



Výroční správa 2022

a správa nezávislého audítora

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Na vás záleží

Základné údaje o spoločnosti	3
Medzinárodná skupina NN Group	4
Orgány spoločnosti	5
Príhovor predsedu predstavenstva	6
Strategický rámec spoločnosti	8
Správa o stave a činnosti spoločnosti	9
Ostatné informácie	23
• Udalosti osobitného významu	
• Údaje požadované podľa osobitých predpisov	
• Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve	
• Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	
• Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky	
• Informácia o organizačných zložkách v zahraničí	
• Riziká	
• Vplyv na životné prostredie	
• Vplyv na zamestnanosť	
• Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2023	
• Finančný plán	
Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty	27
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	28
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka dôchodkových fondov NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	72
Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy	183

Základné údaje o spoločnosti

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej aj ako „NN DDS“, alebo „doplňková dôchodková spoločnosť“, alebo „NN TS“, alebo „spoločnosť“) je spoločnosť s bohatou históriou a jasnou víziou do budúcnosti, ktorej stredobodom nie sú zmluvy, ale predovšetkým ľudia. Naši zákazníci so všetkými svojimi potrebami, s plánmi a ambíciami. So svojimi radosťami i starosťami. Ľudia, ktorí hľadajú zrozumiteľné produkty a výbornú starostlivosť. Všetko, čo robíme, sa odvíja od potrieb klientov. Myslíme na ich finančnú budúcnosť a na to, aby mohli stráviť dôchodkový vek dôstojne a na adekvátnej úrovni.

Sme presvedčení, že finančné produkty a služby by mali byť jednoduché a zrozumiteľné. Chceme, aby naši klienti cítili v každej fáze svojho života, že svoju finančnú budúcnosť majú pod kontrolou. My im v tom spoľahlivo pomôžeme, pretože na nich záleží.

Pomáhame ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží.

Obchodné meno: NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Sídlo spoločnosti: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

IČO: 35 976 853

DIČ: 2022119836

IČ pre DPH: SK2022119836

Spoločnosť zapísaná: v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I Oddiel: Sa, Vložka číslo 3799/B

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022: 294



NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. je súčasťou medzinárodnej skupiny NN Group. Táto holandská finančná skupina poskytuje už 178 rokov poistenie, dôchodkové zabezpečenie a správu investícií v 11 krajinách sveta približne 18 miliónom klientov. Medzinárodná skupina NN Group má významné zastúpenie najmä v Európe a Japonsku.

Značka NN (t. z. NN Životná poisťovňa, a.s., NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., NN Tatry – sympatia, d.d.s., a.s.) má silnú a dlhoročnú tradíciu aj na Slovensku. Pôsobí tu od roku 1996, keď vstúpila na slovenský trh ako jedna z prvých zahraničných poisťovní pod menom Nationale-Nederlanden (dnes NN Životná poisťovňa, a.s.). O rok neskôr vznikla **Prvá doplnková dôchodková poisťovňa Tatry – Sympatia (dnes NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.)**, ktorá dodnes patrí medzi jednotky na slovenskom trhu doplnkového dôchodkového zabezpečenia a v roku 2004 vznikla aj NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

V počiatkoch teda pôsobila spoločnosť u nás pod značkou Nationale-Nederlanden a od roku 2004 ako ING. Po vyše 10 rokoch došlo v marci 2015 k rebrandingu, ktorý sa spájal s návratom ku koreňom. Spoločnosť sa premenovala na NN, čím nadviazala na dlhoročnú históriu.

Významným míľnikom pre medzinárodnú skupinu NN Group bol rok 2018, keď kúpila spoločnosti AEGON pôsobiace na Slovensku – konkrétne AEGON Životná poisťovňa, a.s., a AEGON, d.s.s., a.s. Medzinárodná skupina NN Group tak dnes na Slovensku ponúka tisícim klientom svoje služby prostredníctvom spoločností NN Životná poisťovňa, a.s., NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., a NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

História medzinárodnej skupiny NN Group siaha do polovice 19. storočia. V apríli 1845 vznikla firma De Nederlanden, ponúkajúca poistnú ochranu majetku pred požiarimi. V ďalších desaťročiach De Nederlanden van 1845 prosperovala a rástla. V roku 1963 sa zlúčila s Nationale Levensverzekering-Bank a výsledkom tohto spojenia bol vznik Nationale-Nederlanden. Od 60. do 80. rokov 20. storočia firma rástla prostredníctvom akvizícií, ktoré zahŕňali aj významné podniky v USA a otvorila tiež nové pobočky v Európe a Ázii. Dnes patrí k popredným medzinárodným koncernom, ktorý ponúka finančné služby miliónom klientov po celom svete.



Orgány spoločnosti

k 31. decembru 2022

Valné zhromaždenie:

Jediný akcionár (100 %)

NN Continental Europe Holdings B.V., so sídlom: Schenkkade 65, 2595 AS Haag, Holandsko, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 33002024.

Predstavenstvo:

Ing. Peter Brudňák – predseda predstavenstva

Mgr. Martin Višňovský, PhD. – člen predstavenstva

Ing. Peter Jung – člen predstavenstva

Ing. Branislav Bušík – člen predstavenstva

Ing. Miroslava Jandorfová – člen predstavenstva

Ing. Jozef Dúcky – člen predstavenstva

Ing. Peter Šterbák – člen predstavenstva

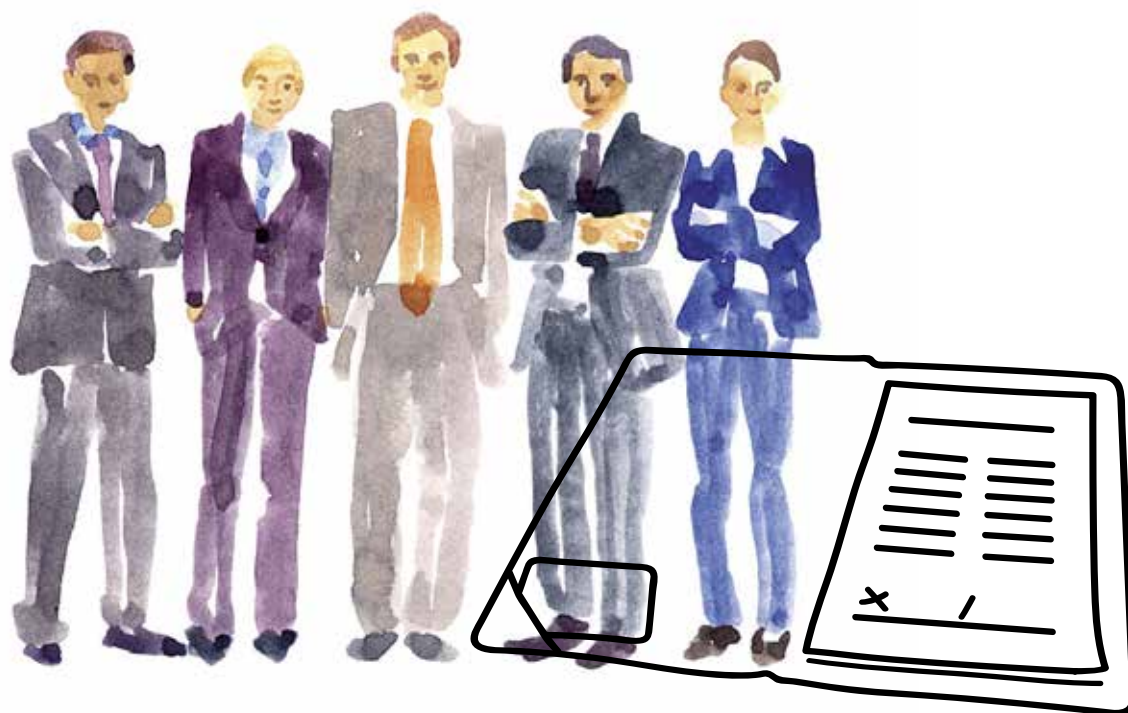
Ing. Boris Fošnár – člen predstavenstva

Dozorná rada:

Bartholomeus Odilia Petrus Frijns – predseda dozornej rady

Renata Jadwiga Kulej – člen dozornej rady

Mgr. Eva Hajná – člen dozornej rady





Vážení obchodní partneri, ctení klienti, kolegovia, máme za sebou ďalší náročný rok. Na jeho začiatku sme všetci radostne sledovali, ako sa po utíchajúcej pandémie COVID-19 pomaly otvára svet a tešili sme sa nový začiatok bez rúšok a na svet, kde sú osobné stretnutia opäť dovolené. Bohužiaľ, necelé dva mesiace od začiatku roka 2022 nás zaskočila nová tragická skutočnosť – vojnový konflikt na Ukrajine, ktorý natrvalo zmenil mnohé životy, zasiahol do celosvetovej ekonomiky a zmenil politické nastavenie sveta. Kríza na Ukrajine zasiahla svet vo všetkých jeho sférach a, bohužiaľ, pretrváva dodnes.

Naša spoločnosť vníma túto hrôzu veľmi intenzívne, o to viac, že útok na demokraciu a základné ľudské práva sa deje v našom bezprostrednom susedstve. Myšlienky celej spoločnosti patria ľuďom z Ukrajiny. Naša NN pozorne sleduje vývoj udalostí, ako aj ich vplyv na celú spoločnosť. A hoci v Rusku ani na Ukrajine nemáme obchodné aktivity, plne podporujeme zavedené sankcie. NN DDS od vzniku konfliktu na Ukrajine nevstupuje do nových vzťahov s klientami, ktorí majú trvalý pobyt v Rusku a Bielorusku.

Podnikáme dobročinné aktivity za účelom zmierňovania dopadov tejto krízy. Odídencom z Ukrajiny pomáhame finančne aj nefinančne. Medzinárodná skupina NN Group poskytla viac ako 1 milión eur na humanitárnu pomoc prostredníctvom viacerých medzinárodných organizácií. NN na Slovensku venovala Červenému krížu Slovensko 30-tisíc eur na pomoc Ukrajincom. Zorganizovali sme materiálnu

zbierku medzi zamestnancami v spolupráci s neziskovými organizáciami. Finančne sme podporili vznik Linky zdravia pre Ukrajinu, ktorá poskytuje rýchlu zdravotnú konzultáciu v ukrajinskom jazyku pre utečencov usadených v našej krajine. Linka funguje od marca 2022, je bezplatná a k dispozícii denne po telefóne alebo online cez chat. Hovory obsluhuje vyškolený personál, ktorý podľa potreby pripojí odborníka alebo naplánuje hovor so špecialistom. Linka je určená na pomoc pri orientácii v slovenskom zdravotnom systéme a rýchlu konzultáciu zdravotného stavu so zdravotníckym personálom. Naši zamestnanci majú tiež možnosť priebežne počas celého roka podporiť odídencom z Ukrajiny cez Grantový program pre zamestnancov s finančnou podporou Nadácie NN ľuďom.

Sme spoločensky zodpovedná spoločnosť a pomáhame ľuďom starať sa o to, na čom im záleží. Solidarita sme i v otázke diverzity a inklúzie a verejne podporujeme všetky znevýhodnené skupiny.

Aj napriek zložitému daniu vo svete sa naďalej starostlivo venujeme nášmu biznisu, vylepšujeme naše služby, digitalizujeme sa, rozvíjame technológiu, a to všetko v súlade s potrebami a požiadavkami našich klientov, obchodných partnerov aj zamestnancov.

Najväčšou výzvou roku 2022 boli výrazné turbulencie na finančných a kapitálových trhoch, ktoré výrazne ovplyvňujú zhodnocovanie finančných prostriedkov v dôchodkových fondoch. Po upokojení

a možnom svetle na konci tunela z pohľadu vývoja pandémie, zasiahol vojnový konflikt na Ukrajine opäť nepriaznivo vývoj na finančných trhoch a otriasol dôverou investorov. No nie všetko je pochmúrne. Do tohto búrlivého obdobia sme vstúpili so silnými základmi. Stále viac vlád odstraňuje obmedzenia mobility súvisiace s pandemiou a znovu otvára svoje ekonomiky. Je to evidentné na sile hlavných ekonomických ukazovateľov. Rovnako, ako na začiatku pandémie vnímame posledný vývoj ako súčasť dlhodobého vývoja na finančných trhoch. Podobné výkyvy sme zažili mnohokrát a zo skúsenosti vieme, že vždy išlo o krátkodobý jav.

Celkové výsledky roku 2022 boli pre NN DDS z pohľadu obchodnej produkcie aj hospodárskeho výsledku dobré.

Samozrejme, udržateľnosť biznisu a stabilný chod firmy si vyžadovali v týchto náročných časoch nadľudské výkony NN tímov a je dôležité spomenúť, že za úspechy roku 2022 vďačíme najmä kvalitnému ľudskému kapitálu. Nesmierne si vážim ľudí, ktorí pre NN pracujú. Bez nich by sme tento rok nezvládli. Veľké ďakujem patrí našim zamestnancom, internej obchodnej službe aj externým distribučným sieťam.

Spoločnosť je taká silná ako ľudia, ktorí ju tvoria a stoja za ňou. Kladieme preto veľký dôraz i na vytváranie čo najlepších podmienok pre našu prácu. Všetci spoločne sa podieľame na budovaní spoločnosti s priaznivou firemnou kultúrou, čo už štvrtý raz po sebe ocenila aj medzinárodná porota z inštitútu The Top Employers a opäť nám udelila titul TOP Employer.

Snaha a vysoké pracovné nasadenie smerujú predovšetkým k naplneniu potrieb našich klientov, pretože spoľahlivosť, dôvera a spokojnosť zákazníkov sú pre nás kľúčové. To budeme mať na zreteli i v ďalších rokoch, v súlade so zmyslom našej práce: „Pomáhať ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží.“. Nadviažeme na splnené plány, strategické partnerstvá a budeme sa snažiť, aby NN bola vždy spoľahlivý životný partner. Silný a stabilný partner s vedúcim postavením na finančnom trhu, ktorý prináša nové trendy, inovatívne nástroje a aktívne sa podieľa na edukácii verejnosti v oblasti finančnej gramotnosti. Budeme tiež neustále hľadať nové príležitosti v oblasti skvalitňovania servisu a digitalizácie, ktorá zohráva významnú rolu vo všetkých sférach podnikania. Chceme ponúkať klientom a našim obchodným partnerom vysokokvalitné online riešenia.

V rámci nákladov sa budeme snažiť o efektívne riadenie s cieľom zvyšovania hodnoty pre klientov i akcionárov.

Verím, že naša spoločnosť zvládne aj výzvy roku 2023 a všetky príležitosti premeníme na úspechy.

Na záver mi dovoľte poďakovať za dôveru, ktorú ste do nás vložili. Budeme robiť všetko preto, aby sme si ju nielen udržali, ale i posilnili.



Peter Brudňák
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

Zmysel našej práce

Pomáhame ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží

Naša ambícia

Chceme sa stať lídrom na trhu, ktorý je známy kvalitnými službami a produktmi, nadanými zamestnancami a svojim prínosom spoločnosti

Naše hodnoty



Care
starostlivosť
a láskavosť



Clear
zrozumiteľnosť
a transparentnosť



Commit
spolahlivosť
a dôvera

Prísľub našej značky

Na vás záleží



Naše strategické záväzky



Klienti a predaj

Našich klientov vidíme na začiatku všetkého, čo robíme.



Produkty a služby

Vyvíjame a poskytujeme atraktívne produkty a služby.



Ľudia a organizácia

Podporujeme kolegov k najlepším výkonom.



Finančná sila

Sme finančne silní a snažíme sa dosiahnuť solídne dlhodobé výnosy pre akcionárov.



Spoločnosť

Prispievame k blahu ľudí a našej planéty.



NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. sa stará o dôchodky a spokojnú jeseň života Slovákov od roku 1997. Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je 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 (ďalej aj „Zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska.

Cieľom spoločnosti je prinášať kvalitné služby a budovať stabilné a dlhodobé vzťahy s klientmi, ktoré sú založené na dôvere a spoľahlivosti. Dôkazom našej dôveryhodnosti je i rastúci počet klientov sporiacich si na dôchodok v III. pilieri. Tento počet stále rastie, každý mesiac nám dávajú dôveru ďalší klienti, ktorí si uvedomujú význam doplnkového dôchodkového sporenia pre ich budúce dôchodky.

NN DDS poskytuje klientom profesionálny servis, reflektuje na ich potreby a požiadavky a je pre nich celoživotným partnerom. Pomáha im starať sa o to, na čom im najviac záleží, mať dôchodok vo vlastných rukách a zaisťuje pre nich tiež výhodné zhodnotenie vložených finančných prostriedkov v dôchodkových fondoch NN DDS.

Akcionárska štruktúra spoločnosti k 31. decembru 2022

100 % akcií a 100 % hlasovacích práv vlastnila spoločnosť NN Continental Europe Holdings B.V., so sídlom: Schenkade 65, 2595 AS Haag, Holandsko, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 33002024.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou zmluvou zo dňa 12. septembra 2005 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo 3799/B. Zápis do Obchodného registra bol vykonaný dňa 1. februára 2006. Rozhodnutie o udelení licencie bolo vydané dňa 20. januára 2006 s účinnosťou od 24. januára 2006.

Depozitárom spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Portfólio doplnkových dôchodkových fondov NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

NN DDS pomáha ľuďom zabezpečiť si finančnú budúcnosť, a to aj prostredníctvom výhodného zhodnocovania vložených finančných prostriedkov v doplnkových dôchodkových fondoch NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Spoločnosť začala vytvárať fondy doplnkového dôchodkového sporenia 1. februára 2006 a v súčasnosti spravuje:

- **Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je vhodný pre sporiteľov, ktorí dávajú prednosť minimálnemu riziku a bezpečnosť investície je pre nich dôležitejšia ako vyšší výnos. Preto vo fonde uplatňujeme mierne konzervatívnu investičnú stratégiu, ktorá pozostáva do výraznej miery z investícií do dlhopisov vydaných v eure. Dlhopisovú časť investícií tvoria v prevažnej miere bezpečné európske štátne dlhopisy. Časť fondu je zainvestovaná aj do európskych podnikových dlhopisov s kreditným ratingom v investičnom pásme. Malú časť fondu tvoria akciové investície do firiem z najrôznejších odvetví svetovej ekonomiky, ktoré sa obchodujú na burzách v rozvinutých krajinách USA, Európy a v menšej miere i na rozvíjajúcich sa trhoch. Malý podiel je zainvestovaný do zlata za účelom zníženia výkyvov výnosov fondu v turbulentnejších časoch.

- **Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je vhodný pre sporiteľov, ktorí majú relatívne ďaleko do dôchodku, a preto si môžu dovoliť krátkodobé výkyvy na finančných trhoch, u ktorých je vysoká šanca, že sa v dlhšom období obrátia na zisk. Fond odporúčame klientom, ktorí sú ochotní akceptovať mierne riziko, avšak výrazným stratám sa chcú vyhnúť. Fond preto uplatňuje mierne dynamickú investičnú stratégiu, ktorá pozostáva z väčšej časti z investícií do dlhopisov vydaných v eure. Dlhopisovú časť investícií tvoria najmä bezpečné európske štátne dlhopisy. Významný podiel vo fonde majú aj európske podnikové dlhopisy s kreditným ratingom v investičnom pásme. V menšej miere investuje fond do akcií firiem z najrôznejších odvetví svetovej ekonomiky, ktoré sa obchodujú na burzách v rozvinutých krajinách USA, Európy a v malej miere i na rozvíjajúcich sa trhoch. Malú časť fondu tvorí investícia do zlata za účelom zníženia výkyvov výnosov fondu v turbulentnejších časoch.

- **Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je vhodný pre sporiteľov, ktorí majú ešte ďaleko do dôchodku, a preto si môžu dovoliť aj väčšie krátkodobé výkyvy na finančných trhoch, u ktorých je vysoká šanca, že sa v dlhšom období obrátia na zisk. Fond odporúčame klientom, ktorí sú ochotní akceptovať aj vyššie riziko, za čo by si mali v dlhšom období odniesť vyššie výnosy. Fond preto uplatňuje dynamickú investičnú stratégiu, ktorá pozostáva z veľkej časti z akciových investícií do firiem z najrôznejších odvetví svetovej ekonomiky, ktoré sa obchodujú na burzách v rozvinutých krajinách USA, Európy a v malej miere i na rozvíjajúcich sa trhoch. V menšej miere investuje fond do dlhopisov. Dlhopisovú časť investícií tvoria najmä bezpečné európske štátne dlhopisy. Menšie zastúpenie vo fonde majú aj európske podnikové dlhopisy s kreditným ratingom v investičnom pásme. Malú časť fondu tvorí investícia do zlata za účelom zmiernenia výkyvov výnosov fondu v turbulentnejších časoch.

- **Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je vhodný pre sporiteľov, ktorí majú ešte ďaleko do dôchodku a sú ochotní znášať aj vysoké riziko spojené s investíciami do akcií firiem s možnosťou dosahovať nadpriemerné dlhodobé výnosy. Fond uplatňuje dynamickú investičnú stratégiu, ktorá pozostáva takmer výhradne z akciových investícií do firiem z najrôznejších odvetví svetovej ekonomiky, ktoré sa obchodujú na burzách v rozvinutých krajinách USA, Európy a v menšej miere aj na rozvíjajúcich sa trhoch. V prípade, že si to situácia na finančných trhoch vyžiada, môže byť časť fondu zainvestovaná aj do nástrojov peňažného trhu alebo zlata. No väčšinu času je fond takmer plne zainvestovaný do akcií.

