

**Ročná správa o hospodárení
s vlastným majetkom
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
k 31. 12. 2018**

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Identifikačný kód

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

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2018

1. Základné informácie o DDS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	l
Názov DDS	1	NN Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.
Sídlo	Ulica a číslo	Jesenského 4/C
	Poštové smerovacie číslo	811 02
	Obec	Bratislava
	IČO	35976853
	LEI	315700AXFV87538HCZ30
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	Jesenského 4/C
	Poštové smerovacie číslo	811 02
	Obec	Bratislava
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	Mgr. Natália Tomčíková
	Funkcia	Právnik
	Telefónne číslo	+421911122001
	E-mailová adresa	natalia.tomcikova@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, v znení neskorších právnych predpisov na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska
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, v znení neskorších právnych predpisov na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska
Evidenčný počet zamestnancov	16	156

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dnu

31.12.2018

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DDS

č. r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovednosti	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	23.6.2016	R5	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	+421 259 313 818
2	R010	Generálny riaditeľ 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, zachovanie kontinuity NN v SR v dlhodobom horizonte. Zodpovednosť za strategický a podnikateľský plán / rozvoj podnikania / risk management / marketing / financie / produktová a distribučná stratégia -pod úsek generálneho riaditeľa spadá oddelenie: Compliance	A	14.5.2016	NE	23.11.1967	Ing. Peter Brudňák	+421 259 313 818
3	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	25.10.2014	R5	11.5.1981	Ing. Andrea Podstreľencová	02/59313663
4	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	25.10.2014	R5	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
5	R079	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	14.6.2017	R5	29.3.1977	Ing. Peter Jung	02/59313616
8	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	26.6.2015	R5	1.1.1978	Frederick Louis Lathioor	0042025743286
10	R003	V súlade so Stanovami spoločnosti a Obchodným zákonníkom	A	25.5.2016	R5	29.9.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313852
11	R084	Riaditeľ pre Komunikáciu a Rozvoj - pod riaditeľ pre Komunikáciu a rozvoj spadajú nasledujúce oddelenia/odbory: Marketing and CRM, Customer care, Product development and management, Marketing Research. Koordinuje činnosť kontaktného centra, ktoré zodpovedá za rýchle a kvalitné poskytovanie informácií a služieb v rozsahu interných smerníc existujúcim ako aj potenciálnym klientom spoločnosti, finančným agentom.	A	1.5.2018	NE	1.11.1979	Ján Stareček	+421 2 59 313 700
13	R086	Vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva - zodpovedný za riadenie investícií: Riadiť, nastavovať, odporúčať a revidovať investičný proces investičného oddelenia, investičnú stratégiu dôchodkových fondov a interné smernice/politiky investičného oddelenia; Organizovať a viesť Investičný výbor s cieľom nastavenia taktickej alokácie aktív v portfóliách; Kontrolovať implementáciu investičnej stratégie schválenej investičným výborom s cieľom zabezpečiť konzistenciu pri naplňaní investičnej stratégie.	A	1.4.2016	NE	20.10.1978	Ing. Branislav Tuš, PhD.	02/59313646
14	R090	Riaditeľ pre Komunikáciu a Rozvoj - Riadiť produktové portfólio, tvoríť produktovú stratégiu, riadiť rozvoj jednotlivých produktov a koordinovať súvisiace projekty. Zodpovedať za legislatívne zmeny v produktoch	A	1.5.2018	NE	1.11.1979	Ján Stareček	+421 2 59 313 700
15	R092	IT manager - Organizovať a riadiť IT podporu a správu všetkých informačných systémov súvisiacich oblasť v rámci spoločnosti. Vytvárať strategické plány rozvoja informačného systému v súlade so strategickými cieľmi a rozhodnutiami manažmentu spoločnosti. Koordinovať a usmerňovať rozvoj informačných systémov.	A	1.1.2007	NE	29.9.1970	Mgr. Eva Hajná	02/59313852
16	R027	Vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva - zodpovedný za riadenie rizík vykonávanie politiky a postupov riadenia rizík, zabezpečovanie súladu s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika príslušného doplnkového dôchodkového fondu vrátane limitov pre celkové riziko a riziko protistrany podľa zákona, poskytovanie odporúčaní predstavenstvu, ak ide o identifikáciu rizikového profilu každého spravovaného doplnkového dôchodkového fondu, predkladanie pravidelných správ predstavenstvu a dozornej rade; poskytovanie pravidelných správ predstavenstvu o aktuálnej úrovni rizika, ktoré podstupuje každý spravovaný doplnkový dôchodkový fond, a o každom skutočnom alebo predvídateľnom porušení limitov obmedzenia a rozloženia rizika s cieľom zabezpečiť prijatie včasných a primeraných opatrení.	A	20.12.2016	NE	14.4.1975	JUDr. Branislav Chynoradský	02/59313563
