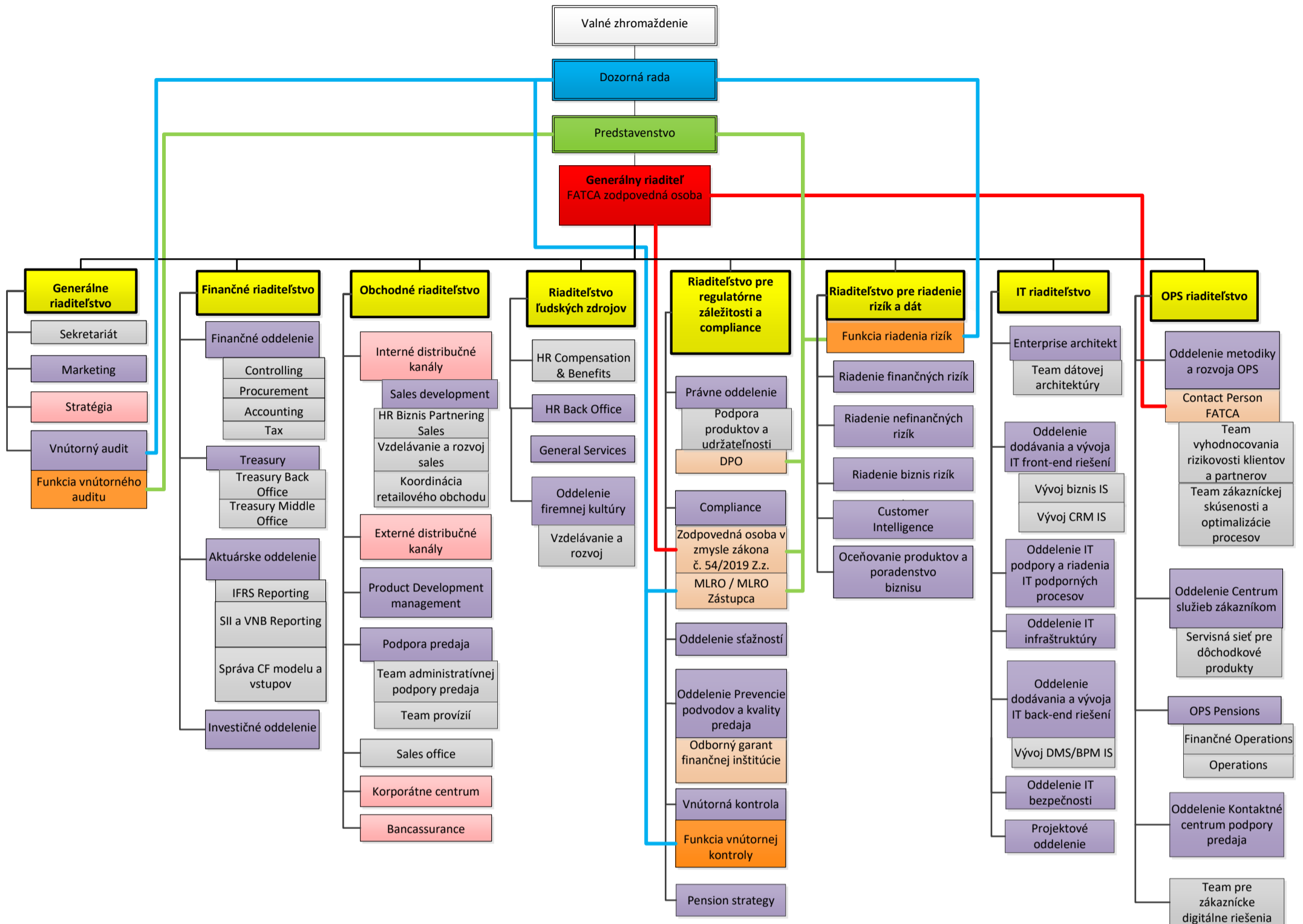
Stav ku dňu

30.06.2023

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 01.06.2023



Dds (HNS) 35-02

1/2

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

30.6.2023

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

30.6.2023

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dosiahla za prvý polrok 2023 hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 1,6 mil. EUR, čo v porovnaní s prvým polrokom roku 2022 predstavuje zhoršenie výsledku o 1,2 mil. EUR, respektíve 42%-ný pokles v porovnaní s prvými 6 mesiacmi roku 2022.