- **Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je určený pre sporiteľov vo výplatnej fáze doplnkového dôchodkového sporenia. Uplatňuje preto konzervatívnu investičnú

stratégiu, ktorá pozostáva výlučne z európskych dlhopisových investícií alebo nástrojov peňažného trhu vydaných v eure. Dlhopisovú časť investícií tvoria v prevažnej miere bezpečné európske štátne dlhopisy. Časť fondu je zainvestovaná do európskych podnikových dlhopisov s kreditným ratingom v investičnom pásme. Cieľom takéhoto nastavenia stratégie je mať zainvestované finančné prostriedky fondu v bezpečných investíciách s nízkou volatilitou.

Zodpovedné investovanie

NN Tatra - Sympatia, d.d.s., a.s. je dlhodobý inštitucionálny investor s povinnosťou konať v najlepšom záujme klientov, akcionárov a iných zainteresovaných osôb. V súlade s touto povinnosťou vnímame a akceptujeme dôležitosť systematického začleňovania environmentálnych, sociálnych a riadiacich (ESG) faktorov do našich investičných politík, rozhodovacích a súvisiacich procesov. Na jednej strane pevne veríme, že to zabezpečuje lepšie informované investičné rozhodnutia a pomáha optimalizovať rizikovo-výnosový profil našich investičných portfólií. Na druhej strane začlenenie ESG faktorov pomáha zohľadniť v investičnom procese hodnoty našej organizácie a lepšie zosúladiť našu činnosť so širšími cieľmi a s očakávaniami spoločnosti. Spoločnosť vytvára stratégiu prístupu k ESG filozofii a vo svojich investičných stratégiách bude v strednodobom horizonte smerovať k zvyšovaniu dôležitosti faktorov udržateľnosti.

Výkonnosť dôchodkových fondov za rok 2022:

• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	-13,78 %
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	-16,13 %
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	-16,87 %
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	-16,20 %
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	-12,53 %

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 31. decembru 2022:

• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	147 805 389,90 €
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	606 779 214,30 €
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	185 420 316,29 €
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	135 103 363,81 €
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.	38 090 901,25 €

Vývoj na finančných a kapitálových trhoch k 31. decembru 2022

Po roku 2021, keď akciové trhy narástli o desiatky percent, sa v roku 2022 situácia výrazne zmenila. Celý rok bol na finančných trhoch mimoriadne búrlivý a z pohľadu investovania veľmi náročný. Hodnota akcií aj dlhopisov poklesla o viac ako 15 %. Podobný pokles na oboch triedach aktív sme naposledy videli v 80. rokoch minulého storočia.

Prečo poklesli finančné trhy v roku 2022?

- V roku 2022 sa prudko zvýšila inflácia.
- Centrálné banky vo vyspelých krajinách preto začali sprísňovať menovú politiku, t. j. začali zvyšovať úrokové sadzby.
- Celú situáciu výrazne zhoršoval konflikt na Ukrajine, ktorý sa významne podieľa na rastúcich cenách energií a potravín vo svete.
- Negatívny vplyv mala i stále pretrvávajúca pandémia ochorenia COVID-19.

Globálny akciový index MSCI World za rok 2022 zaznamenal stratu až 19,5 %. Z regionálneho pohľadu strácali viac americké akcie, ktoré sú citlivejšie na úrokové sadzby, keď akciový index S&P 500 v minulom roku poklesol o 18,1 % v USD. Lepšiu výkonnosť dosiahli hodnotovo viac orientované akcie firiem

v Eurozóne, ktoré (merané indexom Eurostoxx 50) oslabili o 9,5 %. V roku 2022 Globálny index akcií na rozvíjajúcich sa trhoch (MSCI EM) stratil 22,4 % svojej hodnoty.

Uťahovanie menovej politiky v roku 2022 nepotešilo ani dlhopisových investorov. Kompozitný index európskych vládnych dlhopisov zaznamenal celoročný pokles o -18,5 %. Výnos 10-ročného nemeckého vládneho dlhopisu činil na konci roku 2,57 % oproti -0,18 % na konci roku 2021. Európsky index korporátnych dlhopisov s ratingom v investičnom pásme poklesol vlni o 13,6 %.

Príchod nového roka 2023 priniesol mierny optimizmus

V posledných týždňoch vidíme zlepšenie pri všetkých štyroch z vyššie spomínaných dôvodov, ktoré spôsobili poklesy na finančných trhoch. Vysoká inflácia začína ustupovať, a zrejme už dosiahla svoj vrchol. Zvyšovanie úrokových sadzieb sa postupne blíži ku koncu. Ceny energií a komodít výrazne klesajú a Čína tiež ustúpila od prísnej politiky nulovej tolerancie voči ochoreniu COVID-19, čo brzdilo globálny ekonomický rast. História finančných trhov tiež dokazuje, že poklesy na trhoch sú veľmi zriedkavé v priebehu 2 rokoch nasledujúcich po sebe. To nás vedie k miernemu optimizmu v súvislosti s ďalším vývojom na finančných trhoch, ako aj s výkonnosťou našich dôchodkových fondov.

Obchodná činnosť v roku 2022

Obchodná činnosť našej spoločnosti zaznamenala úspech vo viacerých oblastiach. Klientom i obchodným partnerom sme kontinuálne v priebehu roka pripomínali našu víziu stabilnej, nezávislej a modernej spoločnosti so silným postavením na slovenskom trhu dôchodkového zabezpečenia.

V roku 2022 sa našej spoločnosti darilo. Celkové výsledky boli pre NN DDS z pohľadu obchodnej produkcie aj hospodárskeho výsledku dobré.

Významný vplyv na priaznivé obchodné výsledky našej spoločnosti mali predovšetkým tieto predajné kanály – interná distribučná sieť, externá spolupráca s makléorskými spoločnosťami (napr. PARTNERS GROUP SK s.r.o.; OVB Allfinanz Slovensko, a.s.; Finportal, a. s.; Brokeria, a.s. alebo Profi+, a.s.) a spolupráca so spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. Poďakovanie za kvalitnú spoluprácu a dosiahnuté výsledky rovnako patrí všetkým ostatným partnerom, ktorí s nami spolupracovali v roku 2022.

Úspešný rok má za sebou aj kontaktné Centrum podpory predaja. V rámci emailovej komunikácie vybavilo viac ako 52-tisíc správ a viac ako 95-tisíc telefonátov. Centrum podpory predaja poskytovalo počas celého roka výraznú pomoc pri riešení a spracúvaní klientskych požiadaviek zo strany finančných agentov a sprostredkovateľov.

Rok 2022 bol na finančných trhoch búrlivý a z pohľadu investovania veľmi náročný. Akcie, ako aj dlhopisy poklesli o viac ako 15 %, čo je z pohľadu histórie nezvyčajné (naposledy sme podobný pohyb v kombinácii dlhopisy aj akcie videli počas 80. rokov 20. storočia).

Rok 2022 charakterizovali tri faktory. Prvým bola inflácia - nepretržitý nárast inflácie v USA a Európe, ktorý dosiahol bezprecedentnú úroveň za niekoľko posledných desaťročí. Druhým faktorom bolo, že centrálné banky prudko zvyšovali úrokové sadzby, čo má dopad na finančný trh (napr. Fed v roku 2022 zvýšil základné úrokové sadzby na 4,5 % oproti očakávaným 2,5 %; ECB postupovala vo zvyšovaní pomalšie z pôvodných záporných sadzieb na 2,5 %). Dlhopisové trhy sa dostali pod tlak a ich výnosy prudko vzrástli (ceny poklesli), a to aj v dôsledku tretieho faktora, ktorým bol nárast geopolitických rizík (ako vojna na Ukrajine). Výsledkom boli prudko rastúce ceny komodít. Európa je z tohto pohľadu najzraniteľnejšia vzhľadom na svoju energetickú závislosť. Kombinácia všetkých týchto faktorov zvyšovala riziko stagflácie (nízky ekonomický rast, vysoká inflácia), čo malo negatívny dopad na finančné trhy.

Výsledkom turbulencií na finančných trhoch sú kolísavé až záporné zhodnotenia v dôchodkových fondoch NN DDS, ktoré vyvolávajú zmiešané reakcie našich účastníkov v III. pilieri. V tejto súvislosti poskytujeme našim klientom všetky dôležité informácie o dianí na finančných trhoch. Pravidelne im vysvetľujeme, že podobné výkyvy sme zažili už viackrát a zo skúsenosti vieme, že vždy išlo o krátkodobý jav. Z pohľadu dlhodobého sporenia na dôchodok teda nie je dôvod na paniku. Účastníkom v III. pilieri preto neodporúčame opúšťať rizikovejšie fondy. Súčasné výkyvy, ktoré vyvoláva vysoká inflácia alebo vojnový konflikt na Ukrajine, považujeme vo svete investícií za krátkodobé a nie je dôvod na presun do dlhopisových alebo garantovaných fondov. Výhodou sporenia v III. pilieri (aj v období slabšej výkonnosti fondu) je princíp pravidelného investovania, ktorý môže ponúknuť zaujímavé a stabilné výnosy v dlhšom období s nižším rizikom kolísania hodnoty investície – pracuje s prirodzeným kolísaním kapitálových trhov, ktoré využíva vo vlastný prospech. Keď sú ceny nízke, sporiteľ automaticky nakupuje viac dôchodkových jednotiek a naopak. Pravidelné investície dokážu časom vyrovnať výkyvy cien, čo má kladný vplyv na celkovú kontinuálnu úspešnosť investície.

Účastníci v III. dôchodkovom pilieri majú u nás na výber z piatich dôchodkových fondov NN DDS s rôznou investičnou stratégiou, mierou rizika i výškou potenciálneho výnosu. Na základe vyššie uvedeného vývoja na finančných trhoch v roku 2022 zaznamenali všetky fondy NN DDS záporné zhodnotenie.



Benefity, ktoré pomáhajú ľuďom v ťažkých životných chvíľach

NN DDS si váži dôveru, ktorú jej klienti prejavili uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení. Ako poďakovanie za prejavenu priazeň prináša pravidelne rozličné akciové kampane a rôzne formy bonusov.

Aj v uplynulom roku sme všetkým účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia v NN DDS ponúkli možnosť bezplatne využívať prémiové lekárske benefity. V spolupráci so spoločnosťou Diagnose.me môžu klienti NN DDS využívať tieto benefity:

Lekár na telefóne a konzultácie so špecialistami a s koučmi

Na telefónnom čísle 02/21 02 06 97 môže klient konzultovať s odborným zdravotníckym personálom akékoľvek otázky týkajúce sa zdravia, postupu liečby alebo vhodnosti liekov.

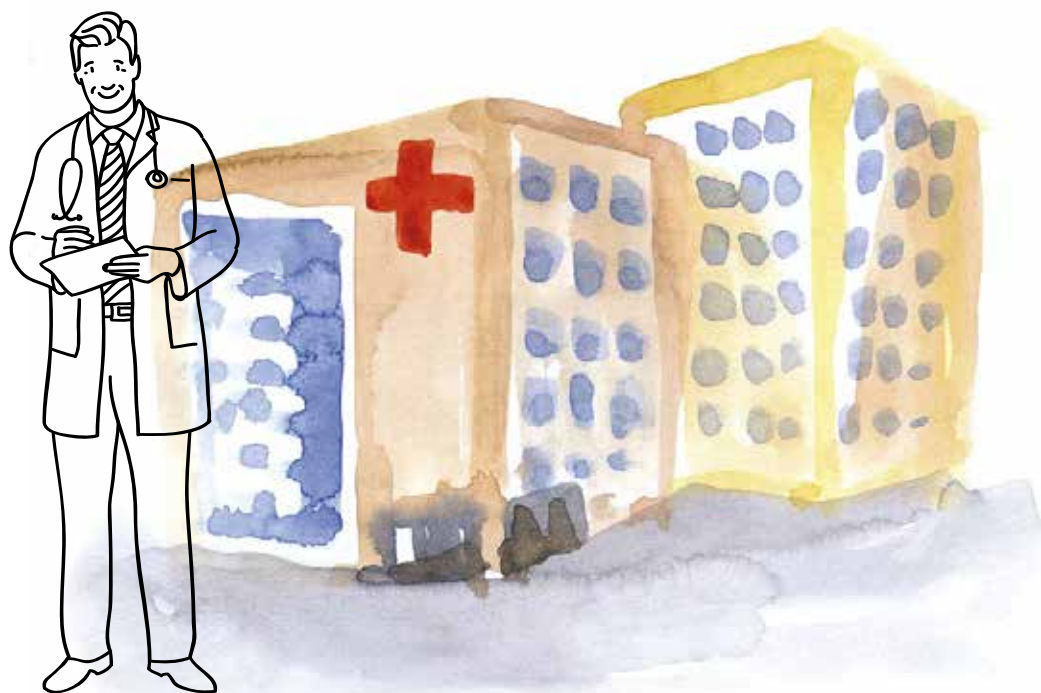
Prednostné MRI vyšetrenie

Klienti NN DDS sa môžu objednať na vyšetrenie MRI s prednostným termínom, ktoré bude vykonané v mieste blízkom ich trvalému bydlisku.

Druhý lekársky názor na stanovenú diagnózu

Klienti NN DDS si môžu svoju diagnózu a správnosť liečby overiť u zahraničných špecialistov. Stačí elektronicky zaslať doterajšiu zdravotnú dokumentáciu a klient získa druhý lekársky názor. Súčasťou benefitu je i preklad lekárskeho správ a posudkov zo zahraničia do slovenského jazyka.

Aj v roku 2022 mohli klienti NN DDS v rámci ponuky prémiových lekárskeho benefitov využiť **COVID-19 poradenie**. Na Slovensku pribúdajú pacienti s tzv. postcovidovými komplikáciami, ktoré môžu pretrvávajúť niekoľko týždňov či dokonca mesiacov. Preto klientom ponúkame možnosť bezplatne konzultovať postcovidové zdravotné ťažkosti s odborníkmi na pľúcne ochorenia (pneumológmi). Tí klientom poradia, ako zvládať a vyriešiť dlhodobé problémy zapríčinené ochorením COVID-19, akými sú napríklad ťažkosti s dýchaním, bolesť na hrudníku či kašeľ.



Nám najviac záleží na vás – komunikácia v NN

Otvorená a obojstranná komunikácia je jedným zo základných atribútov našej spoločnosti. Pri komunikácii s klientmi či obchodnými partnermi ctíme zásady zrozumiteľnosti, jednoduchosti a transparentnosti. Týmto princípmi sa riadi i marketingové oddelenie, ktoré, okrem aktivít smerujúcich k podpore predaja, zastrešuje aj externú a internú komunikáciu.

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. dbá o pravidelnú komunikáciu s médiami a jej zástupcami. Súčasťou komunikačných aktivít bolo i pravidelné informovanie zástupcov médií o dianí v spoločnosti – či už proaktívne zasielaním tlačových správ alebo v reaktívnom móde odpovedaním na novinárske otázky. V roku 2022 spoločnosť pravidelne vydávala tlačové správy, pričom o svojich aktivitách počas celého roka informuje aj prostredníctvom sociálnych sietí Facebook, LinkedIn a Instagram.

V rámci internej komunikácie zastrešilo marketingové oddelenie spoločnosti komunikáciu na firemnom intranete, ktorý využíva platformu SharePoint. V roku 2022 pre svojich kolegov pripravilo stovky článkov a desiatky komunikačných kampaní. Zamestnanci mali takisto k dispozícii diskusnú komunitnú skupinu na platforme Yammer. Naši spolupracujúci finanční agenti z internej obchodnej služby využívajú k internej komunikácii aj uzavretú skupinu na sociálnej sieti Facebook. Prísun aktuálnych informácií im zabezpečuje i pravidelný týždňový e-newsletter.

Marketingová komunikácia sa v roku 2022 sústredila predovšetkým na posilnenie značky NN, jej pozície na trhu, miery zvažovania a odporúčania značky. Nosným prvkom komunikácie sa stala reklamná kampaň, ktorá bola nasadená v dvoch vlnách v slovenských televíziách, na sociálnych sieťach a online portáloch. V našej reklame nám ľudia odpovedali na otázku: „Na čom vám najviac záleží?“. Nám v NN najviac záleží na klientoch. Aj preto môžu všetci klienti životného poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia v NN bezplatne využívať prémiové lekárske benefity. Jednotlivé lekárske benefity sme predstavili prostredníctvom štyroch rôznych reklamných vizuálov. Súčasťou jesennej kampane bol aj reklamný sponzorovaný spot, ktorý bol nasadený pred obľúbenými televíznymi reláciami.

Marketingové oddelenie pripravilo aj novú náborovú online kampaň s názvom „...a preto som v NN.“. Hlavným cieľom bolo prezentovať výhody práce v obchodnej službe. V kampani sme predstavili 10 spolupracovníkov z rôznych kútov Slovenska. Každý z nich uviedol svoj vlastný dôvod, pre ktorý si zvolil spoluprácu s NN. Ich výpovede sa spojili v rozmanitej mozaike výhod a pracovných benefitov, ktoré ponúka obchodná služba NN. Náborová kampaň trvala na sociálnych sieťach 10 týždňov od septembra do novembra 2022. Desať náborových vizuálov videlo viac ako 1,8 milióna ľudí, internetovú stránku kampane navštívilo viac ako 1 400 záujemcov o spoluprácu.

V roku 2022 sa medzinárodná skupina NN Group dohodla na investícii do spoločnosti Finportal, a. s., so sídlom: Pribinova 4, Bratislava 811 09, IČO: 45 469 156 (ďalej aj ako „Finportal“), pričom sa stala jej majoritným akcionárom. Finportal združuje viac ako dvetisíc sprostredkovateľov ponúkajúcich komplexné finančné poradenstvo pod vlastným menom a vlastnou značkou. Investíciou sa NN snaží ešte viac posilniť dlhodobú spoluprácu so spoločnosťou Finportal a podporiť vzájomnú výmenu know-how, napríklad v oblasti digitálnych služieb a riešení. Komunikácia tejto novej investície bola ďalšou z úloh marketingovej komunikácie v roku 2022. Naším komunikačným cieľom je predstaviť výhody tejto spolupráce, z ktorej budú benefitovať predovšetkým klienti.

Komunikácia s klientom prostredníctvom jednoduchého jazyka

V roku 2022 iniciovalo marketingové oddelenie dve zmeny, v ktorých centre záujmu stojí klient. Tou prvou bolo predstavenie novej verzie webovej stránky spoločnosti. Nová webová stránka klientom ponúka jednoduchý a pohodlný prístup k informáciám o našich produktoch, službách či spoločnosti. Nový web prináša moderný dizajn a prehľadnú štruktúru. Štruktúra a pridané funkcionality webu boli navrhnuté na základe analýz a dát o správaní užívateľov na webe. Rovnako sme sa sústredili na lepšiu

responzivnosť stránky a jej zobrazovanie na mobilných zariadeniach. Nová webová stránka spĺňa najnovšie bezpečnostné štandardy, ktoré preverili náročné penetračné testy. Stránka bola zároveň optimalizovaná pre lepšie zobrazovanie vo vyhľadávačoch. Migrácia starého webu do nového dizajnu sa týkala viac ako 1 700 stránok a viac ako 4 000 dokumentov.

Druhá iniciatíva v prospech klienta sa týka používania jednoduchého jazyka (tzv. Plain language). Všetky naše hodnoty – CARE, CLEAR a COMMIT vyjadrujú, čo je pre nás dôležité, čomu veríme a o čo sa snažíme pri našej práci. Jednou z týchto hodnôt je zrozumiteľnosť a transparentnosť (CLEAR). To znamená, komunikovať s našimi klientmi jasne a zrozumiteľne. Komunikácia zohráva významnú úlohu pri zlepšovaní povedomia o našej značke a preferenciách našich produktov u súčasných, ale i potenciálnych klientov. V našom biznise je informácia účinná len vtedy, keď je správne pochopená. Z prieskumu spoločnosti vzišlo, že klienti nie vždy celkom rozumejú našim listom či správam. Preto sme sa rozhodli do komunikácie implementovať princípy jednoduchého jazyka. Ten je ľahko zrozumiteľný pre široké publikum. Jednoduchý text šetrí čas, má presný a vecný obsah, obsahuje krátke vety a odseky, používa aktívny hlas, vyhýba sa formálnym a odborným slovám, je bez marketingového žargónu. V spolupráci s externou agentúrou sme našim zamestnancom a spolupracovníkom z internej obchodnej služby umožnili absolvovať online výukový kurz s následnou certifikáciou. V spoločnosti sme predstavili skupinu ambasádorov jednoduchého jazyka, ktorí pomáhajú s jeho implementáciou v rámci externej aj internej komunikácie. Úpravou do jednoduchého jazyka prešli viaceré dokumenty, tlačivá a firemná korešpondencia.

V rámci marketingovej komunikácie sme sa ďalej v roku 2022 zamerali na aktívne oslovovanie našich klientov. Chceme, aby vedeli, že naša spoločnosť je tu pre nich a môžu sa na nás spoľahnúť v každej životnej etape. Zároveň sme ich prostredníctvom listov alebo elektronických newsletterov informovali o dôležitých udalostiach súvisiacich s dianím v spoločnosti. Počas leta sme klientom zaslali e-knihu o potravinových alergiách a zdravom životnom štýle. V decembri sme ich potešili vianočným prevkape-
ním - voľnou vstupenkou do vybranej pobočky Slovenského národného múzea.



