



Výroční správa 2024

a správa nezávislého audítora

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Na vás záleží

Obsah

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	22
• Udalosti osobitného významu	
• Údaje požadované podľa osobitých predpisov	
• Informácia podľa § 20 odsek 10 a § 20c odsek 16 a 17 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	
• Vybrané finančné ukazovatele	
• Vplyv na životné prostredie	
• Vplyv na zamestnanosť	
• Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2024	
• Finančný plán	
Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty	26
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	27
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka dôchodkových fondov NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	71
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 „doplnková dôchodková spoločnosť“, alebo „NN Tatry – Sympatia“ 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, Slovenská republika

IČO: 35 976 853

DIČ: 2022119836

IČ pre DPH: SK7120001922

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

Počet zamestnancov k 31. decembru 2024: 294 (k 31. decembru 2023: 293)



Medzinárodná skupina NN Group

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. je členom medzinárodnej skupiny NN Group. Táto holandská finančná skupina poskytuje už vyše 175 rokov poistenie, dôchodkové zabezpečenie a správu investícií aktuálne v 10 krajinách sveta približne 19 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. a NN Finančné služby, s.r.o.) 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 tisícom 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. a NN Finančné služby, s.r.o.

História medzinárodnej skupiny NN Group siaha do polovice 19. storočia. V apríli 1845 vznikla firma De Nederlanden van 1845, ponúkajúca poisťnú ochranu majetku pred požiarmi. 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 2024

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 Buštík – 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, spoločnosť NN Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s. má za sebou jeden z najúspešnejších rokov vo svojej histórii, keď dosiahla vynikajúce obchodné aj hospodárske výsledky. Vo veľkosti spravovaného majetku a v počte klientov je spoločnosť aktuálne jednotkou na slovenskom trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Ku koncu roka 2024 si v našej spoločnosti sporilo takmer 453-tisíc účastníkov z celkového viac ako 1 milióna účastníkov v III. pilieri na Slovensku.

Rok 2024 bol veľmi úspešný aj z pohľadu zhodnotenia fondov doplnkového dôchodkového sporenia. Až tri naše doplnkové dôchodkové fondy dosiahli ročné zhodnotenie nad 10 %. NN Vyvážený príspevkový d.d.f. zarobil 10,3 %, NN Rastový príspevkový fond 13,6 % a najvýkonnejší bol opäť NN Indexový príspevkový d.d.f. so zhodnotením až 17,2 %, čo jednoznačne potvrdzuje dôležitosť sporenia v akciových fondoch.

Sme spoločensky zodpovedná spoločnosť a pomáhame ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží. Solidárni sme v otázke diverzity, rovnosti a inklúzie a verejne podporujeme minoritné skupiny. Pomáhame tiež ľuďom v núdzi a v spolupráci s viacerými neziskovými organizáciami sa zapájame do mnohých charitatívnych projektov. Podporujeme predovšetkým osamelých seniorov, opustené alebo choré deti, rodiny zo sociálne slabších pomerov a ľudí s fyzickým či mentálnym postihnutím.

Samozrejme, ako finančná inštitúcia myslíme aj na vzdelávanie v oblasti finančnej gramotnosti. V roku 2024 sme sa opäť zapájali do vzdelávania mládeže a dospelých. Naďalej sme boli súčasťou medzinárodného programu Talent Garden, ktorý vznikol s cieľom eliminovať odliv mladých talentov do zahraničia. V spolupráci s neziskovou organizáciou Junior Achievement sme sa už ôsmykrát podieľali na výbere najlepšieho študentského biznis projektu z oblasti sociálneho podnikania v rámci súťaže Social Innovation Relay.

Náš záväzok voči spoločnosti je dôležitou súčasťou NN stratégie a pristupujeme k nemu zodpovedne, no popri tom sa neustále venujeme starostlivosti o klienta. Vylepšujeme služby a náš servis, zjednodušujeme komunikáciu so zákazníkom a digitalizujeme sa. Moderné technológie rozvíjame v súlade s potrebami a požiadavkami klientov, obchodných partnerov aj zamestnancov. Našou prioritou je poskytovať vysoko kvalitný servis počas celého trvania doplnkového dôchodkového sporenia a chceme byť dostupní pre klientov vo väčšine krajských a okresných miest.

V roku 2024 sme sa sústredili aj na distribučné siete a spoluprácu so strategickými makléorskými spoločnosťami. Naši spolupracovníci prostredníctvom spoločnosti NN Finančné služby, s.r.o. dnes ponúkajú komplexné portfólio finančných služieb.

Spoločnosť je taká silná ako ľudia, ktorí ju tvoria a stoja za ňou. V NN preto kladieme veľký dôraz na vytváranie čo najlepších podmienok pre prácu. Uvedomujeme si, že za vynikajúcimi výsledkami a stabilným chodom firmy vždy stoja ľudia, ich lojalnosť a často nadľudské výkony. Za úspechy roku 2024 vďačíme najmä profesionálnym tímom a talentovaným zamestnancom. Veľmi si vážim všetkých kolegov a kolegyné, bez nich by bolo naše napredovanie nemožné. Veľké ďakujem patrí všetkým NN zamestnancom, ale aj externým distribučným sieťam.

Naša spoločná snaha a vysoké pracovné nasadenie dlhodobo smerujú najmä k naplneniu potrieb našich klientov. Spôľahlivosť, dôvera a spokojnosť zákazníkov sú pre nás kľúčové. Chceme byť silný a stabilný partner s vedúcim postavením na finančnom trhu, ktorý prináša nové trendy a inovatívne nástroje. Budeme neustále hľadať nové príležitosti v oblasti skvalitňovania servisu a digitalizácie, ktorá zohráva významnú rolu vo všetkých sférach podnikania.

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

Verím, že naša spoločnosť zvládne aj výzvy roku 2025 a 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
predseda predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

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 vďaka svojim angažovaným zákazníkom, talentovanými 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



Angažovaní klienti

Poskytujeme vynikajúcu skúsenosť pre zákazníkov a distribučných partnerov. Vyvíjame a poskytujeme atraktívne produkty a služby.



Talentovaní zamestnanci

Podporujeme kultúru založenú na hodnotách, motivujeme kolegov a kolegyné k najlepším výkonom.



Prínos spoločnosti

Prispievame k blahu ľudí a našej planéty.



Finančná sila

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



Digitálna a dátová organizácia

Zodpovedne využívame moderné technológie a dáta, aby sme inovovali naše podnikanie a procesy.



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 ako „Zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska. 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 2024

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 listinou zo dňa 12. septembra 2005 a je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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, Slovenská republika, IČO: 00 151 653.

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 klientov, 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.
- **Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:** fond je vhodný pre klientov, 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 klientov, 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 odnieť 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 klientov, 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 klientov 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 Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. je dlhodobý inštitucionálny investor s povinnosťou konať v najlepšom záujme klientov, akcionára 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 doplnkových dôchodkových fondov za rok 2024:

• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	3,92 %
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	10,01 %
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	13,64 %
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	17,21 %
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	3,24 %

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 31. decembru 2024:

• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	155 035 196,13 €
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	734 681 418,22 €
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	307 688 060,92 €
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	389 221 920,68 €
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	65 166 619,96 €

Vývoj na finančných a kapitálových trhoch k 31. decembru 2024

V roku 2024 sa situácia na finančných trhoch vyvíjala veľmi priaznivo a všetky naše doplnkové dôchodkové fondy dosiahli zisk.

V reakcii na významný pokles inflácie v uplynulom roku začali centrálné banky po celom svete znižovať úrokové sadzby. Z tohto vývoja ťažili dlhopisové aj akciové trhy. Mnohé akciové indexy dosiahli v roku 2024 nové historické maximá. Globálny akciový index MSCI World vzrástol o viac ako štvrtinu v eurovom vyjadrení. Z iných tried tradičných finančných aktív investorov potešil viac ako 25 % rast ceny zlata v USD. Z pohľadu európskeho investora malo zásadný dopad aj posilňovanie dolára voči euru. Dolár v roku 2024 spevnil k euru o takmer 7 %. Čo sa týka globálneho ekonomického rastu, ten nebol síce výrazný, ale bol kladný vo väčšine svetových ekonomik.

Čo sa skrývalo za rastom finančných aktív v roku 2024?

- Nenaplnili sa niektoré čierne scenáre o príchode ekonomického poklesu.
- Inflácia bola na ústupe aj v roku 2024, približujeme sa inflačným cieľom centrálnych bank.
- Centrálné banky spustili cyklus znižovania úrokových sadzieb.
- Víťazstvo Donalda Trumpa v prezidentských voľbách v USA malo značný dopad na výkonnosť regionálnych indexov. Najviac sa darilo práve americkým akciám, ktoré majú v našich zmiešaných a indexových fondoch najväčšie zastúpenie.

Obchodná činnosť v roku 2024

NN Tatry – Sympatia má za sebou jeden z najúspešnejších rokov vo svojej histórii, kedy dosiahla vynikajúce obchodné aj hospodárske výsledky. Vo veľkosti spravovaného majetku a v počte klientov patrí aktuálne medzi jednotky na slovenskom trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Ku koncu roka 2024 si v NN DDS sporilo takmer 453-tisíc klientov z celkového viac ako 1 milióna účastníkov v III. pilieri na Slovensku, ktorým spravujeme takmer 1,7 mld. EUR, čo predstavuje nárast o takmer 20 % v porovnaní s rokom 2023. V tejto sume sú zahrnuté nielen nové príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov, ale i mimoriadne zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov, čo potvrdzuje silné investičné stratégie spoločnosti NN Tatry – Sympatia.

V roku 2024 až tri naše doplnkové dôchodkové fondy dosiahli ročné zhodnotenie nad 10 %. NN Vyvážený príspevkový fond zarobil 10,3 %, NN Rastový príspevkový fond 13,6 % a najvýkonnejší bol opäť NN Indexový príspevkový fond so zhodnotením až 17,2 %, čo potvrdzuje dôležitosť sporenia v akciových fondoch.

Pod pozitívnu výkonnosť sa podpísalo viacero faktorov, pričom najdôležitejšie sú nasledujúce ukazovatele. Rok 2024 sa niesol v znamení rastu cien finančných aktív, ceny akcií rástli najvýraznejším tempom od finančnej krízy v roku 2008 (+26 %) a po rokoch stagnácie rástli aj drahé kovy, ako napr. zlato (+40 %). Centrálné banky pritom synchronizovane znížili úrokové sadzby, a to najviac od finančnej krízy v rokoch 2008 a 2019.

Splnili sme všetky ambiciózne ciele a evidovali sme jednu z najlepších obchodných produkcií v histórii NN DDS, ktorá bola na úrovni 22 mil. EUR.

Za pozitívnym obchodným rokom stoja najmä distribučné predajné siete, predovšetkým obchodná divízia spoločnosti NN Finančné služby, s.r.o. lúnia Korporát. Rovnako významná je pre spoločnosť spolupráca s makléorskými spoločnosťami. Našími strategickými obchodnými partnermi ostávajú Finportal, a. s. a PARTNERS GROUP SK s.r.o. Veľký podiel na úspechu má tiež 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 2024.

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. Nezastupiteľnú úlohu v systéme doplnkového dôchodkového sporenia majú zamestnávatelia, ktorí už takmer 30 rokov prispievajú zamestnancom do III. piliera.

Úspešný rok má za sebou aj kontaktné centrum podpory predaja. V rámci emailovej komunikácie vybavilo tisícky emailových správ a telefonátov. Centrum podpory predaja poskytovalo počas celého roka výraznú pomoc pri riešení a spracúvaní klientskych požiadaviek zo strany finančných agentov a sprostredkovateľov.

Naše kvalitné služby a vynikajúci servis ocenila aj odborná porota a v súťaži finančných produktov Zlatá minca získala doplnková dôchodková spoločnosť opäť 1. miesto.

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 medzinárodná skupina NN Group dohodla na investícii do spoločnosti Finportal, a. s., so sídlom: Pribinova 4, Bratislava 811 09, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 5025/B (ďalej aj ako „Finportal“), pričom sa stala jej majoritným

akcionárom. Spoločnosť Finportal združuje viac ako dvetisíc sprostredkovateľov ponúkajúcich komplexné finančné poradenstvo pod vlastným menom a vlastnou značkou. Investícia má posilniť dlhodobú spoluprácu so spoločnosťou Finportal.

V roku 2023 zahájila svoju činnosť spoločnosť NN Finančné služby, s.r.o., so sídlom: Jesenského 4/C, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 02, IČO: 55 299 491, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sro, Vložka č.: 168276/B (ďalej aj ako „NN Finančné služby“), pričom jedným z predmetov činnosti NN Finančné služby je vykonávanie činnosti podriadeného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, starobného dôchodkového sporenia.

Spoločnosť NN Finančné služby je zapísaná v Registri finančných agentov a finančných poradcov vedenom Národnou bankou Slovenska pod registračným číslom 274138.



V rámci komunikácie s klientom dbáme o zrozumiteľnosť a obsahový prínos

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

Komunikácia s klientom prostredníctvom jednoduchého jazyka

V NN DDS dbáme na komunikáciu s použitím jednoduchého jazyka (tzv. Plain language). Naše firemné 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 byť zrozumiteľní a transparentní (CLEAR). To znamená, komunikovať s klientami 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 umožnili absolvovať online výukový kurz s následnou certifikáciou. V spoločnosti sme predstavili skupinu ambasádorov jednoduchého jazyka, ktorí pomáhajú s jeho implementáciou v rámci externej i internej komunikácie. Úpravou do jednoduchého jazyka prešli viaceré dokumenty, tlačivá a firemná korešpondencia.

Marketingová komunikácia s pridanou hodnotou

V roku 2024 sme sa zamerali na aktívne oslovanie našich klientov, ktorí nám udelili marketingový súhlas, aj prostredníctvom emailových newsletterov. Chceme, aby vedeli, že naša spoločnosť je tu pre nich a môžu sa na nás spoľahnúť v ktoromkoľvek štádiu života.