17	R093	Manažér pre HR Biznis partnering a vzdelávanie - budovanie efektívnej HR organizácie - koučing, motivovanie a rozvoj členov tímu; príprava a kontrola stanovených HR rozpočtov; aktualizácia interných predpisov týkajúcich sa HR v súlade so zákonnými, lokálnymi požiadavkami; poradenstvo manažerom spoločnosti v oblasti HR	A	15.8.2017	NE	29.8.1984	Štefan Aitner	02/59 313 678
18	R094	Riaditeľ pre Komunikáciu a Rozvoj - Zodpovednosť za riadenie marketingového tímu, zodpovednosť za návrh a implementáciu marketingovej, produktovej a komunikačnej stratégie NN. Tvoríť komunikačné stratégie a plány v oblasti ATL a BTL, koordinovať marketingové ATL kampane, riadiť brand awareness a produktové kampane.	A	1.5.2018	NE	1.11.1979	Ján Stareček	+421 2 59 313 700
19	R095	"Prevádzkový riaditeľ" - pod prevádzkového riaditeľa spadá oddelenie vnútorných služieb spoločnosti, ktoré sa člení na Procurement (zodpovedá za riadenie výberových konaní a tendrov pre spoločnosť) a General Services (zabezpečuje činnosti súvisiace so správou budov spoločnosti na celom území SR, vrátane technického a prevádzkového zabezpečenia a i.)"	A	1.11.2014	NE	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
20	R096	Manažér účtovného oddelenia - Zaisťovať vedenie tímu účtovníctva, riadiť účtovné a súvisiace procesy, viesť účtovníctva a zaisťovať spoluprácu s ostatnými oddeleniami s cieľom zabezpečiť, že všetky transakcie budú zaúčtované včas, správne a v súlade s platnou legislatívou a internými predpismi NN a že finančné výkazy budú podávať verný a pravdivý obraz o spoločnosti; Organizovať, riadiť a kontrolovať oddelenie účtovníctva na dennej báze najmä s ohľadom na stanovenie cieľov, poskytovať pravidelnú spätnú väzbu, koordinovať všetky aktivity, motiváciu a osobný rozvoj pracovníkov.	A	1.1.2016	NE	12.7.1959	Ing. Alžbeta Danovičová	02/59313841
21	R006	Vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie útvaru vnútornej kontroly - Vypracovávať a aktualizovať metodiku pre systém vnútornej kontroly. Vypracovávať a predkladať predstavenstvu a dozornej rade plán kontrolnej činnosti na nasledujúci rok. Vykonávať kontroly podľa plánu kontrolnej činnosti, vypracovávať záznamy z vnútornej kontroly a predkladať ich predstavenstvu a dozornej rade. Vyhodnocovať výsledky kontrolnej činnosti, návrh opatrení a odporúčania na odstránenie zistených nedostatkov v činnosti DDS. Overovať, akým spôsobom a v akých termínoch boli realizované prijaté opatrenia a odporúčania.	A	15.12.2016	NE	15.9.1970	Ing. Vladimír Baláz	+421 2 59 313 825
22	R089	Manažér pre riziko - Nastavovať a vykonávať risk management procesy. Zodpovedať za identifikáciu rizík, mitigáciu rizík a retroaktívne hodnotenie procesov risk manažmentu. Ohodnocovať kapitálovú pozíciu penzijných fondov v správe pre plnenie regulátorných povinností. Pravidelne kvantifikovať hlavné rizika penzijných fondov. Navrhovať plán mitigácie identifikovaných kľúčových rizík.	A	1.2.2014	NE	15.9.1980	Marián Rábota	02/59313611
23	R027	Senior investičný manažér - Zodpovedať za správu finančných aktív klientov; Priamo zodpovedať za pridelené portfólio; Implementovať investičnú stratégiu schválenú investičným výborom; Vykonávať analýzy investičných príležitostí na finančných trhoch; Zodpovedať za výkonnosť manažovaných portfólií	A	1.1.2016	NE	23.12.1977	Mgr. Radovan Vrba, CFA	02/59313644
24	R027	Investičný manažér - Tvoríť analytické podklady pre portfólio manažerov a pripravovať reporty - prehľady výkonnosti fondov, zloženia portfólia DF zverejňovaných na webe, a komentovania poloročných správ o hlavných skutočnostiach, ktoré vplyvali na výkonnosť DF; analyzujúce konkurenciu (skladba portfólií a výkonnosť); Implementovať investičnú stratégiu schválenú investičným výborom; Vykonávať analýzy investičných príležitostí na finančných trhoch.	A	1.1.2016	NE	27.5.1985	Tomáš Tomčány	02/59313833
25	R097	Prevádzkový riaditeľ - zodpovednosť za súlad s právnymi a regulačnými požiadavkami	A	1.11.2014	NE	3.10.1977	Mgr. Martin Višňovský, PhD.	02/59313564
26	R098	OPS Pensions manager - Zodpovedať za spracovanie priznávania a výplat dávok, dodržiavať a kontrolovať nároky a termíny priznávania a výplat dávok DDS v súlade s dávkovými plánmi a legislatívou. Zodpovedať za dokumentáciu a odosielanie finančných prostriedkov klientom DDS pri dodržaní všetkých predpísaných kontrolných mechanizmov, kontrolovať odosielané finančné prostriedky (výplat dávok DDS).	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Martina Ješková	+421 2 59 313 573
27	R099	Investičný manažér - Tvoríť analytické podklady pre portfólio manažerov a pripravovať reporty - prehľady výkonnosti fondov, zloženia portfólia DF zverejňovaných na webe, a komentovania poloročných správ o hlavných skutočnostiach, ktoré vplyvali na výkonnosť	A	1.6.2016	NE	22.8.1976	Martina Ješková	+421 2 59 313 573