Spokojnosť našich klientov je pre nás prvoradá. Záleží nám na kvalite poskytovaných služieb a spokojnosti s klientskym servisom. Aj v priebehu roku 2022 sme v rámci medzinárodnej skupiny NN Group zrealizovali viacero nezávislých prieskumov zameraných na spokojnosť a skúsenosť našich klientov či skóre odporúčanosti. Výsledky meraní systematicky vyhodnocujeme, získané podnety spracúvame a nové riešenie následne implementujeme do praxe. Chceme, aby inovácie a vylepšenia, ktoré ponúkame, vychádzali priamo z potrieb našich klientov a obchodných partnerov.

NN ako spoločensky zodpovedná spoločnosť

NN chce prostredníctvom svojich zdrojov prispievať k trvalej prosperite spoločnosti v miestach, kde pôsobí. Veríme, že naša rola sa neobmedzuje len na vytváranie zisku. Znamená to, že svoju zodpovednosť k spoločnosti, životnému prostrediu berieme vážne a ani etické záväzky nám nie sú ľahostajné. Svojimi zdrojmi a znalosťami podporujeme trvalý rozvoj spoločnosti. Veríme, že vďaka dlhoročným skúsenostiam a znalostiam celosvetových trendov a ich vplyvu na ľudí, spoločnosť a podniky sme schopní prispieť k zdraviu ekonomiky, stabilite spoločnosti a blahobytu súčasnej aj budúcej generácie.

Podpora vzdelávania

NN podporuje vzdelávanie mládeže a finančnú gramotnosť považuje za kľúčovú, a tak sa NN aj v roku 2022 zapojila do viacerých vzdelávacích projektov, niektoré z nich sponzorovala medzinárodná skupina NN Group.

Cez stredoškolský online projekt Social Innovation Relay (SIR) rozvíja, v spolupráci s neziskovou organizáciou Junior Achievement, hospodárske zručnosti, sociálne a ekonomické zmysľovanie slovenskej mládeže. Tento rok sa stal víťazom národného kola medzinárodnej študentskej súťaže SIR tím gymnazistov z Kráľovského Chľmca. Odbornú porotu, ktorú tvorili aj naši kolegovia, ohúrili mladí študenti svojím ekologickým, ručne vyrábaným lastovičím hniezdom.

Už celú dekádu sa deti od 9 do 15 rokov oboznamujú počas leta s rôznymi ekonomickými témami pod záštitou Ekonomickej univerzity v Bratislave. V rámci programu Detská ekonomická univerzita tak absolvujú prednášky so skúsenými pedagógmi a s rozličnými renomovanými odborníkmi z praxe. V roku 2022 zavítali i do našej spoločnosti žiaci z Detskej univerzity. Počas júla sme hostili v bratislavskej centrále 40 detí, ktoré túžia mať všeobecný prehľad a radi si rozširujú vedomosti.

Našou snahou je angažovať aj kolegov do aktivít smerujúcich k budovaniu lepšej občianskej spoločnosti. NN na Slovensku sa preto zapojila do 2. ročníka NN týždňa dobrovoľníctva s názvom Your Community Matters Week (Na tvojej komunite záleží). Podujatie iniciuje samotná medzinárodná skupina NN Group naprieč všetkými krajinami, ktoré patria pod NN. V súvislosti s touto aktivitou sa konal aj 2. ročník Your Community Matters Award. Hlavnou myšlienkou je oceniť najlepší charitatívny či komunitný počin, ktorý sa zrealizoval v jednej z krajín medzinárodnej skupiny NN Group. Cieľom je poukázať na spoločensky záslužné činnosti, do ktorých sa aktívne zapojili aj NN zamestnanci. Každá krajina medzinárodnej skupiny NN Group mohla zaregistrovať vlastný charitatívny projekt. Naša spoločnosť nominovala do súťaže Linku zdravia pre Ukrajinu. Do finálnej trojky sa síce neprebojovala, ale určite môžeme byť pyšní na všetky dobročinnosti, ktoré naša spoločnosť podporila finančne, kapacitne alebo priamou účasťou zamestnancov ako dobrovoľníkov.

Pomoc pre Ukrajinu

Konflikt na Ukrajine ohrozuje nielen demokraciu, bezpečnosť a základné ľudské práva, ale kruto zasahuje aj do života civilistov. Od vzniku tejto krízy bolo nútených utiecť za hranice svojho domova vyše milión ľudí. Tragický vývoj udalostí spustil obrovskú vlnu solidarity a Ukrajine od roku 2022 pomáhajú jednotlivci, mimovládne organizácie, firmy aj štáty. K pomoci sa pridala aj NN. Zorganizovali sme materiálnu zbierku medzi zamestnancami v spolupráci s neziskovými organizáciami a podporili sme vznik Linky zdravia pre Ukrajinu, ktorá poskytuje rýchlu zdravotnú konzultáciu v ukrajinskom jazyku

pre utečencov so zdravotnými problémami. Linku prevádzkuje spoločnosť Diagnose.me, je bezplatná a dostupná denne telefonicky alebo cez online-chat. V priestoroch spoločnosti sme zorganizovali materiálnu zbierku medzi zamestnancami v spolupráci s Červeným krížom a so Slovenskou katolíckou charitou.

Spoločnosť tiež podporuje činnosť Nadácie NN ľuďom, ktorá v roku 2022 finančne alebo materiálne podporila viaceré neziskové organizácie a jednotlivcov. Pomoc z Nadácie NN ľuďom bola poskytnutá za účelom ochrany a podpory zdravia, ochrany a tvorby životného prostredia, podpory a rozvoja športu, podpory vzdelávania, zachovania kultúrnych hodnôt či poskytnutia sociálnej pomoci. Viac informácií o aktivitách a činnosti Nadácie NN ľuďom je k dispozícii vo Výročnej správe nadácie, zverejnenej na webovom sídle spoločnosti www.nn.sk.

Digitalizácia služieb prináša klientom vyšší komfort

V NN sa dlhodobo snažíme prinášať klientom jedinečné produkty, kvalitný servis a moderné digitálne riešenia. Príchod pandémie výrazne ovplyvnil spôsob poskytovania klientských služieb, no naša spoločnosť pružne reagovala na situáciu a úspešne digitalizovala väčšinu z nich. Klientom dnes umožňujeme plnohodnotne využívať naše služby v online priestore. Digitalizácia prispela k optimalizácii a zjednodušeniu služieb dôchodkového sporenia, rovnako tiež k vykonávaniu zmien na zmluvách doplnkového dôchodkového sporenia. Do online priestoru sme presunuli aj predaj služieb a uzatvorenie zmluvy tak môže prebiehať i na diaľku, bez potreby osobnej návštevy klientskeho centra.

V roku 2022 sme sa naďalej zameriavali na rozvoj a inováciu klientskeho portálu WebKlient - webklient.nn.sk. Ten poskytuje účastníkom sporenia v III. pilieri vždy aktuálny online prehľad o doplnkovom dôchodkovom sporení. Prostredníctvom zabezpečeného klientskeho účtu tak môže účastník jednoducho a pohodlne využívať napr. tieto funkcionality:

- prehľad o úsporách a rozložení finančných prostriedkov do fondov;
- prehľad o dôchodkových fondoch, pomere sporenia v dôchodkových fondoch a vývoji hodnoty osobného dôchodkového účtu;
- prehľad dobrovoľných a povinných príspevkov;
- môže spravovať svoje dôchodkové sporenie;
- môže online zaplatiť príspevok na dôchodkové sporenie a má prehľad o uskutočnených platbách;
- môže uzatvoriť dohodu o dobrovoľných príspevkoch;
- môže si aktivovať SMS/e-mailové notifikácie;
- môže si aktualizovať osobné údaje (meno a priezvisko, titul, číslo občianskeho preukazu, trvalá a korešpondenčná adresa, email, telefón);
- môže zmeniť, doplniť alebo zrušiť oprávnené osoby uvedené na zmluve o doplnkovom dôchodkovom sporení;
- môže online požiadať o zmenu dôchodkových fondov a rozloženia finančných prostriedkov;
- nájde tu záložku Môj Dôchodok, v ktorej si môže vypočítať, modelovať a upravovať svoje dôchodkové úspory;
- užitočný je digitálny archív vzájomnej komunikácie a ročných výpisov.

Na ochranu klienta sme zaviedli autorizačné SMS pri prihlásení a potvrdzovaní požiadaviek.

Modernizáciou prešiel i portál WebExpert. Naši obchodní partneri môžu na jednom mieste pripravovať nové zmluvy, vyhľadávať v portfóliu uzatvorených zmlúv a zadávať požiadavky na realizáciu zmien. Súčasťou aplikácie je interaktívny sprievodca, ktorý sprevádza užívateľa prípravou prvej zmluvy a podobne mu vysvetľuje jednotlivé kroky.

Aj v roku 2022 sme pracovali na posilnení kybernetickej odolnosti, ochrany dát a zvýšení zabezpečenia pred útokmi z externého a interného prostredia. Sústredili sme sa aj na posilnenie bezpečnosti vo firemnom cloud prostredí. Pri riadení rizika sme zaviedli a vykonávame tzv. Effective Control Framework (ECF). V spolupráci s materskou medzinárodnou skupinou NN Group zavádzame ITCF rámec na riadenie bezpečnosti IT. V oblasti zvyšovania povedomia o IT bezpečnosti prebieha dlhodobá aktivita HoxHunt, ktorá má posilniť obozretnosť užívateľov pri škodlivých správach a phishingu.



Starostlivosť o zamestnancov, ktorá získala domáce i medzinárodné ocenenia

Najcennejším aktívom našej spoločnosti sú zamestnanci. Venujeme osobitnú pozornosť tomu, aby sme im ponúkli atraktívne pracovné podmienky, možnosti profesijnej realizácie, kariérneho rastu a rovnováhu medzi súkromným a pracovným životom.

Riaditeľstvo ľudských zdrojov (ďalej aj ako „HR“) poskytovalo počas celého roka 2022 zamestnancom nadštandardnú starostlivosť a podporu pri výkone práce.

Najcennejším dôkazom, že sa skutočne orientujeme na blaho a rozvoj NN zamestnancov, je prestížne slovenské ocenenie HR inšpirácia. Hlavným cieľom tohto ocenenia je vyzdvihnúť výnimočné projekty inovatívneho riešenia v oblasti riadenia ľudských zdrojov. Súťaž organizovalo už tretíkrát za sebou profesijné záujmové združenie HRcomm, ktoré má vyše 140 členov. Jeho kľúčovou úlohou je inšpirovať, zdieľať, podporovať a prinášať HR inovácie do biznis sveta a spoločnosti. NN sa prihlásila do súťaže prvý raz, a to s inovatívnym 4-dňovým pracovným týždňom. Naša prihláška vyhrala prestížnu Cenu HR verejnosti, ktorá sa udeľuje na základe hlasovanie profesionálov z oblasti riadenia ľudských zdrojov.

NN už v roku 2021 spustila pilotný testovací režim práce v 4-dňovom pracovnom týždni, ktorý pokračoval aj v roku 2022. Cieľom interného programu „NNáš nový štýl práce“ je poskytnúť zamestnancom vyššiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Týždenný pracovný čas zamestnancov bol stanovený na 38,75 hodín. Každý zamestnanec si sám mohol vybrať, či chce fond práce odpracovať v štandardnom režime 5 pracovných dní alebo v režime 4 pracovných dní, pričom získa voľný pondelok alebo piatok. Voľný deň môže využiť podľa vlastnej vôle – napríklad na športové aktivity, vzdelávanie,

čas s rodinou alebo vlastné záujmy a koníčky. Možnosť pracovať v 4-dňovom pracovnom režime podlieha naplneniu obchodných a firemných cieľov, ako i zachovaniu kvality poskytovaných služieb smerom ku klientom či k externým partnerom. Počas roka 2022 sa do testovania nového režimu práce zapojilo približne 20 % zamestnancov. Riaditeľstvo rozhodlo, že na základe dosiahnutých výsledkov a naplnení obchodných cieľov sa v ponuke 4-dňového pracovného režimu pre našich zamestnancov plánuje pokračovať i v ďalšom období.

Starostlivosť o zamestnancov, ich zdravie a blahobyt

Zamestnanci NN mohli počas roka zdarma využiť prémieové lekárske benefity smerujúce k lepšiemu uchovaniu fyzického i psychického zdravia. Medzi tieto benefity patrili online rozhovor s terapeutom či koučom, bezplatná konzultácia so zdravotníkom či rýchly diagnostický online test na ochorenie COVID-19. Vďaka spolupráci s programom MultiSport získali kolegovia prístup k pravidelným športovým a fyzickým online cvičeniam, ako sú pilates, joga alebo fitness.

V NN kladieme veľký dôraz aj na psychické a fyzické zdravie kolegov. Interný program Zdravé telo, zdravá myseľ ponúkol zamestnancom sériu webinárov a online cvičení, ktorých cieľom bolo udržať sa v dobrej kondícii. Súčasťou programu bolo aj podujatie Dni zdravia 2022. Počas neho sme pre zamestnancov pripravili takmer 700 termínov individuálnych zdravotných vyšetrení, meraní, masáží či cvičení. Kolegovia mohli využiť aj zamestnanecké výhody v rámci spolupráce so slovenskými zdravotnými poisťovňami.

V letných mesiacoch pomohlo HR pracujúcim rodičom so starostlivosťou o deti počas prázdnin. Deného detského letného tábora v NN sa mohli zúčastniť všetky deti zamestnancov vo veku od 5 do 10 rokov. Profesionálni animátori pripravili deťom bohatý program, ktorý kombinoval športové a vzdelávacie aktivity.

Zamestnanci NN mohli počas roka využívať režim práce z domu, dni voľna nad rámec zákona alebo čerpať osobitné platené voľno (tzv. Sabbatical). Tento benefit sa týka zamestnancov, ktorí odpracovali vo firme min. 5 rokov a jeho dĺžka závisí od počtu odpracovaných rokov v spoločnosti.

Podpora adaptácie nových zamestnancov

Počas roka sme nezabudli ani na nových kolegov. Aj v roku 2022 mohli využívať onboardingovú aplikáciu Appical. Aplikácia predstavuje nováčikom život v NN ešte pred ich príchodom do nového zamestnania. Pozvánku do aplikácie dostanú nastupujúci kolegovia automaticky emailom. Aplikáciu je možné používať vo všetkých osobných zariadeniach (v smartfóne, na tablete alebo v domácom notebooku). Obsah aplikácie tvorí kurz „Vitajte v NN Slovensko“, ktorý má 5 tematických kapitol. V jednotlivých kapitolách sa dočítajú budúci zamestnanci o histórii a hodnotách spoločnosti, benefitoch či firemnej kultúre a etike.

Aj v roku 2022 sme pokračovali v internom „BUDDY programe“. Prvý deň všetkých nových zamestnancov čaká HR Úvodné školenie, počas ktorého môžu bližšie spoznať našu spoločnosť a jej firemnú kultúru. S novým BUDDY programom im poskytujeme ešte niečo navyše – osobný kontakt a spriazneného kolegu, na ktorého sa môžu s hocičím obrátiť. BUDDY je skúsený kolega, ktorý pracuje v NN už dlhší čas. Pomáha novému kolegovi zvládnuť nástup do zamestnania a uľahčí jeho adaptáciu. Podporou BUDDY-ho získa tiež pohľad „zvnútra“ a udomácní sa na novom pracovisku jednoduchšie a rýchlejšie.

Rozvojové programy a dobrovoľníctvo

Dnes, viac ako inokedy, je nesmierne dôležité byť o krok vpred. Všetko okolo nás sa vyvíja a mení. Množstvo dát, nové technológie, prístupy, online svet. Naším cieľom je byť lídrom s vysoko proklientským prístupom a včas reagovať na rýchlo sa meniace požiadavky klientov a trhu. Preto v NN ponúkame viaceré vzdelávacie a rozvojové aktivity.

Jednou z nich je medzinárodný program s názvom „Budte o krok vpred“. Jeho úlohou je rozvíjať zamestnancov v 3 kľúčových oblastiach: IT a digitalizácia, dáta a umelá inteligencia a zákaznícka skúsenosť. Program v roku 2022 ponúkol zamestnancom možnosť rozvoja vďaka samoštúdiu cez online výukový modul, ďalej príležitosť učiť sa jeden od druhého v rámci interného programu mentoringu alebo sa zúčastniť medzinárodnej školiacej iniciatívy Power BI Challenge. Celkovo sme v roku 2022 zvýšili kvalifikáciu v uvedených oblastiach - upskillovali sme vyše 35 % zamestnancov.

V rok 2022 sme v NN predstavili rozvojový TaleNNt program. Jeho cieľom je rozvíjať hard a soft skilové zručnosti, a tým naplňať NN stratégiu v oblasti reskillingu a upskillingu zamestnancov, diverzity a inklúzie a podporiť zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti rozvoja spoločnosti. Hlavným cieľom je rozvíjať a meniť svoje okolie, a to rastom a zmenou seba samého. Takisto je to príležitosť odovzdať kolegom svoje know-how. Vybraným kolegom spoločnosť poskytla sumu 3 000 eur na osobný rozvoj podľa vopred dohodnutej a schválenej stratégie. Do programu sa mohli zamestnanci zapojiť prostredníctvom špecializovanej intranetovej stránky.

Zamestnanci spoločnosti sa tiež mohli zapojiť do iniciatívy GeNNerátor nápadov. Táto dlhodobá iniciatíva oddelenia Strategického manažmentu spoločnosti je určená na poskytovanie nápadov a inovatívnych riešení na skutočné biznis výzvy spojené so stratégiou spoločnosti. Iniciatíva je prepojená s kľúčovými kompetenciami spoločnosti, z ktorých jednou je aj „Zameranie sa na zákazníka a okolie“. Má takisto slúžiť ako podpora na odomknutie mysle pre neustále zlepšovanie sa.

V roku 2022 sme úspešne spustili aj ďalší rozvojový program „Očami klieNNta“. Našou strategickou prioritou v rokoch 2022 – 2024 je priniesť excelentnú zákaznícku skúsenosť. Cieľom programu je sprostredkovať skúsenosť služby klientom aj kolegom, ktorí štandardne neprichádzajú do priameho kontaktu s klientmi. Súčasťou programu je i tzv. tieňovanie, t. j. fyzická prítomnosť pri práci zamestnancov Centra služieb zákazníkom či spolupracovníkov z obchodnej pobočky. V rámci programu si jednotliví kolegovia vymieňajú vzájomné skúsenosti a postrehy z práce s klientmi. Program je plánovaný na najbližšie trojročné obdobie.

Medzinárodná skupina NN Group pripravila počas júna Dni inšpirácie (Inspiration days), ktorých sme sa zúčastnili i my na Slovensku. Cieľom podujatia bolo podporiť zamestnancov v snahe napredovať a byť najlepšimi odborníkmi vo svojej profesii. Kolegovia získali jedinečnú príležitosť zúčastniť sa piatich online webinárov, ktoré im pomohli rozvíjať súčasné digitálne vedomosti a schopnosti. Hlavným poslaním bolo inšpirovať zamestnancov s novými a kreatívnymi nápadmi, ktoré môžu uplatniť pri každodennej práci.

V NN nám záleží na komunite, v ktorej pôsobíme. Aj v roku 2022 sa zamestnanci zapojili do NN týždňa dobrovoľníctva. Na prelome mája a júna sa zúčastnili rôznych aktivít, ako napríklad brigáda v domove seniorov HESTIA, darovanie krvi, charitatívny beh či príprava darčiekov pre osamelých seniorov. Druhý ročník NN týždňa dobrovoľníctva „Na vašej komunite záleží“ skončil mimoriadne úspešne. Do pripravených aktivít sa zapojilo celkovo 214 zamestnancov a spoločne odrobili takmer 590 dobrovoľníckych hodín.

Hodnoty NN sú aj o podpore diverzity a inklúzie

Téma rôznorodosti a prístupu bez predsudkov je v posledných mesiacoch veľmi aktuálna a podporujú ju firmy či jednotlivci po celom svete. Rovnako aj medzinárodná skupina NN Group vytvorila iniciatívu „Diverzita a inklúzia“, ktorej hlavným poslanstvom je byť sám sebou a rešpektovať podstatu a názory iných. Aj naša spoločnosť sa zapojila do tejto aktivity. V súlade s myšlienkou jedinečnosti sme sa pridali k signatárom Charty diverzity na Slovensku. Cieľom charty, ako aj celej iniciatívy, je vyzdvihnúť odlišnosť každého z nás a zdôrazniť potrebu tolerancie a prístupu bez predsudkov na pracovisku, ako i mimo neho.

V rámci podpory rodovej rovnosti sme v NN založili „WomaNN club“. V roku 2022 priniesol viaceré iniciatívy a workshopy zamerané na rozvoj digitálnych zručností u zamestnankýň. V máji sme kolegyne pozvali na neformálnu besedu na tému „Ako ženám môžu technológie uľahčiť život?“. V druhej polovici roka sme kolegyne pozvali na účasť v programe Mini Tech MBA. Do konca roka sa 14-tim kolegyniam podarilo úspešne dokončiť štvormesačný intenzívny unikátny online IT program. Počas neho bližšie spoznali IT svet a získali nové zručnosti v IT témach, akými sú napríklad Python, SQL, UX/UI, využitie dát pre biznis, digitálne podnikanie a mnoho ďalších. Bolo to pre ne veľmi intenzívne štvormesačné obdobie. Naše kolegyne si museli vytvoriť čas mimo bežných pracovných povinností, počas ktorého sa vzdelávali a pracovali na svojom osobnom raste.

