

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

31.12.2023

## 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 podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov,	
Vykonávané činnosti	15	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov,	
Evidenčný počet zamestnancov	16	293	

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2023

## 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 - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	24.06.2021	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	02/59313500
3	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	26.10.2019	R5	03.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313500
4	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	15.06.2022	R5	29.03.1977	Ing. Peter Jung	02/59313500
5	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	06.06.2019	R5	23.04.1975	Ing. Miroslava Jandorfová	02/59313500
6	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	06.06.2019	R5	11.04.1975	Ing. Branislav Buštík	02/59313500
7	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	06.09.2019	R5	08.04.1975	Ing. Jozef Dúcky	02/59313500
8	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	24.06.2021	R5	21.06.1978	Ing. Peter Šterbák	02/59313500
9	R079	Člen predstavenstva - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	07.03.2022	R5	19.05.1979	Ing. Boris Fošňár	02/59313500
10	R003	Člen dozornej rady - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	26.05.2021	R5	29.09.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313500
11	R003	Člen dozornej rady - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	15.01.2020	R5	15.10.1973	Renata Jadwiga Kulej	nie je k dispozícii
12	R003	Člen dozornej rady - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	A	26.09.2019	R5	31.05.1971	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns	nie je k dispozícii
13	R024	Predseda dozornej rady - V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom.	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 Zavdilová	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 Fošňár	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 regulátorne 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

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2023

### 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	Schenkade 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

31.12.2023

#### 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

31.12.2023

## 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	ZVA	interný predpis LEG-SM-2421-LTZ_v3: Smernica o zaobchádzaní s osobnými údajmi	25.07.2023	25.07.2023
2	OP	interný predpis LEG-R-1578-T_v45: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	25.07.2023	01.08.2023
3	OP	interný predpis LEG-R-1578-T_46: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok	26.09.2023	01.10.2023
4	ZVA	interný predpis RM-SM-5196-T_1: Koncepcia (politika) vlastného posúdenia rizika	26.9.2023	01.10.2023
5	ZVA	interný predpis CSC-SM-1525-T_v06: Postup pri riešení sťažností účastníkov a poberateľov dávok NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	24.10.2024	01.11.2023
6	ZVA	interný predpis NN-SM-2256-T_v05: Systém vnútornej kontroly	28.11.2023	01.12.2023
7	ZVA	interný predpis GS-SM-2180-T_v06: Registratúrny poriadok a plán, interný predpis HR-SM-1524-T_v13: Smernica o odmeňovaní,	13.12.2023	01.01.2024
8	ZPC	interný predpis FIN-SM-1929-T_v05: Investičný proces NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., interný predpis FN-SM-1635-LTZ_v06: Štatút Komisie pre riadenie aktív a pasív, interný predpis QoS-SM-2393-LTZ_v05: Štatút Komisie pre riešenie podvodov a etiku	13.12.2023	01.01.2024