Počas roka 2024 sme klientom zaslali sériu newsletterov, ktoré sa tematicky venovali starostlivosti o zdravie. Začiatkom roka si mohli naši klienti zdarma stiahnuť štyri elektronické knihy zamerané na zdravý životný štýl, ktoré vznikli vďaka spolupráci s výživovým poradcom Michalom Páleníkom.

Naším klientom sme následne ponúkli možnosť využiť jednorazový bezplatný vstup do jedného z viac ako štyridsiatich múzeí a expozícií Slovenského národného múzea.

V rámci druhého emailového newslettera sme klientom priniesli viacero tipov, ako predchádzať cukrovke. Na Slovensku pribúda ročne okolo 6 až 8-tisíc nových pacientov s cukrovkou druhého typu.

V závere roka sme potešili klientov exkluzívnym prístupom k záznamu divadelného predstavenia „Malý veľký muž“ z dielne Radošinského naivného divadla. V roku 2024 sme sa stali generálnym partnerom tohto divadla a prihlásili sa k podpore pôvodnej slovenskej kultúrnej tvorby. Nové partnerstvo sme chceli osláviť aj s našimi klientami, ktorým sme ponúkli bezplatný prístup k prémiovému obsahu z oblasti kultúry.

Marketingová komunikácia sa sústredila aj na posilnenie značky NN, jej pozície na trhu, miery zvažovania a odporúčania značky. Nosným prvkom marketingovej komunikácie sa stali reklamné kampane, ktoré pravidelne nasadzujeme v slovenských televíziách, na sociálnych sieťach a online portáloch.

V prvej polovici roka sme pripravili kampaň zameranú na dôchodkové sporenie, v rámci ktorej mohli klienti využiť možnosť vypočítať si odhadovanú výšku svojho budúceho dôchodku. Takisto mohli vyskúšať, ako sa ich budúci dôchodok môže meniť v závislosti od výberu dôchodkového fondu, v ktorom zhodnocujú svoje úspory a príspevky. Klienti, ktorí prejavili záujem o dôchodkové sporenie v II. alebo

III. dôchodkovom pilieri, si mohli rovno uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení alebo účastnícku zmluvu online alebo s pomocou našich kolegov z Centra služieb zákazníkom.

Hlavnú imidžovú kampaň NN v roku 2024 sme predstavili v auguste. V kampani účinkovali naši reálni klienti z rôznych kútov Slovenska. Prostredníctvom krátkych výpovedí prezradili vlastné dôvody, prečo si vybrali našu spoločnosť a čo sa im na NN páči. Pri našich televíznych reklamách sa vždy snažíme o autentickosť a reálnosť. Chceme zobrazovať skutočných ľudí v ich prirodzenom prostredí, s ktorými sa môžu naši diváci identifikovať a sú uveriteľní. Nová kampaň bola nasadená od augusta do novembra. Na televíznych obrazovkách ju videlo 1,2 milióna divákov a v online priestore viac ako 1,6 milióna unikátnych internetových užívateľov.

Aj v roku 2024 sme pokračovali v edukačnej kampani s názvom „Nezostaňte nikomu na krku.“ Kampaň vychádza z výsledkov prieskumu medzinárodnej skupiny NN Group, ktorý sa uskutočnil v roku 2024 v 11 krajinách sveta vrátane Slovenska. Prieskumu sa zúčastnilo viac ako 11-tisíc respondentov vo veku od 18 až do 79 rokov. Prieskum s názvom „Long, Happy and Healthy Life – Longevity Research“ realizovala opakovane belgická konzultačná agentúra Indeville v rokoch 2021, 2023 a 2024. Výsledky poukazujú na trend predlžovania dĺžky života. Vďaka vede, technológiám a modernej medicíne žije každá generácia o niekoľko rokov dlhšie. V NN chceme poukázať na túto tému a vzdelávať ľudí, aby už dnes mysleli na prípravu na dlhý život v oblasti finančnej, intelektuálnej, sociálnej a psychickej. Naša webová stránka ponúka všetkým záujemcom jednoduchý online test, vďaka ktorému človek odhalí úroveň vlastnej prípravy na dlhý život.

Spokojnosť našich klientov je pre nás prvoradá

Záleží nám na kvalite našich služieb a spokojnosti s klientským servisom. Aj v priebehu roka 2024 sme v rámci medzinárodnej skupiny NN Group zrealizovali viacero nezávislých prieskumov so zameraním na samotnú spokojnosť a skúsenosť našich klientov či skóre odporúčanosti. Výsledky meraní systematicky vyhodnocujeme, získané podnety spracúvame a nové riešenie následne implementujeme do praxe. Pretože chceme, aby inovácie a vylepšenia, ktoré ponúkame, vychádzali priamo z potrieb našich klientov a obchodných partnerov.

Z prieskumov opakovane vyplýva, že spokojnejší sú tí klienti, ktorí mali v posledných mesiacoch nejaký kontakt s NN. Ďalej sú to klienti, ktorí od nás dostali v posledných mesiacoch list alebo email a tí, ktorí vedia, že im poskytujeme benefity. A napokon klienti, ktorí využívajú digitálne prostredie NN (klientsky portál WebKlient a webovú stránku spoločnosti).

Komunikácia s verejnosťou prostredníctvom médií

V NN DDS dbáme o pravidelnú komunikáciu s médiami a jej zástupcami. Súčasťou komunikačných aktivít je pravidelné informovanie zástupcov médií o dianí v spoločnosti – či už proaktívne zasielaním tlačových správ, alebo poskytovaním odpovedí na všetky novinárske otázky. V roku 2024 sme pravidelne vydávali tlačové správy, pričom o našich aktivitách informujeme počas celého roka aj prostredníctvom sociálnych sietí Facebook, LinkedIn a Instagram.

Komunikácia smerujúca na zamestnancov

V rámci internej komunikácie zastrešilo marketingové oddelenie spoločnosti komunikáciu na firemnom intranete, ktorý využíva platformu SharePoint. V roku 2024 pre svojich kolegov pripravilo desiatky článkov a komunikačných kampaní. Súčasťou práce marketingového oddelenia je aj príprava obchodných konferencií, manažérskych školení alebo prezenčných stretnutí všetkých zamestnancov s vedením spoločnosti.

NN ako spoločensky zodpovedná značka

NN chce prostredníctvom svojich zdrojov prispievať k trvalej prosperite spoločnosti v miestach a komunitách, 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. 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. Naša spoločnosť a jej zamestnanci každoročne vykonávajú dobrovoľnícke aktivity, medzi ktoré patrí napr. darovanie krvi, starostlivosť o životné prostredie, pomoc seniorom, ľuďom v núdzi či účasť na NN charitatívnom behu.



Podpora vzdelávania a športu

NN podporuje vzdelávanie mládeže, a tak sa aj v roku 2024 zapojila do vzdelávacích projektov sponzorovaných medzinárodnou skupinou NN Group. Social Innovation Relay je unikátny medzinárodný projekt realizovaný v sieti Junior Achievement Europe s podporou medzinárodnej skupiny NN Group. Jeho cieľom je sprístupniť študentom tému sociálneho podnikania, podnietiť ich v tvorbe inovatívneho podnikateľského nápadu a zamerať sa na riešenie sociálnych potrieb vo viacerých oblastiach našej spoločnosti.

Junior Achievement Slovensko je vzdelávacia nezisková organizácia, ktorá už 30 rokov pomáha učiteľom rozvíjať u žiakov základných a stredných škôl podnikavosť, ekonomické myslenie, finančnú gramotnosť a zručnosti potrebné pre uplatnenie sa na pracovnom trhu vrátane digitálnych zručností. Do súťaže, ktorú organizuje Junior Achievement Slovensko s podporou medzinárodnej skupiny NN Group, sa v roku 2024 prihlásili desiatky študentských tímov z celého Slovenska. Víťazom sa stali žiaci zo SOŠ obchodu a služieb v Novom Meste nad Váhom, ktorí vytvorili ekologické a udržateľné loptičky do sušičiek bielizne.

Holandské firmy, vrátane NN, spojili sily a priniesli unikátny program stáží pre univerzitných študentov. Inovatívny program Talent Garden vytvorili štyri holandské spoločnosti, ktoré pôsobia na Slovensku. Do 1. ročníka Talent Garden tieto spoločnosti vybrali 10 až 12 vysokoškolákov 3. a 4. ročníka. Počas jedného roka pracovali vo všetkých štyroch spoločnostiach v Bratislave, pričom si vyskúšali aj praktické výzvy. Cieľom programu je urýchliť rozvoj mladých ľudí, pripraviť ich na trh práce, a napokon udržať talentovaných ľudí v našej krajine. Prví študenti sa zúčastnili programu už v januári 2024 a program pokračoval po zvyšok roka.

V roku 2024 sme pokračovali v partnerstve s Medzinárodným maratónom mieru v Košiciach. Začiatkom októbra 2024 sa konal 100. ročník tohto podujatia a NN patrila medzi hlavných partnerov. Maratónu v Košiciach sa zúčastnilo viac ako 16-tisíc účastníkov a prenos zo živého vysielania behu sledovalo vyše 500-tisíc divákov. Naše logo bolo súčasťou reklamnej kampane maratónu, rovnako bolo prítomné aj na samotnom podujatí: či už na našom firemnom stane, foto stene, rôznych reklamách, sprievodných atrakciách alebo priamo na tričkách bežcov. Vďaka nášmu partnerstvu sme mohli NN zamestnancom a spolupracovníkom ponúknuť možnosť priamo sa zúčastniť maratónu v jednej z bežeckých kategórií.

Spoločnosť takisto podporuje činnosť Nadácie NN ľuďom, ktorá v roku 2024 finančne alebo materiálne podporila viaceré neziskové organizácie. Pomoc z Nadácie NN ľuďom sme poskytli za účelom ochrany a podpory zdravia, ochrany a tvorby životného prostredia, podpory vzdelávania či poskytnutia sociálnej pomoci. V rámci aktivít Nadácie NN ľuďom mohli zamestnanci NN počas roka 2024 požiadať aj o zamestnanecký grant určený na podporu charitatívnej činnosti a komunitných projektov z ich okolia. Viac informácií o aktivitách a činnosti Nadácie NN ľuďom je k dispozícii vo Výročnej správe nadácie, zverejnenej na webovom sídle www.nn.sk.

Inovácie v oblasti digitálnych služieb

V NN sa dlhodobo snažíme prinášať klientom jedinečné produkty, kvalitný servis a moderné digitálne riešenia. Klientom dnes umožňujeme plnohodnotne využívať naše služby v online priestore, z pohodlia a bezpečia domova. Digitalizácia prispela k optimalizácii a zjednodušeniu, ako aj možnému vykonávaniu zmien na zmluvách. Do online priestoru sa presunul aj predaj služieb, pričom uzavretie zmluvy prebieha na diaľku, bez potreby osobnej návštevy klientskeho centra.

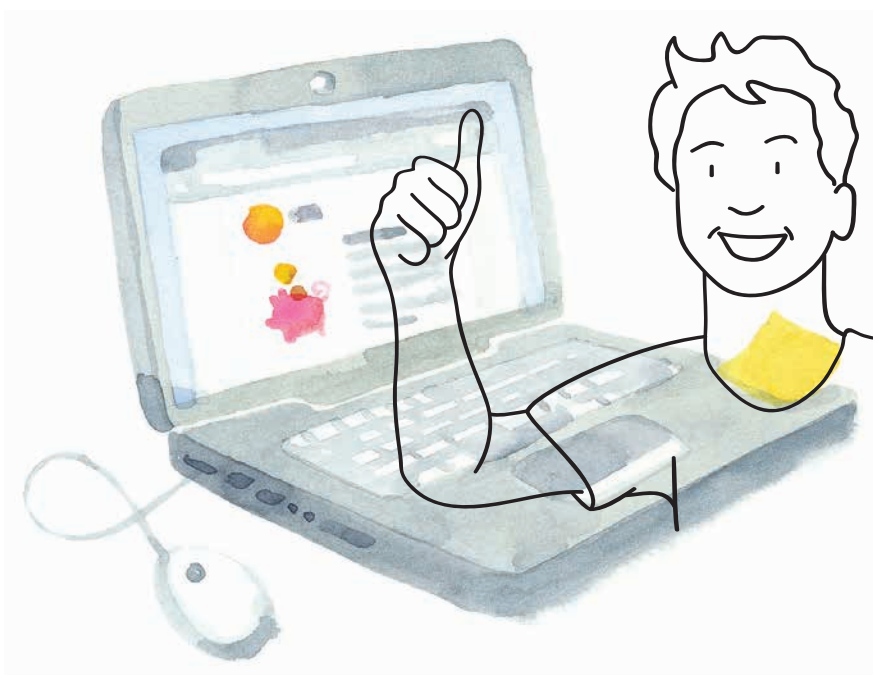
V roku 2024 sme sa i naďalej zamerali na rozvoj a inováciu online služby WebKlient. Tá ponúka klientom vždy aktuálny online prehľad všetkých svojich zmlúv prostredníctvom zabezpečeného online účtu. Využívaním služby WebKlient, okrem iného, klient získa detailné informácie o uzavretom sporení, prehľad uskutočnených platieb, možnosť aktivácie SMS/e-mailových notifikácií, možnosť aktualizácie kontaktných údajov (email, telefón, adresa) a možnosť zaplatiť príspevok online. Na zvýšenie ochrany citlivých údajov klienta sme zaviedli povinné autorizačné SMS pri prihlásení. Okrem zobrazovania detailných informácií o svojich zmluvách tu môže klient vykonávať čiastočnú správu svojich aktívnych zmlúv. Klient môže prostredníctvom portálu požiadať o zmeny na svojich zmluvách, pričom stav spracovania svojej žiadosti môže sledovať online. Ďalšou funkcionalitou pre klientov je možnosť požiadať o zmenu oprávnených osôb. Reflektujeme tak na potreby klientov, ktoré sa menia v čase. Klientom, ktorí majú u nás aspoň jednu aktívnu zmluvu a v minulosti mali u nás aj iné zmluvy, zobrazíme v portáli aj tie ukončené.