V októbri sme pre zamestnancov opäť pripravili týždeň hodnôt. Tento rok niesol podtitul „Naše hodnoty v akcii“. Jeho súčasťou bol workshop o etických dilemách, medzinárodný workshop Inspirative English Sessions, pozvanie na diskusiu pri šálke čaju a možnosť vzájomného obdarovania kolegov hrejivou dekou – ako výraz poďakovania za dobrú spoluprácu a uplatňovanie firemných hodnôt v praxi.

V priebehu celého roka sa zamestnanci mohli zúčastniť viacerých odborných webinárov, spoločného letného teambuildingu a vianočného večierka, pravidelných „Town Hall“ stretnutí, každé oddelenie získalo finančný príspevok na vlastné teambuildingové aktivity a zamestnanci si mohli spoločne oddýchnuť aj počas firemného dňa „NN Relax day“.

Sme hrdí na vysokú mieru angažovanosti našich zamestnancov

Naši zamestnanci mali aj v roku 2022 možnosť vyjadriť svoj názor na spoločnosť a jej firemnú kultúru prostredníctvom zamestnaneckého prieskumu Peakon. Vysoká účasť na prieskume (91 %) je dôkazom vysokej angažovanosti zamestnancov na živote v NN. Práve v miere angažovanosti sa spoločnosť dostala na úroveň 8,8 (táto oblasť sa hodnotí na 10-stupňovej škále), čo je v porovnaní s výsledkami medzinárodnej skupiny NN Group skóre vyššie o 0,9 bodu. Pokiaľ ide o náš vzťah k medzinárodným firemným hodnotám CLEAR, CARE a COMMIT môžeme sa rovnako pochváliť peknými výsledkami, ktoré sú dokonca lepšie ako celkový benchmark medzinárodnej skupiny NN Group v rámci každej hodnoty. Znamená to, že konáme a cítime v súlade s hodnotami a víziou našej firemnej kultúry.



Udalosti osobitného významu

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

Údaje požadované podľa osobitných predpisov

Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov neupravuje osobitné požiadavky na údaje a informácie zverejnené vo výročnej správe.

Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

Spoločnosť vo svojej výročnej správe nezverejňuje nefinančné informácie o vývoji, konaní, pozícii a o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu podľa § 20 odsek 9 zákona o účtovníctve, nakoľko priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 neprekročil 500 zamestnancov.

Spoločnosť vo svojej výročnej správe nezverejňuje opis politiky rozmanitosti podľa § 20 odsek 14 zákona o účtovníctve, nakoľko nespĺňa podmienky uvedené v § 20 odsek 14 písm. a) až c) zákona o účtovníctve.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 spoločnosť nevynaložila žiadne finančné prostriedky do oblasti výskumu a vývoja.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemala v roku 2022 zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

Riziká

Riziká súvisiace so zmluvami o správe doplnkového dôchodkového sporenia sú finančné riziká spojené s volatilitou a úrovňou dosiahnutých výnosov vo výplatnom fonde. Úroveň dosiahnutých výnosov sa porovnáva s garanciami na technickú úrokovú mieru použitú pri výpočte výšky dôchodku na dohodnuté obdobie vo výplatnej fáze alebo použitú pre sadzby doživotných anuit komerčných poisťovní. Technická úroková miera je uvedená v Dávkovom pláne. V prípade, že dosiahnutý výnos je menší ako garantovaná úroková miera, Spoločnosť čelí riziku straty. Spoločnosť tiež čelí riziku vyplývajúcemu zo správania účastníkov a ich preferencií ohľadom výberu dávok, z ktorých niektoré obsahujú garanciu úrokovej miery.

Spoločnosť garantuje výšku dôchodku vypočítanú podľa príslušných ustanovení v Dávkovom pláne. Spoločnosť riadi toto riziko neustálym monitorovaním situácie, vytváraním finančného záväzku v potrebnej výške a tým, že v súčasnosti neuzatvára zmluvy s obdobnými garantovanými podmienkami.

Viac informácií o rizikách Spoločnosti a o ich riadení je zahrnutých v Poznámke 5. priloženej účtovnej závierky k 31. decembru 2022.

Vplyv na životné prostredie

Spoločnosť nevykonáva aktivity, ktoré by mali negatívny vplyv na životné prostredie.

Vplyv na zamestnanosť

K 31. decembru 2022 spoločnosť zamestnávala 294 pracovníkov. Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom plnú podporu pri výkone práce, pričom osobitú pozornosť venuje poskytovaniu finančných i nefinančných benefitov. Okrem kontinuálneho vzdelávania a rozvojových programov ponúka spoločnosť zamestnancom aj aktivity smerujúce k lepšej zdravotnej starostlivosti. Spoločnosť zároveň každý rok vytvára aj nové pracovné pozície, čím prispieva k dlhodobému zvyšovaniu samotnej zamestnanosti na Slovensku. Bližšie informácie o zamestnaneckej starostlivosti sú k dispozícii v kapitole „Starostlivosť o zamestnancov, ktorá získala domáce i medzinárodné ocenenia“, v časti „Správa o stave a činnosti spoločnosti“.

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2023

Ambíciou spoločnosti je udržať si líderstvo na trhu doplnkového dôchodkového zabezpečenia, a súčasne naďalej poskytovať kvalitný servis klientom aj obchodným partnerom a neustále sa modernizovať a digitalizovať v súlade s celosvetovými trendmi a so stratégiou spoločnosti. Spoločnosť chce byť lídrom, ktorý je známy kvalitnými službami, nadanými zamestnancami a svojím prínosom širokému okoliu.

Strategické oblasti rozvoja spoločnosti na rok 2023 sa týkajú zákazníkov, distribúcie, služieb, finančnej sily, ľudí a organizácie, spoločenskej zodpovednosti, technológií a dát.

Samozrejme, dôležitými atribútmi naďalej ostávajú manažment portfólia klientov, spojenie so zákazníkom, podpora a rozvoj distribučných kanálov, korporátna obchodná línia, modernizácia procesov a rozvoj strategických partnerstiev. K dosiahnutiu týchto oblastí plánujeme aktivovať všetky firemné princípy, ku ktorým patria angažovaní zamestnanci, zameranie na zákazníka a princíp obchodne riadenej spoločnosti. V súlade so strategickým plánovaním chceme neustále prinášať proklientske riešenia a inovácie. Naďalej plánujeme ponúkať klientom bezplatné benefity smerujúce k lepšej dostupnosti zdravotnej starostlivosti na Slovensku a ochrane zdravia.

V rámci obchodnej činnosti chceme udržať vysoký štandard spolupráce so strategickými makléorskými spoločnosťami. Predovšetkým s tými, ktoré poskytujú vysokokvalitný servis pre klientov počas celého trvania doplnkového dôchodkového sporenia. Rovnako máme ambíciu naďalej intenzívne budovať a rozvíjať interné predajné siete. Naším cieľom je, aby boli služby NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. dostupné pre klientov v rámci celého územia Slovenska.

Ďalšou oblasťou, ktorú plánujeme intenzívne rozvíjať aj v roku 2023, je spolupráca s korporátnym segmentom a prehĺbovanie doterajšej spolupráce s jednou z popredných slovenských bánk s cieľom využiť vzájomne synergie pri sprostredkovaní finančných služieb.

Naďalej plánujeme rozvoj a inovácie v oblasti digitálnych služieb. Sme presvedčení, že online riešenia dokážu klientom i obchodným partnerom priniesť vyššiu efektivitu práce a časovú úsporu pri správe ich doplnkového dôchodkového sporenia a pri investovaní do dôchodkových fondov NN DDS.

Špeciálnu pozornosť budeme venovať komunikácii s klientmi tak, aby sme udržali a posilnili prejavenu dôveru pri ochrane ich finančnej budúcnosti.

Z pohľadu vývoja na finančných trhoch, hlavnou prioritou centrálnych bánk zostáva boj proti inflácii. Ich komunikácia však pôsobí vyrovnanejšie, čo naznačuje, že banky venujú pozornosť aj očakávaniam trhu. Inflácia sa v roku 2023 zmierni, no obrat v jej vývoji v blízkej dobe nenastane. Centrálné banky budú udržiavať vyššie úrokové sadzby po dlhšiu dobu. Výhľad rastu vykazuje početné známky spomalenia, najmä pokiaľ ide o dôveru podnikov a spotrebiteľov, zatiaľ čo trh práce zostáva napätý. Naším základným scenárom pre Európu je recesia. Domnievame sa, že ekonomický rast dosiahne svoje dno v roku 2023, a to najskôr v Európe. Zároveň predpokladáme, že recesia nebude hlboká a finančné trhy si s ňou poradia.

V ďalších regiónoch pretrvávajú napätá politická situácia. Čína, ktorá sa na domácom trhu stretáva s problémami realitného trhu a pomalým upúšťaním od politiky nulového Covidu, bude pravdepodobne presadzovať asertívnejšiu zahraničnú politiku. Vzhľadom na slabý export možno očakávať, že Čína zavedie ďalšie ekonomické stimuly, ktoré v roku 2023 prispejú k rastu jej HDP. Očakávame, že pre finančné trhy budú v nadchádzajúcich obdobiach zohrávať dôležitejšiu úlohu makroekonomické a korporátne fundamenty. Mnoho zlých správ ešte len príde, a to najmä pokiaľ ide o zisky, pričom trh ich zníženie zatiaľ dostatočne nezahrnul do cien. Zhodnocovanie aktív je vystavené tlaku aj v dôsledku rýchleho sprísnenia finančných podmienok. Nálada investorov zostáva extrémne opatrná. V krátkodobom horizonte zostávame obozretní.

Spoločnosť NN nepretržite monitoruje dianie na Slovensku i vo svete a analyzuje potenciálne dopady vzhľadom na riziká, ktorým je vystavená samotná NN DDS, ako aj ňou spravované fondy.

Na základe dostupných informácií ohľadom potenciálneho dopadu zvyšovania úrokových sadzieb, vedenie NN DDS vyhodnotilo, že najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti spoločnosť čelí, súvisia s finančnými trhami (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prírážok). Pri konzervatívnych, resp. garantovaných fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prírážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziká so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním sporiteľov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti a jej dôchodkové fondy. V súčasnom prostredí hľadáme vhodné investičné príležitosti s cieľom maximalizovať diverzifikáciu medzi jednotlivými triedami aktív. To znamená, mať zastúpené jednak rizikovejšie aktíva, ako aj bezpečné triedy aktív. Pri akciových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Podobný scenár sa už viackrát opakoval a z dlhodobého horizontu dosiahli rizikové aktíva po takýchto udalostiach nové maximá. Pre sporiteľov s predpokladom dlhodobého sporenia v III. pilieri tak

predstavujú súčasné výkyvy skôr príležitostí sporenia si vo vhodnom dôchodkom fonde s ohľadom na ich vzťah k riziku. Spoločnosť detailne sleduje vývoj v garantovanom fonde a aktívne hľadá možnosti vhodnej investičnej stratégie, ktorá zohľadňuje aktuálnu trhovú situáciu a úroveň garancií fondu.

Z historického hľadiska majú finančné trhy tendenciu prehnane reagovať na geopolitický stres a korekcie, a keď sa obzrieme späť zistíme, že išlo skôr o nákupnú príležitosť. V súčasnosti je síce nálada investorov pesimistická, no zo strednodobého hľadiska považujeme akcie aj dlhopisy za triedy aktív, ktoré by mohli ponúknuť pozitívny výnos pre tento rok.

Vzhľadom na makroekonomické predpoklady spoločnosť očakáva pokles hodnoty svojho finančného majetku. Keďže však má svoj finančný majetok v prevažnej miere uložený v štátnych dlhopisoch krajín EÚ, v podnikových dlhopisoch s nižším rizikom či priamo v bankách vo forme termínovaných vkladov a na bežných účtoch, nepredpokladá taký výrazný dopad na svoju činnosť, ktorý by bezprostredne ohrozil prevádzkovú činnosť.

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít, spoločnosť aktívne komunikuje s internými, externými partnermi aj s klientmi. V komunikácii zdôrazňujeme ochranu zdravia, poskytujeme informácie o fungovaní spoločnosti v aktuálnom prostredí a odpovede na najčastejšie otázky.

Spoločnosť má rovnako ambíciu ponúkať správu dôchodkových účtov i novým či prestupujúcim sporiteľom a rozšíriť tak databázu klientov. Súčasťou komunikačných aktivít bude naďalej snaha o zvyšovanie finančnej gramotnosti.

Ako kľúčový hráč na trhu dôchodkového sporenia, si uvedomujeme našu spoločenskú zodpovednosť a výrazne podporujeme aktivity Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností vedúce k zvýšeniu atraktivity III. piliera a finančnej gramotnosti Slovákov v oblasti zodpovednosti za vlastný dôchodok. Podstatnou súčasťou týchto snáh sú legislatívne zmeny vedúce k zlepšeniu pozície systému dobrovoľného sporenia na dôchodok prostredníctvom III. piliera tak, aby sa stal pre slovenskú populáciu finančnou istotou v čase ich dôchodkového veku. Podporujeme opatrenia vedúce k zvýšeniu atraktivity doplnkového dôchodkového sporenia. Naše aktivity zosúladujeme aj so sociálnymi partnermi - so zástupcami zamestnancov a zamestnávateľov tak, aby upravené nastavenie systému prinieslo zlepšenie podmienok zúčastneným stranám sociálneho dialógu.

Finančný plán

Spoločnosť očakáva v nasledujúcich rokoch nárast hodnoty majetku vo fondoch a nárast počtu účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Zmena legislatívy prijatá koncom roka 2022 spôsobila zníženie odplát správcovskej spoločnosti. Preto napriek plánovanému rastu počtu účastníkov a nárastu majetku vo fondoch spoločnosť očakáva utlmenie rastu odplaty za správu fondov a od roku 2025 pomalý nárast. Spoločnosť plánuje v nasledovných rokoch udržiavať nákladovú bázu na portfólio. V týchto súvislostiach spoločnosť očakáva stabilizáciu hospodárskych výsledkov s miernym rastom od roku 2025.



Predstavenstvo spoločnosti plánuje navrhnúť Valnému zhromaždeniu spoločnosti z čistého zisku z roku 2022 vo výške 2 982-tis. EUR vyplatiť jedinému akcionárovi spoločnosti dividendu vo výške 500-tis. EUR, čo predstavuje 500 EUR na 1 akciu a časť zisku vo výške 2 482-tis. EUR previesť na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.



Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022.



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Ocenenie vloženého derivátu	
<i>Reálna hodnota finančných derivátov k 31. decembru 2022: 1 472 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 554 tis. EUR). Zmena reálnej hodnoty finančných derivátov k 31. decembru 2022: -1 082 tis. EUR (k 31. decembru 2021: -135 tis. EUR).</i> <i>Vid' poznámku 3. m) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a poznámku 16 (Finančné deriváty) v účtovnej závierke.</i>	
Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
K 31. decembru 2022 Spoločnosť vykázala hodnotu vloženého derivátu v sume 1 472 tis. EUR. Vložený derivát, ocenený v reálnej hodnote, súvisí so zmluvami o správe úspor v doplnkových dôchodkových fondoch a predstavuje put opciu vypísanú Spoločnosťou pre určité dávkové plány s garantovanou mierou výnosnosti vo výplatnej fáze. Manažment pri predpoklade reálnej hodnoty vloženého derivátu ku koncu účtovného obdobia využíva významné nepozorovateľné vstupy ako miera úmrtnosti, pravdepodobnosť prestupu sporiteľov a miera anuitizácie (odhad reálnej hodnoty je odvodený od stochastických diskontovaných peňažných tokov). Vzhľadom na významnú neistotu v stanovení reálnej hodnoty a sumy vloženého derivátu, táto oblasť vyžaduje zvýšenú pozornosť auditu a preto považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.	S využitím vlastných aktuárskych špecialistov, naše procedúry v tejto oblasti zahŕňali okrem iných: • Posúdenie návrhu a implementácie fungovania kľúčových kontrol týkajúcich sa stanovenia reálnej hodnoty vloženého derivátu a prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti; • Posúdenie modelu ocenenia použitého na odhad reálnej hodnoty vloženého derivátu s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva a s bežnou praxou v danom odvetví; • Kritické posúdenie projekcií zdrojov v príspevkovom dôchodkovom fonde a ich porovnanie na skutočné objemy príspevkov prijatých počas roka 2020 s objasnením všetkých významných rozdielov;

	• Posúdenie primeranosti trhových predpokladov (diskontná sadzba), miery úmrtnosti a predpokladov špecifických (pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, miera úmrtnosti a miera anuitizácie) použitých v oceňovacom modeli s ohľadom na súčasné trhové úrokové miery, historické dáta Spoločnosti ako aj očakávané budúce trendy; • Kritické posúdenie analýzy odchýlok a analýzy citlivosti na hlavné predpoklady vstupujúce do modelu; • Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním vloženého derivátu zverejnených v poznámkach účtovnej závierky, primárne v súvislosti s vykázaním hodnoty vloženého derivátu, zmeny hodnoty počas roka a popis hlavných predpokladov použitých pri odhadoch a analýzy citlivosti zmien týchto predpokladov.
--	---

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká

a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej

závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 8. novembra 2022 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 21. apríla 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 6 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

Majetok	Poznámky	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Aktíva			
Hmotný majetok	6	852	899
Nehmotný majetok	7	55	15
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	7 207	6 293
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	1 307	2 532
Odložená daňová pohľadávka	10	281	360
Pohľadávky	11	1 026	1 446
Daňové pohľadávky	18	443	0
Ostatný majetok	12	231	182
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	981	8 838
Aktíva celkom		12 383	20 565
Závazky a vlastné imanie			
Vlastné imanie		9 095	14 385
Základné imanie	14	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	15	664	664
Oceňovacie rozdiely	15	(150)	122
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata)	15	6 931	11 949
Závazky		3 288	6 180
Finančné deriváty	16	1 472	2 554
Lízingové záväzky	6	158	186
Ostatné záväzky	17	1 658	2 446
Daňové záväzky	18	0	994
Vlastné imanie a záväzky celkom		12 383	20 565

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 6 až 38 bola zostavená a schválená 22. marca 2023.

**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022**

	Poznámky	2022	2021
		tis. eur	tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií	19	11 830	18 660
Náklady na poplatky a provízie	20	(1 792)	(1 999)
Personálne náklady	21	(3 991)	(3 844)
Odpisy hmotného majetku	6	(98)	(104)
Odpisy nehmotného majetku	7	(9)	0
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku		0	3
Ostatné prevádzkové výnosy		1	1
Ostatné prevádzkové náklady	22	(3 077)	(3 304)
Finančné výnosy	23	23	27
Výnosy/(náklady) zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov	16	1 055	112
Finančné náklady	23	(46)	(2)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(2)	(4)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		3 894	9 546
Daň z príjmov	24	(912)	(2 105)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		2 982	7 441
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		(345)	(97)
Daň z príjmov - odložená		73	20
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		(272)	(77)
Komplexný výsledok hospodárenia		2 710	7 364
Zisk na akciu (v EUR)		2 982	7 441

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

	Základné imanie	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2022	1 650	664	122	11 949	14 385
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	(345)	0	(345)
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	73	0	73
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	2 982	2 982
Ostatný komplexný výsledok hodpodárenia	0	0	(272)	2 982	2 710
Výplata dividendy	0	0	0	(8 000)	(8 000)
k 31. decembru 2022	1 650	664	(150)	6 931	9 095

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	Základné imanie tis. eur	Rezervný fond tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Kumulované zisky tis. eur	Celkom tis. eur
k 1. januáru 2021	1 650	664	199	6 708	9 221
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	(97)	0	(97)
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	20	0	20
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	7 441	7 441
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia	0	0	(77)	7 441	7 364
Výplata dividendy	0	0	0	(2 200)	(2 200)
k 31. decembru 2021	1 650	664	122	11 949	14 385

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	3 894	9 546
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	107	104
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	(3)
Strata z predaja cenných papierov	44	0
Zmena časového rozlíšenia nákladov na obstaranie zmlúv	(914)	(1 154)
Úrokové náklady	2	2
Úrokové výnosy	(22)	(27)
(Nárast)/pokles pohľadávok	422	440
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku	(49)	(156)
Nárast/(pokles) dlhodobých finančných derivátov	(1 082)	(135)
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	(789)	966
Zaplatená daň z príjmu	(2 197)	(887)
Prijaté úroky	44	44
Líasingové splátky - úrok	(2)	(4)
Čisté peňažné toky z/(použitá vo) prevádzkovej činnosti	(542)	8 736
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(60)	(732)
Predaj dlhodobého majetku	0	3
Líasingové splátky - istina	(68)	(74)
Predaj cenných papierov	813	0
Čisté peňažné toky z/(použitá v) investičnej činnosti	685	(803)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(8 000)	(2 200)
Čisté peňažné toky z/(použitá vo) finančnej činnosti	(8 000)	(2 200)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(7 857)	5 733
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	8 838	3 105
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	981	8 838

Poznámky uvedené na stranách 6 až 38 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

NN Tatry-Sympatia, d.d.s, a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“, „DDS“ alebo „Spoločnosť“) bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou listinou zo dňa 12. septembra 2005 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo 3799/B. Zápis do Obchodného registra bol vykonaný dňa 1. februára 2006. Rozhodnutie o udelenie licencie bolo vydané dňa 20. januára 2006 s účinnosťou od 24. januára 2006.

Identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

Identifikačné číslo:	35 976 853
DIČ:	2022119836
IČ DPH:	SK2022119836

Sídlo správcovskej spoločnosti je: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika.

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je 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 spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska.

Národná banka Slovenska povolila Spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

- **Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
- **Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí uprednostňujú vyvážený pomer medzi akciovými, dlhopisovými a peňažnými investíciami).
- **Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí preferujú systém bezpečného sporenia, uplatňuje veľmi konzervatívnu stratégiu).
- **Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí uplatňujú dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie čo najvyšších výnosov v dlhodobom horizonte).
- **Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí preferujú veľmi dynamickú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte).

Depozitárom Spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka za rok 2021 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 21. apríla 2022.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti pokračovanie

Štatutárne orgány Spoločnosti:

Predstavenstvo Spoločnosti:

Predseda predstavenstva:	Peter Brudňák
Člen predstavenstva:	Martin Višňovský
Člen predstavenstva:	Peter Jung
Člen predstavenstva:	Branislav Bušík
Člen predstavenstva:	Miroslava Jandorfová
Člen predstavenstva:	Jozef Dúcky
Člen predstavenstva:	Peter Šterbák
Člen predstavenstva:	Boris Fošnár (od 07.03.2022)

Dozorná rada Spoločnosti:

Predseda dozornej rady:	Bartholomeus Odilia Petrus Frijns
Člen dozornej rady:	Eva Hajná
Člen dozornej rady:	Renata Jadwiga Kulej

Akcionári Spoločnosti:

Jediným akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN Continental Europe Holdings B.V. (ďalej len „NN CEH“) so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, ktorá vlastní 100 % akcií a 100 % hlasovacích práv.

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti NN CEH so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, t.j. jej jediného akcionára, a na tejto adrese je možné dostať konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS materskej spoločnosti.

Konsolidujúcou spoločnosťou materskej spoločnosti („Ultimate shareholder“) je NN Group N.V., so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). Spoločnosť prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a jej Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú pre ňu relevantné.

Účtovná závierka bola zostavená ako účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote (cez výkaz ostatného súhrnného výsledku hospodárenia).

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania správcovskej spoločnosti (angl. going concern). Od 24. februára 2022 prebieha vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou správcovskej spoločnosti. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 4 a 5 poznámok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Použité účtovné metódy a účtovné zásady sú rovnaké ako boli aplikované v riadnej účtovnej závierke za rok 2021.

(a) Cudzía mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

(b) Poplatky a provízie

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok v príspevkových a výplatnom fonde. DDS má nárok na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „DDF“), odplatu za prestup účastníka do inej DDS, odplatu za odstúpné a na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF.

Poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok zodpovedajú definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníkovi. Poplatky za správu za služby poskytované Spoločnosťou predstavujú dodanie nepretržitej služby zákazníkom počas zmluvného obdobia, pričom každý ďalší prírastok poskytovania služby (t.j. každý deň) sa líši od nasledujúceho. Miera pokroku je rovnaká (t.j. uplynutie času). Pretože sú splnené kritéria série, spoločnosť účtuje poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok ako jednu povinnosť plnenia.

Spoločnosť účtuje o variabilnej protihodnote iba ak je vysoko pravdepodobné, že nedôjde k významnému zvratu vo výške výnosov z poplatkov. Kumulatívna výška protihodnoty z poplatku za správu, na ktorú má spoločnosť nárok, nie je obmedzená, pretože sa každý deň počíta na základe NAV. Preto je protihodnota známa v deň výpočtu poplatku.

Odplata za správu Dôchodkového výplatného DDF je 0,4 % (2021: 0,4 %), Rastového a Vyváženého príspevkového DDF 1,2 % (2021: 1,2 %), Konzervatívneho príspevkového DDF 0,4 % (2021: 0,4 %) a Indexového príspevkového DDF 1 % ročne z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v DDF vypočítavaná na dennej báze každý pracovný deň. (2021: 1%).

Odplata za zhodnotenie majetku v DDF sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v DDF je 0,1 (2021: 0,1). Od roku 2014 nemá Spoločnosť nárok na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu.

Odplata za prestup účastníka do inej DDF je v období do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5 % (2021: 5 %) zo zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Odplata za odstúpné je 5 % (2021: 5 %) aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Spoločnosť neodhaduje výšku tejto odplaty, ale účtuje sa súvŕažne s obdobím, v ktorom vzniká.

Odplata za odstúpné sa platí všetkým klientom, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014. Pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos fondu.

Spoločnosť posúdila konečného zákazníka vzhľadom na IFRS 15. Za konečného zákazníka Spoločnosti je pokladaný individuálny sporiteľ, ktorý finančné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom sporení.

Novela zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 410/2022 Z. z. zo dňa 9.11.2022 znížila maximálnu odplatu za správu v príspevkových DDF na 1,15% s účinnosťou od 1.1.2023.

(c) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne, ak je to vhodné, obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo

záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené poplatky a bázičné body alebo zaplatené/prijaté transakčné náklady a diskonty alebo prémie. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(d) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň po schválení výplaty dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

(e) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do finančných inštitúcií a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok

Dlhodobé zamestnanecké požitky

Záväzok Spoločnosti vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov, iných ako dôchodkové plány, predstavuje odhad súčasnej hodnoty požitkov, ktoré si zamestnanci zaslúžili za prácu vykonanú v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach. Dlhodobými zamestnaneckými požitkami sú požitky pri príležitosti pracovných a osobných jubileí, vrátane odchodného v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce a dodatočných požitkov pri odchode do dôchodku, ktoré Spoločnosť poskytuje.

(f) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní alebo vo výkaze komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli uzákonené alebo v podstate uzákonené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

(g) Finančné nástroje - dátum prvotného vykázania

Finančný nástroj je každá zmluva, ktorej výsledkom je vznik finančného majetku jednej zmluvnej strany a finančného záväzku alebo majetkového nástroja druhej zmluvnej strany.

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančné nástroje - klasifikácia

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom spoločnosť spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak spoločnosť neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré spoločnosť zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní spoločnosť zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitě, ktoré nie sú v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu spoločnosť klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré spoločnosť obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich spoločnosť predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Spoločnosť nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

(i) Ukončenie vykazovania finančného majetku

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel správcovskej spoločnosti na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Správcovská spoločnosť taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

(j) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má správcovská spoločnosť právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite správcovskej spoločnosti.

(k) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú peňažné prostriedky Spoločnosti na bankových účtoch vedených u depozitára, ktorých zmluvná doba splatnosti je viac ako 3 mesiace. Pri prvotnom zaúčtovaní sú ocenené reálnou hodnotou. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote, t.j. zvýšenej o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos. V prípade identifikácie objektívneho faktora znehodnotenia sa k pohľadávkam tvoria opravné položky.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(I) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty (ang. Impairment) - Finančný majetok

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

Stupeň 1: Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované spoločnosťou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.

Stupeň 2: V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak spoločnosť nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené,

Stupeň 3: Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Očakávané úverové straty finančných aktív v stupni 1 sú oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúcej z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty aktív v stupni 2 alebo stupni 3 sú oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti daného aktíva. Spoločnosť má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote,
- Dlhové finančné aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- Pohľadávky voči bankám,
- Ostatný finančný majetok.

K jednotlivým položkám finančného majetku Spoločnosť odhaduje opravné položky buď vo výške 12-mesačných očakávaných strát (ECL) v prípade, že ich úverové riziko sa významne nezvýšilo od prvotného zaúčtovania (všetok dlhodobý finančný majetok) alebo vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť finančného majetku (krátkodobý finančný majetok ako Pohľadávky voči bankám a Ostatný finančný majetok). ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi). ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery príslušnej pre daný finančný majetok.

Pri identifikácii, či sa úverové riziko finančného majetku od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a pri odhade ECL, Spoločnosť berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne i kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti, hodnotení rizika a zohľadnení informácií o budúcnosti.

Spoločnosť predpokladá, že kreditné riziko finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku zahŕňajú pozorovateľné údaje, o ktorých sa Spoločnosť dozvie, ako napríklad:

- významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napríklad omeškanie s platením úrokov alebo istiny;
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo inej finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu s týmto finančným aktívom z dôvodu finančných ťažkostí; alebo
- pozorované údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľné zníženie odhadovaných budúcich peňažných tokov z portfólia finančných aktív od prvotného vykázania týchto aktív, hoci tento pokles ešte nie je možné identifikovať s jednotlivými finančnými aktívami v portfóliu,

Spoločnosť považuje finančný majetok za zlyhaný, ak:

- nie je pravdepodobné, že dlžník bude platiť svoje záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby Spoločnosť podnikla určité kroky ako napríklad realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo
- finančný majetok je viac ako 90 dní po splatnosti.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť posudzuje, či je finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku znehodnotený. Finančný majetok je znehodnotený, ak došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(m) Finančné deriváty

Deriváty vydané spoločnosťou, ktoré sú vložené v zmluvách o správe doplnkového dôchodkového sporenia, sú oddelené od zmluvy o správe a pri prvotnom zaúčtovaní sú klasifikované ako finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, t. j. pri prvotnom i následnom ocenení sú ocenené v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy / (náklady) na zmenu reálnej hodnoty finančných derivátov“.

Účastníci doplnkového dôchodkového sporenia majú právo si na konci sporiacej fázy zvoliť spôsob výplaty objemu nasparených finančných prostriedkov. V prípade voľby výplaty spôsobom pravidelných dávok, účastníkovi vzniká nárok na zaplatené príspevky navýšené o zjednanú technickú úrokovú mieru. Táto opcia je vo finančnom výkazníctve označovaná ako finančný derivát.

Jeho hodnota sa určí pomocou oceňovacieho modelu. Oceňovací model je založený na projekcii budúcich finančných tokov, v závislosti od aktuálneho stavu zostatkov na individuálnych účtoch účastníkov v príspevkových dôchodkových fondoch (ďalej aj „PDDF“) a predpokladoch o budúcich príspevkoch a o budúcom raste individuálnych účtov z titulu podielov účastníkov na výnose z investovania majetku v tomto fonde, o preferenciách účastníkov ohľadom jednorazového vyrovnania alebo dôchodku a jeho druhu (doživotný alebo istý) a o trhových sadzbách takýchto dôchodkov v čase uplatnenia opcie. Výpočet je stochastický s použitím 1 000 rizikovo neutrálnych makroekonomických scenárov vývoja jednoročných a dvojročných Euro swapových sadzieb. Ocenenie sa vzťahuje na aktuálne zostatky na individuálnych účtoch účastníkov v PDDF a na očakávané budúce príspevky účastníkov na základe predpokladov o budúcich odchodoch a raste príspevkov, takže zmena hodnoty derivátu v budúcnosti sa bude meniť v závislosti od toho, ako sa skutočný vývoj bude líšiť od predpokladov. Derivát sa odúčtuje pri zrušení individuálneho účtu účastníka.

Účastník poberajúci vo výplatnej fáze pravidelné dávky získava od Spoločnosti príspevky navýšené o technickú úrokovú mieru. Výška garantovanej úrokovej miery sa odvíja od zjednaného dôchodkového plánu a dosahuje 0 %; 0,5 % alebo 4 %.

Reálna hodnota derivátu, ktorý je garanciou úrokovej miery pre poberateľov dávok z výplatného fondu, sa určí pomocou oceňovacieho modelu. Oceňovací model je založený na projekcii budúcich garantovaných dôchodkov z výplatného fondu a predpokladoch o budúcom raste individuálnych účtov poberateľov dávok z titulu podielov na výnose z investovania majetku v tomto fonde. Je možné predpokladať, že garancia úrokovej miery na vyplácaných dôchodkoch bude vždy “in the money” (po zohľadnení nákladovej marže alebo poplatkov), preto použitý model je deterministický. Keďže ocenenie prebieha na aktuálnom zostatku na individuálnych účtoch poberateľov dávok vo výplatnom fonde, derivát, ktorý je garanciou úrokovej miery, sa zaúčtuje pre každého nového poberateľa, ktorý pribudne do výplatného fondu a odúčtuje pri každej vyplatenej dávke.

(n) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané správcovskou spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v nominálnej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(o) Hmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

V prípade, že jednotlivé súčasti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, použije sa doba použiteľnosti hlavného komponentu majetku.

(ii) Následné náklady

Náklady na technické zhodnotenie položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do správcovskej spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného a nehmotného majetku. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná sadzba odpisov v %
Dopravné prostriedky	4 roky	Lineárna	25
Stroje, prístroje a hardware	4 roky	Lineárna	25
Inventár	6 rokov	Lineárna	16,67
Technické zhodnotenie budovy	20 rokov	Lineárna	5

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(p) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpis sa vykazuje na rovnomernej báze počas štvorročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(q) Nájmy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie daného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom, ak spĺňa všetky nasledujúce podmienky:

- existuje identifikovaný majetok, či už explicitne alebo implicitne, a
- nájomca získa v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného majetku, a
- nájomca má právo riadiť používanie identifikovaného majetku.

Táto účtovná metóda sa použila pre zmluvy uzavreté po 1. januári 2019.

Spoločnosť uplatnila výnimku a aplikovala nový štandard IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4 (grandfather the definition of lease on transition). To znamená, že nanovo neposudzuje lízingové zmluvy, ktoré boli vyhodnotené ako lízing podľa IAS 17, či spĺňajú novú definíciu lízingu podľa IFRS 16.

Spoločnosť vykáže právo na využívanie majetku a záväzok z nájmu na začiatku nájmu. Počiatočná hodnota práva na používanie majetku sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu, platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu, počiatočných priamych nákladov na strane nájomcu ponížených o akékoľvek obdržané lízingové stimuly. Pri stanovení doby nájmu sa predovšetkým posudzuje dĺžka dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia resp. možnosti predĺženia zmluvy.

Právo na používanie majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Posúdenie možného znehodnotenia práva na používanie majetku sa uskutočňuje podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je opísané v účtovnej zásade s) nižšie.

Záväzok z nájmu sa prvýkrát oceňuje v deň sprístupnenia najatého majetku nájomcovi (deň začiatku nájmu). Záväzky z lízingu sa prvotne oceňujú v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu, ktoré neboli zaplatené k dátumu počiatočného ocenenia s použitím diskontnej sadzby, ktorú predstavuje prírastková výpožičková miera nájomcu („the incremental borrowing rate“). Prírastková výpožičková miera nájomcu bola stanovená na základe dostupných finančných informácií týkajúcich sa Spoločnosti. Následné precenenie lízingového záväzku sa vykoná v prípade, že dôjde k zmene podmienok zmluvy (napr. zmena doby nájmu z dôvodu uplatnenia možnosti na predĺženie prípadne predčasné ukončenie zmluvy, zmena platby za nájom na základe zmeny indexu alebo sadzby používanej pri stanovení platieb, zmena posúdenia pravdepodobnosti uplatnenia kúpnej opcie atď.). Akékoľvek následné prehodnotenie záväzku z nájmu bude mať vplyv aj na ocenenie práva na používanie majetku.

(r) Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv predstavujú náklady na provízie vyplatené poradcom za uzavretie zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré sú transakčnými nákladmi. Výnosy spojené s týmito zmluvami budú realizované v priebehu nasledujúcich období. Na základe vykonanej analýzy budú tieto náklady na provízie individuálne rozlišované po dobu desiatich rokov, najviac však do dátumu očakávaného odchodu do dôchodku daného sporiteľa. Hranica desať rokov bola stanovená na základe skutočnosti, že sporitelia majú po 10 rokoch nárok na ukončenie sporenia bez akejkoľvek penalizácie alebo dodatočných nákladov. Pri stanovení tejto hranice Spoločnosť berie do úvahy aj historickú skúsenosť životnosti zmlúv. Odhad tejto doby je aktualizovaný raz ročne, a to ku dňu, ku ktorému sa zostavuje ročná účtovná závierka. Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv podliehajú testu na znehodnotenie, tzv. impairment test (bod 8 poznámok).

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(s) Zníženie hodnoty nefinančného majetku (angl. impairment)

Účtovná hodnota nefinančného majetku správcovskej spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) jednotky, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použítom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(t) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre správcovskú spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov správcovskej spoločnosti. Rezervy sú vypočítané a vykázané v odhadovanej súčasnej hodnote záväzku.

(u) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti správcovskej spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Spoločnosť plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie
Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad lízinky a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykazať od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Neobežné záväzky s kovenantmi

(účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Špecifické prechodné ustanovenia sa uplatňujú pre spoločnosti, ktoré skoršie aplikovali predchádzajúce doplnenia, ktoré nenadobudli účinnosť v roku 2020).

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

(u) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti správcovskej spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť pokračovanie

Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby

Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené).

Doplnenia k IFRS 16 Leasingy - Leasingový záväzok a Predaj a spätný odpredaj

Doplnenia k IFRS 16 Lízingy ovplyvňujú účtovanie variabilných lízingových splátok pri predaji a spätnom odpredaji u predávajúceho-nájomcu. Doplnenia zavádzajú nový účtovný model pre variabilné platby a budú vyžadovať, aby predávajúci-nájomcovia prehodnotili a vykázali transakcie predaja a spätného odpredaja uzavreté od roku 2019. Zmeny potvrdzujú nasledovné:

- pri prvotnom vykázaní predajca-nájomca zahŕňa variabilné lízingové platby, keď oceňuje lízingový záväzok vznikajúci z transakcie predaja a spätného odpredaja lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie záväzku z lízingu tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie. Tieto doplnenia nemenia účtovanie o lízingoch okrem tých, ktoré vznikajú pri predaji a spätnom odpredaji (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 a mali by byť aplikované retrospektívne. Skoršie uplatnenie je povolené).

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom

Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykázania zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže:

- celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (ci už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo
- čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Dátum účinnosti bol odložený na neurčito. Voliteľné použitie v účtovnej závierke podľa IFRS v plnom rozsahu je možné. Európska komisia sa rozhodla odložiť prijatie na neurčito, nie je pravdepodobné, že by Európska Únia prijala doplnenia v blízkej budúcnosti.

Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia Spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov, na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

Manažment aplikuje úsudok pri posúdení, či Spoločnosť má kontrolu nad podielovým fondom. Spoločnosť vystupuje ako správca piatich otvorených podielových fondov. Spoločnosť prijala záver, že vystupuje ako agent pre investorov a na základe toho fondy nekonsoliduje.

Zmluvy, ktoré uzatvorili klienti so Spoločnosťou sú posúdené ako servisné zmluvy s finančnými garanciami. Tieto finančné garancie sa týkajú garantovaného zhodnotenia vyplácaných dôchodkov, ak sa klient pri ukončení sporenia rozhodne túto možnosť využiť. Výška garantovaného zhodnotenia závisí od dávkového plánu a je vo výške:

- 0 % alebo bez garancie (pre asi 64 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 0,5 % (pre asi 1 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 4 % (pre asi 35 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)

V prípade, že si klient zvolí doplnkový dôchodok s rizikami dožitia, Spoločnosť musí previesť prostriedky potrebné na uspokojenie záväzkov z doplnkových dôchodkových zmlúv do životnej poisťovne. Prostriedky sú poskytované prevodom z PDDF ako aj z finančného záväzku, ktorý Spoločnosť vytvorila.

Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Predčasný výber je dávka doplnkového dôchodkového sporenia, ktorá umožňuje účastníkovi čiastočný výber úspor z DDS pred dovŕšením dôchodkového veku a teda pred vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok.

Prvý predčasný výber je možný najskôr po uplynutí 10. rokov odo dňa uzatvorenia prvej účastníckej zmluvy.

Účastníkovi sa vypláti iba príspevky účastníka a im prislúchajúce zhodnotenie a to buď v aktuálnej hodnote osobného účtu alebo iba ich časť určená účastníkom.

Ďalší predčasný výber môže byť realizovaný najskôr po uplynutí 10 rokov odo dňa výplaty posledného predčasného výberu. Nárok na predčasný výber má klient, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu od 1.1.2014 (zmluva sa neriadi dávkovým plánom), prípadne klient, ktorý prešiel podpisom dodatku k účastníckej zmluve na nové podmienky (podľa zákona).

Vzhľadom na neistotu vývoja legislatívy v predchádzajúcich rokoch, ako aj súčasný vek a zloženie klientov sa Spoločnosť rozhodla stanoviť odpisové obdobie obstarávacích nákladov počas doby trvania zmluvy, maximálne na obdobie 10 rokov.

Podľa vedenia Spoločnosti tento prístup povedie k dostatočnému zosúladeniu účtovných zásad na základe časového rozlíšenia a v optimálnom rozsahu odráža potenciálne riziká predčasného ukončenia zmluvy v súlade s obozretným prístupom Spoločnosti v tejto oblasti.

Určenie reálnych hodnôt

Pohľadávky a ostatné pohľadávky

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok vzhľadom na zohľadnenie očakávanej návratnosti a ich krátkodobého charakteru je približne rovnaká ako účtovná.

Cenné papiere FVOCI a finančné deriváty

Reálna hodnota cenných papierov kvalifikovaných ako FVOCI a finančných derivátov sa určuje ako tržová cena z aktívneho trhu alebo pomocou oceňovacích modelov s maximálnym množstvom vstupných údajov pozorovateľných na trhu, viď poznámka 9 a 16.

