

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2020

Obsah

SÚVAHA	- 4 -
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	- 6 -
POZNÁMKY	- 7 -

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2020

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 0
do 0 6 2 0 2 0

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9
do 0 6 2 0 1 9

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 spo

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

Názov spravovaného fondu

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

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

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

Zostavené dňa:

20.7.2020

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Funk *K*

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 30.6.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	597 660 537	585 481 045
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	299 015 742	250 587 807
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	299 015 742	250 587 807
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	48 629 839	53 689 785
a)	obchodovateľné akcie	48 629 839	53 689 785
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	250 014 956	281 203 453
a)	otvorených podielových fondov	250 014 956	281 203 453
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	35 784 975	35 887 670
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	29 672 955	35 887 670
10.	Ostatný majetok	6 112 020	0
	Aktíva spolu	633 445 512	621 368 716

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 30.6.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	21 408 104	2 021 056
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	860 323	929 817
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	597 797	1 018 665
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	19 949 984	72 574
II.	Vlastné imanie	612 037 408	619 347 660
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	612 037 408	619 347 660
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(18 548 780)	65 554 457
	Pasíva spolu	633 445 512	621 368 716

Poznámky na stranách 7 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 853 521	2 229 077
1.1.	úroky	1 853 521	2 229 077
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	2 240 267	1 246 337
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	500 154	3 690 695
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	500 154	3 690 695
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(14 780 700)	40 815 352
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(2 808 278)	317 765
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	182 960	302 735
I.	Výnos z majetku vo фонде	(12 812 077)	48 601 962
h.	Transakčné náklady	26 583	21 773
i.	Bankové a iné poplatky	154 298	75 352
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(12 992 957)	48 504 838
j.	Náklady na financovanie fondu	35 914	312 277
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	35 914	312 277
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	(13 028 871)	48 192 561
k.	Náklady na	5 480 508	5 274 322
k.1.	odplatu za správu fondu	3 582 262	3 586 592
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	1 898 247	1 687 730
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	35 823	23 721
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 578	3 570
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(18 548 780)	42 890 949

Poznámky na stranách 7 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Názov spravovaného fondu

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

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 30.6.2020
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

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

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

Vyvážený fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava. Priamou materskou spoločnosťou 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 vo vyváženom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Investičným cieľom vyváženého fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku presahujúceho mieru inflácie v dlhodobom horizonte pri strednej miere rizika aplikovaním umiernennej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do dlhopisových, akciových, peňažných a komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účasť subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové, dlhopisové indexy ako aj index ceny zlata. Majetok fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie priebežnej účtovnej závierky:

Účtovná závierka vyváženého fondu bola zostavená ku dňu 30. júna 2020 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 2020 do 30. júna 2020.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 26. júna 2020.

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

Názov spravovaného fondu

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

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 Závazky

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

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

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

2.5 Cudzia mena

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

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

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

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera

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

Názov spravovaného fondu

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

je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2020 za správu vyváženého fondu ročne odplatu vo výške 1,2 % (2019:1,2%) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie vyváženého fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde bol v roku 2020 vo výške 0,1 (2019; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2019: 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 výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos vyváženého fondu.

Správčovské 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 2019 boli vo výške 0,01% od 1.2.2019, za január 2019 boli 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.

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

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

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

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.

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

Názov spravovaného fondu

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

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

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

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 853 521	2 229 077
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(1 024 652)	487 901
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(5 736 704)	(5 711 015)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(256 658)	1 142 309
5.	Výnosy z dividend (+)	2 740 421	4 937 032
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	224 188 971	99 307 669
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)	(6 112 020)	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaučtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(252 791 547)	(96 839 251)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	19 877 410	0
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	(17 261 258)	5 553 722
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	40 896 500	37 523 939
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(29 657 972)	(28 661 674)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	11 238 528	8 862 265
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(191 984)	(233 471)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(6 214 714)	14 182 516
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	35 887 670	26 018 749
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	29 672 956	40 201 265

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

V y v á ž e n ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	619 347 660	530 174 391
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	15 087 640 926	14 491 182 174
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041050	0,036586
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	40 896 500	75 047 555
2.	Zisk alebo strata fondu	(18 548 780)	65 554 457
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	(29 657 972)	(51 428 743)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(7 310 252)	89 173 269
A.	Čistý majetok na konci obdobia	612 037 408	619 347 660
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	15 373 189 189	15 087 640 926
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039812	0,041050

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

Názov spravovaného fondu

V y v á ž e n ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		0
7.	Nad päť rokov	299 015 742	250 587 807
	Spolu	299 015 742	250 587 807

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	2 940 490	0
5.	Do dvoch rokov	8 511 006	11 592 492
6.	Do piatich rokov	15 466 321	1 586 224
7.	Nad päť rokov	272 097 925	237 409 092
	Spolu	299 015 742	250 587 807

Číslo riadku	2.III. EUR 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	299 015 742	250 587 807
b.1.	nezaložené	299 015 742	250 587 807
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	299 015 742	250 587 807

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	194 307 383	266 673 905
2.	USD	55 707 573	14 529 548
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	250 014 956	281 203 453