Naši obchodní partneri môžu prostredníctvom portálu WebExpert na jednom mieste pripravovať a elektronicky podpisovať nové zmluvy, vyhľadávať v portfóliu uzatvorených zmlúv a zadávať požiadavky na realizáciu zmien, pričom súčasne získali možnosť integrovať sa na proces WebExpertu prostredníctvom RESTového rozhrania a začleniť NN predajný proces do svojich porovnávačov.

Aj v roku 2024 sme pracovali na posilnení kybernetickej odolnosti, ochrany dát a zvýšení úrovne zabezpečenia pred útokmi z externého a interného prostredia. Sústredili sme sa aj na posilnenie bezpečnosti vo firemnom cloud prostredí.

Pri riadení rizika používame Effective Control Framework (ECF), na riadenie IT bezpečnosti vykonávame IT Control Framework (ITCF) rámec a v spolupráci s medzinárodnou skupinou NN Group sme zaviedli opatrenia pre digitálnu prevádzkovú odolnosť podľa európskej DORA regulácie.

V oblasti zvyšovania povedomia o IT bezpečnosti prebieha pravidelné školenie IT bezpečnosti a dlhodobá aktivita HoxHunt pre posilnenie obozretnosti užívateľov pri škodlivých správach a phishingu.



Práca v NN ponúka príležitosť pre kariérny rast, možnosti osobného rozvoja a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom

Najcennejším aktívom našej spoločnosti sú jej zamestnanci. V NN venujeme osobitnú pozornosť tomu, aby sme im ponúkali atraktívne pracovné podmienky, možnosti profesijnej realizácie, kariérneho rastu a rozvoja. Takisto dbáme o zachovanie rovnováhy medzi súkromným a pracovným životom.

Riaditeľstvo ľudských zdrojov (ďalej aj ako „HR“) poskytovalo počas celého roka 2024 zamestnancom nadštandardnú starostlivosť a podporu pri výkone práce.

Starostlivosť o zamestnancov, ich zdravie a blahobyt

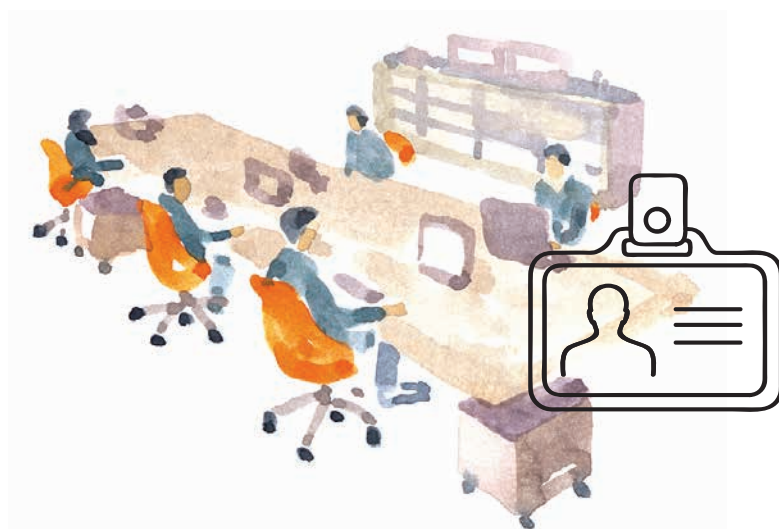
Všetkým zamestnancom NN rovnako ponúkame širokú škálu finančných i nefinančných benefitov. Pri ich výbere sme vychádzali z výsledkov zamestnaneckého prieskumu spokojnosti, komentárov zamestnancov a diskusií s členmi zamestnaneckých rád. V tejto súvislosti sme rozčlenili benefity do 4 oblastí: Finančné zabezpečenie a dôchodok, Zdravie a well-being, Rodina a komunita, Vzdelávanie a rozvoj.

NN už v roku 2021 predstavila nový režim práce, v rámci ktorého sa zamestnanci môžu rozhodnúť pre 4-dňový pracovný týždeň. V tomto režime práce sme pokračovali aj v roku 2024. Cieľom je poskytnúť zamestnancom vyššiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Týždenný pracovný čas zamestnancov NN bol stanovený na 38,75 hodín. Každý zamestnanec si sám môže 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, schváleniu nadriadeného a zachovaniu kvality poskytovaných služieb smerom ku klientom či k externým partnerom.

V NN kladieme veľký dôraz aj na psychické a fyzické zdravie našich kolegov. Interný program Zdravé telo, zdravá myseľ ponúkol zamestnancom NN sériu webinárov a online cvičení, ktorých cieľom bolo udržať sa v dobrej kondícii. Súčasťou programu bolo aj podujatie Dni zdravia 2024. Počas neho sme pre zamestnancov pripravili stovky termínov individuálnych zdravotných vyšetrení, meraní, masáží či cvičení. Kolegovia mohli takisto využiť zamestnanecké výhody v rámci spolupráce so zdravotnou poisťovňou. Vďaka spolupráci s programom MultiSport môžu kolegovia každý deň bezplatne navštíviť jedno z ľubovoľných športových zariadení z bohatej ponuky športovísk po celom Slovensku.

V letných mesiacoch pomohlo HR pracujúcim rodičom so starostlivosťou o deti počas prázdnin. Denného 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 (tzv. Vitality Days) alebo čerpať osobitné platené voľno (tzv. Sabbatical). Tento benefit sa týka zamestnancov, ktorí odpracovali v spoločnosti minimálne 5 rokov a jeho dĺžka závisí od počtu odpracovaných rokov.



Vítame nových kolegov a kolegyně

Počas roka nezabúdame ani na nových kolegov. Aj v roku 2024 mohli využívať onboardingovú aplikáciu s názvom Appical. Úlohou aplikácie je predstaviť nováčikom život v NN ešte pred ich príchodom do nového zamestnania. Pozvánku do aplikácie dostávajú 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 viacero tematických kapitol. V jednotlivých kapitolách sa budúci zamestnanci dočítajú o histórii a hodnotách spoločnosti, benefitoch či firemnej kultúre a etike.

Aj v roku 2024 sme pokračovali v internom „BUDDY programe“. V prvý deň všetkých nových zamestnancov čaká HR Úvodné školenie, počas ktorého majú možnosť bližšie spoznať našu spoločnosť a jej firemnú kultúru. S novým BUDDY programom im však poskytujeme ešte niečo navyše – osobný kontakt a spriazneného kolegu, na ktorého sa môžu s hocičím obrátiť. BUDDY je vlastne skúsený kolega, ktorý pracuje v NN už dlhšie. 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, dobrovoľníctvo a podpora talentov

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 proklientskym prístupom a včas reagovať na rýchlo sa meniace požiadavky klientov a trhu. Preto v NN ponúkame viaceré vzdelávacie a rozvojové aktivity. Značnú časť našich upskillingových aktivít smerujeme práve na oblasť rozvoja digitálnych zručností, prácu s dátami alebo používanie umelej inteligencie.

Jednou zo vzdelávacích iniciatív je aj medzinárodný program s názvom „Buďte o krok vpred“. Jeho úlohou je rozvíjať zamestnancov v 3 kľúčových oblastiach, ktorými sú IT a digitalizácia, dáta a umelá inteligencia a zákaznícka skúsenosť. Program v roku 2024 ponúkol zamestnancom možnosť rozvoja vďaka samoštúdiu pomocou online výukových modulov, príležitosť učiť sa jeden od druhého v rámci interného programu mentoringu, alebo zúčastniť sa medzinárodnej školiacej iniciatívy NN Future Skills Olympic Games.

Čo sa týka cudzích jazykov, všetci zamestnanci NN môžu bezplatne využívať vzdelávaciu jazykovú platformu Language Academy od spoločnosti goFLUENT. Okrem angličtiny prináša možnosť vzdelávať sa aj v ďalších 11 svetových jazykoch. Získať nové alebo zdokonaľiť už existujúce jazykové zručnosti môžu kolegovia a kolegyně rôznymi spôsobmi, ako napríklad formou e-learningov, pomocou skupinových konverzačných hodín v malých tímoch do 5 ľudí z rôznych krajín sveta alebo individuálnych lekcii s lektormi.

Zamestnanci NN, ktorí prejavili záujem, mohli počas celého roka využívať aj bezplatný prístup do online vzdelávacej platformy Seduo. Seduo ponúka atraktívne formy vzdelávania prostredníctvom inšpiratívnych videí, prednášok a webinárov.

Medzinárodná skupina NN Group pripravila počas leta 2024 Dni inšpirácie (Inspiration Days), ktorých sme sa zúčastnili i my na Slovensku. Cieľom bolo podporiť zamestnancov v snahe napredovať a byť najlepšími odborníkmi vo svojej profesii. Kolegovia získali jedinečnú príležitosť zúčastniť sa online webinárov, ktoré im pomohli rozvíjať súčasné digitálne vedomosti a schopnosti. Hlavným poslaním bolo inšpirovať zamestnancov s novými a kreatívnymi nápadi, ktoré môžu uplatniť v každodennej práci.

V NN nám záleží na komunite, v ktorej pôsobíme. Aj v roku 2024 sa zamestnanci spoločnosti zapojili do dobrovoľníckych aktivít, akými bola napríklad brigáda v domove seniorov Hestia, darovanie krvi, charitatívny beh či príprava darčiekov pre osamelých seniorov. Týždeň dobrovoľníctva s názvom „Na vašej komunite záleží“ skončil mimoriadne úspešne. Do pripravených aktivít sa zapojilo viac ako tristo zamestnancov.

V rámci programu na podporu mimoriadnych talentov sme v roku 2024 predstavili 1. ročník interného programu NN Star. Jeho cieľom je odmeniť tých jednotlivcov a pracovné tímy, ktoré prinášajú nadštandardný pracovný výkon, reprezentujú naše hodnoty. V rámci programu sme spoznali víťazov v kategóriách Zamestnanec/Zamestnankyňa, Líder/Líderka a Projekt roka. O jednotlivých výhercoch rozhodli samotní zamestnanci cez online hlasovanie.

Podpora diverzity, rovnosti a inklúzie nielen v zamestnaní, ale aj vo verejnom priestore

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 posolstvom je byť sám sebou a rešpektovať podstatu a názory iných. Aj naša spoločnosť NN sa zapojila do tejto aktivity. V súlade s myšlienkou jedinečnosti sme sa pridali k signatárom Charty diverzity Slovensko. Jej cieľom je vyzdvihnúť odlišnosť každého z nás a zdôrazniť potrebu tolerancie a prístupu bez predsudkov na pracovisku, ako i mimo neho.

Podporujeme diverzitu, rovnoprávnosť a inklúziu nielen na pracovisku, ale v celej spoločnosti. Aj preto sme sa stali partnerom Filmového festivalu inakosti 2024. Ide o jediné filmové podujatie na Slovensku, ktoré sa cielene venuje LGBTI+ komunite. Festival už 18 rokov zvyšuje informovanosť širokej verejnosti o živote LGBTI+ ľudí a snaží sa prispieť k eliminácii homofóbnych a xenofóbnych postojov.

Na jeseň sme pripravili pre zamestnancov týždeň hodnôt. NN hodnoty sú pre našu spoločnosť dôležité. Pomáhajú nám vytvárať firemnú kultúru, princípy a pravidlá, ktorými sa riadime a na základe, ktorých sa rozhodujeme. Zaväzujú nás konať v súlade s našou stratégiou a s tým, čomu veríme. Je preto potrebné, aby sme si pravidelne pripomínali ich význam a zmysel. Ich existencia pozitívne ovplyvňuje našu každodennú komunikáciu s kolegami, klientmi, externými dodávateľmi či obchodnými partnermi. Naše hodnoty nám hovoria, aby sme nezabúdali na rešpekt a starali sa o ľudí okolo nás (CARE), aby sme boli otvorení a úprimní (CLEAR), aby sme konali čestne a podnikali s ohľadom na budúcnosť (COMMIT). Jednou z ďalších aktivít týždňa hodnôt bolo pripomenutie si a aktualizovanie NNašich pravidiel, vďaka ktorým sa nám pracuje príjemnejšie a efektívnejšie.

V priebehu celého roka 2024 sa všetci 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 počas firemného „NN Relax Day“. Na Mikuláša sme deti zamestnancov pozvali na detské divadelné predstavenie.

Dobré kolegiálne vzťahy mohli zamestnanci utužiť aj počas spoločného autobusového výletu do Budapešti, spojeného s návštevou kultúrnych pamiatok. Kolegovia a kolegyne z NN sa môžu takisto zapojiť a realizovať v rámci tematických záujmových skupín, ktoré voláme NN kruhy. V rámci nich sa zamestnanci stretávajú mimo pracovnej doby za rôznymi účelmi - napríklad si spoločne zašportovať alebo zdieľať spoločný záujem. Oblúbe sa teší skupina bežcov, jogínov alebo cestovateľov.

Z vlastnej iniciatívy zamestnancov vzišli aj pravidelné online stretnutia s názvom CoNnect. Počas nich sa zamestnanci môžu dozvedieť bližšie informácie na aktuálne témy, ktoré sa týkajú spoločnosti v danom čase, pričom jednotlivé témy prezentujú priamo ich obsahoví vlastníci.

