

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

Priebežná účtovná zvierka

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou**

k 30. júnu 2024

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	4
Výkaz zmien vlastného imania	5
Výkaz peňažných tokov	7
Poznámky k účtovnej závierke	8

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024

Majetok	Poznámky	30.06.2024	31.12.2023
		tis. eur	tis. eur
Aktíva			
Hmotný majetok	6	794	784
Nehmotný majetok	7	38	46
Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv	8	9 085	8 274
Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	9	1 349	1 358
Pohľadávky voči bankám	13	5 508	0
Odložená daňová pohľadávka	10	247	283
Pohľadávky	11	2 166	1 227
Daňové pohľadávky	18	0	74
Ostatný majetok	12	193	222
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	497	2 759
Aktíva celkom		19 877	15 027
Závazky a vlastné imanie			
Vlastné imanie			
Základné imanie		15 662	11 807
Základné imanie	14	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	15	664	664
Ostatné fondy	15	171	0
Oceňovacie rozdiely	15	(101)	(96)
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	15	7 789	6 431
Zisk bežného účtovného obdobia	15	5 489	3 158
Závazky			
Finančné deriváty	16	4 215	3 220
Finančné deriváty	16	1 503	1 325
Lízingové záväzky	6	109	127
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	17	1 324	1 768
Daňové záväzky	18	1 279	0
Závazky a vlastné imanie celkom		19 877	15 027

Poznámky uvedené na stranách 8 až 29 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

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

**Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024**

	Poznámky	30.06.2024	30.06.2023
		tis. eur	tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií	19	11 634	6 393
Náklady na poplatky a provízie	20	(912)	(1 014)
Personálne náklady	21	(1 780)	(2 026)
Odpisy hmotného majetku	6	(47)	(58)
Odpisy nehmotného majetku	7	(8)	(7)
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku		0	17
Ostatné prevádzkové náklady	22	(1 449)	(1 692)
Finančné výnosy	23	91	9
Výnosy/(náklady) zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov	16	(189)	(23)
Finančné náklady	23	(2)	(2)
Úrokové náklady na lízingsový záväzok		(1)	(1)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		7 337	1 596
Daň z príjmov	24	(1 848)	(378)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		5 489	1 218
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia			
<i>Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach</i>			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov		(7)	20
Daň z príjmov - odložená		2	(4)
Ostatný čistý komplexný výsledok hospodárenia		(5)	16
Celkový komplexný výsledok hospodárenia		5 484	1 234
Zisk na akciu (v EUR)		5 489	1 218

Poznámky uvedené na stranách 8 až 29 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

	Základné imanie tis. eur	Rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Kumulované zisky tis. eur	Celkom tis. eur
k 1. januáru 2024	1 650	664	0	(96)	9 589	11 807
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	0	(7)	0	(7)
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	0	2	0	2
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	0	5 489	5 489
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	0	0	0	(5)	5 489	5 484
Akiové programy	0	0	171	0	0	171
Výplata dividendy	0	0	0	0	(1 800)	(1 800)
k 30. júnu 2024	1 650	664	171	(101)	13 278	15 662

Poznámky uvedené na stranách 8 až 29 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz zmien vlastného imania
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023

	Základné imanie tis. eur	Rezervný fond tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Kumulované zisky tis. eur	Celkom tis. eur
k 1. januáru 2023	1 650	664	(150)	6 931	9 095
Precenenie cenných papierov FVOCI	0	0	20	0	20
Odložená daň z precenenia cenných papierov	0	0	(4)	0	(4)
Výsledok bežného obdobia	0	0	0	1 218	1 218
Celkový komplexný výsledok hospodárenia	0	0	16	1 218	1 234
Výplata dividendy	0	0	0	(500)	(500)
k 30. júnu 2023	1 650	664	(134)	7 649	9 829

Poznámky uvedené na stranách 8 až 29 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Výkaz peňažných tokov
za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