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	13 116 574	24 522 850
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	13 116 574	24 522 850
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	13 116 574	24 522 850

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	13 248 772	5 218 044
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	13 248 772	5 218 044
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	13 248 772	5 218 044

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 845 584	3 862 593
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 845 584	3 862 593
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 845 584	3 862 593

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	363 180	464 938
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	363 180	464 938
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	363 180	464 938

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	497 956	144 178
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	497 956	144 178
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	497 956	144 178

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	454 826	1 530 502
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	454 826	1 530 502
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	454 826	1 530 502

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	146 063	144 565
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	146 063	144 565
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	146 063	144 565

LEI**UČ FOND 3-02**

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

Názov spravovaného fonduV y v á ž e n ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.
N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.**Výkaz zisku a strát fondu**

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		2 229 077
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 853 521	2 229 077

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	331 375	268 261
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	331 375	268 261

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 908 892	978 076
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	1 908 892	978 076

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	72 540	219 786
2.	USD	216 042	1 549 141
3.	JPY		0
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	0	1 021 772
8.	HUF	18 344	276 218
9.	PLN		76 577
10.	AUD		
11.	RON	193 228	547 201
	Spolu	500 154	3 690 695

LEI

UČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(11 916 740)	2 457 561
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	5 036 178	16 678 800
4.	Podielové listy	(7 900 138)	21 678 991
	Spolu	(14 780 700)	40 815 352

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(437 298)	185 801
3.	JPY	1 535	4 680
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(868 653)	184 362
8.	HUF	(598 400)	(54 551)
9.	PLN	(823 860)	173 380
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(81 600)	(175 907)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(2 208 278)	317 765

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	33 182	96
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 613	2 871
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	117 503	72 384
	Spolu	154 298	75 352

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

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	597 660 537	585 481 046
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	597 660 537	585 481 046

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	0	0

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

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

Názov spravovaného fondu

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

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	597 797	341 139
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	3 582 262	3 586 592
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde	1 898 247	1 687 730

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nastali tieto udalosti :

Od začiatku roka 2020, šírenie choroby COVID-19 spôsobuje významné narušenie chodu hospodárstva, ovplyvňuje aj našu spoločnosť, našich zamestnancov a klientov. Finančné trhy boli, v období zostavovania tejto závierky, značne ovplyvnené významným poklesom úrokových sadzieb, cien akcií ako aj výraznými zmenami úrokových marží. Vlády a centrálné banky na celom svete reagujú na túto krízu s balíkmi pomoci a ďalšími podpornými opatreniami. V čase zostavovania závierky je rozsah a dĺžka tejto krízy neznáma. Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom na riziká, ktorým je sama, ako aj ňou spravované fondy, vystavená.

Najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti spoločnosť čelí, súvisia s finančnými tržmi (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prirážok). Pri konzervatívnych fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prirážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziko so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním sporiteľov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

V čase prípravy závierky je príliš skoro na komplexné posúdenie dopadu pandémie na výsledky, kapitalizáciu a dlhodobejšie predpoklady. Pandémia je stále v počiatkovom štádiu a dĺžka jej trvania, ako aj dopad na zdravie obyvateľstva a dopad na slovenské, či svetové hospodárstvo nie sú známe.

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a ich vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti ako aj spravovaných dôchodkových fondov. V súčasnom prostredí hľadáme vhodné investičné príležitosti s cieľom maximalizovať diverzifikáciu medzi jednotlivými triedami aktív. To znamená mať zastúpené jednak rizikovejšie aktíva ako aj bezpečné triedy aktív. Pri akciových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Ak sa pozrieme na históriu, podobný scenár sa už mnoho krát opakoval a z dlhodobého horizontu rizikové aktíva po takýchto udalostiach dosiahli nové maximum. Pre dlhodobých sporiteľov v III. pilieri sú tak súčasné výkyvy skôr príležitosť sporenia si vo vhodnom dôchodkovom fonde na základe ich rizikového profilu. Pri konzervatívnom a výplatnom fonde naďalej držíme konzervatívnu investičnú stratégiu s cieľom využívať aktuálne príležitosti najmä u podnikových dlhopisov.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít, spoločnosť aktívne komunikuje s internými aj externými partnermi ako aj s klientami. Komunikácia jednak obsahuje zdôraznenie ochrany zdravia, informácie ohľadne fungovania spoločnosti v aktuálnom prostredí a odpovede na najčastejšie otázky.

Spoločnosť neočakáva materiálny vplyv aktuálnej situácie na kapitálovú primeranosť spoločnosti a predpokladá, že pomer solventnosti bude naďalej výrazne prevyšovať zákonné požiadavky.

Na minimalizáciu prevádzkových rizík boli v spoločnosti prijaté viaceré opatrenia v oblasti fyzickej a personálnej bezpečnosti.

Spoločnosť zanalyzovala možné riziká a scenáre a zhodnotila, že neexistuje významná neistota ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti.

2. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 30.6.2020 evidovaných 220 593 (31.12.2019: 219 590) účastníkov.

3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.