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

**S0101060084**

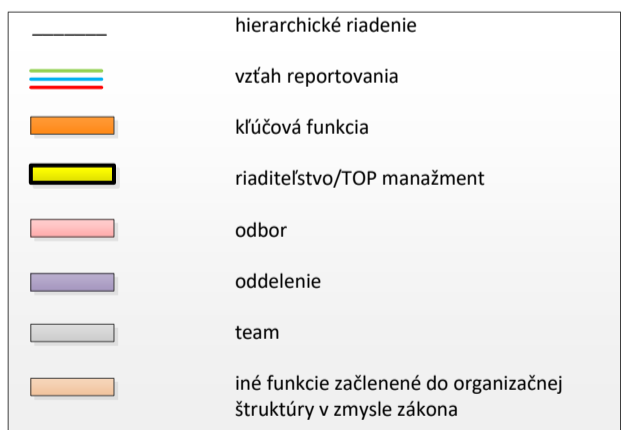
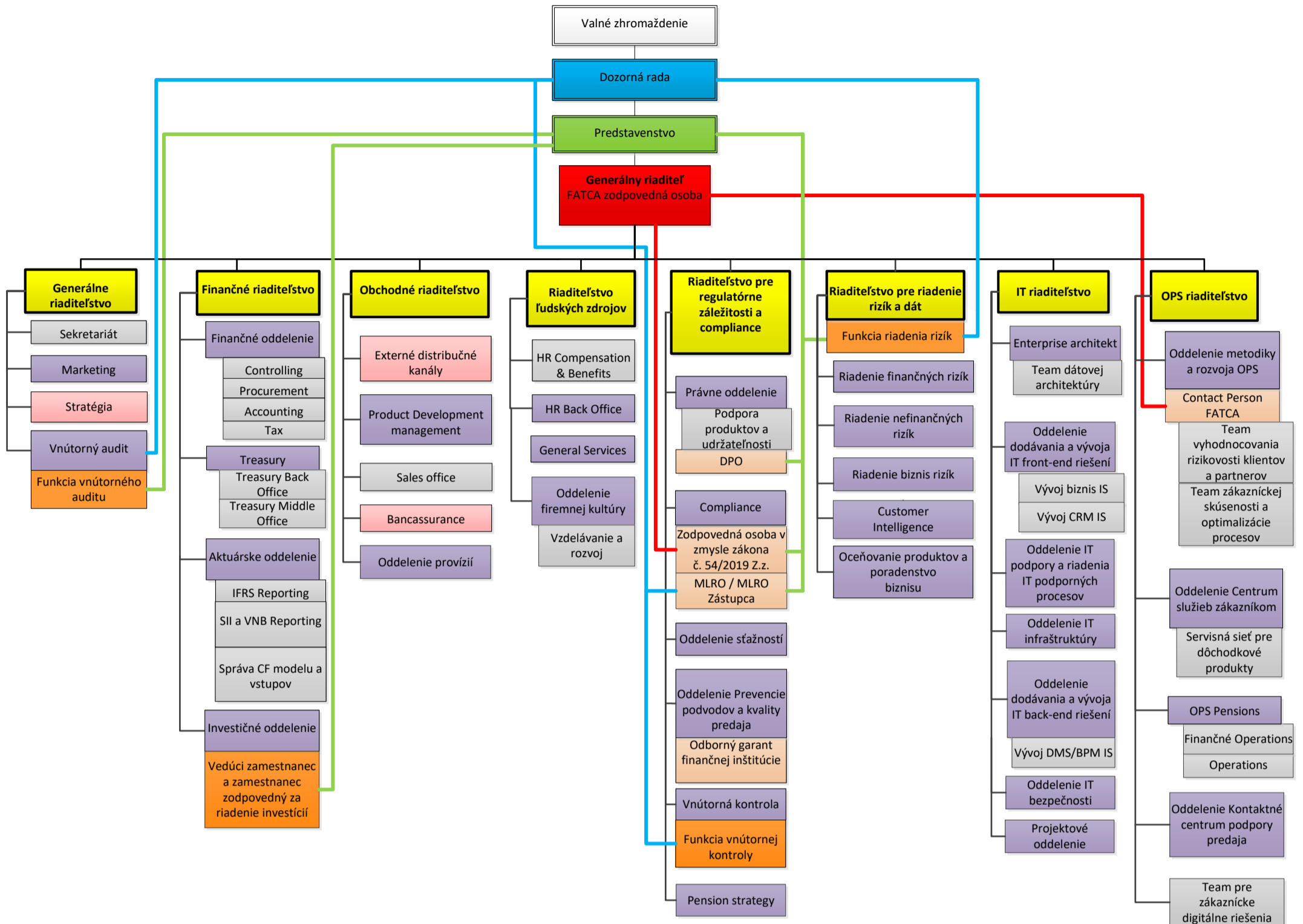
Stav ku dňu

**31.12.2023**

## 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 01.10.2023





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

31.12.2023

**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

**31.12.2023**

## 2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dosiahla za rok 2023 hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 4,1 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje zlepšenie výsledku o 0,2 mil. EUR, respektíve 5%-ný nárast.