	30.06.2024 tis. eur	30.06.2023 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	7 337	1 596
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>		
Odpisy majetku	55	65
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	(17)
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(811)	(617)
Úrokové náklady	0	2
Úrokové výnosy	(90)	(9)
(Nárast)/pokles pohľadávok	(939)	(123)
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku	29	23
Nárast/(pokles) dlhodobých finančných derivátov	178	10
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	(272)	(168)
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu	(443)	(609)
Prijaté úroky	78	11
Lízingové splátky - úrok	(1)	(1)
Čisté peňažné toky z/(použitá v) prevádzkovej činnosti	5 121	163
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(45)	0
Predaj dlhodobého majetku	0	17
Pokles/(nárast) pohľadávok voči bankám	(5 508)	0
Lízingové splátky - istina	(30)	(37)
Čisté peňažné toky z/(použitá v) investičnej činnosti	(5 583)	(20)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(1 800)	(500)
Čisté peňažné toky z/(použitá vo) finančnej činnosti	(1 800)	(500)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(2 262)	(357)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	2 759	981
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	497	624

Poznámky uvedené na stranách 8 až 29 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

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.**
- **Wyvážený 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 zavierka za rok 2023 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 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 Bušík
Člen predstavenstva:	Miroslava Jandorfová
Člen predstavenstva:	Jozef Dúcky
Člen predstavenstva:	Peter Šterbák
Člen predstavenstva:	Boris Fošnr

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 zavierky spoločnosti NN CEH so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, t.j. jej jediného akcionára, a na tejto adrese je možné dostať konsolidovanú účtovnú zvierku podľa IFRS materskej spoločnosti.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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

Výnosy z poplatkov a provízií

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 odstupné a na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF. Aktuálna výška jednotlivých odplát a spôsob ich výpočtu je uvedený v štatútoch príslušných DDF.

Ostatné účtovné metódy a zásady použité v priebežnej účtovnej závierke sú rovnaké ako aj v účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 a boli Spoločnosťou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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

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

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

Účtovné zásady a účtovné metódy správcovskej spoločnosti poskytujú rámec pre vykázanie majetku a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok:

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ manažment rozhoduje o tom, či správcovská spoločnosť spĺňa opis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach (bod 3 poznámok).
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „oceňovaného v amortizovanej hodnote“ manažment rozhoduje o tom, či existuje zámer a zároveň schopnosť udržať tento finančný majetok do splatnosti ako požadujú účtovné zásady a účtovné metódy (bod 3 poznámok).

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 neradi 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 zosúladieniu účtovných zásad na základe časového rozlíšenia a v optimálnom rozsahu odráža potenciálne riziká predčasného ukončenia zmluvy v súlade s obozretným prístupom Spoločnosti v tejto oblasti.

Určenie reálnych hodnôt

Pohľadávky a ostatné pohľadávky

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

Cenné papiere FVOCI a finančné deriváty

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

5. Riadenie finančných rizík

Riadenie rizika

Riziká súvisiace so zmluvami o správe doplnkového dôchodkového sporenia sú finančné riziká spojené s volatilitou a úrovňou dosiahnutých výnosov vo výplatnom fonde. Úroveň dosiahnutých výnosov sa porovnáva s garanciami na technickú úrokovú mieru použitú pri výpočte výšky dôchodku na dohodnuté obdobie vo výplatnej fáze alebo 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, viď 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

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	15 554	11 857
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje celkom	15 554	11 857
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	1 533 599	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	666	525
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	824	661
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(a) Obchodné riziká

Ďalším rizikom je riziko spojené s dĺžkou zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia, najmä rizika stornovanosti, riziko nákladov a nákladová inflácia.

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DDS alebo požiadava o výplatu predčasného dôchodku a ďalej pokračuje v sporení. Týmto vystavuje Spoločnosť zníženiu majetku v správe, ktorý je nižší ako sa predpokladalo v čase oceňovania produktu. Spoločnosť riadi toto riziko vysokou úrovňou starostlivosti o klientov. V prípade nárastu stornovanosti o 10 % nie sú očakávané zmeny v kapitálovej primeranosti.

Riziko nákladovej inflácie je riziko, že skutočné režijné náklady Spoločnosti spojené so správou zmlúv budú vyššie ako tie, ktoré sa použili pri ocenení produktov. V prípade nárastu nákladovej inflácie o 10 % nie sú očakávané zmeny v kapitálovej primeranosti.