Vysoká miera angažovanosti našich zamestnancov

Naši zamestnanci mali aj v roku 2024 možnosť vyjadriť svoj názor na spoločnosť NN a jej firemnú kultúru prostredníctvom zamestnaneckého prieskumu Peakon. Vysoká účasť na prieskume je dôkazom silnej angažovanosti zamestnancov na živote v NN. Autentický záujem potvrdzuje aj viac ako 1 400 komentárov, ktoré nám pomáhajú dotvárať plnohodnotnú výpoveď o spokojnosti s prácou. Práve v miere angažovanosti sa spoločnosť dostala na úroveň 9,1 (táto oblasť sa hodnotí na 10-stupňovej škále). Hodnota eNPS, t. j. do akej miery by kolegovia a kolegyne odporúčali NN ako zamestnávateľa, bola na úrovni 86 zo 100.

V rámci spätnej väzby zamestnancov NN sme zistili, že najviac vyzdvihujú starostlivosť spoločnosti, spoluprácu, tímovosť a firemnú kultúru. Veľmi si cenia aj flexibilitu práce, možnosti rozvoja a poskytované benefity.



Udalosti osobitného významu

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

Údaje požadované podľa osobitých 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 10 a § 20c odsek 16 a 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

NN Tatry – Sympatia nezverejňuje vo svojej výročnej správe opis politiky rozmanitosti podľa § 20 odsek 10 zákona o účtovníctve, nakoľko spoločnosť nespĺňa podmienky uvedené v § 20 odsek 10 zákona o účtovníctve.

NN Tatry - Sympatia je zahrnutá do konsolidovanej výročnej správy materskej účtovnej jednotky, ktorou je spoločnosť NN Group N.V. (naamloze vennootschap) založená podľa holandského práva, so sídlom v Amsterdame, Holandské kráľovstvo a s kancelármi na adrese Schenkkade 65, 2595 AS Haag, Holandské kráľovstvo, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 52387534.

NN Tatry - Sympatia je podľa § 20c ods. 16 písm. b) zákona o účtovníctve oslobodená od povinnosti individuálneho vykazovania informácií o udržateľnosti.

Konsolidovaná výročná správa materskej spoločnosti NN Group N.V. a dokument s názorom týkajúcim sa uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti vyhotovený v súlade s právne záväzným aktom Európskej únie sú dostupné na www.nn-group.com/investors/annual-reports.htm.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť nekladala od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 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 2024 do 31. decembra 2024 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 2024 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 použité 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 2024.

Vybrané finančné ukazovatele

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené vybrané finančné ukazovatele Spoločnosti za rok 2024 a 2023 :

Ukazovateľ v tis. EUR	2024	2023	Zmena
Celkové aktíva	29 432	15 027	14 405
Vlastné imanie	22 982	11 807	11 175
Čisté výnosy z poplatkov a provízií*	24 257	11 474	12 783
Zisk po zdanení	12 723	3 158	9 565

* Výnosy z poplatkov a provízií - Náklady na poplatky a provízie

Vplyv na životné prostredie

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

Vplyv na zamestnanosť

K 31. decembru 2024 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 zamestnancom aj aktivity smerujúce k lepšej zdravotnej starostlivosti. Spoločnosť zároveň každý rok vytvára nové pracovné pozície, čím prispieva k dlhodobému zvyšovaniu samotnej zamestnanosti na Slovensku. Bližšie informácie o zamestnaneckej starostlivosti sú k dispozícii v časti „Správa o stave a činnosti spoločnosti“.

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2025

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. Chceme sa stať lídrom, ktorý je známy vďaka svojim angažovaným zákazníkom, kvalitným službám, nadaným zamestnancom, a tiež svojim prínosom spoločnosti.

Našou ústrednou stratégiou je byť operačne efektívni a zákazníkom ponúkať tie najlepšie skúsenosti. Naším cieľom je preto stať sa digitálnou a dátami riadenou organizáciou, ktorá využíva dostupné moderné technológie. Chceme byť špičkovým hráčom v digitálnej ekonomike. Naďalej preto 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 doplnkových dôchodkových fondov NN DDS.

V súlade so strategickým plánovaním chceme klientom naďalej ponúkať bezplatné benefity, smerujúce k prevencii a lepšej dostupnosti k zdravotnej starostlivosti na Slovensku.

V rámci obchodnej činnosti chceme udržať vysoký štandard spolupráce so strategickými obchodnými partnermi. Predovšetkým s tými, ktorí poskytujú vysoko kvalitný servis pre klientov počas celého trvania doplnkového dôchodkového sporenia. Naším cieľom je, aby sme boli dostupní pre klientov vo väčšine krajských a okresných miest.

Špeciálnu pozornosť budeme venovať komunikácii s klientmi tak, aby sme udržali a posilnili prejavenu dôveru pri zabezpečovaní ich finančnej budúcnosti a prezentácii výhod, ktoré získajú uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení v našej spoločnosti. S verejnosťou chceme i naďalej komunikovať prostredníctvom jednoduchého a zrozumiteľného jazyka.

Ďalšou oblasťou, ktorú plánujeme intenzívne rozvíjať aj v roku 2025, je spolupráca s distribučnými sieťami a prehĺbovanie doterajšej spolupráce s jednou z popredných slovenských bánk s cieľom využiť vzájomné synergie pri sprostredkovaní finančných služieb.

Strategické záväzky rozvoja spoločnosti na rok 2025 sa týkajú angažovaných klientov, talentovaných zamestnancov, nášho prínosu spoločnosti, finančnej sily, digitálnej a dátovej organizácie.

Náš výhľad pre finančné trhy na rok 2025 je naďalej priaznivý. V súčasnosti nevidíme čierny scenár pre akcie v podobe dlhodobého poklesu. Centrálné banky budú naďalej znižovať úrokové sadzby, inflácia bude klesať smerom k 2 % p.a., čo je cieľ centrálnych bánk. Ziskovosť firiem bude naďalej pozitívna a budeme svedkami výraznejších výkyvov, no akciám by sa celkovo malo i naďalej dariť. Pozitívne vidíme aj dlhopisy, ktoré nesú atraktívny výnos približne 3 % ročne.

Najväčšou neistotou pre náš výhľad je vývoj na vojnových frontoch a počínanie lídrov svetovej politiky, predovšetkým ide o politické dianie na americkom kontinente a v Európe, ako i na samotnom Slovensku počas roka 2025.

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít spoločnosť aktívne komunikuje s internými, externými partnermi aj s klientami. 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 účastníkom 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

Cieľom spoločnosti v nasledovných rokoch bude naďalej nárast hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a nárast počtu účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Vzhľadom k plánovanému nárastu počtu účastníkov a nárastu majetku vo fondoch, spoločnosť očakáva, že výška odplaty za správu bude medziročne mierne rásť v nasledovných troch rokoch. Vzhľadom na očakávaný vývoj na trhoch spoločnosť tiež očakáva pokračovanie generovania odplaty za zhodnotenie. V oblasti nákladov sa spoločnosť bude snažiť o nákladovú efektívnosť. V týchto súvislostiach spoločnosť očakáva rast hospodárskeho výsledku v rokoch 2025 - 2027.

Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty



Predstavenstvo spoločnosti plánuje navrhnúť Valnému zhromaždeniu spoločnosti z čistého zisku z roku 2024 vo výške 12 724-tis. EUR vyplatiť jedinému akcionárovi spoločnosti dividendu vo výške 11 000-tis. EUR a časť zisku vo výške 1 724-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 2024.



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 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 2024;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2024:

- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz 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 2024, 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

Reálna hodnota finančných derivátov k 31. decembru 2024: 1 227 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 325 tis. EUR). Zmena reálnej hodnoty finančných derivátov k 31. decembru 2024 - 98 tis. EUR (k 31. decembru 2023: -147 tis. EUR).

Viď poznámku 3. m) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a poznámku 16 (Finančné deriváty) v účtovnej závierke

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
<p>K 31. decembru 2024 Spoločnosť vykázala hodnotu vloženého derivátu vo výške 1 227 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.</p> <p>Reálna hodnota vloženého derivátu bola stanovená pomocou stochastického modelu oceňovania diskontovaných peňažných tokov, ktorý zahŕňa významné spoliehanie sa na nepozorovateľné vstupy. Tieto vstupy, vrátane mier úmrtnosti, mier prestupov, mier premlčania a mier anuitizácie, odhadlo predstavenstvo v rámci svojho hodnotenia.</p> <p>Vzhľadom na vysoký stupeň neistoty pri odhade reálnej hodnoty a sumy vloženého derivátu si táto oblasť vyžadovala zvýšenú pozornosť pri audite, a preto sme ju považovali za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>S využitím vlastných aktuárskych špecialistov, naše procedúry v tejto oblasti zahŕňali okrem iných:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hodnotenie kontrol: Vyhodnotili sme návrh a implementáciu kľúčových vnútorných kontrol nad určovaním reálnej hodnoty vloženého derivátu vrátane kontrol súvisiacich s preskúmaním a schválením základných predpokladov predstavenstvom. • Posúdenie modelu oceňovania: Posúdili sme vhodnosť oceňovacieho modelu použitého na odhad reálnej hodnoty vloženého derivátu na základe príslušných štandardov finančného výkazníctva a trhovej praxe. • Analýza prognóz: Kriticky sme posúdili scenáre a prognózy príspevkových dôchodkových fondov použité v procese oceňovania porovnaním odhadovaných budúcich príspevkov so skutočnými hodnotami príspevkov na rok 2023 a

	<p>získaním vysvetlenia významných odchýlok.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hodnotenie predpokladov: Vyhodnotili sme primeranosť kľúčových trhových predpokladov, ako je diskontná sadzba, ako aj predpokladov špecifických pre daný subjekt vrátane miery úmrtnosti, miery prestupov, miery premlčania a miery anuitizácie. Pri tomto hodnotení sme zohľadnili súčasné trhové podmienky, historické skúsenosti spoločnosti a predpokladané budúce trendy. • Analýza citlivosti: Posúdili sme analýzy odchýlok a citlivosti spoločnosti s cieľom posúdiť vplyv zmien kľúčových predpokladov na odhadovanú reálnu hodnotu vloženého derivátu. • Zverejňovanie vo finančných výkazoch: Posúdili sme primeranosť a presnosť zverejnení vo finančných výkazoch, pričom sme sa zamerali na vykázané sumy, zmeny počas roka, kľúčové predpoklady použité pri oceňovaní a citlivosť ocenenia reálnou hodnotou na zmeny 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej 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 nesprávnej účtovnej závierky 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 končiaci sa 31. decembra 2024 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 a v zmysle Etického kódexu audítora

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 3. júna 2024. 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 9 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu 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.

Počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje náš štatutárny audit sme neposkytli Spoločnosti žiadne iné služby, ktoré nie sú zverejnené v účtovnej závierke Spoločnosti.

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

Zodpovedný audítor:
Ing. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1 210

Bratislava, 24. marca 2025



Majetok	Poznámky	2024	2023
		tis. eur	tis. eur
Aktíva			
Hmotný majetok	6	821	784
Nehmotný majetok	7	42	46
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	9 512	8 274
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	1 386	1 358
Odložená daňová pohľadávka	10	354	283
Pohľadávky	11	102	5
Pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	11	3 397	1 222
Daňové pohľadávky	18	0	74
Ostatný majetok	12	270	222
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	13 548	2 759
Aktíva celkom		29 432	15 027
Závazky a vlastné imanie			
Vlastné imanie		22 982	11 807
Základné imanie	14	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	15	664	664
Ostatné fondy	15	219	0
Oceňovacie rozdiely	15	(63)	(96)
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	15	7 789	6 431
Zisk bežného účtovného obdobia	15	12 723	3 158
Závazky		6 450	3 220
Finančné deriváty	16	1 227	1 325
Lízingové záväzky	6	98	127
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	17	1 999	1 768
Daňové záväzky	18	3 126	0
Závazky a vlastné imanie celkom		29 432	15 027

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

	Poznámky	2024	2023
		tis. eur	tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií	19	26 131	13 342
Náklady na poplatky a provízie	20	(1 874)	(1 868)
Personálne náklady	21	(3 901)	(3 907)
Odpisy hmotného majetku	6	(105)	(101)
Odpisy nehmotného majetku	7	(16)	(15)
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku		0	17
Ostatné prevádzkové výnosy		1	14
Ostatné prevádzkové náklady	22	(3 657)	(3 531)
Finančné výnosy	23	267	36
Výnosy/(náklady) zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov	16	55	118
Finančné náklady	23	(3)	(5)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(2)	(2)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		16 896	4 098
Daň z príjmov	24	(4 173)	(940)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		12 723	3 158
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		40	63
Daň z príjmov - odložená		(7)	(9)
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		33	54
Celkový komplexný výsledok hospodárenia		12 756	3 212
Zisk na akciu (v EUR)		12 723	3 158

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 2024

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2024	1 650	664	0	(96)	9 589	11 807
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	0	40	0	40
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	0	(7)	0	(7)
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	0	12 723	12 723
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	33	12 723	12 756
Akciové programy	0	0	219	0	0	219
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>						
Výplata dividendy	0	0	0	0	(1 800)	(1 800)
k 31. decembru 2024	1 650	664	219	(63)	20 512	22 982

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 2023

	Základné imanie	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
k 1. januáru 2023	1 650	664	(150)	6 931	9 095
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	63	0	63
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	(9)	0	(9)
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	3 158	3 158
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	0	0	54	3 158	3 212
<i>Transakcie s vlastníkmi:</i>					
Výplata dividendy	0	0	0	(500)	(500)
k 31. decembru 2023	1 650	664	(96)	9 589	11 807

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 2024

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	16 896	4 098
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	121	116
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	(17)
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(1 237)	(1 067)
Úrokové výnosy	(266)	(35)
(Nárast)/pokles pohľadávok	(2 272)	(202)
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku	(48)	9
Nárast/(pokles) dlhodobých finančných derivátov	(97)	(147)
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	231	111
Nárast/(pokles) záväzkov z akciových programov	219	0
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu	(1 007)	(573)
Prijaté úroky	233	44
Lízingové splátky - úrok	(2)	(2)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) prevádzkovej činnosti	12 771	2 335
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(121)	(6)
Predaj dlhodobého majetku	0	17
Lízingové splátky - istina	(61)	(68)
Čisté peňažné toky z/(použitú v) investičnej činnosti	(182)	(57)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(1 800)	(500)
Čisté peňažné toky z/(použitú vo) finančnej činnosti	(1 800)	(500)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	10 789	1 778
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	2 759	981
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	13 548	2 759

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 Mestského súdu Bratislava III 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: SK7120001922

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 dôchodkovej 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 2023 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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 Buštík
Člen predstavenstva:	Miroslava Jandorfová
Člen predstavenstva:	Jozef Dúcky
Člen predstavenstva:	Peter Šterbák
Člen predstavenstva:	Boris Fošný

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 Group N.V., so sídlom Amsterdam, Holandsko, s kancelármi na adrese Hague, Holandsko, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 52387534, a na tejto adrese je možné nahliadnuť do konsolidovanej účtovnej závierky.