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2018

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.	SRO	33002024	Schenkade 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.

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	0,0000	100% podiel na základnom imaní NN Continental Europe Holdings B.V.
3	NN Group N.V.	PO	52387534	N	0,0000	100% 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

31.12.2018

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	SAL-SM-2132-T: Obchodná a procesná príručka oddelenia maklérov (Brokeri)	31.7.2018	1.8.2018
2	ZVA	FIN-SM-1912-T: Informačná povinnosť NN Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s. voči NBS	25.9.2018	1.10.2018
3	ZPC	FIN-SM-1568-T: Oceňovanie aktivít – metódy a postupy určenia hodnoty investičných nástrojov v dôchodkovom fonde	29.10.2018	1.11.2018
	OP	LEG-R-1578-T: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok		
4	TP	GS-SM-2232-T: Smernica pre prístup do budovy a prijímanie návštev	28.11.2018	1.12.2018
	ZVA	SAL-SM-2367-T: Pravidlá tvorby a vydávania Pokynov pre OS NN SR		
5	ZPC	COM-SM-1006-T: Zásady predchádzania konfliktu záujmov v NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	18.12.2018	1.1.2019
	ZPC	FIN-SM-1929-T: Investičný proces NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.		19.12.2018
	ZPC	AUD-SM-2459-T: Systém vnútorného auditu		
	OP	LEG-SM-1578-T: Organizačný, kompetenčný a podpisový poriadok		
	OP	RM-SM-1612-T: Smernica o zverení výkonu činností		
	ZPC	NN-SM-2256-T: Systém vnútornej kontroly		
ZVA	HR-SM-2149-T: Smernica o zásadách odmeňovania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti		1.1.2019	
ZPC	RM-SM-1918-T: Politika riadenia rizík v NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.			

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2018**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