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku. Finančné riziko je riziko zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií súvisiace s poklesom hodnoty majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch v dôsledku ich precenenia pod vplyvom volatility na finančných trhoch. Spoločnosť riadi toto riziko prostredníctvom riadenia nákladov Spoločnosti a riadenia zloženia majetku v dôchodkových fondoch. V prípade zmeny diskontných sadzieb o 1 % nie sú očakávané zmeny v kapitálovej primeranosti.

(b) 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 30. júnu 2024 ani k 30. júnu 2023 neeviduje Spoločnosť 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.

(c) 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 vyvárať sa rozdielom v splatnosti majetku a záväzkov.

K 30. júnu 2024 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Pri jednopercenťom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena dlhopisov poklesla/narástla o 48,3 tis. eur (k 31. decembru 2023: 53.9 tis. eur).

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) 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 30. júnu 2024	A+/A/A-	BBB+/BBB/BBB-	Ostatné	Celkom
Fin. majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	497	0	0	497
Pohľadávky voči bankám	5 508	0	0	5 508
Cenné papiere	626	723	0	1 349
Fin. majetok a peňažné prostriedky celkom	6 631	723	0	7 354

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
Cenné papiere	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 posledné zverejnené ratingové hodnotenie jednej z uznaných externých ratingových agentúr (Standard & Poor's, Moody's a Fitch) v ratingovej škále Standard & Poor's.

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

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.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

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 30. júnu 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	497	0	0	0	0	497	497
Pohľadávky voči bankám	5 508	0	0	0	0	5 508	5 508
Cenné papiere	0	31	785	723		1 539	1 349
Pohľadávky	1 884	282	0	0	0	2 166	2 166
Celkom	7 889	313	785	723	0	9 710	9 520
Záväzky							
Finančné deriváty (FOG)	27	131	521	970	0	1 649	1 503
Záväzkov z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky	729	28	36	39	0	832	832
Celkom	756	159	557	1 009	0	2 481	2 335

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	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 30. júnu 2024 záväzky po splatnosti (k 31. decembru 2023: 0 tis. eur).

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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	41	4	0	0	0	11	1	57
Úbytky	(32)	0	0	0	0	0	0	(32)
K 30. júnu 2024	53	4	16	6	17	151	799	1 046
Oprávy								
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	(2)	0	(2)	0	(2)	(19)	(22)	(47)
Úbytky	32	0	0	0	0	0	0	32
K 30. júnu 2024	(6)	0	(10)	(5)	(13)	(108)	(110)	(252)
Účtovná hodnota								
K 31. decembru 2023	8	0	8	1	6	51	710	784
Účtovná hodnota								
K 30. júnu 2024	47	4	6	1	4	43	689	794

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

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 2025 pre kancelárske priestory. Závazky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané v rámci položky ostatných záväzkov a časového rozlíšenia. Prehľad záväzkov z nájmu (lízingové záväzky) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Celkom k 30.06.2024	Celkom k 31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Menej ako jeden rok	40	49
Jeden až päť rokov	30	39
Viac ako päť rokov	39	39
	109	127

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 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,
- víchrícou 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	0
Úbytky	0
K 30. júnu 2024	792
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	(8)
Úbytky	0
K 30. júnu 2024	(754)
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2023	46
Účtovná hodnota	
K 30. júnu 2024	38

Spoločnosť eviduje v majetku k 30. júnu 2024 plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 722 tis. Eur, ktorý stále používa.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

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 30.06.2024 tis. eur
Časovo rozlíšené náklady	8 274	1 624	(813)	9 085
Spolu	8 274	1 624	(813)	9 085

	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.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

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

Cenné papiere FVOCI k 30. júnu 2024 v tis. Eur:

	<u>Nákupná cena</u>	<u>AÚV</u>	<u>Amortizácia</u>	<u>Precenenie</u>	<u>Celkom</u>
Celkom	1 554	18	(90)	(133)	1 349

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

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

Úroveň 1: Kótovaná tržová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných tržových 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:

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Úroveň 1	723	709
Úroveň 2	626	649
Úroveň 3	0	0
Celkom	1 349	1 358