5. Riadenie finančných rizík

Riadenie rizika

Riziká súvisiace so zmluvami o správe doplnkového dôchodkového sporenia sú finančné riziká spojené s volatilitou a úrovňou dosiahnutých výnosov vo výplatnom fonde. Úroveň dosiahnutých výnosov sa porovnáva s garanciami na technickú úrokovú mieru použitú pri výpočte výšky dôchodku na dohodnuté obdobie vo výplatnej fáze alebo použítu pre sadzby doživotných anuit komerčných poisťovní. Technická úroková miera je uvedená v Dávkovom pláne. V prípade, že dosiahnutý výnos je menší ako garantovaná úroková miera, Spoločnosť čelí riziku straty. Spoločnosť tiež čelí riziku vyplývajúceho zo správania účastníkov a ich preferencií ohľadom výberu dávok, z ktorých niektoré obsahujú garanciu úrokovej miery.

Spoločnosť garantuje výšku dôchodku vypočítanú podľa príslušných ustanovení v Dávkovom pláne. Spoločnosť riadi toto riziko neustálym monitorovaním situácie, vytváraním finančného záväzku v potrebnej výške, vid' kapitola 16 a tým, že v súčasnosti neuzatvára zmluvy s obdobnými garantovanými podmienkami.

Regulačné požiadavky

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa § 33 zákona č. 27/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov a podľa Opatrenia NBS č. 2/2016 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti v znení neskorších predpisov. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný :

- Počiatočný kapitál doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je najmenej 1 650 000 Eur.
- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) súčet hodnoty 1 650 000 Eur a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 000 000 Eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 Eur, a
 - b) 25 % všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

V nasledujúcich tabuľkách je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti v roku 2022 a 2021 v zmysle zákona:

Kapitálová primeranosť

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	664	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	6 931	11 949
Odpočítateľné položky	(55)	0
Vlastné zdroje celkom	9 190	14 263

Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	1 115 990	1 203 807
---	------------------	------------------

Prevádzkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci rok	7 340	8 742
--	-------	-------

Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov

Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 650 000 Eur a 0.05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 000 Eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 Eur	432	657
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	501	653
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(a) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmien hodnôt finančného nástroja z dôvodov zmien výmenných kurzov.

Spoločnosť vykazuje iba nízku mieru menového rizika. Podstatná časť majetku i záväzkov Spoločnosti je v Eur. K 31. decembru 2022 ani k 31. decembru 2021 Spoločnosť neeviduje obchodné záväzky v cudzích menách.

Menové riziko ako súčasť finančných rizík má na zisk a vlastné zdroje Spoločnosti dopad prostredníctvom zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií v dôsledku poklesu hodnoty majetku dôchodkových fondov pod vplyvom volatility na finančných trhoch.

(b) Trhové riziko a riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená trhovému riziku a riziku likvidity pre finančné prostriedky. Spoločnosť sleduje riziko zmeny úrokových sadzieb a akciové riziko a ich vplyv na zmenu trhovej hodnoty vlastných zdrojov a na zmenu trhovej hodnoty majetku spravovaných fondov, ktoré posudzuje v pravidelnom vyhodnotení ukazovateľov vlastných zdrojov v riziku a príjmov v riziku. Tieto riziká sú riadené najmä investovaním vlastných zdrojov do likvidných cenných papierov emitentov s ratingom v investičnom pásme a na strane majetku spravovaných fondov nastavením primeranej investičnej stratégie a limitov obmedzenia rizika. Riziko likvidity Spoločnosť sleduje pomocou odhadov peňažných tokov vyplývajúcich z majetku a záväzkov Spoločnosti. Hlavným cieľom stratégie je vyvarovať sa rozdielom v splatnosti majetku a záväzkov.

K 31. decembru 2022 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Pri jednopercenťom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena dlhopisov poklesla/narástla o 62,4 tis. Eur (2021: 176,5 tis. Eur).

(c) Úverové riziko

Miera úverového rizika z finančného majetku pre dlhové finančné inštrumenty a investície v bankách, ktorému je Spoločnosť vystavená, je nasledovná:

v tis. eur				
Stav k 31. decembru 2022	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Ostatné	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	981	0	0	981
Cenné papiere	615	692	0	1 307
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	1 596	692	0	2 288

v tis. eur				
Stav k 31. decembru 2021	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Ostatné	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	8 838	0	0	8 838
Cenné papiere	1 754	778	0	2 532
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	10 592	778	0	11 370

Spoločnosť je vystavená primeranému úverovému riziku. Finančný majetok Spoločnosti je investovaný len v rámci investičného ratingového pásma. Uvedené ratingy predstavujú posledné zverejnené ratingové hodnotenie jednej z uznaných externých ratingových agentúr (Standard & Poor's, Moody's a Fitch) v ratingovej škále Standard & Poor's.

Úverové riziko k pohľadávkam je nízke nakoľko väčšiu časť pohľadávok tvoria pohľadávky voči fondom a zvyšok sú prevádzkové preddavky bez ratingu.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Riziko likvidity

Správcovská spoločnosť definuje riziko likvidity ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2022 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa splatnosti.

Rok 2022	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nediskontované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	981	0	0	0	0	981	981
Cenné papiere	11	20	805	746	0	1 582	1 307
Pohľadávky	1 004	0	22	0	0	1 026	1 026
Celkom	1 996	20	827	746	0	3 589	3 314
Záväzky							
Finančné deriváty (FOG)	39	70	494	1 013	0	1 616	1 472
Záväzkov z lízingu a ostatné záväzky	484	51	58	40	0	633	633
Celkom	523	121	552	1 053	0	2 249	2 105

Rok 2021	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nediskontované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 838	0	0	0	0	8 838	8 838
Cenné papiere	24	20	901	1 598	0	2 543	2 532
Pohľadávky	1 446	0	0	0	0	1 446	1 446
Celkom	10 308	20	901	1 598	0	12 827	12 816
Záväzky							
Finančné deriváty (FOG)	62	142	783	1 474	0	2 461	2 554
Záväzkov z lízingu a ostatné záväzky	1 075	322	80	41	0	1 518	1 518
Celkom	1 137	464	863	1 515	0	3 979	4 072

Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka eviduje k 31. decembru 2022 záväzky po splatnosti vo výške 0 tis. Eur (2021: 0 Eur).

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(e) Riadenie nefinančných rizík

Správcovská spoločnosť okrem finančných rizík riadi aj riziká nefinančné. Na riadenie nefinančných rizík sa používa tzv. „ECF framework“. ECF Framework je súborom komponentov, ktoré spolu vytvárajú robustný rámec slúžiaci na identifikáciu a mitigáciu rizík v nefinančnej oblasti.

Základným konceptom riadenia nefinančných rizík je identifikácia kľúčových procesov, s nimi súvisiacich rizík a kontrolných mechanizmov (protiopatrení). Kvalita existujúcich protiopatrení je pravidelne prehodnocovaná zväčša na ročnej báze, pričom je separátne vyhodnocovaná adekvátnosť a efektívnosť protiopatrení.

Na zabezpečenie robustnejšieho riadenia rizík slúži systém troch línií obrany, pri ktorom sa na riadení všetkých rizík podieľajú nezávisle 3 úrovne obrany. Prvá línia riadenia rizík sa odohráva pri bežných činnostiach, druhou líniou sú oddelenia poskytujúce priamo služby risk managementu a treťou líniou je nezávislá funkcia auditu.

Celková afinita k riziku je vyjadrená mierou ochoty akceptovať určitú úroveň rizika cez tzv. „Risk Appetite“, ktorý má definované kvalitatívne aj kvantitatívne parametre. Je prehodnocovaný na ročnej báze.

Všetky riziká identifikované v Správцovskej spoločnosti sú kategorizované štandardizovaným spôsobom použitím všeobecnej taxonómie rizík. V súčasnosti v spoločnosti podľa taxonómie rozlišujeme 167 typov rizík.

Pravidelné prehodnocovanie rizík Správcovskej spoločnosti spolu z ich dôslednou kategorizáciou vedie k celkovému zníženiu prípadných dopadov materializačných rizík a k efektívnemu riadeniu nefinančného rizika.

6. Hmotný majetok

	Hardvér tis. eur	Inventár tis. eur	Stroje, prístroje a zariadenia tis. eur	Technické zhodnotenie budovy tis. eur	Právo na užívanie - autá tis. eur	Právo na užívanie - budovy tis. eur	Celkom tis. eur
Obstarávacia cena							
K 1. januáru 2021	32	22	6	0	145	148	353
Prírastky	0	0	0	17	0	750	767
Úbytky	0	0	0	0	(27)	(73)	(100)
K 31. decembru 2021	32	22	6	17	118	825	1 020
K 1. januáru 2022	32	22	6	17	118	825	1,020
Prírastky	12	0	0	0	14	0	26
Úbytky	0	0	0	0	(4)	(8)	(12)
K 31. decembru 2022	44	22	6	17	128	817	1 034
Oprávky							
K 1. januáru 2021	(32)	(1)	0	0	(49)	(30)	(112)
Odpis za obdobie	0	(4)	(2)	(2)	(49)	(47)	(104)
Úbytky	0	0	0	0	48	47	95
K 31. decembru 2021	(32)	(5)	(2)	(2)	(50)	(30)	(121)
K 1. januáru 2022	(32)	(5)	(2)	(2)	(50)	(30)	(121)
Odpis za obdobie	(1)	(4)	(1)	(4)	(45)	(42)	(97)
Úbytky	0	1	0	0	28	7	36
K 31. decembru 2022	(33)	(8)	(3)	(6)	(67)	(65)	(182)
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2021	0	17	4	15	68	795	899
Účtovná hodnota							
K 31. decembru 2022	11	14	3	11	61	752	852

6. Hmotný majetok pokračovanie

Spoločnosť má v nájme autá a kancelárske priestory. Nájomné zmluvy sú uzatvorené rôzne do roku 2024 pre autá a do roku 2025 pre kancelárske priestory. Závazky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané v rámci položky ostatných záväzkov a časového rozlíšenia. Prehľad záväzkov z nájmu (lízingové záväzky) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Celkom k 31.12.2022	Celkom k 31.12.2021
	tis. eur	tis. eur
Menej ako jeden rok	66	65
Jeden až päť rokov	52	80
Viac ako päť rokov	40	41
	158	186

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2022 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 32 tis. eur.

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

- požiarom, úderom blesku, výbuchom a nárazom alebo zrútením lietadla,
- vodou z vodovodného zariadenia,
- víchricou a krupobitím,
- krádežou, vlámaním alebo lúpežou,
- živelnou udalosťou,
- ostatnou udalosťou.

7. Nehmotný majetok

	Softvér
	tis. eur
Obstarávacia cena	
K 1. januára 2021	722
Prírastky	15
Úbytky	0
K 31. decembru 2020	737
K 1. januára 2021	737
Prírastky	49
Úbytky	0
K 31. decembru 2022	786
Oprávky	
K 1. januára 2021	(722)
Odpis za obdobie	0
Úbytky	0
K 31. decembru 2021	(722)
K 1. januára 2021	(722)
Odpis za obdobie	(9)
Úbytky	0
K 31. decembru 2022	(731)
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2021	15
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2022	55

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2022 plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 722 tis. Eur, ktorý stále používa.

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Provízie sa časovo rozlišujú po dobu platnosti zmluvy – do 62 rokov veku klienta, maximálne však počas 10 rokov.

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

	Stav k 1.1.2022 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2022 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	6 293	2 199	(1 285)	7 207
Spolu	6 293	2 199	(1 285)	7 207

	Stav k 1.1.2021 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2021 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	5 139	2 192	(1 038)	6 293
Spolu	5 139	2 192	(1 038)	6 293

Vo výkaze Ziskov a strát uvedené v rámci Nákladov na poplatky a provízie.

Provízie, ktoré nie sú kapitalizované sú také, ktoré nie sú priradené na zmluvu (tzv. mimoriadne provízie, špeciálne ručne účtované provízie – bonusy, odmeny).

Spôsob určenia predpokladov pre test zníženia hodnoty časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

Predpoklady použité pri testovaní zníženia hodnoty majetku týkajúceho sa zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia sa volia ako najlepší odhad na základe skúsenosti spoločnosti a situácie na trhu. Predpoklady sa vyhodnocujú každoročne, štatistické údaje sa zbierajú priebežne počas roka. V prípade veľmi vysokých a neočakávaných zmien, sa predpoklady stanovujú častejšie ako jedenkrát ročne.

Napriek tomu, že predpoklady vyjadrujú najlepší odhad v čase ich určenia, je pravdepodobné, že v budúcnosti budú tieto predpoklady podliehať zmenám v závislosti od skutočného vývoja portfólia aktívnych zmlúv alebo iných ekonomických predpokladov.

Základným predpokladom, ktorý ovplyvňuje výsledok testu, je stornovanosť. Spoločnosť každoročne vykonáva analýzu stornovanosti zmlúv vo vlastnom portfóliu pre každý dôchodkový plán osobitne. Na základe predchádzajúcich skúseností a so vzatím do úvahy daného legislatívneho vývoja bol stanovený predpoklad stornovanosti na krátkodobej úrovni od 0,0 % do 10,3 %. V dlhodobom horizonte je predpoklad o stornovanosti stanovený na úrovni od 0,0 % do 7,0 %.

Ďalším predpokladom ovplyvňujúcim výsledok testu je výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Tá je stanovená v súlade s platnou legislatívou v čase vykonania testu a nepredpokladá budúce zmeny.

Izolované zmeny týchto predpokladov v rozmedzí 10 % odchýlky od základných predpokladov by nemali na výsledok testu vplyv.

Test zníženia hodnoty časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv sa vykonáva raz ročne a to vždy k 31. decembru.

9. Cenné papiere

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2022 v tis. Eur:

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	1 554	14	(71)	190	1 307

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2021 v tis. eur:

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	2 440	26	(89)	155	2 532

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovné hierarchie metód:

Úroveň 1: Kótovaná trhovú cenu z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú významný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Hierarchia stanovenia reálnej hodnoty finančného majetku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	692	779
Úroveň 2	615	1 753
Úroveň 3	0	0
Celkom	1 307	2 532

10. Odložená daňová pohľadávka

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2022 tis. eur	2021 tis. eur	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	228	217	48	46
Krátkodobé rezervy	921	1,654	193	347
Cenné papiere	190	(155)	40	(33)
Čistá daňová pohľadávka			281	360

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka

	Stav k 1.1.2022 tis. eur	Vykázané cez VZaS tis. eur	Vykázané cez VI tis. eur	Stav k 31.12.2022 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	46	2	0	48
Krátkodobé rezervy	347	(154)	0	193
Cenné papiere	(33)	0	73	40
Čistá daňová pohľadávka	360	(152)	73	281

11. Pohľadávky

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Pohľadávka voči fondom - odplata za správu DDF	996	1 051
Odberatelia - tuzemsko	0	1
Poskytnuté prevádzkové preddavky	26	391
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	62	61
Dlhodobé pohľadávky - kaucia	1	0
Ostatné pohľadávky	3	3
Opravná položka k pohľadávkam voči sprostredkovateľom	(62)	(61)
Celkom	1 026	1 446

Pohľadávky voči sprostredkovateľom vo výške 62 tis. Eur (2021: 61 tis. Eur) predstavujú pohľadávky vyplývajúce z podmienok sprostredkovateľských zmlúv. Z dôvodu neistoty ich uplatnenia (vymožiteľnosti) sa Spoločnosť rozhodla vytvoriť k týmto pohľadávkam 100 % opravnú položku. Náklady na tvorbu opravnej položky sú vykázané v ostatných prevádzkových nákladoch (viď bod 22).

12. Ostatný majetok

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Náklady budúcich období	231	182
Celkom	231	182

13. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Bežné účty v bankách	981	8 837
Pokladničná hotovosť	0	1
Celkom	981	8 838

V súvislosti s peniazmi a peňažnými ekvivalentami nie je obmedzené právo nakladať s danými prostriedkami.

14. Základné imanie

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	1 650	1 650
Celkom	1 650	1 650

Upísané a splatené základné imanie k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 pozostáva zo 1 000 kmeňových akcií v nominálnej hodnote 1 650 EUR za akciu. Držitelia kmeňových akcií disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na kmeňovú akciu. Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

15. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2022	11 949	664	122	12 735
Cenné papiere	0	0	(272)	(272)
Výplata dividendy	(8 000)	0	0	(8 000)
Zisk za rok 2022	2 982	0	0	2 982
k 31. decembru 2022	6 931	664	(150)	7 445

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2021	6 708	664	199	7 571
Cenné papiere	0	0	(77)	(77)
Výplata dividendy	(2 200)	0	0	(2 200)
Zisk za rok 2021	7 441	0	0	7 441
k 31. decembru 2021	11 949	664	122	12 735

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú schválené valným zhromaždením Spoločnosti.

15. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk pokračovanie

(a) Rozdelenie zisku

Dňa 7.3.2022 sa rozhodnutím jediného akcionára schválilo rozdelenie nerozdeleného zisku minulých rokov Spoločnosti vo výške 2 000 tis. Eur. Na základe tohto rozhodnutia bola čiastka vo výške 2 000 tis. Eur vyplatená jedinému akcionárovi ako dividenda, čo predstavuje dividendu na každú jednu akciu vo výške 2 000 Eur.

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 21. apríla 2022 schválilo účtovnú závierku za rok 2021 a rozhodlo o rozdelení účtovného zisku vo výške 7 441 tis. Eur. Na základe tohto rozhodnutia bola čiastka vo výške 6 000 tis. Eur vyplatená jedinému akcionárovi ako dividenda, čo predstavuje dividendu na každú jednu akciu vo výške 6 000 Eur. Ostávajúcich 1 441 tis. Eur bolo prevedených na nerozdelený zisk minulých rokov.

(b) Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote (151) tis. Eur (k 31. decembru 2021: 122 tis. Eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (190) tis. Eur (k 31. decembru 2021: 155 tis. Eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 40 tis. Eur (k 31. decembru 2021: (33) tis. Eur).

16. Finančné deriváty

	Hodnota k 31.12.2021 tis. eur	Prevod tis. eur	Precenenie tis. eur	Hodnota k 31.12.2022 tis. eur
Opcia na nákup garantovaného dôchodku	2 370	(39)	(1 092)	1 239
Garancia úrokovej miery pre poberateľov	184	39	10	233
Spolu	2 554	0	(1 082)	1 472

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Realizácia opcie na nákup garantovaného dôchodku	27	23
Realizácia opcie - garancia úrokovej miery pre poberateľov	0	0
Spolu	27	23

Dlhodobé finančné záväzky sa vzťahujú k vloženým derivátom, ktoré boli oddelené od zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia.

Reálna hodnota opcie na nákup garantovaného dôchodku sa počas účtovného obdobia zmenila v dôsledku zmeny aktuárskych predpokladov a vývoja v príspevkovom fonde.

Hodnota garancie úrokovej miery pre poberateľov dôchodkov sa zmenila v dôsledku:

- Zmien v stave poberateľov a hodnote ich nárokov vo výplatnom fonde
- Aktualizácii oceňovacích predpokladov a precenenia na reálnu hodnotu

Reálna hodnota finančných záväzkov je určená pomocou oceňovacích modelov. Predpoklady, ktoré sú použité pri ocenení finančných záväzkov vyplývajúcich z derivátov, boli stanovené na základe skúseností Spoločnosti s preferenciami účastníkov ohľadne typu dávky, na základe rozhodnutí a predpokladov vedenia Spoločnosti ohľadne poplatkov v príspevkovom a výplatnom fonde a na základe trhovej krivky bezrizikových úrokových sadzieb. K 31. decembru 2021 Spoločnosť použila aktuálne predpoklady ocenenia schválené vedením Spoločnosti.

Predpoklady o preferenciách účastníkov ohľadne voľby medzi jednorazovým vyrovnaním a garantovaným dôchodkom (a to medzi doživotným a istým) Spoločnosť určila na základe aktuálnych skúseností a s prihliadnutím na možné zmeny v neprospech Spoločnosti v budúcnosti. Tieto predpoklady spolu s predpokladmi o vývoji skutočných trhových sadzieb sú najväčšími zdrojmi neistoty vyplývajúcej z odhadu predpokladov.

16. Finančné deriváty pokračovanie

Základné použité predpoklady:

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje aktuálnosť použitých predpokladov do finančných modelov. Predpoklady sa vyhodnocujú štvrťročne s výnimkou náhlej a neočakávanej zmeny v realite.

Výnos z investovania

Výpočet je stochastický s použitím 1 000 rizikovo neutrálnych makroekonomických scenárov vývoja jednorýchých a dvojročných Euro swapových sadzieb.

Pravdepodobnosť žiadosti o dôchodok

V závislosti od veku prispievateľa a dávkového plánu sa predpokladaná miera ukončovania sporiacej fázy pohybuje od 0,3 % (pre sporiteľov do dovŕšeného 50. roka života) až do 100 % (pre sporiteľov do dovŕšeného 80. roka života). Predpoklad o miere ukončovania sporiacej fázy zmlúv bol aktualizovaný k 30. júnu 2021 a je stále aktuálny.

Stornovanosť a čiastočný výber

Stornovanosť predstavuje predpoklad, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DDS alebo ukončí sporenie a požiadá o výplatu odkupu alebo invalidného dôchodku. Predpoklady sa pohybujú na úrovni medzi 0,13 % až 10,3 %.