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

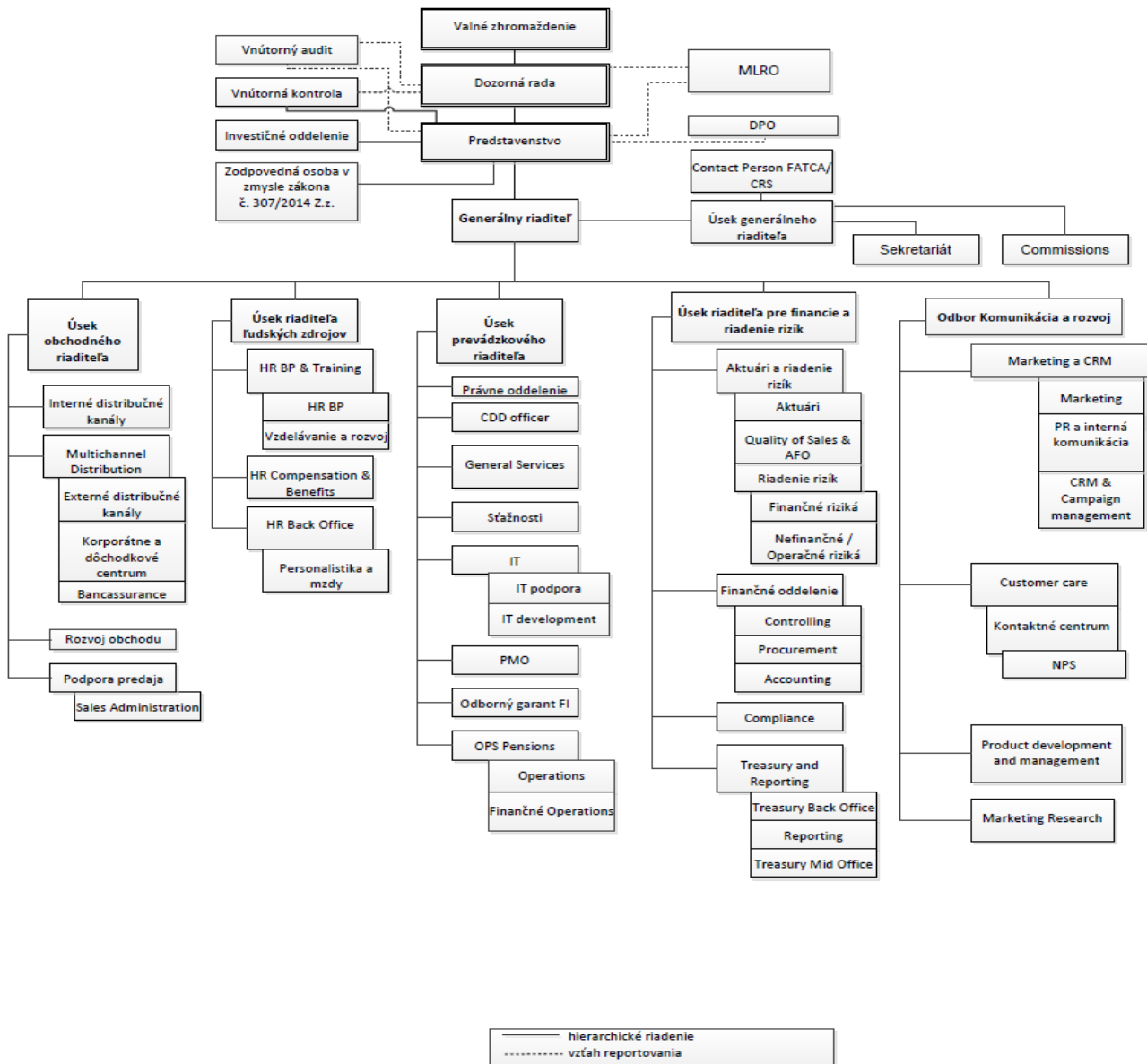
S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2018

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DDS

Organizačná štruktúra NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. účinná od 01.11.2018



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

31.12.2018

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

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

31.12.2018**2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji**

V ďalšom období očakávame pokračujúci rast objemu prostriedkov v správe, a tým aj rast výnosov z poplatkov za správu

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

31.12.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	94
nehmotný majetok	2	
hmotný majetok	3	94
Obežný majetok	4	8069
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	959
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	2371
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	788
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	3543
daňové pohľadávky	11	403
iný obežný majetok	12	5
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	8163
Záväzky	14	2723
Vlastné imanie	15	5440
základné imanie	16	1650
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	664
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	-45
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	547
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	2624
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	8163

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Identifikačný kód

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

S0101060084

Stav ku dňu

31.12.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	l
Výnosy z odplát a provízií	1	10146
Výnosy z odplát	2	10146
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	9065
výplacný doplnkový dôchodkový fond	4	82
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	8983
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	666
odplata za odstupné	8	415
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	1263
členské poplatky	11	8
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	144
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	91
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	1020
odpisy pohľadávok z provízií	15	
Zisk/strata z odplát a provízií	16	8883
Finančné výnosy	17	36
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	34
výnosy z kurzových rozdielov	19	2
ostatné finančné výnosy	20	
Finančné náklady	21	48
náklady na úroky a obdobné náklady	22	25
náklady na kurzové rozdiely	23	3
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	
ostatné finančné náklady	26	20
Zisk/strata z finančných operácií	27	-12
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	-41
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	-265
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	21
Personálne náklady	31	1985
mzdové náklady	32	1446
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	
sociálne náklady	34	494
ostatné personálne náklady	35	45
Ostatné prevádzkové náklady	36	3102
náklady na tvorbu rezerv	37	-2
náklady na tvorbu opravných položiek	38	16
náklady na zverené činnosti	39	1381
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	21
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	125
poradenské služby	42	630
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	93
iné náklady	44	838
Ostatné výnosy	45	10
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	3467
Daň z príjmov	47	843
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	2624