Najvyššou materskou spoločnosťou (angl. „Ultimate shareholder“/ „Ultimate controlling party“) je NN Group N.V.

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 celkového komplexného výsledku hospodárenia).

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania správcovskej spoločnosti (angl. going concern).

(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 2023.

(a) Cudzí 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 % (2023: 0,4 %), Rastového, Vyváženého a Indexového príspevkového DDF 1,05 % (2023: 1,15 %), Konzervatívneho príspevkového DDF 0,6 % (2023: 0,6 %) ročne z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v DDF.

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 (2023: 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 % (2023: 5 %) zo zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Odplata za odstúpné je 5 % (2023: 5 %) aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca.

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 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.

Účastníkovi, ktorý podpísal účastnícku zmluvu od 1.2.2006 do 30.4.2009 a jeho účasť trvala viac ako 3 roky (t.j. má zaplatených viac ako 36 mesačných príspevkov) sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 90 % 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 (5 %) 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 sporí.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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 bázické 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.

(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).

Akciové programy

V rámci mechanizmu poskytovania variabilnej zložky mzdy, ktorá môže byť poskytnutá v peňažnej forme alebo vo forme akcií NN Group N.V. (týka sa internými predpismi definovanej skupiny zamestnancov Spoločnosti), je podmienkou pre priznanie tohto nároku (alebo jeho časti s ohľadom na proces vyhodnotenia) splnenie kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií v rámci dohodnutých cieľov zamestnanca, a to v súlade s osobitným predpisom.

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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(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.

(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 volatilitu, 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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

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

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 nevyužiteľné.

(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 vyplývajúce 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 počítá 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 nasporených 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 uzavreté 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.

Pre ročné obdobia začínajúce po 1. januári 2024 je účinných niekoľko nových štandardov a je povolená ich skoršia aplikácia. Spoločnosť však pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky neuplatnila skoršiu aplikáciu.

Spoločnosť neprijala predčasne žiadny z týchto nových a doplnených štandardov a neočakáva, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti, keď nadobudnú účinnosť.

- Zmeny a doplnenia IAS 21: Vplyvy zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť;
- Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Doplnenia ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov;
- Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody
- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke;
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez zverejnenia verejnej zodpovednosti;
- Ročné vylepšenia štandardov IFRS – zväzok 11

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 dôchodkovým fondom. Spoločnosť vystupuje ako správca piatich otvorených dôchodkových 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 82 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 0,5 % (pre asi 1 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 4 % (pre asi 17 % 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 vyplatia 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 trhovú cenu 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 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, 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 2024 a 2023 v zmysle zákona:

Kapitálová primeranosť

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	664	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	20 513	9 589
Odpočítateľné položky	(42)	(46)
Vlastné zdroje celkom	22 785	11 857

Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	1 657 863	1 381 033
-----------------------------------------------------------	------------------	------------------

Prevádzkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci rok	7 554	7 175
------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov

Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 650 000 eura a 0.05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 000 eura; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 eura	951	525
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	1 207	661
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 2024 ani k 31. decembru 2023 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 2024 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Pri jednopercenťnom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena dlhopisov poklesla/narástla o 42,2 tis. Eur (2023: 53,9 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 2024	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Ostatné	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	13 548	0	0	13 548
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	666	720	0	1 386
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	14 214	720	0	14 934

v tis. eur				
Stav k 31. decembru 2023	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Ostatné	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2 759	0	0	2 759
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	649	709	0	1 358
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	3 408	709	0	4 117

Spoločnosť je vystavená primeranému úverovému riziku. Finančný majetok Spoločnosti je investovaný len v rámci investičného ratingového pásma. Uvedené ratingy predstavujú druhé najlepšie (tzv. 2nd best) ratingové hodnotenie jednej z uznaných externých ratingových agentúr (Standard & Poor's, Moody's a Fitch) v ratingovej škále Standard & Poor's.

Všetky investície, vrátane termínovaných vkladov, či depozitných certifikátov, ktoré sú zaradené do kategórie AC alebo FVOCI, podliehajú posúdeniu ECL.

Pre investície s nízkym kreditným rizikom a veľmi krátkou splatnosťou Spoločnosť uplatňuje pragmatický prístup založený na materialite a povahe daných aktív. Na základe toho sa výška ECL pre takéto investície považuje za nulovú, pokiaľ nie sú identifikované špecifiká, ktoré by indikovali iný záver.

Spoločnosť vytvorila opravné položky k investiciám FVOCI do výšky identifikovaného kreditného rizika.

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

Kreditné riziko z pohľadávok voči fondom, ktoré má spoločnosť v správe, sa považuje za nízke, nakoľko v zmysle schválenej investičnej stratégie a tiež legislatívnych požiadaviek a limitov spoločnosť investuje len do cenných papierov s ratingom v investičnom pásme, pričom má nastavený systém dodatočných limitov pre riadenie kreditného rizika.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Finančný majetok - Znehodnotenie

IFRS 9 nahradil model „vzniknutej straty“ v IAS 39 modelom „očakávanej úverovej straty“ s výhľadom do budúcnosti. To si vyžadovalo značný úsudok o tom, ako zmeny v ekonomických faktoroch ovplyvňovali očakávanú výšku straty (angl. expected credit loss, ECL), čo sa určilo na základe pravdepodobnosti.

Nový model pre znehodnotenie sa vzťahoval na finančný majetok Spoločnosti oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové investície v FVOCI. IFRS 9 vyžaduje, aby bola opravná položka vykázaná v sume rovnajúcej sa 12-mesačnému ECL alebo celoživotnému ECL. Celoživotné ECL vyplývajú zo všetkých možných zlyhaní počas celej očakávanej životnosti

finančného majetku; 12-mesačné ECL vyplynú zo všetkých možných zlyhaní počas nasledujúcich 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť ocenila opravné položky vo výške rovnajúcej sa celoživotným ECL, okrem nasledujúcich prípadov, pre ktoré boli vykázané 12-mesačné ECL:

- dlhové cenné papiere, ktoré mali nízke úverové riziko k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, čo je podľa Spoločnosti vtedy, keď rating cenného papiera zodpovedá všeobecnej definícii „investičného stupňa“; a
- iné finančné nástroje, pre ktoré sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

Pri stanovení, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, Spoločnosť brala do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez nadbytočných nákladov alebo úsilia. To zahŕňalo kvalitatívne aj kvantitatívne informácie a analýzy založené na skúsenostiach Spoločnosti, znalecký posudok úverovej bonity a výhľadových informáciách. Spoločnosť posudzuje to, či k výraznému zvýšeniu úverového rizika dôjde najneskôr vtedy, keď je majetok viac ako 30 dní po splatnosti.

Výpočet ECL

ECL sú odhady počítané ako vážený priemer pravdepodobností zlyhania a realizácie úverovej straty. Úverové straty sú vyčíslené ako súčasná hodnota všetkých budúcich strát.

Kľúčovými vstupmi pre oceňovanie ECL sú termíny PD, LGD a EAD, kde PD reprezentuje pravdepodobnosť zlyhania emitenta/emisie, LGD predstavuje mieru straty z investície do danej pozície a EAD je súčasná hodnota pozície, ktorá sa očakáva pri zlyhaní. ECL pre finančný majetok, pri ktorom sa úverové riziko výrazne nezvýšilo, sa vypočítajú vynásobením 12-mesačnej PD príslušnými LGD a EAD. Celoživotná ECL sa vypočítava vynásobením celoživotnej PD príslušnými LGD a EAD.

Na určenie celoživotného a 12-mesačného PD bude Spoločnosť používať tabuľky PD od agentúry Standard & Poor's na základe histórie zlyhania dlžníkov v rovnakom odvetví a geografickom regióne s rovnakým úverovým ratingom. Spoločnosť prijme rovnaký prístup pre investície bez ratingu priradením svojich interných rizikových stupňov k ekvivalentným externým úverovým ratingom. PD sa prekalibrujú na základe aktuálnych výnosov dlhopisov a cien CDS (angl. Credit Default Swap - derivát používaný pri zabezpečení proti defaultom) a upraví sa tak, aby odrážali výhľadové informácie. Zmeny v ratingu protistrany alebo expozície povedú k zmene odhadu súvisiaceho PD.

LGD je rozsah pravdepodobnej straty v prípade zlyhania. Spoločnosť odhadne parametre LGD na základe histórie. Modely LGD zohľadnia štruktúru, zabezpečenie, odvetvie protistrany a náklady na vymáhanie akéhokoľvek zabezpečenia, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku.

EAD predstavuje očakávanú expozíciu v prípade zlyhania. Spoločnosť odvodí EAD z aktuálnej expozície voči protistrane a potenciálnych zmien zmluvne povolenej súčasnej sumy, vrátane amortizácie a preddavkov. EAD finančného majetku je jeho hrubá účtovná hodnota v čase zlyhania.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(e) 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 2024 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené Nediskontované peňažné toky podľa doby splatnosti.

Rok 2024	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	13 548	0	0	0	0	13 548	13 548
Cenné papiere FVOCI	11	20	765	723	0	1 519	1 386
Pohľadávky	3 607	0	0	0	(108)	3 499	3 499
Celkom	17 166	20	765	723	(108)	18 566	18 433
Záväzky							
Finančné deriváty (FOG)	66	94	480	703	0	1 343	1 265
Záväzkov z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky	962	22	30	37	0	1 051	1 051
Celkom	1 028	116	510	740	0	2 394	2 316

Rok 2023	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	2 759	0	0	0	0	2 759	2 759
Cenné papiere FVOCI	11	20	785	734	0	1 551	1 358
Pohľadávky	1 224	0	0	0	0	1 224	1 227
Celkom	3 994	20	785	734	0	5 534	5 344
Záväzky							
Finančné deriváty (FOG)	56	93	486	833	0	1 468	1 325
Záväzkov z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky	650	37	45	39	0	771	771
Celkom	706	130	531	872	0	2 239	2 096

Záväzky z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka neeviduje k 31. decembru 2024 záväzky po splatnosti (2023: 0 Eur).

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) 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 Správcovskej 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 materializovaných rizík a k efektívnemu riadeniu nefinančného rizika.

6. Hmotný majetok

	Hardvér tis. eur	Obstaranie DHM 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 2023	44	0	22	6	17	128	817	1 034
Prírastky	0	0	0	0	0	40	0	40
Úbytky	0	0	(6)	0	0	(28)	(19)	(53)
K 31. decembru 2023	44	0	16	6	17	140	798	1 021
K 1. januáru 2024	44	0	16	6	17	140	798	1 021
Prírastky	86	23	0	0	0	32	1	142
Úbytky	(32)	0	0	0	0	0	0	(32)
K 31. decembru 2024	98	23	16	6	17	172	799	1 131
Oprávky								
K 1. januáru 2023	(33)	0	(8)	(3)	(6)	(67)	(65)	(182)
Odpis za obdobie	(3)	0	(3)	(2)	(5)	(45)	(43)	(101)
Úbytky	0	0	3	0	0	23	20	46
K 31. decembru 2023	(36)	0	(8)	(5)	(11)	(89)	(88)	(237)
K 1. januáru 2024	(36)	0	(8)	(5)	(11)	(89)	(88)	(237)
Odpis za obdobie	(13)	0	(3)	(1)	(4)	(40)	(44)	(105)
Úbytky	32	0	0	0	0	0	0	32
K 31. decembru 2024	(17)	0	(11)	(6)	(15)	(129)	(132)	(310)
Účtovná hodnota								
K 31. decembru 2023	8	0	8	1	6	51	710	784
Účtovná hodnota								
K 31. decembru 2024	81	23	5	0	2	43	667	821

6. Hmotný majetok pokračovanie

Spoločnosť má v nájme autá a kancelárske priestory. Nájomné zmluvy sú uzatvorené rôzne do roku 2027 pre autá a do roku 2053 pre kancelárske priestory. Závazky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané v rámci položky lízingových záväzkov. Prehľad záväzkov z nájmu (lízingové záväzky) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Celkom k 31.12.2024	Celkom k 31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Menej ako jeden rok	37	49
Jeden až päť rokov	24	39
Viac ako päť rokov	37	39
	98	127

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2024 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 32 tis. Eur, ktorý stále používa.

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. januáru 2023	786
Prírastky	6
Úbytky	0
K 31. decembru 2023	792
K 1. januáru 2024	792
Prírastky	12
Úbytky	0
K 31. decembru 2024	804
Oprávky	
K 1. januáru 2023	(731)
Odpis za obdobie	(15)
Úbytky	0
K 31. decembru 2023	(746)
K 1. januáru 2024	(746)
Odpis za obdobie	(16)
Úbytky	0
K 31. decembru 2024	(762)
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2023	46
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2024	42

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2024 plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 722 tis. Eur, ktorý stále používa.