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

10. Odložená daňová pohľadávka

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	388	385	82	81
Krátkodobé rezervy	634	815	133	171
Cenné papiere	134	127	32	31
Čistá odložená daňová pohľadávka			247	283

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 30.06.2024 tis. eur
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	81	1	0	82
Krátkodobé rezervy	171	(38)	0	133
Cenné papiere	31	0	1	32
Čistá odložená daňová pohľadávka	283	(37)	1	247

11. Pohľadávky

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Pohľadávka voči fondom - odplata za správu DDF	1 868	1 222
Poskytnuté prevádzkové preddavky	292	3
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	96	77
Ostatné pohľadávky	6	2
Opravná položka k pohľadávkam voči sprostredkovateľom	(96)	(77)
Celkom	2 166	1 227

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

Pohľadávky voči sprostredkovateľom vo výške 96 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 pohľadávkam 100 % opravnú položku. Náklady na tvorbu opravnej položky sú vykázané v ostatných prevádzkových nákladoch (viď bod 22).

12. Ostatný majetok

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Náklady budúcich období	193	222
Celkom	193	222

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

13. Pohľadávky voči bankám, peniaze a peňažné ekvivalenty

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Termínované vklady-istina (pôvodná splatnosť nad 3 mesiace)	5 500	0
Termínovaný vklad-úrok	8	0
Pohľadávky voči bankám celkom	5 508	0
Bežné účty v bankách	497	751
Krátkodobý termínovaný vklad-istina	0	2 000
Krátkodobý termínovaný vklad-úrok	0	8
Peniaze a peňažné ekvivalenty celkom	497	2 759

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

14. Základné imanie

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 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 30. júnu 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

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januára 2023	9 589	664	0	(96)	10 157
Cenné papiere	0	0	0	(5)	(5)
Výplata dividendy	(1 800)	0	0	0	(1 800)
Akciové programy	0	0	171	0	171
Zisk za rok 2024	5 489	0	0	0	5 489
k 30. júnu 2024	13 278	664	171	(101)	14 012

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné fondy tis. eur	Oceňovacie rozdiely tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januára 2023	6 931	664	0	(150)	7 445
Cenné papiere	0	0	0	54	54
Výplata dividendy	(500)	0	0	0	(500)
Zisk za rok 2023	3 158	0	0	0	3 158
k 31. decembru 2023	9 589	664	0	(96)	10 157

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

Akciové programy predstavujú časť zamestnaneckých požitkov. 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.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

15. Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk alebo neuhradená strata pokračovanie

(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 dividenda, 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 (101) tis. Eur (k 31. decembru 2023: (96) tis. Eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške (133) tis. Eur (k 31. decembru 2023: (127) tis. Eur) a odloženú daň z precenenia vo výške 32 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 31 tis. Eur).

16. Finančné deriváty

	Hodnota k 31.12.2023 tis. eur	Prevod tis. eur	Precenenie tis. eur	Hodnota k 30.06.2024 tis. eur
Opcia na nákup garantovaného dôchodku	1 048	(2)	201	1 247
Garancia úrokovej miery pre poberateľov	277	2	(23)	256
Spolu	1 325	0	178	1 503

	30.06.2024 tis. eur	30.06.2023 tis. eur
Realizácia opcie na nákup garantovaného dôchodku	11	12
Spolu	11	12

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

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

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

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

Reálna hodnota finančných záväzkov je určená pomocou oceňovacích modelov. Predpoklady, ktoré sú použité pri ocenení finančných záväzkov vyplývajúcich z derivátov, boli stanovené na základe skúseností Spoločnosti s preferenciami účastníkov ohľadne typu dávky, na základe rozhodnutí a predpokladov vedenia Spoločnosti ohľadne poplatkov v príspevkovom a výplatnom fonde a na základe trhovej krivky bezrizikových úrokových sadzieb. K 30. júnu 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.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

16. Finančné deriváty pokračovanie

Základné použité predpoklady:

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje aktuálnosť použitých predpokladov do finančných modelov. Predpoklady sa vyhodnocujú štvrtročne 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 požiada o výplatu odkupu alebo invalidného dôchodku. Predpoklady sa pohybujú na úrovni medzi 0,13 % až 10,3 %.