Čiastočný výber predstavuje predpoklad, že klient požiadá o výplatu výsluhového dôchodku a pokračuje ďalej v sporení. Predpokladaná výška storien a čiastočných odkupov bola určená na základe historických údajov Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia a NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Trhové úrokové miery

Spoločnosť používa úrokové sadzby, ktoré sú neutrálne k riziku. Spoločnosť používa aktuálnu úrokovú krivku platnú ku dňu ocenenia na finančnom trhu.

Úmrtnosť

Spoločnosť používa úmrtnostné tabuľky zohľadňujúce zlepšovanie úmrtnosti populácie tzv. generálne úmrtnostné tabuľky. Tabuľky boli upravené v roku 2007 a projektujú úmrtnosť populácie do roku 2050.

Náklady

V súčasnosti sa náklady odhadujú pomocou percenta z anuit. Tento prístup je presnejší vzhľadom k nadhodnocovaniu nákladov po započítavaní budúcich príspevkov do výpočtu derivátu.

Analýza zmien	Príspevkový d.d.f. tis. eur	Výplatný d.d.f. tis. eur
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2021*	2 370	184
Časový posun k 31. decembru 2022*	(65)	10
Aktualizácia peňažných tokov	(251)	59
Zmena diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov	(999)	(20)
Zmena predpokladov zhodnotenia	0	0
Zmena predpokladov úmrtnosti	0	0
Zmena predpokladu o miere ukončovania sporiacej fázy zmlúv	0	0
Zmena predpokladu o nákladoch	184	0
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2022	1 239	233

*kumulatívna hodnota výpočtov vykonávaných na štvrťročnej báze.

Hodnota finančných derivátov je oceňovaná v úrovni 3 v hierarchii oceňovacích metód.

Spoločnosť vykonala analýzu citlivosti zmien v kľúčových premenných, ktoré majú významný vplyv na hodnotu dlhodobých finančných záväzkov ku koncu roka 2022. Vplyv zmien jednotlivých predpokladov je zhrnutý v nasledujúcej tabuľke. Zmeny diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov na hodnotu opcie na nákup garantovaného dôchodku neuvádzame, pretože sú implicitne obsiahnuté v stochastickej analýze hodnoty opcie, ktorej výsledky sú ďalej zhrnuté.

16. Finančné deriváty pokračovanie

Analýza citlivosti

	Príspevkový d.d.f. tis. eur	Výplatný d.d.f. tis. eur
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2021	1 239	233
pokles diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	40
nárast diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	(38)
10 % pokles stornovanosti	6	n/a
5 % nižšia úmrtnosť	1	n/a

Stochastická analýza hodnoty opcie na nákup garantovaného dôchodku v závislosti na vývoji ekonomického prostredia ukazuje pre hodnotu opcie nasledujúce kvantily.

Výsledky stachastickej analýzy

	Príspevkový d.d.f. tis. eur
Stredná hodnota cez ekonomické scenáre	1 239
50 % kvantil	474
75 % kvantil	1 367
90 % kvantil	3 176
95 % kvantil	5 137

Stredná hodnota odpovedá 73 % kvantilu.

17. Ostatné záväzky

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Dodávateľia - tuzemsko	251	124
Dodávateľia - zahraničie	53	63
Záväzky voči zamestnancom	196	169
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	108	95
Ostatné záväzky - odhadné účty a krátkodobé rezervy	991	1 943
Daňové záväzky	59	52
Celkom	1 658	2 446

Spoločnosť nevykazuje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad dvanásť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Záväzky po lehote splatnosti sú 0 tis. Eur (2021: 0 Eur).

K ostatným záväzkom patria predovšetkým odhady na bonusy, rezervy na odvody k bonusom, odložené odmeňovanie, nevyčerpaná dovolenka, odhady k neprijatým faktúram.

Výška záväzku zo sociálneho fondu k 1. januáru 2022 bola vo výške 30 tis. Eur. Počas účtovného obdobia bola tvorba vo výške 23 tis. Eur a čerpanie sociálneho fondu vo výške 18 tis. Eur. Zostatok záväzku zo sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol vo výške 35 tis. Eur.

18. Daňové záväzky a pohľadávky

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie	(762)	(2 278)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	1 205	1 254
Splatná daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie	0	30
Daňový (záväzok)/pohľadávka celkom	443	(994)

19. Výnosy z poplatkov a provízií

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Odplata za správu účtov DDF	11 522	11 666
Odplata z odstupného a prestupov	308	237
Odplata za zhodnotenie	0	6 757
Celkom	11 830	18 660

Odplata za zhodnotenie sa vypočíta porovnaním čistej hodnoty majetku dôchodkovej jednotky s maximálnou hodnotou čistej hodnoty majetku dôchodkovej jednotky dosiahnutou za posledné tri roky.

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov. Výnos za správu v príspevkových DDF bol vo výške 11 518 tis. Eur (2021: 11 523 tis. Eur) a vo výplatnom DDF vo výške 153 tis. Eur (2021: 143 tis. Eur) avšak z rozhodnutia Top manažmentu bola táto znížená o 149 tis. Eur na netto výšku 4 tis. Eur.

20. Náklady na poplatky a provízie

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Poplatky za sprostredkovanie vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	1 687	1 909
Poplatky za správu fondov	18	44
Ostatné	87	46
Celkom	1 792	1 999

21. Personálne náklady

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Mzdy	2 861	2 763
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	1 007	968
Náklady na ostatné zamestnanecké pôžitky	123	113
Celkom	3 991	3 844

Ostatné zamestnanecké pôžitky predstavujú hlavne príspevok na stravovanie, príspevky na DDS a životné poistenie. Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných k 31. decembru 2022 bol 76. Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol 294 (2021: 281), z toho bolo vedúcich zamestnancov 65 (2021: 55).

22. Ostatné prevádzkové náklady

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine	338	395
Poradenstvo CEH ¹ a ostatné konzultácia a poradenstvo	766	793
Nájom priestorov, nájom pobočiek a súvisiace náklady s nájomom	269	223
Poštovné a prepravné	102	113
Kopírovanie, archív, skladné	92	71
Dane a poplatky	220	113
Služby súvisiace s výpočtovou technikou	325	276
Marketing, reklamné predmety a náklady na reprezentáciu	721	1 078
Kancelárske potreby, knihy a tlačoviny	56	64
Telekomunikačné náklady	44	42
Náklady na cestovné, dopravné prostriedky, PHM a školenia	51	26
Účtovné, daňové, právne služby a audit	80	94
Ostatné služby a iné prevádzkové náklady	10	17
Odpis pohľadávok voči sprostredkovateľom	2	0
Opravná položka k pohľadávkam voči sprostredkovateľom	1	(1)
Celkom	3 077	3 304

Refakturácia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájomom majetku, ekonomické služby, poradenské služby pri vedení spoločnosti, služby IT, služby pri správe klientskych zmlúv a ostatné služby poskytované od spoločností v skupine.

Účtovné, daňové, právne služby a audit zahŕňajú náklady na služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti vo výške 11 tis. Eur (2021: 9 tis. Eur). Náklady na štatutárny audit ostatných fondov znášajú jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy a sú vykázané v účtovných závierkach týchto fondov. Iné neauditorské služby neboli poskytnuté.

23. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Úroky z cenných papierov	23	27
Finančné výnosy celkom	23	27
Realizácia cenných papierov	44	0
Kurzové straty	2	2
Ostatné finančné náklady celkom	46	2

¹ NN Continental Europe Holdings B.V. - akcionár ZP a DDS

24. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Splatná daň z príjmov		
Bežné účtovné obdobie	762	2 278
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	(2)	(2)
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	152	(171)
Daň z príjmov celkom	912	2 105

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	3 894	9 546
Daň vypočítaná použitím daňovej sadzby	21% 818	21% 2 005
Daňový efekt:		
- Nedaňových nákladov	2,5% 96	1,1% 103
- Príjmov oslobodených od dane	0% 0	0% 0
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	-0,05% -2	-0,02% -2
Daň z príjmov	23,39% 912	22,06% 2 106

25. Nájom IFRS 16

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Nákladový úrok	2	4
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	0	0
Náklady na krátkodobý nájom	122	103
Náklady na nájom drobného hmotného majetku s výnimkou nákladov na krátkodobý nájom drobného hmotného majetku	0	0
Iné	0	0

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných v prehľade peňažných tokov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2022 tis. eur	2021 tis. eur
Celková platba za nájom	70	78

Platby za nájom týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 68 tis. eur sú vykázané v rámci tokov z investičnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 2 tis. eur sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

26. Podmienené aktíva a záväzky

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 796 tis. Eur (2021: 758 tis. Eur). Účet nepriradených platieb je bežný účet v banke, ktorý je určený výlučne na účely prijímania platieb od účastníkov a zamestnávateľov do okamihu identifikácie účastníka, ktorého sa platba týka (ďalej len „účet nepriradených platieb“). Majetok na účte nepriradených platieb nie je majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

27. Spriaznené osoby

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú predstavenstvo, dozorná rada Spoločnosti, materská spoločnosť a iné spoločnosti v skupine. Správcovská spoločnosť je pod kontrolou spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V.

Správcovská spoločnosť má vzťahy so spriaznenými osobami, a to so spoločnosťami, ktoré kontrolujú členovia vrcholového manažmentu. Transakcie s nasledujúcimi spriaznenými osobami sa uskutočnili na základe obvyklých obchodných podmienok:

(a) Akcionári

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
<i>NN Continental Europe Holdings B.V.</i>		
Záväzky:		
Záväzky z obchodného styku	52	58
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Náklady na poskytnuté služby	400	385

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky, záväzky a transakcie počas roka voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom:

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Výnosy z transakcií s NN Insurance Eurasia N.V. celkom	0	1
Náklady za tovar a služby Finportal, a.s.	35	0
Náklady za tovar a služby NN Management Services, s.r.o.	206	200
Náklady za tovar a služby NN Facility Management, s. r. o	5	5
Náklady na poskytnuté služby NN Finance s.r.o.	81	121
Náklady na investičné služby NN Investment Partners B.V., Czech Branch	9	37
Náklady na poskytnuté služby NN RAS Kft.	22	40
Náklady na poskytnuté služby NN LEASE S.R.L.	6	6
Náklady na poskytnuté služby NN Insurance Eurasia N.V.	8	6
Náklady z transakcií so spriaznenými osobami celkom	372	415

0 1

Pohľadávky z transakcií s NN RAS Kft.

Pohľadávky z transakcií s NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Pohľadávky z transakcií so spriaznenými osobami celkom

0	1
0	2

Závazky z obchodného styku voči Finportal, a.s.

12 0

Závazky z obchodného styku voči NN Management Services, s.r.o.

56 85

Závazky z obchodného styku voči NN RAS Kft.

0 9

Závazky z obchodného styku voči NN Životná poisťovňa, a.s.

14 113

Závazky z obchodného styku voči NN Finance s.r.o.

0 35

Závazky z obchodného styku voči NN LEASE S.R.L.

1 0

Závazky z obchodného styku voči NN Investment Partners B.V., Czech Branch

0 3

Závazky spolu

83 245

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti pokračovanie

Výnosy a náklady so spriaznenými osobami sú uvedené bez dane z pridanej hodnoty. Od týchto spoločností neboli prijaté žiadne dividendy.

Spoločnosť Finportal, a.s. je súčasťou skupiny od 1. apríla 2022.

Spoločnosť NN Investment Partners B.V., Czech Branch nie je od 11. apríla 2022 súčasťou NN skupiny.

(c) Transakcie s fondmi

	2022	2021
	tis. eur	tis. eur
Majetok:		
Pohľadávky voči fondom	996	1 051
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	11 830	18 660

Transakcie s podielovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok. Podielové fondy nie sú spriaznenými osobami Spoločnosti, ich prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

Ďalšími významnými osobami v zmysle spriaznených osôb sú tiež členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti.

Odmeny členom predstavenstva za rok 2022: 214 tis. Eur (2021: 170 tis. Eur).

Odmeny členom dozornej rady za rok 2022: 13 tis. Eur (2021: 12 tis. Eur).

28. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva, alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou sú nasledovné:

	Účtovná hodnota 2022 tis. eur	Reálna hodnota 2022 tis. eur	Účtovná hodnota 2021 tis. eur	Reálna hodnota 2021 tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	981	981	8 838	8 838
Pohľadávky	1 026	1 026	1 446	1 446
Finančné záväzky				
Ostatné záväzky	633	633	1 518	1 518

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov správcovskej spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za level 2.

Pohľadávky

Pohľadávky sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Ostatné záväzky

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za level 2. Reálna hodnota pri záväzkoch so zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití príslušnej úrokovej krivky.

29. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2022 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

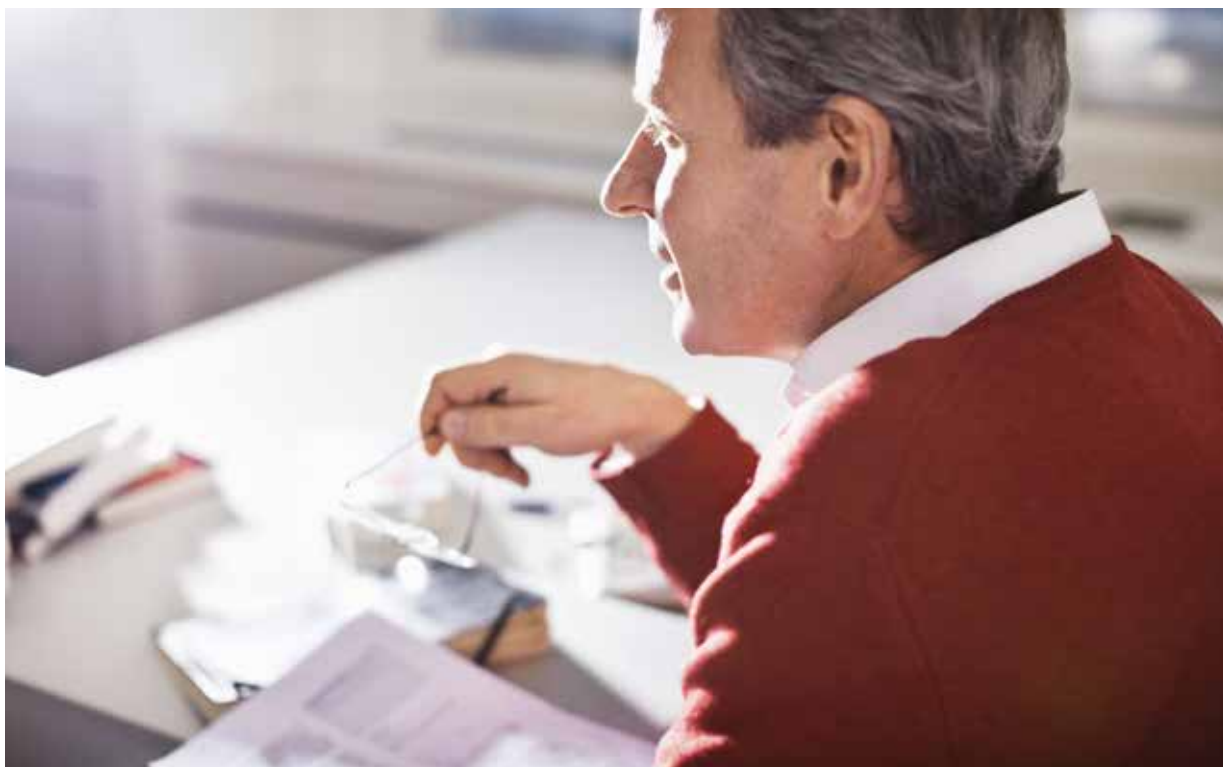
Účtovná závierka, bola zostavená a schválená na zverejnenie dňa 22.marca 2023.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva



Ing. Peter Jung
člen predstavenstva



Správa nezávislého audítora a účtovná závierka dôchodkových fondov

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

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

Dôchodkový výplatný d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2022

LEI

3 1 5 7 0 0 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ x

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 2

do

1 2

2 0 2 2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒ x)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Názov spravovaného fondu

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

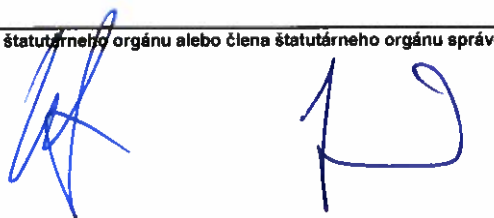
I e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

3/22/2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	36 923 191	35 740 363
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	33 395 874	29 551 373
a)	bez kupónov	7 024 802	3 464 315
b)	s kupónmi	26 371 072	26 087 058
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	3 527 317	6 188 990
a)	otvorených podielových fondov	3 527 317	6 188 990
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 328 062	3 062 394
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 328 062	3 062 394
10.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu	38 251 253	38 802 757

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	183 514	170 942
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	160 554	146 182
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	13 050	13 261
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	9 910	11 499
II.	Vlastné imanie	38 067 739	38 631 815
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	38 067 739	38 631 815
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(5 191 819)	(427 435)
	Pasíva spolu	38 251 253	38 802 757

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	325 735	139 945
1.1.	úroky	325 735	139 945
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	21 916	38 386
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(5 344 170)	(428 761)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	2	
I.	Výnos z majetku vo фонде	(4 996 517)	(250 430)
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové a iné poplatky	28 243	22 719
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(5 024 760)	(273 149)
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	(5 024 760)	(273 149)
k.	Náklady na	153 384	142 452
k.1.	odplatu za správu fondu	153 384	142 452
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 602	4 274
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	9 073	7 560
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(5 191 819)	(427 435)

Poznámky na stranách 10 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

2.5 Cudzia mena

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť od roku 2014 nemá nárok na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu. Správčovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú 2022 vo výške 0,01 % (v roku 2021 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na audit účtovnej závierky“.

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Doplnkové dôchodkové jednotky“.

Názov spravovaného fondu

2.9 Zákonné požiadavky

Doplňková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu.

Cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok. Výplatný fond aplikuje konzervatívnu investičnú stratégiu. Táto stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená v investičnom pásme. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	325 737	139 945
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	31 301	(1 718)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(195 302)	(177 004)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(1 800)	6 912
5.	Výnosy z dividend (+)	21 916	38 386
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	26 276 894	9 488 692
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(32 835 194)	(15 936 310)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 376 448)	(6 441 097)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	29 833 987	31 930 397
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(25 206 244)	(24 211 994)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	14 373	55 477
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	4 642 116	7 773 880
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(1 734 332)	1 332 783
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 062 394	1 729 611
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 328 062	3 062 394

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.1. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	873 974	
6.	Do piatich rokov	15 981 080	12 812 752
7.	Nad päť rokov	16 540 820	16 738 621
	Spolu	33 395 874	29 551 373

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	448 208	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	475 314	
4.	Do jedného roku	148 512	
5.	Do dvoch rokov	8 251 391	1 942 541
6.	Do piatich rokov	21 268 766	17 777 530
7.	Nad päť rokov	2 803 683	9 831 302
	Spolu	33 395 874	29 551 373

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	7 024 802	3 464 315
a.1.	nezaložené	7 024 802	3 464 315
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	26 371 072	26 087 058
b.1.	nezaložené	26 371 072	26 087 058
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	33 395 874	29 551 373

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	4.1. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	3 527 317	6 188 990
1.1.	nezaložené	3 527 317	6 188 990
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	3 527 317	6 188 990

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	3 527 317	6 188 990
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	3 527 317	6 188 990

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 328 062	3 062 394
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 328 062	3 062 394
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 328 062	3 062 394

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

D	ô	ch		o	d	k	o	v	y		v	y	p	i	a	t	n	y		d.	d.	f.												
N	N			T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.			a.	s.						

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	325 735	139 945
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	325 735	139 945

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	21 916	38 386
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	21 916	38 386

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(4 826 635)	(321 587)
4.	Podielové listy	(517 535)	(107 174)
	Spolu	(5 344 170)	(428 761)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	8 592	8 417
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 658	1 652
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	15 993	12 650
	Spolu	28 243	22 719

3	1	5	7	0	0	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	13 050	13 261
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	153 384	142 452
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

Výnos za správu v Správcovskej spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. v Dôchodkovom výplatnom fonde bol vo výške 153 tis. Eur, kde však z rozhodnutia Top Manažmentu zo dňa 22.11.2022 o odpustení odplaty za správu aktívnym poberateľom ku koncu roka 2022, bola táto odplata znížená o 149 tis. Eur na netto výšku 4 tis. Eur. Odplata 149 tis. Eur bola poslaná naspäť do Dôchodkového výplatného fondu, a v tejto výške boli klientom navýšené dôchodkové jednotky.

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
2. V dôchodkovom výplatnom fonde je k 31.12.2022 evidovaných 2 445 (31.12.2021: 2 446) pravidelných poberateľov dávok.
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

Vyvážený príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2022

LEI

3 1 5 7 0 0 6 K Z 6 P 8 1 Q S H I Z 4 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ x

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 2

do

1 2

2 0 2 2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK

NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒ x)

Bezprostredne
predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Názov spravovaného fondu

V y v á Ź e n ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

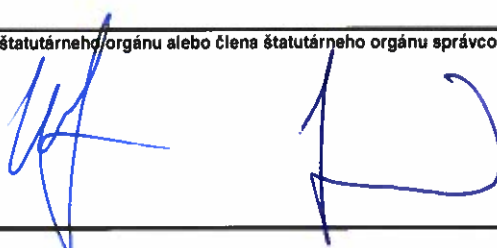
i e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

3/22/2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	579 423 180	688 180 143
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	274 072 611	268 234 224
a)	bez kupónov	35 232 275	10 138 300
b)	s kupónmi	238 840 336	258 095 924
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	17 206 353	35 150 710
a)	obchodovateľné akcie	17 206 353	35 150 710
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	282 141 816	384 795 209
a)	otvorených podielových fondov	282 141 816	384 795 209
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	6 002 400	
a)	krátkodobé vklady v bankách	6 002 400	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	29 193 420	21 944 532
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	29 004 580	14 606 300
10.	Ostatný majetok	188 840	7 338 232
	Aktíva spolu	608 616 600	710 124 675

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.												
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,	d.	d.	s.	,		a.	s.								