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Z dôvodu dosiahnutia spoľahlivejšieho a presnejšieho vykazovania finančnej výkonnosti sa Spoločnosť rozhodla zaviesť časové rozlíšenie provízií, ktoré sa vyplácajú externým sprostredkovateľom za predaj a navýšenie príspevku za produkt DDS. 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 1.1.2024 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2024 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	8 274	2 913	(1 675)	9 512
Spolu	8 274	2 913	(1 675)	9 512

	Stav k 1.1.2023 tis. eur	Zaradenie tis. eur	Odpisy tis. eur	Stav k 31.12.2023 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	7 207	2 513	(1 446)	8 274
Spolu	7 207	2 513	(1 446)	8 274

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.

V roku 2024 Spoločnosť neidentifikovala indikátory pre zníženie hodnoty.

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

9. Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2024 v tis. Eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	1 554	14	(96)	(86)	1 386

Cenné papiere FVOCI k 31. decembru 2023 v tis. Eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	1 554	14	(83)	(127)	1 358

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

Úroveň 1: Kótovaná trhová cena 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:

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	1 386	709
Úroveň 2	0	649
Úroveň 3	0	0
Celkom	1 386	1 358

10. Odložená daňová pohľadávka/závazok

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2024 tis. eur	2023 tis. eur	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	243	385	58	81
Krátkodobé rezervy	1 134	815	272	171
Cenné papiere FVOCI	87	127	24	31
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)			354	283

Pre výpočet odloženej dane k 31. decembru 2024 bola použitá sadzba dane vo výške 24 % (k 31. decembru 2023: 21 %).

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka

	Stav k 1.1.2024 tis. eur	Vykázané cez VZaS tis. eur	Vykázané cez VI tis. eur	Stav k 31.12.2024 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	81	(23)	0	58
Krátkodobé rezervy	171	101	0	272
Cenné papiere FVOCI	31	0	(7)	24
Čistá odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	283	78	(7)	354

11. Pohľadávky

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Pohľadávka voči fondom - odplata za správu DDF	3 397	1 222
Poskytnuté prevádzkové preddavky	100	3
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	108	77
Ostatné pohľadávky	2	2
Opravná položka k pohládkam voči sprostredkovateľom	(108)	(77)
Celkom	3 499	1 227

Všetky pohľadávky voči fondom sú krátkodobé a boli uhradené po ukončení účtovného obdobia.

Pohľadávky voči sprostredkovateľom vo výške 108 tis. Eur (2023: 77 tis. Eur) predstavujú pohľadávky vyplývajúce z podmienok sprostredkovateľských zmlúv. Z dôvodu neistoty ich uplatnenia (vymožiteľnosti) sa Spoločnosť rozhodla vytvoriť k týmto pohládkam 100 % opravnú položku. Náklady na tvorbu opravnej položky sú vykázané v ostatných prevádzkových nákladoch (viď bod 22).

12. Ostatný majetok

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Náklady budúcich období	270	222
Celkom	270	222

13. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Bežné účty v bankách	630	751
Krátkodobý terminovaný vklad-istina	12 900	2 000
Krátkodobý termínovaný vklad-úrok	18	8
Celkom	13 548	2 759

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

14. Základné imanie

	2024 tis. eur	2023 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 2024 a k 31. decembru 2023 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 ostatné fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata

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

(a) Rozdelenie zisku

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 3. júna 2024 schválilo účtovnú závierku za rok 2023 a rozhodlo o rozdelení účtovného zisku vo výške 3 158 tis. Eur. Na základe tohto rozhodnutia bola čiastka vo výške 1 800 tis. Eur vyplatená jedinému akcionárovi ako dividendu, čo predstavuje dividendu na každú jednu akciu vo výške 1 800 Eur. Ostávajúcich 1 358 tis. Eur bolo prevedených na nerozdelený zisk minulých rokov.

(b) Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote (63) tis. Eur (k 31. decembru 2023: (96) tis. Eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (87) tis. Eur (k 31. decembru 2023: (127) tis. Eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 24 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 31 tis. Eur).

(c) Ostatné fondy

Položka ostatné fondy v celkovej hodnote 219 tis. eur (k 31. decembru 2023: 0 tis. eur) predstavuje akciové programy poskytnuté v rámci mechanizmu variabilnej zložky mzdy vo forme akcií NN Group N.V.. Detail akciových programov je popísaný v rámci zamestnaneckých požitkov v bode 3.(e).

16. Finančné deriváty

	Hodnota k 31.12.2023 tis. eur	Prevod tis. eur	Precenenie tis. eur	Hodnota k 31.12.2024 tis. eur
Opcia na nákup garantovaného dôchodku	1 048	(3)	(57)	988
Garancia úrokovej miery pre poberateľov	277	3	(41)	239
Spolu	1 325	0	(98)	1 227

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Realizácia opcie na nákup garantovaného dôchodku	43	29
Realizácia opcie - garancia úrokovej miery pre poberateľov	0	0
Spolu	43	29

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:

- a) Zmien v stave poberateľov a hodnote ich nárokov vo výplatnom fonde
- b) 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 2024 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 náhlejšej a neočakávanej zmeny v realite.

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. generačné 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 započítaní budúcich príspevkov do výpočtu derivátu.

Analýza zmien

	Príspevkový d.d.f. tis. eur	Výplatný d.d.f. tis. eur
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2023*	1 048	277
Časový posun k 31. decembru 2024*	34	(10)
Aktualizácia peňažných tokov	36	(11)
Zmena diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov	(130)	(17)
Zmena predpokladov zhodnotenia	0	0
Zmena predpokladov úmrtnosti	0	0
Zmena predpokladu o miere ukončovania sporiacej fázy zmlúv	0	0
Zmena predpokladu o nákladoch	0	0
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2024	988	239

*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 2024. 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 31.12.2024	988	239
pokles diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	27
nárast diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	(26)
10 % pokles stornovanosti	5	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 stochastickej analýzy	Príspevkový d.d.f. tis. eur
Stredná hodnota cez ekonomické scenáre	988
50 % kvantil	397
75 % kvantil	996
90 % kvantil	2 459
95 % kvantil	4 478

Stredná hodnota odpovedá 75 % kvantilu.

17. Ostatné záväzky

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Dodávatelia - tuzemsko	328	219
Dodávatelia - zahraničie	111	85
Záväzky voči zamestnancom	203	393
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	99	120
Ostatné záväzky - odhadné účty a krátkodobé rezervy	1 186	888
Daňové záväzky	72	63
Celkom	1 999	1 768

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 (2023: 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 2024 bola vo výške 42 tis. Eur. Počas účtovného obdobia bola tvorba vo výške 23 tis. Eur a čerpanie sociálneho fondu vo výške 10 tis. Eur. Zostatok záväzku zo sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bol vo výške 55 tis. Eur.

18. Daňové záväzky a pohľadávky

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie	(4 202)	(947)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	1 079	1 021
DPPO - zrážková daň	(3)	0
Daňový (záväzok)/pohľadávka celkom	(3 126)	74

19. Výnosy z poplatkov a provízií

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Odplata za správu účtov DDF	14 887	13 021
Odplata z odstupného a prestupov	233	321
Odplata za zhodnotenie	11 011	0
Celkom	26 131	13 342

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov.

Výnos za správu v príspevkových DDF bol vo výške 14 645 tis. Eur (2023: 12 851 tis. Eur) a vo výplatnom DDF vo výške 242 tis. Eur (2023: 170 tis. Eur),

20. Náklady na poplatky a provízie

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Poplatky za sprostredkovanie vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	1 787	1 771
Poplatky za správu fondov	9	9
Ostatné	78	88
Celkom	1 874	1 868

21. Personálne náklady

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Mzdy	2 796	2 779
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	995	990
Náklady na ostatné zamestnanecké pôžitky	111	138
Celkom	3 902	3 907

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 2024 bol 70,45. Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol 294 (2023: 293), z toho bolo vedúcich zamestnancov 58 (2023: 57).

22. Ostatné prevádzkové náklady

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine	352	404
Poradenstvo CEH ¹ a ostatné konzultácia a poradenstvo	1 005	1 038
Nájom priestorov, nájom pobočiek a súvisiace náklady s nájmom	263	250
Poštovné a prepravné	109	115
Kopírovanie, archív, skladné	157	154
Dane a poplatky	255	246
Služby súvisiace s výpočtovou technikou	485	380
Marketing, reklamné predmety a náklady na reprezentáciu	779	699
Kancelárske potreby, knihy a tlačoviny	28	48
Telekomunikačné náklady	40	40
Náklady na cestovné, dopravné prostriedky, PHM a školenia	52	64
Účtovné, daňové, právne služby a audit	72	62
Ostatné služby a iné prevádzkové náklady	28	13
Odpis pohľadávok voči sprostredkovateľom	1	3
Opravná položka k pohľadávkam voči sprostredkovateľom	31	15
Celkom	3 657	3 531

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 (2023: 11 tis. Eur). Náklady na štatutárny audit fondov vo výške 50 tis. Eur (2023: 50 tis. Eur) znášajú jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy a sú vykázané v účtovných závierkach týchto fondov. Spoločnosti neboli poskytnuté iné neaudítorske služby.

23. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady

	2024 tis. eur	2023 tis. eur
Úroky z cenných papierov	19	35
Úrokové výnosy z dlhodobého termínovaného vkladu	174	0
Úrokové výnosy z krátkodobého termínovaného vkladu	73	0
Kurzové zisky	1	1
Finančné výnosy celkom	267	36
Kurzové straty	3	5
Ostatné finančné náklady celkom	3	5

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

24. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Splatná daň z príjmov		
Bežné účtovné obdobie	4 249	950
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	2	1
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	(78)	(11)
Daň z príjmov celkom	4 173	940

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

	2024		2023	
		tis. eur		tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		16 896		4 098
Daň vypočítaná použitím daňovej sadzby	21%	3 548	21%	861
Daňový efekt:				
- Nedaňových nákladov	-0,461%	(78)	1,83%	78
- Príjmov nepodliehajúcich dani	-0,302%	(51)	0%	0
- Osobitný odvod	4,173%	705	0%	0
- Zrážková daň	0,278%	47	0%	0
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	0,013%	2	0,024%	1
Daň z príjmov	24,70%	4 173	22,94%	940

25. Nájomy IFRS 16

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

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Nákladový úrok	2	2
Náklady na krátkodobý nájom	93	129

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

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Celková platba za nájomy	63	70

Platby za nájomy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 61 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 1 371 tis. eur (2023: 1 354 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

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
<i>NN Continental Europe Holdings B.V.</i>		
Záväzky:		
Záväzky z obchodného styku	99	84
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Náklady na poskytnuté služby	566	556

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

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

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Náklady za tovar a služby Finportal a.s.	1 746	605
Náklady za tovar a služby NN Management Services, s.r.o.	201	220
Náklady za tovar a služby NN Facility Management, s. r. o	5	5
Náklady na poskytnuté služby NN Finance, s.r.o.	92	116
Náklady na poskytnuté služby NN Finančné služby, s.r.o.	100	2
Náklady na poskytnuté služby NN RAS Kft.	43	42
Náklady na poskytnuté služby NN LEASE S.R.L.	8	6
Náklady na poskytnuté služby NN Oxygen	37	11
Náklady na poskytnuté služby NN Insurance Eurasia N.V.	9	9
Náklady z transakcií so spriaznenými osobami celkom	2 241	1 016

27. Spriaznené osoby pokračovanie

Pohľadávky z transakcií s Finportal a.s.	100	3
Pohľadávky z transakcií s NN RAS Kft.	3	5
Pohľadávky z transakcií s NN Finance, s.r.o.	17	0
Pohľadávky z transakcií so spriaznenými osobami celkom	120	8
Záväzky z obchodného styku voči Finportal a.s.	272	254
Záväzky z obchodného styku voči NN Management Services, s.r.o.	58	45
Záväzky z obchodného styku voči NN RAS Kft.	8	2
Záväzky z obchodného styku voči NN Životná poisťovňa, a.s.	55	16
Záväzky z obchodného styku voči NN Finance, s.r.o.	0	42
Záväzky z obchodného styku voči NN LEASE S.R.L.	1	1
Záväzky z obchodného styku voči Oxygen, S.L.U.	11	
Záväzky spolu	405	360

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

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

(c) Transakcie s fondmi

	2024	2023
	tis. eur	tis. eur
Majetok:		
Pohľadávky voči fondom	3 397	1 222
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu dôchodkových fondov	26 131	13 342

Transakcie s dôchodkovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok. Dôchodkové 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 a mzdy členom predstavenstva za rok 2024: 276 tis. Eur (2023: 296 tis. Eur).

Odmeny a mzdy členom dozornej rady za rok 2024: 16 tis. Eur (2023: 15 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 2024 tis. eur	Reálna hodnota 2024 tis. eur	Účtovná hodnota 2023 tis. eur	Reálna hodnota 2023 tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13 548	13 548	2 759	2 759
Pohľadávky	3 499	3 499	1 227	1 227
Finančné záväzky				
Záväzky z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky	1 051	1 051	771	771

Záväzky z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabuľke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky

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 a termínovaných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za úroveň 2. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Pohľadávky

Pohľadávky sa uvádzajú v netto hodnote, t. j. po odpočítaní opravných položiek. Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok vzhľadom na zohľadnenie očakávanej návratnosti a ich krátkodobého charakteru je približne rovnaká ako účtovná.

Záväzky z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za úroveň 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 2024 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Účtovná závierka, bola zostavená a schválená na zverejnenie dňa 20. marca 2025.

Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva

Ing. Peter Jung
člen predstavenstva



Správa nezávislého audítora a účtovná závierka doplnkových dô- chodkových 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 2024



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. („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 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; 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 2024 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 jednotlivé 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 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. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 24. marca 2025



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

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
 riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie
mesiac rok
od 0 1 2 0 2 4
do 1 2 2 0 2 4

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 3
do 1 2 2 0 2 3

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

Sídlo správcovskej spoločnosti
Ulica Jesenského Číslo 4 / C

PSČ Obec
8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Telefónne číslo / Faxové číslo

E-mailová adresa
a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa: 20/03/2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Peter Jung
Schválené dňa:	

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 ý v ý p l a t n 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 31.12.2024
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 8)	165 901	182 151
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	126 111	155 133
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	22 288	15 977
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	17 502	11 041
II.	Vlastné imanie	65 143 139	47 345 914
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	65 143 139	47 345 914
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 030 522	2 080 670
	Pasíva spolu	65 309 040	47 528 065

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 c h o d k o v ý v ý p l a t n 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 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 037 364	356 840
1.1.	úroky	1 037 364	356 840
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov		
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	1 290 130	1 930 615
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	6	41
I.	Výnos z majetku vo fonde	2 327 500	2 287 495
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové a iné poplatky	30 229	22 801
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	2 297 271	2 264 694
j.	Náklady na financovanie fondu	7 709	
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	7 709	
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	2 289 562	2 264 694
k.	Náklady na	241 770	169 402
k.1.	odplatu za správu fondu	241 770	169 402
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	7 253	5 082
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 017	9 540
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 030 522	2 080 670

Poznámky na stranách 5 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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	ý		v	ý	p	i	a	t	n	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
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Jesenského 4/C

811 02 Bratislava

(ďalej len „výplatný fond“)

Výplatný fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „PDDP Tatry - Sympatia“) na ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č.650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Od 23.3.2015 je názov fondu Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

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

Majetok vo výplatnom 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:

Výplatný fond aplikuje konzervatívnu investičnú stratégiu, ktorá 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 a cennými papiermi alebo majetkovými účasťami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Cieľom investičnej stratégie výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok. Majetok fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok vo výplatnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená investície menej rizikové. 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

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 3. júna 2024.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

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 Financí 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 podielový fond bude 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.

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.

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	ý		v	ý	p	l	a	t	n	ý	d.	d.	f.																									
N	N		T	a	t	r	y		-	S	y	m	p	a	t	i	a	,	d.	d.	s.	,	a.	s.																					

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.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé 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.

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 Závazky

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

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 doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správčovská 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 správčovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

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	ý		v	ý	p	l	a	t	n	ý	d.	d.	f.												
N	N		T	a	t	r	y	-	S	y	m	p	a	t	i	a	,	d.	d.	s.	,	a.	s.									

2.5 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 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

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 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 auditorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2024 odplatu vo výške 0,4 % (v roku 2023 vo výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

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

Náklady na služby depozitára sú 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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

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 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	ý		v	ý	p	l	a	t	n	ý	d.	d.	f.										
NN			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 v platnom znení 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.

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

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n 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. 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 (+)	1 037 370	356 880
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(100 135)	(93 890)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(296 977)	(206 825)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	12 770	4 060
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	10 338 141	15 098 065
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(27 151 472)	(22 665 101)
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	(16 160 303)	(7 506 811)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	700 000	0
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	700 000	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	54 748 988	35 228 450
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(38 982 284)	(28 030 946)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(29 022)	(5 421)
22.	Dedičstvá (-)		
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	15 737 682	7 192 083
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.	277 379	(314 728)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 013 333	1 328 062
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 290 712	1 013 333

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	ý		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d.	d.	f.										
NN			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	47 345 913	38 067 739
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 318 827 688	1 112 506 254
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035900	0,034218
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	54 748 988	35 228 450
2.	Zisk alebo strata fondu	2 030 522	2 080 670
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	(38 982 284)	(28 030 946)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	17 797 226	9 278 174
A.	Čistý majetok na konci obdobia	65 143 139	47 345 913
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 757 632 653	1 318 827 688
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037063	0,035900

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	ý		v	ý	p	i	a	t	n	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.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		690 058
5.	Do dvoch rokov		2 135 054
6.	Do piatich rokov	8 205 104	23 804 810
7.	Nad päť rokov	48 662 106	15 506 265
	Spolu	56 867 210	42 136 187

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	163 608	
3.	Do šiestich mesiacov	3 577 984	1 706 583
4.	Do jedného roku	1 940 447	2 269 455
5.	Do dvoch rokov	10 583 477	7 785 927
6.	Do piatich rokov	38 445 930	28 218 975
7.	Nad päť rokov	2 155 764	2 155 247
	Spolu	56 867 210	42 136 187

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	5 173 105	4 205 353
a.1.	nezaložené	5 173 105	4 205 353
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	51 694 105	37 930 834
b.1.	nezaložené	51 694 105	37 930 834
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	56 867 210	42 136 187

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

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n 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	7 151 118	3 677 711
1.1.	nezaložené	7 151 118	3 677 711
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	7 151 118	3 677 711

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	7 151 118	3 677 711
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	7 151 118	3 677 711

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 290 712	1 013 333
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	Medzisúčty - súvaha	1 290 712	1 013 333
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 290 712	1 013 333

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 c h o d k o v ý v ý p l a t n 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 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	3 071	834
4.	Dlhové cenné papiere	1 034 293	356 006
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 037 364	356 840

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	1 044 841	1 808 075
4.	Podielové listy	245 288	122 540
	Spolu	1 290 129	1 930 615

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	3 406	2 522
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 737	2 233
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	25 086	18 046
	Spolu	30 229	22 801

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 c h o d k o v ý v ý p l a t n 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 O 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	64 018 328	46 514 732
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	64 018 328	46 514 732

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		

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

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	ý		v	ý	p	l	a	t	n	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	22 288	15 977
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	241 770	169 402
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

Správčovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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 dôchodkovom výplatom fonde je k 31.12.2024 evidovaných 21 466 (31.12.2023: 2 431) pravidelných poberateľov dávok.
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte účastníkov k 31.12.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondoch je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.

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 2024



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 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. („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 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; 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 2024 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 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 obídanie 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

Bratislava, 24. marca 2025



Zodpovedný audítor:
Ing. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

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

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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
do	1	2	2	0

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 ť 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.

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



/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Peter Jung
20/03/2025	
Schválené dňa:	
	 Martin Višňovský

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. , , , , , , , , , ,

SÚVAHA
k 31.12.2024
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 9)	732 997 343	677 479 627
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	297 697 449	295 879 991
a)	bez kupónov	30 004 810	36 861 624
b)	s kupónmi	267 692 639	259 018 367
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	11 547 600	10 048 539
a)	obchodovateľné akcie	11 547 600	10 048 539
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	423 752 294	371 551 097
a)	otvorených podielových fondov	423 752 294	371 551 097
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		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	4 725 164	6 672 841
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 501 508	6 456 995
11.	Ostatný majetok	223 656	215 846
	Aktíva spolu	737 722 507	684 152 468

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.

SÚVAHA
k 31.12.2024
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 8)	2 958 367	2 311 146
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 415 879	1 570 083
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 448 236	657 232
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	94 252	83 831
II.	Vlastné imanie	734 764 140	681 841 322
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	734 764 140	681 841 322
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	66 875 244	68 020 711
	Pasíva spolu	737 722 507	684 152 468

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. , , , , , , , , , ,

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	7 188 956	5 313 873
1.1.	úroky	7 188 956	5 313 873
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	6 610 940	5 849 410
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	326 925	1 128 762
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	326 925	1 128 762
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	67 157 752	63 428 087
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(4 219 055)	(233 723)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	299 309	384 354
I.	Výnos z majetku vo фонде	77 364 827	75 870 763
h.	Transakčné náklady	288 232	20 954
i.	Bankové a iné poplatky	301 212	314 052
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	76 775 383	75 535 757
j.	Náklady na financovanie fondu	(12 054)	121 121
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	(12 054)	121 121
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	76 787 437	75 414 636
k.	Náklady na	9 817 535	7 308 127
k.1.	odplatu za správu fondu	7 406 181	7 308 127
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	2 411 354	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	84 642	76 259
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 016	9 539
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	66 875 244	68 020 711

Poznámky na stranách 5 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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.														

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Vyvážený fond bol vytvorený pod názvom Tatry, príspevkový d.d.f, ING Tatry – Sympatia, d.d.s.,a.s. pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry - Sympatia (ďalej „PDDP Tatry – Sympatia“) na ING Tatry - Sympatia, d.d.s.,a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č. 650/2004 Z.z o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1.4.2007 bol premenovaný na Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s.,a.s. od 23.3.2015 Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

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

Majetok vo vyváženom 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 vyváženého fondu:

Investičným cieľom vyváženého 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. Majetok 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 úctovnej závierky:

Úctovná závierka vyváženého fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2024 ako riadna úctovná 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 2024 do 31. decembra 2024.

Úctovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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.										

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.12.2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí 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.

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, akcie 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 sadziieb 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.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu realizácie predaja.

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.												

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 Závazky

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

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 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 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“.

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.															

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 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 dostávala v roku 2024 za správu vyváženého fondu ročne odplatu vo výške 1,05 % (2023: 1,15 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie vyváženého fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde bol v roku 2024 vo výške 0,1 (2023; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť v roku 2024 nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % (2023: 5 %) z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Odplata za odstupné (pri klientoch ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplátí odstupné 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 vyplátí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos vyváženého fondu.

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

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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 vykazané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykazané 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 vykazané v súvahe v riadku „Doplnkové dôchodkové jednotky“.

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.													

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 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.

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 .

C. PREHLÁD 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 (+)	7 488 265	5 691 327
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(707 375)	49 719
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(10 489 583)	(7 850 052)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	801 424	38 476
5.	Výnosy z dividend (+)	6 937 865	6 978 172
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(348)	(10 154)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	124 576 730	193 768 856
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(112 229 318)	(234 440 035)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	16 377 660	(35 773 691)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	6 000 000
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	6 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	76 624 958	78 723 686
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(90 577 384)	(71 724 638)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(161 666)	460 782
22.	Dedičstvá (-)		
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(14 114 092)	7 459 830
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(4 219 055)	(233 724)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(1 955 487)	(22 547 585)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 456 995	29 004 580
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 501 508	6 456 995

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. 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	681 841 322	606 821 564
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	16 580 534 543	16 403 686 211
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,041123	0,036993
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	76 624 958	78 723 686
2.	Zisk alebo strata fondu	66 875 244	68 020 711
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielníkom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(90 577 384)	(71 724 638)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	52 922 818	75 019 758
A.	Čistý majetok na konci obdobia	734 764 140	681 841 322
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	16 241 111 823	16 580 534 543
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,045241	0,041123

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 Ź e n ý p r í s p e v k o v ý d. d. f. a. s.
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.I. 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	1 159 898	35 097 683
7.	Nad päť rokov	296 537 551	260 782 308
	Spolu	297 697 449	295 879 991

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	3 175 382	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	7 791 362	15 374 363
6.	Do piatich rokov	139 667 612	150 447 742
7.	Nad päť rokov	147 063 093	130 057 886
	Spolu	297 697 449	295 879 991

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	30 004 810	36 861 624
a.1.	nezaložené	30 004 810	36 861 624
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	267 692 639	259 018 367
b.1.	nezaložené	267 692 639	259 018 367
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	297 697 449	295 879 991

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. a. s.
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	11 547 600	10 048 539
1.1.	nezaložené	11 547 600	10 048 539
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	11 547 600	10 048 539

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	1 941 228	7 706 442
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 116 339	1 683 957
8.	HUF	36 383	28 479
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	7 453 650	629 661
13.	Ostatné meny		
	Spolu	11 547 600	10 048 539

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	423 752 294	371 551 097
1.1.	nezaložené	423 752 294	371 551 097
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	423 752 294	371 551 097

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	419 726 882	367 912 183
2.	USD	4 025 412	3 638 914
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	423 752 294	371 551 097

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 463 108	5 698 511
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	3 463 108	5 698 511
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 463 108	5 698 511

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	443 637	450 804
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	443 637	450 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	443 637	450 804

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	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	294 054	10 253
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	294 054	10 253
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	294 054	10 253

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 932	9 788
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	9 932	9 788
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9 932	9 788

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	81 966	80 831
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	81 966	80 831
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	81 966	80 831

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	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	38 462	29 038
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	38 462	29 038
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	38 462	29 038

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	170 348	177 770
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	170 348	177 770
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	170 348	177 770

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		6 900
4.	Dlhové cenné papiere	7 188 956	5 306 973
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	7 188 956	5 313 873

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 332 420	2 235 896
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	3 332 420	2 235 896

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	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 278 520	3 613 514
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	3 278 520	3 613 514

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	201 072	466 180
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	114 567	419 104
8.	HUF	966	23 149
9.	PLN		3 865
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	10 320	216 464
	Spolu	326 925	1 128 762

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	6 159 895	4 012 538
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	6 491 020	19 122 837
4.	Podielové listy	54 506 837	40 292 712
	Spolu	67 157 752	63 428 087

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	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(719 966)	(510 478)
3.	JPY	(7 338)	(19 811)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(27 131)	(108 269)
8.	HUF	(1 844)	252 371
9.	PLN	1 219	163 411
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(3 463 995)	(10 947)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(4 219 055)	(233 723)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 320	11 326
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 722	22 045
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	297 170	280 681
	Spolu	301 212	314 052

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.										

F. PREHLÁD 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 opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
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	732 997 343	677 479 627
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	732 997 343	677 479 627

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 opcií		
5.	Závazky z amerických opcií		
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	-	-

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

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 Ź 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.**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	1 448 236	657 232
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	7 406 181	7 308 127
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	2 411 354	

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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.
- Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 31.12.2024 evidovaných 202 634 (31.12.2023: 212 606 účastníkov).¹
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte účastníkov k 31.12.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondech je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.