Dôvodom poklesu zisku v porovnaní s predchádzajúcim obdobím bol predovšetkým pokles finančných výnosov zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, a to o 1,0 mil. EUR. Výnosy z odplát a provízií narástli o 0,3 mil. EUR, a to z dôvodu vyššieho výnosu za správu účtov. Podobne ako v predchádzajúcom roku, Spoločnosť za prvých 6 mesiacov 2023 nezískala žiadne výnosy z odplaty za zhodnotenie majetku. Tento vývoj bol spôsobený na jednej strane pozitívnou situáciou na finančných trhoch, ktoré v prvej polovici roku 2023 zmazali časť strát z predchádzajúceho roka, na druhej strane došlo koncom roka 2022 k legislatívnej zmene a postupnému znižovaniu sadzieb odplát za správu fondov. Pozitívny dopad má aj medziročný nárast počtu klientov (nárast o 15 tis. v porovnaní s koncom roka 2022 a o 27 tis. v oproti júnu 2022).

Prevádzkové náklady spoločnosti dosiahli za prvých 6 mesiacov roku 2023 hodnotu 4,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 0,5 mil. EUR, kde najväčšiu zmenu zaznamenali ostatné náklady (nárast o 0,2 mil. EUR), vzrástli náklady na marketing, a to o 0,1 mil. EUR, o rovnakú hodnotu narástli aj personálne náklady. Oproti predchádzajúcemu roku vzrástli aj poplatky a provízie, a to o 0,1 mil. EUR.

Vývoj hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch mal v priebehu roku 2023 pozitívny trend, a to či už v porovnaní s koncom roka alebo hodnotou k 30.6.22. V porovnaní s koncom roka hodnota majetku v správe narástla o 135 mil. EUR (z 1 116 mil EUR na 1 251 mil EUR), v prípade porovnania s júnom 2022 o 179 mil. EUR (z 1 072 mil EUR na 1 251 mil EUR)

Budúci vývoj aktív v správe ako aj výška odplát za zhodnotenie majetku bude závisieť od vývoja situácie na finančných trhoch, prípadných legislatívnych zmien, ako aj od vývoja situácie na Ukrajine, ktorú Spoločnosť pozorne sleduje. V nasledujúcom období očakávame rast príspevkov sporiteľov kvôli nárastu počtu sporiteľov kompenzovaný postupným poklesom sadzieb aplikovaných na spravované portfólia.

Spoločnosť bude pokračovať aj v budúcnosti v efektívnom nastavení a riadení nákladov, predovšetkým v tomto silne inflačnom období, ako aj naďalej hľadať optimálnejšie nastavenia jednotlivých procesov spoločnosti.

Dds (SUV) 38-02

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

30.06.2023

Položka a	č. r.	Hodnota v tis. eur 1
Dlhodobý majetok	1	10 257
nehmotný majetok	2	9 441
hmotný majetok	3	816
Obežný majetok	4	2 689
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	624
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	1 087
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	61
náklady a príjmy budúcich období	10	209
daňové pohľadávky	11	708
iný obežný majetok	12	0
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	12 946
Závazky	14	3 117
Vlastné imanie	15	9 829
základné imanie	16	1 650
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	664
ostatné kapitálové fondy	19	0
oceňovacie rozdiely	20	-134
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	6 431
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1 218
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	12 946

Dds (VZS) 39-02

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

30.06.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a		1
Výnosy z odplát a provízií	1	6 393
Výnosy z odplát	2	6 393
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	6 180
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	80
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	6 100
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	0
odplata za odstupné	8	213
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	1 143
členské poplatky	11	12
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	117
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	1 014
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	0
odpisy pohľadávok z provízií	15	0
Zisk/strata z odplát a provízií	16	5 250
Finančné výnosy	17	27
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	10
výnosy z kurzových rozdielov	19	0
ostatné finančné výnosy	20	17
Finančné náklady	21	3
náklady na úroky a obdobné náklady	22	1
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	2
Zisk/strata z finančných operácií	27	24
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	-23
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	65
Personálne náklady	31	2 026
mzdové náklady	32	1 309
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	0
sociálne náklady	34	352
ostatné personálne náklady	35	365
Ostatné prevádzkové náklady	36	1 563
náklady na tvorbu rezerv	37	0
náklady na tvorbu opravných položiek	38	0
náklady na zverené činnosti	39	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	16
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	174
poradenské služby	42	478
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	364
iné náklady	44	531
Ostatné výnosy	45	-1
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	1 596
Daň z príjmov	47	378
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	1 218