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	1 795 036	1 757 045
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 092 448	954 449
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	625 790	715 648
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	76 798	86 948
II.	Vlastné imanie	606 821 564	708 367 630
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	606 821 564	708 367 630
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(113 951 603)	36 282 219
	Pasíva spolu	608 616 600	710 124 675

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 079 224	3 749 338
1.1.	úroky	4 079 224	3 749 338
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	5 430 015	3 045 225
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	2 152 388	1 788 870
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	2 152 388	1 788 870
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(117 745 429)	38 353 413
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 124	1 353 719
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	411 106	293 306
I.	Výnos z majetku vo фонде	(105 671 572)	48 583 871
h.	Transakčné náklady	40 454	120 461
i.	Bankové a iné poplatky	335 215	355 490
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(106 047 241)	48 107 920
j.	Náklady na financovanie fondu	226 416	176 616
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	226 416	176 616
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	(106 273 657)	47 931 304
k.	Náklady na	7 592 944	11 559 723
k.1.	odplatu za správu fondu	7 592 944	8 180 181
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		3 379 542
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	75 929	81 802
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	9 073	7 560
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(113 951 603)	36 282 219

Poznámky na stranách 10 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

2.9 Zákonné požiadavky

Doplňková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku presahujúceho mieru inflácie v dlhodobom horizonte pri strednej miere rizika aplikovaním umiernennej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do dlhopisových, akciových, peňažných a komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové, dlhopisové indexy ako aj index ceny zlata. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku fondu voči menovému riziku. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Názov spravovaného fondu

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

106

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.												
N	N		T	a	t	r	y		-	S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.									

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	708 367 630	657 312 293
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	16 060 937 082	15 718 781 668
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044105	0,041817
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	80 862 629	79 527 738
2.	Zisk alebo strata fondu	(113 951 603)	36 282 219
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(68 457 092)	(64 754 620)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(101 546 066)	51 055 337
A.	Čistý majetok na konci obdobia	606 821 564	708 367 630
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	16 403 686 211	16 060 937 082
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036993	0,044105

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-	S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.							

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.1. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	23 079 468	
7.	Nad päť rokov	250 993 143	268 234 224
	Spolu	274 072 611	268 234 224

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	11 066 678	
6.	Do piatich rokov	146 126 175	17 043 201
7.	Nad päť rokov	116 879 758	251 191 023
	Spolu	274 072 611	268 234 224

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	35 232 275	10 138 300
a.1.	nezaložené	35 232 275	10 138 300
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	238 840 336	258 095 924
b.1.	nezaložené	238 840 336	258 095 924
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	274 072 611	268 234 224

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	17 206 353	35 150 710
1.1.	nezaložené	17 206 353	35 150 710
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	17 206 353	35 150 710

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		3 170 180
2.	USD	5 705 519	5 911 776
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	5 108 993	7 685 826
8.	HUF	458 169	3 231 918
9.	PLN	2 022 241	11 713 044
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	3 911 431	3 437 966
13.	Ostatné meny		
	Spolu	17 206 353	35 150 710

Číslo riadku	4.1. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	282 141 816	384 795 209
1.1.	nezaložené	282 141 816	384 795 209
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	282 141 816	384 795 209

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.									
N	N		T	a	t	r	y		-	S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	278 588 469	382 956 855
2.	USD	3 553 347	1 838 354
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	282 141 816	384 795 209

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	6 002 400	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	6 002 400	

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	6 002 400	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	6 002 400	

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	6 002 400	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	6 002 400	

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.									
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 954 699	1 662 694
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	7 954 699	1 662 694
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	7 954 699	1 662 694

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 877 852	457 717
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	4 877 852	457 717
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 877 852	457 717

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	835 797	302 086
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	835 797	302 086
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	835 797	302 086

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

V	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.												
N	N		T	a	t	r	y		-	S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.									

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 214 407	3 141 598
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	4 214 407	3 141 598
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 214 407	3 141 598

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 583 795	6 848 950
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	8 583 795	6 848 950
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 583 795	6 848 950

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 340 377	2 021 789
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	2 340 377	2 021 789
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 340 377	2 021 789

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	197 653	171 466
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	197 653	171 466
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	197 653	171 466

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	2 400	
4.	Dlhové cenné papiere	4 076 824	3 749 338
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	4 079 224	3 749 338

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	2 414 001	491 021
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	2 414 001	491 021

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	2 975 768	2 518 107
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	2 975 768	2 518 107

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	40 246	36 097
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	40 246	36 097

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	226 667	153 297
2.	USD	570 227	524 825
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	588 670	201 389
8.	HUF	80 695	13 867
9.	PLN	156 102	349 425
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	530 027	546 067
	Spolu	2 152 388	1 788 870

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(8 902 423)	13 998 850
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(57 230 285)	(14 112 935)
4.	Podielové listy	(51 612 721)	38 467 498
	Spolu	(117 745 429)	38 353 413

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	541 556	856 913
3.	JPY	(13 987)	(3 854)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	221 299	710 996
8.	HUF	(392 742)	20 951
9.	PLN	(351 730)	(93 203)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(3 272)	(138 084)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	1 124	1 353 719

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	44 581	40 355
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	22 398	29 563
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	268 236	285 572
	Spolu	335 215	355 490

3	1	5	7	0	0	6	K	Z	6	P	8	1	Q	S	H	I	Z	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	579 423 180	688 180 143
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	579 423 180	688 180 143

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcí		
5.	Záväzky z amerických opcí		
6.	Záväzky z ručenia		
7.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	-	

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu dlhopisov/ podielových listov/ akcií v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára

Názov spravovaného fondu

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	625 790	715 648
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	7 592 944	8 180 181
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		3 379 542

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
2. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 31.12.2022 evidovaných 219 165 (31.12.2021: 221 728) účastníkov.
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

Konzervatívny príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2022

LEI

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	2 2
do	1 2	2 0	2 2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	2 1
do	1 2	2 0	2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02) Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N T a t r y - S y m p a t i a , d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

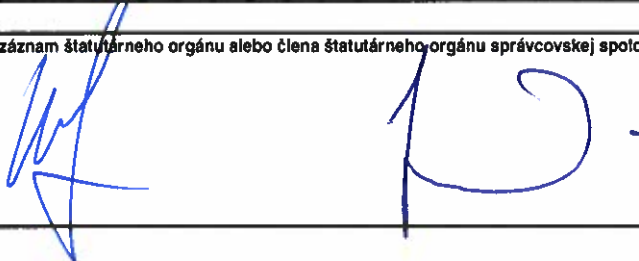
i e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

3/22/2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.						
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.							

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	139 213 370	169 464 953
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	108 103 760	112 206 016
a)	bez kupónov	17 739 215	6 479 943
b)	s kupónmi	90 364 545	105 726 073
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	31 109 610	57 258 937
a)	otvorených podielových fondov	31 109 610	57 258 937
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	8 892 873	1 347 225
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	8 842 965	1 298 796
10.	Ostatný majetok	49 908	48 429
	Aktíva spolu	148 106 243	170 812 178

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	282 392	297 609
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	208 427	213 576
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	50 634	57 680
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	23 331	26 353
II.	Vlastné imanie	147 823 851	170 514 569
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	147 823 851	170 514 569
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(23 327 740)	730 838
	Pasíva spolu	148 106 243	170 812 178

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.						
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.							

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	907 369	777 557
1.1.	úroky	907 369	777 557
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	484 949	184 452
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(24 260 966)	496 289
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 636	(510)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	260 382	207 296
I.	Výnos z majetku vo фонде	(22 606 630)	1 665 084
h.	Transakčné náklady	2 392	1 084
i.	Bankové a iné poplatky	74 335	81 740
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(22 683 357)	1 582 260
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	(22 683 357)	1 582 260
k.	Náklady na	616 806	823 694
k.1.	odplatu za správu fondu	616 806	672 262
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		151 432
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	18 504	20 168
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	9 073	7 560
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(23 327 740)	730 838

Poznámky na stranách 10 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2022
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
 (ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 13. apríla 2007.

Konzervatívny fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
 Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Continental Europe Holdings B.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov Spoločnosti bola do 31.01.2019 Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v konzervatívnom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom stabilné zhodnotenie majetku v dlhodobom horizonte pri nižšej miere rizika, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených dlhových nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov SR a iných členských štátov EÚ ako aj do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD. Časť portfólia konzervatívneho fondu môže byť investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho fondu bola zostavená ku dňu 31. 12. 2022 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 21. apríla 2022.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti**

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Od 24. februára 2022 prebieha vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Fond, jeho činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

2. Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu realizácie predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplati dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.5 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2022 za správu konzervatívneho fondu odplatu vo výške 0,4 % (v roku 2021 vo výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie konzervatívneho fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde bol v roku 2022 vo výške 0,1 (2021: 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2021: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Odplata za odstúpné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos konzervatívneho fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú vo výške 0,01 % (v roku 2021 vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na audit účtovnej závierky“.

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Doplnkové dôchodkové jednotky“.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu.

Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je zabezpečiť účastníkom stabilné zhodnotenie majetku v dlhodobom horizonte pri nízkej miere rizika aplikovaním konzervatívnej investičnej stratégie, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených dlhových nástrojov výlučne v EUR. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 165 907	984 853
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(61 731)	300 736
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(721 110)	(934 246)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(10 067)	(9 305)
5.	Výnosy z dividend (+)	484 949	184 452
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	51 641 843	104 755 441
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(45 587 651)	(108 512 220)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	6 912 140	(3 230 289)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	29 866 633	30 454 649
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(29 229 611)	(27 691 085)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(6 629)	42 160
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	630 393	2 805 724
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 636	(510)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	7 544 169	(425 075)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 298 796	1 723 871
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	8 842 965	1 298 796

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

D. PREHLÁD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	170 514 569	167 020 167
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	4 263 290 554	4 194 168 235
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039996	0,039822
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	29 866 633	30 454 649
2.	Zisk alebo strata fondu	(23 327 740)	730 838
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
/6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(29 229 611)	(27 691 085)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(22 690 718)	3 494 402
A.	Čistý majetok na konci obdobia	147 823 851	170 514 569
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	4 286 737 356	4 263 290 554
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,034484	0,039996

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	19 244 383	35 120 173
7.	Nad päť rokov	88 859 377	77 085 843
	Spolu	108 103 760	112 206 016

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	7 008 366	1 390 104
6.	Do piatich rokov	56 390 651	47 124 163
7.	Nad päť rokov	44 704 743	63 691 749
	Spolu	108 103 760	112 206 016

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	17 739 215	6 479 943
a.1.	nezaložené	17 739 215	6 479 943
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	90 364 545	105 726 073
b.1.	nezaložené	90 364 545	105 726 073
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	108 103 760	112 206 016

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	31 109 610	57 258 937
1.1.	nezaložené	31 109 610	57 258 937
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	31 109 610	57 258 937

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	31 109 610	57 258 937
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	31 109 610	57 258 937

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 842 965	1 298 796
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	8 842 965	1 298 796
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 842 965	1 298 796

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	907 369	777 557
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	907 369	777 557

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	129 666	108 341
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	129 666	108 341

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	355 283	76 111
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	355 283	76 111

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(17 093 416)	(1 522 976)
4.	Podielové listy	(7 167 550)	2 019 265
	Spolu	(24 260 966)	496 289

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	6 024	12 804
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 311	3 323
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	66 000	65 613
	Spolu	74 335	81 740

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	139 213 370	169 464 953
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	139 213 370	169 464 953

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu dlhopisov / podielových listov v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	-	-

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.				
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.					

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	50 634	57 680
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	616 806	672 262
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde		151 432

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 31.12.2022 evidovaných 58 417 účastníkov (31.12.2021: 61 164).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

Rastový príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2022

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	2	2
do	1 2	2	0	2	2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK

NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	2	1
do	1 2	2	0	2	1

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

l e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

3/22/2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.						

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	X	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	171 527 063	186 385 397
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	36 011 122	34 453 937
a)	bez kupónov	6 773 800	
b)	s kupónmi	29 237 322	34 453 937
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	14 394 665	20 214 249
a)	obchodovateľné akcie	14 394 665	20 214 249
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	117 119 676	131 717 211
a)	otvorených podielových fondov	117 119 676	131 717 211
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	4 001 600	
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 001 600	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	14 263 273	3 529 770
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14 208 045	3 472 729
10.	Ostatný majetok	55 228	57 041
	Aktíva spolu	185 790 336	189 915 167

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.						

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	358 398	320 891
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	139 877	101 503
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	190 618	188 888
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	27 903	30 500
II.	Vlastné imanie	185 431 938	189 594 276
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	185 431 938	189 594 276
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(33 432 206)	19 943 085
	Pasíva spolu	185 790 336	189 915 167

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.						

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	694 548	610 334
1.1.	Úroky	694 548	610 334
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	1 045 632	472 724
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	1 170 176	795 990
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 170 176	795 990
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(33 879 332)	22 049 266
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(144 033)	321 830
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	124 103	79 128
I.	Výnos z majetku vo fonde	(30 988 906)	24 329 272
h.	Transakčné náklady	15 062	28 624
i.	Bankové a iné poplatky	105 172	95 084
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(31 109 140)	24 205 564
j.	Náklady na financovanie fondu	128 668	88 363
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	128 668	88 363
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	(31 237 808)	24 117 201
k.	Náklady na	2 163 688	4 146 616
k.1.	odplatu za správu fondu	2 163 688	1 994 005
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		2 152 611
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	21 637	19 940
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	9 073	7 560
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(33 432 206)	19 943 085

Poznámky na stranách 10 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

2.9 Záonné požiadavky

Doplňková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia majetku v dlhodobom horizonte aplikovaním dynamickej rastovej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, prípadne v malej miere do komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové a dlhopisové indexy. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku fondu voči menovému riziku. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.										
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.			a.	s.					

C. PREHĹAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	817 051	689 462
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(34 495)	35 372
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 443 300)	(4 386 187)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(867)	24 848
5.	Výnosy z dividend (+)	2 215 808	1 268 714
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	1 786	(1 786)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	38 416 382	49 700 421
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(53 401 283)	(73 707 229)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(14 428 918)	(26 376 385)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(4 000 000)	
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(4 000 000)	
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	47 270 032	41 062 173
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(18 000 164)	(13 591 088)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	38 400	16 882
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	29 308 268	27 487 967
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(144 034)	321 830
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	10 735 316	1 433 412
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 472 729	2 039 317
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	14 208 045	3 472 729

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.													
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.			a.	s.								

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	189 594 276	142 180 106
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	3 309 204 894	2 803 290 798
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,057293	0,050719
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	47 270 032	41 062 173
2.	Zisk alebo strata fondu	(33 432 206)	19 943 085
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(18 000 164)	(13 591 088)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(4 162 338)	47 414 170
A.	Čistý majetok na konci obdobia	185 431 938	189 594 276
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	3 893 420 497	3 309 204 894
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,047627	0,057293

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.									
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.				

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.1. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	4 571 918	
7.	Nad päť rokov	31 439 204	34 453 937
	Spolu	36 011 122	34 453 937

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	1 006 061	
6.	Do piatich rokov	16 442 723	2 877 251
7.	Nad päť rokov	18 562 338	31 576 686
	Spolu	36 011 122	34 453 937

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	6 773 800	
a.1.	nezaložené	6 773 800	
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	29 237 322	34 453 937
b.1.	nezaložené	29 237 322	34 453 937
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	36 011 122	34 453 937

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

315700TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f. , , , , , , , , , ,
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , , a. s. , , , , , , , , , ,

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	14 394 665	20 214 249
1.1.	nezaložené	14 394 665	20 214 249
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	14 394 665	20 214 249

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 226 294	2 789 388
2.	USD	460 712	473 298
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	3 214 849	4 512 260
8.	HUF	1 790 570	2 735 949
9.	PLN	3 738 003	7 588 052
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	2 964 237	2 115 302
13.	Ostatné meny		
	Spolu	14 394 665	20 214 249

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	117 119 676	131 717 211
1.1.	nezaložené	117 119 676	131 717 211
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	117 119 676	131 717 211

315700TTGZE D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f. N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	115 343 002	129 800 273
2.	USD	1 776 674	1 916 938
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	117 119 676	131 717 211

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 001 600	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	4 001 600	

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 001 600	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	4 001 600	

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	4 001 600	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	4 001 600	

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f. , , , , , , , , , ,
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s. , , , , , , , , , ,

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 235 497	1 630 733
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	9 235 497	1 630 733
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9 235 497	1 630 733

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 340 852	192 300
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 340 852	192 300
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 340 852	192 300

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	272 452	164 382
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	272 452	164 382
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	272 452	164 382

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.										
N	N		T	a	t	r	y	-	S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.							

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	121 562	17 687
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	121 562	17 687
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	121 562	17 687

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 714 199	254 219
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	2 714 199	254 219
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 714 199	254 219

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	69 633	38 545
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	69 633	38 545
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	69 633	38 545

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.			a.	s.						

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	453 850	1 174 863
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	453 850	1 174 863
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	453 850	1 174 863

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	1 600	
4.	Dlhové cenné papiere	692 948	610 334
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	694 548	610 334

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	965 907	412 970
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	965 907	412 970

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	44 548	42 374
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	44 548	42 374

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	35 177	17 380
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	35 177	17 380

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	147 933	170 561
2.	USD	67 717	60 159
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	255 766	120 739
8.	HUF	108 025	24 749
9.	PLN	173 083	224 617
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	417 652	195 165
	Spolu	1 170 176	795 990

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(4 070 763)	5 205 122
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(8 685 280)	(2 468 178)
4.	Podielové listy	(21 123 289)	19 312 322
	Spolu	(33 879 332)	22 049 266

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	44 196	180 738
3.	JPY	(4 017)	(503)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	108 975	247 404
8.	HUF	(153 672)	11 974
9.	PLN	(138 168)	(62 713)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(1 347)	(55 070)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(144 033)	321 830

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	16 533	6 719
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	5 120	9 373
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	83 519	78 992
	Spolu	105 172	95 084

Názov spravovaného fondu

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	190 618	188 888
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	2 163 688	1 994 005
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		2 152 611

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
2. V rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2022 evidovaných 96 835 účastníkov (31.12.2021: 85 780).
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

Indexový príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že

významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 23. marca 2023

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2022

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna

☐ mimoriadna

☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 2

do

1 2

2 0 2 2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

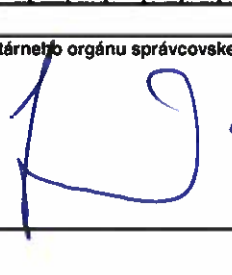
I e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

3/22/2023

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Názov spravovaného fondu

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

168

Názov spravovaného fondu

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Názov spravovaného fondu

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Poznámky na stranách 10 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

2.1 Krátkodobé a dlouhodobé pohľadávky

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.2 Deriváty

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.3 Záväzky

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

Názov spravovaného fondu

2.5 Cudzia mena

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej zävierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami”.

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie indexového fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1. Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v indexovom fonde bol v roku 2022 vo výške 0,1 (v roku 2021 vo výške 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2022 vo výške 0,01 % (v roku 2021 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na audit účtovnej závierky“.

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

I	n	d	e	x	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.											
N	N		T	a	t	r	y		-		S	y	m	p	a	t	i	a	,		d.	d.	s.	,		a.	s.							

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Názov spravovaného fondu

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

176

Názov spravovaného fondu

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	915 447	55 921
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	915 447	55 921
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	915 447	55 921

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	472 360	243 735
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	472 360	243 735

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	218 167	82 403
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	218 167	82 403

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	(18 066 924)	11 753 418
	Spolu	(18 066 924)	11 753 418

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(336 037)	237 752
3.	JPY		(2)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(336 037)	237 750

Číslo riadku	i. Bankové a iné a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	4 782	3 875
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	4 863	6 632
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	46 889	27 618
	Spolu	56 534	38 125

Názov spravovaného fondu

F. PREHLÁD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcí		
5.	Záväzky z amerických opcí		
6.	Záväzky z ručenia		
7.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

181

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f. , , , , , , , , , ,
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s. , , , , , , , , , ,**G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	<i>Pasíva</i>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	115 636	75 918
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu	1 144 844	676 656
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		1 073 402

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V indexovom príspevkovom fonde je k 31.12.2022 evidovaných 93 283 účastníkov (k 31.12.2021 bolo evidovaných 63 653 účastníkov).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.



Dodatok správy nezávislého audítora

týkajúci sa výročnej správy



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydanej dňa 23. marca 2023 týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)

Akcionári, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2022, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme dňa 23. marca 2023 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 15. mája 2023

Kontakty

Ústredie:

 NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Klientska linka:

 0850 111 464
 klient@nn.sk
 www.nn.sk