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 2024



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. („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 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; 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 2024 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 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 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 spochybníť 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. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 24. marca 2025



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

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 schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 4
do	1 2	2 0 2 4

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 3
do	1 2	2 0 2 3

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

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

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

20/03/2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

Peter Jung

Martin Višňovský

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 31.12.2024
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 9)	153 484 108	156 722 730
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	131 092 869	133 455 010
a)	bez kupónov	20 975 562	19 056 941
b)	s kupónmi	110 117 307	114 398 069
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	22 391 239	23 267 720
a)	otvorených podielových fondov	22 391 239	23 267 720
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		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	1 880 077	2 274 379
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 828 693	2 223 256
11.	Ostatný majetok	51 384	51 123
	Aktíva spolu	155 364 185	158 997 109

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 31.12.2024
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 8)	346 255	394 384
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	239 358	290 288
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	78 890	80 093
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	28 007	24 003
II.	Vlastné imanie	155 017 930	158 602 725
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	155 017 930	158 602 725
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 834 610	12 473 268
	Pasíva spolu	155 364 185	158 997 109

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 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 665 227	1 845 242
1.1.	úroky	2 665 227	1 845 242
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	450 591	492 588
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	3 650 948	10 895 931
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(911)	(2 301)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	143 110	244 484
I.	Výnos z majetku vo фонде	6 908 965	13 475 944
h.	Transakčné náklady		431
i.	Bankové a iné poplatky	68 412	69 749
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	6 840 553	13 405 764
j.	Náklady na financovanie fondu	58 400	
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	58 400	
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	6 782 153	13 405 764
k.	Náklady na	919 143	904 859
k.1.	odplatu za správu fondu	919 143	904 859
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	18 383	18 097
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 017	9 540
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 834 610	12 473 268

Poznámky na stranách 5 až 17 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
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2024
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej 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 správovskej 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 Spoločnosti je 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 v dlhodobom horizonte zhodnotenie majetku pri nižšej miere rizika, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov 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 a cennými papiermi alebo majetkovými účasťami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Ďalej môže byť časť majetku investovaná do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD, a to sprostredkovane pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu.

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.

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.					

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho fondu bola zostavená ku dňu 31. 12. 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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 Financí 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.

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.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu realizácie predaja.

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.					

2.2 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 použitia 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 použitia 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 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 auditorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2024 za správu konzervatívneho fondu odplatu vo výške 0,6 % (v roku 2023 vo výške 0,6 %) 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 2024 vo výške 0,1 (2023: 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť v roku 2024 nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % (2023: 5 %) z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Odplata za odstupné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstupné 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 2023 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	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.					

2.8 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“.

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. PREHLÁD 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 (+)	2 808 337	2 088 922
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(215 887)	20 982
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 074 355)	(1 002 676)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	2 802	30 131
5.	Výnosy z dividend (+)	450 591	492 588
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	39 891 890	79 632 504
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(32 786 433)	(86 266 111)
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	9 076 945	(5 003 660)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	28 013 612	25 863 181
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(37 433 017)	(27 557 575)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(51 192)	80 647
22.	Dedičstvá (-)		
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(9 470 597)	(1 613 747)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(911)	(2 302)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(394 563)	(6 619 709)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 223 256	8 842 965
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 828 693	2 223 256

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	158 602 725	147 823 851
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	4 238 221 501	4 286 737 356
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,037422	0,034484
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	28 013 612	25 863 181
2.	Zisk alebo strata fondu	5 834 610	12 473 268
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	(37 433 017)	(27 557 575)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(3 584 795)	10 778 874
A.	Čistý majetok na konci obdobia	155 017 930	158 602 725
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	3 986 266 446	4 238 221 501
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,038888	0,037422

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		1 589 367
5.	Do dvoch rokov		8 544 952
6.	Do piatich rokov	13 634 382	24 027 475
7.	Nad päť rokov	117 458 487	99 293 216
	Spolu	131 092 869	133 455 010

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	4 168 143	
4.	Do jedného roku	1 174 362	2 594 458
5.	Do dvoch rokov	11 578 061	16 122 662
6.	Do piatich rokov	69 833 155	75 711 829
7.	Nad päť rokov	44 339 148	39 026 061
	Spolu	131 092 869	133 455 010

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	20 975 562	19 056 941
a.1.	nezaložené	20 975 562	19 056 941
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	110 117 307	114 398 069
b.1.	nezaložené	110 117 307	114 398 069
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	131 092 869	133 455 010

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	22 391 239	23 267 720
1.1.	nezaložené	22 391 239	23 267 720
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	22 391 239	23 267 720

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	22 391 239	23 267 720
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	22 391 239	23 267 720

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 828 693	2 223 256
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	1 828 693	2 223 256
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 828 693	2 223 256

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	2 665 227	1 845 242
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	2 665 227	1 845 242

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		109 530
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu		109 530

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	450 591	383 058
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	450 591	383 058

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	2 646 795	6 945 723
4.	Podielové listy	1 004 153	3 950 208
	Spolu	3 650 948	10 895 931

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	282	249
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 029	3 974
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	66 101	65 526
	Spolu	68 412	69 749

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. PREHLAD 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	153 484 108	156 722 730
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	153 484 108	156 722 730

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 v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

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	78 890	80 093
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	919 143	904 859
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde		

Správcovska spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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 31.12.2024 evidovaných 50 636 účastníkov (31.12.2023: 55 092).¹
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte účastníkov k 31.12.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondoch je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.

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 2024



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 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. („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 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; 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 2024 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. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 24. marca 2025



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

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 4
do 1 2 2 0 2 4

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 3
do 1 2 2 0 2 3

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

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

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

20.3.2025

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Peter Jung

Martin Višňovský

315700TTGZEDOM9LGO38

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 31.12.2024
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)	306 571 777	241 280 735
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	49 741 035	40 100 958
a)	bez kupónov	8 370 341	3 787 345
b)	s kupónmi	41 370 694	36 313 614
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	27 603 047	23 845 753
a)	obchodovateľné akcie	27 603 047	23 845 753
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	229 227 695	177 334 024
a)	otvorených podielových fondov	229 227 695	177 334 024
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		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 203 711	5 236 955
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 128 808	5 171 738
11.	Ostatný majetok	74 903	65 217
	Aktíva spolu	308 775 488	246 517 690

LEI

ÚČ FOND 2-02

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.							

SÚVAHA
k 31.12.2024
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 8)	1 076 843	434 798
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	231 884	162 219
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	794 947	235 831
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	50 012	36 748
II.	Vlastné imanie	307 698 645	246 082 892
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	307 698 645	246 082 892
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	34 740 995	32 139 720
	Pasíva spolu	308 775 488	246 517 690

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. , , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 399 031	946 075
1.1.	Úroky	1 399 031	946 075
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	1 760 054	1 139 761
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	1 695 442	1 135 925
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 695 442	1 135 925
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	36 457 660	31 110 378
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(305 575)	429 530
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	94 382	140 940
I.	Výnos z majetku vo fonde	41 100 994	34 902 609
h.	Transakčné náklady	28 623	10 943
i.	Bankové a iné poplatky	140 065	111 505
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	40 932 306	34 780 161
j.	Náklady na financovanie fondu	176 125	154 014
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	176 125	154 014
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	40 756 181	34 626 147
k.	Náklady na	5 971 607	2 451 308
k.1.	odplatu za správu fondu	2 936 734	2 451 308
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	3 034 873	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	33 563	25 579
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 016	9 540
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	34 740 995	32 139 720

Poznámky na stranách 5 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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.											

POZNÁMKY
účetnej závierky
zostavenej k 31.12.2024
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
(do 23. 3. 2015 ING Tatry – Sympatia, d.d.s.,a.s.)
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
(ďalej len „rastový fond“)

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 13. apríla 2007.

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

Majetok v rastovom 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:

Investičným cieľom rastového 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. Fond podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika, ktorá sa prejavuje zvýšenou kolísavosťou ceny dôchodkovej jednotky. Majetok 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 rastového fondu bola zostavená ku dňu 31. 12. 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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.						

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2024, 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 Financí 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 doplňkové 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 doplňkový dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

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, akcie 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.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

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.								

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky auditorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2024 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1,05 % (2023: 1,15%) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie rastového fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v rastovom fonde bol v roku 2024 vo výške 0,1 (2023; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť v roku 2024 nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % (2023: 5 %) z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu 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 odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos rastového fondu.

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

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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	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.				

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 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. 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 (+)	1 493 413	1 082 415
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(323 149)	(81 666)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 359 999)	(2 762 889)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	572 379	54 059
5.	Výnosy z dividend (+)	3 455 496	2 275 686
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(174)	(5 077)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	40 350 374	55 391 035
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(68 860 607)	(97 948 064)
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	(29 672 267)	(41 994 501)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		4 000 000
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		4 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	50 807 529	45 744 988
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(23 932 771)	(17 233 755)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	60 154	17 430
22.	Dedičstvá (-)		
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	26 934 912	28 528 663
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(305 575)	429 530
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 042 930)	(9 036 308)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 171 738	14 208 046
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 128 808	5 171 738

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. , , , , , , , , , , ,**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	246 082 892	185 431 938
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	4 449 559 567	3 893 420 497
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,055305	0,047627
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	50 807 529	45 744 988
2.	Zisk alebo strata fondu	34 740 995	32 139 720
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	(23 932 771)	(17 233 755)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	61 615 753	60 650 953
A.	Čistý majetok na konci obdobia	307 698 645	246 082 892
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	4 895 684 158	4 449 559 567
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,062851	0,055305

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. , , , , , , , , , ,**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	794 947	235 831
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	2 936 734	2 451 308
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	3 034 873	

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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 rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2024 evidovaných 107 522 účastníkov (31.12.2023: 103 627).¹
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte účastníkov k 31.12.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondech je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.

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 2024



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. („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 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; 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 2024 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 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 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 spochybníť 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

Bratislava, 24. marca 2025



Zodpovedný audítor:
Ing. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

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 schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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
do	1	2	2	0

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

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

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

20.3.2025

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Peter Jung

Martin Vaňovský

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. , , , , , , , , , ,

SÚVAHA
k 31.12.2024
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 9)	380 598 130	240 107 674
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
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	368 587 497	240 107 674
a)	otvorených podielových fondov	368 587 497	240 107 674
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	12 010 633	
a)	krátkodobé vklady v bankách	12 010 633	
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		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	10 093 955	3 730 129
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	9 945 808	3 596 743
11.	Ostatný majetok	148 147	133 386
	Aktíva spolu	390 692 085	243 837 803

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. , , , , , , , , , ,

SÚVAHA
k 31.12.2024
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 8.)	1 495 927	375 357
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	259 606	111 710
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 052 270	232 376
4.	Deriváty	132 833	
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	51 218	31 271
II.	Vlastné imanie	389 196 158	243 462 445
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	389 196 158	243 462 445
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	48 482 657	32 442 504
	Pasíva spolu	390 692 085	243 837 803

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. , , , , , , , , , ,

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	452 502	
1.1.	úroky	452 502	
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	2 051 864	916 540
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	50 135 047	34 969 320
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 410 039	(1 149 854)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	2 591 306	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	68 848	84 986
I.	Výnos z majetku vo fonde	57 709 606	34 820 992
h.	Transakčné náklady	9 914	4 485
i.	Bankové a iné poplatky	131 981	83 320
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	57 567 711	34 733 187
j.	Náklady na financovanie fondu	88 253	71 279
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	88 253	71 279
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	57 479 458	34 661 908
k.	Náklady na	8 948 122	2 187 042
k.1.	odplatu za správu fondu	3 382 912	2 187 042
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	5 565 210	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	38 662	22 822
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 017	9 540
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	48 482 657	32 442 504

Poznámky na stranách 5 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto 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.										

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 Finančii 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.

2. Hlavné účtovné zásady

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu - podielové listy 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 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.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

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

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.											

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 rastového fondu.

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

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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

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 105 % hodnoty majetku fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

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. , , , , , , , , , ,**C. PREHLÁD 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 (+)	521 349	84 986
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(10 633)	
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 226 949)	(2 378 488)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	839 840	127 795
5.	Výnosy z dividend (+)	2 051 864	916 540
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(9 928)	(85 435)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	116 632 205	113 635 919
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy(-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(192 252 841)	(185 839 743)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(81 455 093)	(73 538 426)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(12 000 000)	
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(12 000 000)	
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporeiteľov (+)	117 398 800	86 438 448
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(20 147 744)	(10 490 542)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	143 064	90 397
22.	Dedičstvá (-)		
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	97 394 120	76 038 303
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	2 410 038	(1 149 854)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	6 349 065	1 350 023
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 596 743	2 246 720
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	9 945 808	3 596 743

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.										

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

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	368 587 496	240 107 674
1.1.	nezaložené	368 587 496	240 107 674
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	368 587 496	240 107 674

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	319 258 280	203 180 113
2.	USD	49 329 216	36 927 561
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	368 587 496	240 107 674

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	12 010 633	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	12 010 633	

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. , , , , , , , , , ,**F. PREHLÁD O INÝCH AKTÍVACH A O 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	35 172 025	
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	368 587 497	240 107 674
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	403 759 522	240 107 674

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		

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

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. 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	1 052 270	232 376
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	3 382 912	2 187 042
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	5 565 210	

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

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 31.12.2024 evidovaných 163 215 účastníkov (k 31.12.2023 bolo evidovaných 127 719 účastníkov).¹
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

¹ V počte účastníkov k 31.12.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondech je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.



Dodatok správy nezávislého audítora

týkajúci sa výročnej správy



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

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

Dodatok správy nezávislého audítora vydanéj dňa 24. marca 2025 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“)

Akcionárovi, 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 2024, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme dňa 24. marca 2025 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. Naš 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 pridáme 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 končiaci sa 31. decembra 2024 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.

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210



Bratislava, 5. mája 2025

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