

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2019

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>- 4 -</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>- 6 -</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>- 7 -</b>

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2019

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

		mesiac	rok	
od		0 1	2 0	1 9
do		0 6	2 0	1 9

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	1 8
do		0 6	2 0	1 8

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 spol

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

PŠČ

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

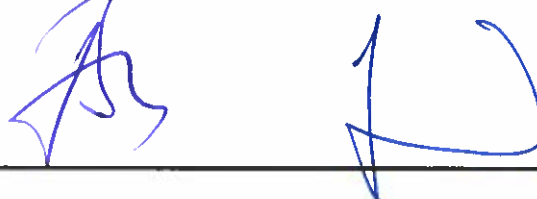
a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

15.8.2019

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



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 30.6.2019**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>144 043 475</b>	<b>129 961 482</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>108 600 215</b>	<b>94 132 665</b>
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	108 600 215	94 132 665
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	obchodovateľné akcie	0	
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	<b>Podielové listy</b>	<b>25 437 577</b>	<b>21 804 864</b>
a)	otvorených podielových fondov	25 437 577	21 804 864
b)	ostatné		
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>10 005 683</b>	<b>14 023 953</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 005 683	14 023 953
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	<b>Deriváty</b>	<b>0</b>	
8.	<b>Drahé kovy</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>7 238 618</b>	<b>10 910 512</b>
9.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>7 238 618</b>	<b>10 910 000</b>
10.	<b>Ostatný majetok</b>	<b>0</b>	<b>512</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>151 282 093</b>	<b>140 871 994</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 30.6.2019**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>2 568 246</b>	<b>227 572</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	255 998	159 051
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	117 269	47 381
4.	Deriváty	0	
5.	Repoobchody	0	
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	2 194 979	21 140
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>148 713 847</b>	<b>140 644 422</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	148 713 847	140 644 422
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 006 185	(615 989)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>151 282 093</b>	<b>140 871 994</b>

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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 2019

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	292 379	200 354
1.1.	úroky	292 379	200 354
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie znižovania hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	54 420	42 116
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 883 332	(794 356)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	0	
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	193 372	212 035
I.	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>2 423 503</b>	<b>(339 851)</b>
h.	Transakčné náklady	0	760
i.	Bankové a iné poplatky	17 461	39 538
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>2 406 042</b>	<b>(380 149)</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	0	0
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	
III.	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>2 406 042</b>	<b>(380 149)</b>
k.	Náklady na	390 095	261 449
k.1.	odplatu za správu fondu	286 761	261 449
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	103 334	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 192	17 648
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 570	3 571
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>2 006 185</b>	<b>(662 817)</b>

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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.									

**POZNÁMKY**  
**k účtovnej závierky zostavenej**  
**k 30.6.2019**  
**v eurách**

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

### 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.,**  
**(do 23. 3. 2015 ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.)**  
**Jesenského 4/C,**  
**811 02 Bratislava**  
(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. 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, Haag, Holandské kráľovstvo. Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom konzervatívneho fondu bola do 31.1.2019 Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, od 1.2.2019 je Slovenská sporiteľňa, a. s., 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 pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2019 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2019 do 30.6.2019.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 6.6.2019.

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 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 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.

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. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.



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.														

## 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.

Krátkodobé 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 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

## 2.4 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.

## 2.5 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 výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

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																															

## 2.6 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”.

## 2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

## 2.8 Správčovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostáva v roku 2019 za správu konzervatívneho fondu odplatu vo výške 0,4 % (v roku 2018 vo výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

Správčovská 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 2019 vo výške 0,1 % (2018: 0,1%).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2018: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

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

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

Náklady na služby depozitára boli účtované vo výške 0,0225 % za január 2019, od 1.2.2019 do 30.4.2019 0 % a od 1.5.2019 je poplatok vo výške 0,01 % (rok 2018: vo výške 0,0225 %) 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.

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.										

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“.

## 2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

## 2.10 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 týkajúcich sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom фонде v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu pri nízkej miere rizika. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom фонде do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka najmä z dlhopisových a peňažných investícií.

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.

## C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	292 379	200 354
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		374 397
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(417 318)	(322 966)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	54 420	42 116
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	12 170 216	27 054 741
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(25 921 052)	(25 408 622)
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 (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(13 821 355)</b>	<b>1 940 020</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	4 018 270	0
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>4 018 270</b>	<b>0</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	15 620 391	13 646 384
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-),	(9 557 151)	(10 375 683)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	68 463	0
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>6 131 703</b>	<b>3 270 701</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(3 671 382)</b>	<b>5 210 721</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>10 910 000</b>	<b>5 818 750</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>7 238 618</b>	<b>11 029 471</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.							

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	2	1
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>140 644 422</b>	<b>130 760 027</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	3 632 251 801	3 360 835 505
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,038721	0,038907
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	15 620 391	27 447 765
2.	Zisk alebo strata fondu	2 006 185	(615 989)
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	(9 557 151)	(16 947 381)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>8 069 425</b>	<b>9 884 395</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>148 713 847</b>	<b>140 644 422</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	3 788 212 217	3 632 251 801
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039257	0,038712

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	20 041 524	15 102 224
7.	Nad päť rokov	88 558 690	79 030 441
	<b>Spolu</b>	<b>108 600 215</b>	<b>94 132 665</b>

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 113 389	2 590 245
2.	Do troch mesiacov	0	899 550
3.	Do šiestich mesiacov	902 389	5 008 236
4.	Do jedného roku	1 825 543	3 521 505
5.	Do dvoch rokov	14 556 170	14 896 170
6.	Do piatich rokov	82 919 145	67 216 959
7.	Nad päť rokov	7 283 578	
	<b>Spolu</b>	<b>108 600 215</b>	<b>94 132 665</b>

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	108 600 215	94 132 665
b.1.	nezaložené	108 600 215	94 132 665
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>108 600 215</b>	<b>94 132 665</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.

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	25 437 577	21 804 864
1.1.	nezaložené	25 437 577	21 804 864
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	0	0
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>25 437 577</b>	<b>21 804 864</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	25 437 577	21 804 864
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>25 437 577</b>	<b>21 804 864</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.

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky 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	10 005 683	14 023 953
	<b>Spolu</b>	<b>10 005 683</b>	<b>14 023 953</b>

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	7 011 197
2.	Do troch mesiacov	0	7 012 756
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	10 005 683	0
	<b>Spolu</b>	<b>10 005 683</b>	<b>14 023 953</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	10 005 683	14 023 953
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 005 683	14 023 953

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 238 618	10 910 000
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	7 238 618	10 910 000
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>7 238 618</b>	<b>10 910 000</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		0
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	7 635	19 627
4.	Dlhové cenné papiere	284 744	180 727
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>292 379</b>	<b>200 354</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	54 420	42 116
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>54 420</b>	<b>42 116</b>

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	1 134 489	(600 386)
4.	Podielové listy	748 843	(193 970)
	<b>Spolu</b>	<b>1 883 332</b>	<b>(794 356)</b>

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	35	302
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 059	558
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	16 367	38 678
	<b>Spolu</b>	<b>17 461</b>	<b>39 538</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. OSTATNÉ POZNÁMKY**

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, konzervatívny fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 30.6.2019 evidovaných 62 680 účastníkov (31.12.2018: 62 099).
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.