Najvýznamnejším dôvodom medziročného rastu hospodárskeho výsledku je nárast Výnosov z odplát a provízií, ktoré narástli o 1,5 mil. EUR, a to z dôvodu vyššieho výnosu za správu účtov. Tento vývoj bol spôsobený na jednej strane zlepšením situácie na finančných trhoch, ktoré 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 necelých 27 tis. v porovnaní s koncom roka 2022). V priebehu roku 2023 Spoločnosť nezískala žiadne výnosy z odplaty za zhodnotenie majetku, podobne ako tomu bolo v predchádzajúcom roku. Naopak negatívny efekt na hospodársky výsledok roku 2023 mal pokles finančných výnosov zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktorý zaznamenal pokles 0,9 mil EUR v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Prevádzkové náklady spoločnosti dosiahli za rok 2023 hodnotu 9,4 mil. EUR (z ktorých náklady na poplatky a provízie predstavujú 1,9 mil. EUR), čo predstavuje nárast o 0,5 mil. EUR, kde najväčšiu zmenu zaznamenali ostatné náklady (nárast o 0,5 mil. EUR) - vzrástli predovšetkým náklady na konzultácie a poradenstvo, a to o 0,3 mil. EUR, náklady na refakturáciu od spoločností v skupine (o 0,1 mil. EUR) a o rovnakú hodnotu narástli aj archivačné a kopírovacie služby. 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, kedy hodnota spravovaného majetku narástla o 265 mil. EUR, čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavuje 24%-ný nárast.

Budúci vývoj aktív v správe ako aj výška odplát za správu majetku bude závisieť od vývoja situácie na finančných trhoch, prípadných legislatívnych zmien, ako aj od vývoja geopolitickej situácie vo svete, 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

**31.12.2023**

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
<b>Dlhodobý majetok</b>	<b>1</b>	<b>10745</b>
nehmotný majetok	2	9961
hmotný majetok	3	784
<b>Obežný majetok</b>	<b>4</b>	<b>4282</b>
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	2759
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	1150
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	77
náklady a príjmy budúcich období	10	222
daňové pohľadávky	11	74
iný obežný majetok	12	0
<b>Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	<b>13</b>	<b>15027</b>
<b>Závazky</b>	<b>14</b>	<b>3220</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>15</b>	<b>11807</b>
základné imanie	16	1650
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	664
ostatné kapitálové fondy	19	0
oceňovacie rozdiely	20	-96
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	6431
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	3158
<b>Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	<b>24</b>	<b>15027</b>

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

31.12.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>1</b>	<b>13342</b>
Výnosy z odplát	2	13342
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	13021
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	170
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	12851
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	0
odplata za odstupné	8	321
Výnosy z provízií	9	
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>10</b>	<b>2114</b>
členské poplatky	11	15
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	231
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	1868
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	0
odpisy pohľadávok z provízií	15	0
<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	<b>16</b>	<b>11228</b>
<b>Finančné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>54</b>
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	36
výnosy z kurzových rozdielov	19	1
ostatné finančné výnosy	20	17
<b>Finančné náklady</b>	<b>21</b>	<b>7</b>
náklady na úroky a obdobné náklady	22	2
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	5
<b>Zisk/strata z finančných operácií</b>	<b>27</b>	<b>47</b>
<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>28</b>	<b>118</b>
<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	<b>29</b>	<b>0</b>
<b>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>30</b>	<b>119</b>
<b>Personálne náklady</b>	<b>31</b>	<b>3908</b>
mzdové náklady	32	2518
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	0
sociálne náklady	34	722
ostatné personálne náklady	35	668
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>36</b>	<b>3282</b>
náklady na tvorbu rezerv	37	0
náklady na tvorbu opravných položiek	38	18
náklady na zverené činnosti	39	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	62
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	380
poradenské služby	42	1038
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	699
iné náklady	44	1085
<b>Ostatné výnosy</b>	<b>45</b>	<b>14</b>
<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>46</b>	<b>4098</b>
<b>Daň z príjmov</b>	<b>47</b>	<b>940</b>
<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>48</b>	<b>3158</b>