

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

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>- 6 -</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>- 8 -</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>- 9 -</b>

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2022

ÚČ FOND

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 zvierka

riadna

schválená

mimoriadna

priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 2
do	0 6	2 0 2 2

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne predchádzajúce

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 1
do	0 6	2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

23/08/2022

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

UČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2022**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>147 277 361</b>	<b>169 464 953</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	<b>99 096 952</b>	<b>112 206 016</b>
a)	bez kupónov	11 263 533	6 479 943
b)	s kupónmi	87 833 419	105 726 073
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	<b>48 180 409</b>	<b>57 258 937</b>
a)	otvorených podielových fondov	48 180 409	57 258 937
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>2 112 038</b>	<b>1 347 225</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	<b>2 063 609</b>	<b>1 298 796</b>
10.	Ostatný majetok	<b>48 429</b>	<b>48 429</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>149 389 399</b>	<b>170 812 178</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2022**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>309 917</b>	<b>297 609</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	237 912	213 576
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	49 364	57 680
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	22 641	26 353
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>149 079 482</b>	<b>170 514 569</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	149 079 482	170 514 569
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(20 447 917)	730 838
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>149 389 399</b>	<b>170 812 178</b>

LEI

UČ FOND 2-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	372 217	427 236
1.1.	úroky	372 217	427 236
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	231 244	56 268
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	(20 825 168)	(558 322)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 125	
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	144 063	97 233
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>(20 076 519)</b>	<b>22 415</b>
h.	Transakčné náklady	1 974	
i.	Bankové a iné poplatky	39 568	40 189
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>(20 118 061)</b>	<b>(17 774)</b>
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>(20 118 061)</b>	<b>(17 774)</b>
k.	Náklady na	315 854	331 493
k.1.	odplatu za správu fondu	315 854	331 493
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	9 476	9 944
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	4 526	3 667
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>(20 447 917)</b>	<b>(362 878)</b>

Poznámky na stranách 9 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

UČ FON D 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**POZNÁMKY**  
**k účtovnej závierky zostavenej**  
**k 30.6.2022**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

**1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 13. apríla 2007.

Konzervatívny fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Continental Europe Holdings B.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

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

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

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

Rizikový profil fondu:

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho fondu bola zostavená ku dňu 30. 6. 2022 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2022 do 30. júna 2022.

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

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná 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.



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## 2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

## 2.3 Záväzky

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

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

## 2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

## 2.5 Cudzia mena

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

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

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

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

## 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

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2022 za správu konzervatívneho fondu odplatu vo výške 0,2 % (v roku 2021 vo výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

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

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2020: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov 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 2021 vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

## 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## 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 (+)	514 435	524 469
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	271 148	(239 727)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(371 398)	(385 293)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(12 028)	4 641 153
5.	Výnosy z dividend (+)	231 244	56 268
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	32 405 184	38 922 006
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(31 312 063)	(42 184 141)
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	1 726 522	1 334 735
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	17 090 934	14 713 744
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(18 078 104)	(13 669 034)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	24 336	(8 839)
20.	Dedičtva (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(962 834)	1 035 871
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 125	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	764 813	2 370 606
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 298 796	1 723 871
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 063 609	4 094 477

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>170 514 569</b>	<b>167 020 167</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	4 263 290 554	4 194 168 235
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039996	0,039822
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	17 090 934	30 454 649
2.	Zisk alebo strata fondu	(20 447 917)	730 838
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
/6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(18 078 104)	(27 691 085)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(21 435 087)</b>	<b>3 494 402</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>149 079 482</b>	<b>170 514 569</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	4 240 392 581	4 263 290 554
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035157	0,039996

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

## Súvaha fondu

## Aktíva

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	9 360 552	35 120 173
7.	Nad päť rokov	89 736 400	77 085 843
	<b>Spolu</b>	<b>99 096 952</b>	<b>112 206 016</b>

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	6 097 688	1 390 104
6.	Do piatich rokov	43 799 593	47 124 163
7.	Nad päť rokov	49 199 671	63 691 749
	<b>Spolu</b>	<b>99 096 952</b>	<b>112 206 016</b>

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	11 263 533	6 479 943
a.1.	nezaložené	11 263 533	6 479 943
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	87 833 419	105 726 073
b.1.	nezaložené	87 833 419	105 726 073
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>99 096 952</b>	<b>112 206 016</b>

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	48 180 409	57 258 937
1.1.	nezaložené	48 180 409	57 258 937
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>48 180 409</b>	<b>57 258 937</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	48 180 409	57 258 937
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>48 180 409</b>	<b>57 258 937</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 063 609	1 298 796
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	2 063 609	1 298 796
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 063 609</b>	<b>1 298 796</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## 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	372 217	427 236
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>372 217</b>	<b>427 236</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	57 425	56 268
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>57 425</b>	<b>56 268</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	173 819	0
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>173 819</b>	<b>0</b>

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	(13 248 704)	(373 398)
4.	Podielové listy	(7 576 464)	(184 924)
	<b>Spolu</b>	<b>(20 825 168)</b>	<b>(558 322)</b>

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	5 189	6 908
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 364	1 467
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	33 015	31 814
	<b>Spolu</b>	<b>39 568</b>	<b>40 189</b>



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## 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	147 277 361	169 464 953
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>147 277 361</b>	<b>169 464 953</b>

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

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	49 364	57 680
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	315 854	331 493
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde		

**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 30.6.2022 evidovaných 59 763 účastníkov (31.12.2021: 61 164).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

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

Po 30. júni 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.