Čiastočný výber predstavuje predpoklad, že klient požiada o výplatu výsluhového dôchodku a pokračuje ďalej v sporení. Predpokladaná výška storién 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 započítavaní budúcich príspevkov do výpočtu derivátu .

Analýza zmien

	Príspevkový d.d.f. tis. eur	Výplatný d.d.f. tis. eur
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2023*	1 048	277
Časový posun k 30. júnu 2024*	14	(6)
Aktualizácia peňažných tokov	7	(6)
Zmena diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov	178	(9)
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 30.06.2024	1 247	256

*kumulatívna hodnota výpočtov vykonávaných na štvrtročnej báze.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

17. Ostatné záväzky

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Dodávatelia - tuzemsko	226	219
Dodávatelia - zahraničie	53	85
Záväzky voči zamestnancom	198	393
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	95	120
Ostatné záväzky - odhadné účty a krátkodobé rezervy	707	888
Daňové záväzky	45	63
Celkom	1 324	1 768

Spoločnosť nevykazuje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad dvanásť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Záväzky po lehote splatnosti sú 0 tis. Eur (k 31. decembru 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 13 tis. Eur a čerpanie sociálneho fondu vo výške 4 tis. Eur. Zostatok záväzku zo sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, bol vo výške 51 tis. Eur.

18. Daňové záväzky a pohľadávky

	30.06.2024 tis. eur	31.12.2023 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie	(1 794)	(947)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	515	1 021
Daňový (záväzok)/pohľadávka celkom	(1 279)	74

19. Výnosy z poplatkov a provízií

	30.06.2024 tis. eur	30.06.2023 tis. eur
Odplata za správu účtov DDF	7 053	6 180
Odplata z odstupného a prestupov	134	213
Odplata za zhodnotenie	4 447	0
Celkom	11 634	6 393

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov. Výnos za správu v príspevkových DDF bol vo výške 6 942 tis. Eur (k 30. júnu 2023: 6 100 tis. Eur) a vo výplatnom DDF vo výške 111 tis. Eur (k 30. júnu 2023: 80 tis. Eur),

20. Náklady na poplatky a provízie

	30.06.2024 tis. eur	30.06.2023 tis. eur
Poplatky za sprostredkovanie vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	863	970
Poplatky za správu fondov	4	4
Ostatné	45	40
Celkom	912	1 014

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

21. Personálne náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Mzdy	1 272	1 446
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	451	508
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky	57	72
Celkom	1 780	2 026

Ostatné zamestnanecké požitky predstavujú príspevok na stravovanie, príspevky na DDS a životné poistenie.

Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných k 30. júnu 2024 bol 71 (k 30. júnu 2023: 77).

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zavierka bol 292 (k 30. júnu 2023: 294), z toho bolo vedúcich zamestnancov 58 (k 30. júnu 2023: 57).

22. Ostatné prevádzkové náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Refakturácia od spoločností v skupine	167	166
Poradenstvo CEH ¹ a ostatné konzultácia a poradenstvo	439	478
Nájom priestorov, nájom pobočiek a súvisiace náklady s nájmom	79	162
Poštovné a prepravné	73	72
Kopírovanie, archív, skladné	81	51
Dane a poplatky	132	129
Služby súvisiace s výpočtovou technikou	169	174
Marketing, reklamné predmety a náklady na reprezentáciu	200	364
Kancelárske potreby, knihy a tlačoviny	15	28
Telekomunikačné náklady	16	22
Náklady na cestovné, dopravné prostriedky, PHM a školenia	24	27
Účtovné, daňové, právne služby a audit	25	16
Ostatné služby a iné prevádzkové náklady	10	4
Opravná položka k pohľadávkam voči sprostredkovateľom	19	(1)
Celkom	1 449	1 692

Refakturácia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájmom 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 5 tis. eur (k 30. júnu 2023: 5 tis. eur). Náklady na štatutárny audit fondov vo výške 25 tis. eur (k 30. júnu 2023: 23 tis. eur) znášajú jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy a sú vykázané v účtovných zvierkach týchto fondov. Spoločnosti neboli poskytnuté iné neauditorské služby.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

23. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy z cenných papierov	9	9
Úrokové výnosy z dlhodobého termínovaného vkladu	47	0
Úrokové výnosy z krátkodobého termínovaného vkladu	34	0
Kurzové zisky	1	0
Finančné výnosy celkom	91	9
Kurzové straty	2	2
Ostatné finančné náklady celkom	2	2

24. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Splatná daň z príjmov		
Bežné účtovné obdobie	1 809	343
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	2	1
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	37	34
Daň z príjmov celkom	1 848	378

25. Nájmy IFRS 16

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

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Nákladový úrok	1	1
Náklady na krátkodobý nájom	39	73

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

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Celková platba za nájmy	31	38

Platby za nájmy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 30 tis. eur sú vykázané v rámci tokov z investičnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 1 tis. eur sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2024

26. Podmienené aktíva a záväzky

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 887 tis. eur (k 31. decembru 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

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
<i>NN Continental Europe Holdings B.V.</i>		
Záväzky:		
Záväzky z obchodného styku	47	84
	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Náklady na poskytnuté služby	236	257

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

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

	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Náklady za tovar a služby Finportal a.s.	943	30
Náklady za tovar a služby NN Management Services, s.r.o.	84	101
Náklady za tovar a služby NN Facility Management, s. r. o	2	2
Náklady na poskytnuté služby NN Finance, s.r.o.	55	37
Náklady na poskytnuté služby NN Finančné služby, s.r.o.	3	0
Náklady na poskytnuté služby NN RAS Kft.	26	19
Náklady na poskytnuté služby NN Lease S.R.L.	4	2
Náklady na poskytnuté služby NN Oxygen, S.L.U	17	6
Náklady na poskytnuté služby NN Insurance Eurasia N.V.	4	4
Náklady z transakcií so spriaznenými osobami celkom	1 138	201

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Pohľadávky z transakcií s Finportal a.s.	283	3
Pohľadávky z transakcií s NN RAS Kft.	2	5
Pohľadávky z transakcií so spriaznenými osobami celkom	285	8
Závazky z obchodného styku voči Finportal a.s.	412	254
Závazky z obchodného styku voči NN Management Services, s.r.o.	41	45
Závazky z obchodného styku voči NN RAS Kft.	6	2
Závazky z obchodného styku voči NN Životná poisťovňa, a.s.	7	16
Závazky z obchodného styku voči NN Finance, s.r.o.	0	42
Závazky z obchodného styku voči NN Lease S.R.L.	1	1
Závazky z obchodného styku voči NN Oxygen, S.L.U.	17	0
Závazky z transakcií so spriaznenými osobami celkom	484	360

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

(c) Transakcie s fondmi

	30.06.2024	31.12.2023
	tis. eur	tis. eur
Majetok:		
Pohľadávky voči fondom	1 868	1 222
	30.06.2024	30.06.2023
	tis. eur	tis. eur
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu dôchodkových fondov	11 634	6 393

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 zavierky.

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

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

Odmeny a mzdy členom predstavenstva k 30. júnu 2024: 176 tis. eur (k 30. júnu 2023: 182 tis. eur).

Odmeny a mzdy členom dozornej rady k 30. júnu 2024: 10 tis. eur (k 30. júnu 2023: 8 tis. eur).

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2024

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 30.06.2024 tis. eur	Reálna hodnota 30.06.2024 tis. eur	Účtovná hodnota 31.12.2023 tis. eur	Reálna hodnota 31.12.2023 tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	497	497	2 759	2 759
Pohľadávky	2 166	2 166	1 227	1 227
Pohľadávky voči bankám	5 508	5 508	0	0
Finančné záväzky				
Záväzok z lízingu, obchodného styku a ostatné záväzky	832	832	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.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov pohľadávok voči bankám sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za úroveň 2. Pri pohľadávkach, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

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 zavierka

Po 30. júni 2024 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Priebežná účtovná zavierka k 30. júnu 2024 bola zostavená dňa 27. augusta 2024.

Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva

Ing. Peter Jung
člen predstavenstva