

**Vyvážený príspevkový d.d.f.  
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

*(predtým Vyvážený príspevkový d.d.f.*

*ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.)*

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora  
za rok končiaci 31. decembra 2014

## Správa nezávislého audítora

Sporiteľom Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s (predtým Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (predtým Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.) („fond“) v správe NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (predtým ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.) („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

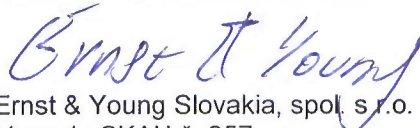
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika auditor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky fondu, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol fondu. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

### Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2014 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

26. marca 2015  
Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský  
Licencia SKAU č. 893

# Obsah

SÚVAHA	- 5 -
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	- 7 -
POZNÁMKY	- 8 -

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2014

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 4  
do 1 2 2 0 1 4

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

. .

(vyznačí sa  )

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 3  
do 1 2 2 0 1 3

## Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej 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

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/ 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 @ i n g . s k

Zostavené dňa:

23.3.2015

Schválené dňa:

24.3.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej 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.SÚVAHA  
k 31.12.2014  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>376 130 233</b>	<b>363 496 246</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	285 987 659	270 951 177
a)	bez kupónov		0
b)	s kupónmi	285 987 659	270 951 177
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	27 558 099	8 989 559
a)	obchodovateľné akcie	27 558 099	8 989 559
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	42 574 820	53 110 257
a)	otvorených podielových fondov	42 574 820	53 110 257
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	20 009 655	10 001 000
a)	krátkodobé vklady v bankách	20 009 655	10 001 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	20 384 386
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	20 384 386
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty	0	59 867
8.	Drahé kovy		
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>48 983 401</b>	<b>42 713 869</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	48 889 148	42 703 296
10.	Ostatný majetok	94 253	10 573
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>425 113 634</b>	<b>406 210 115</b>

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.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2014**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>1 820 757</b>	<b>3 757 990</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 030 888	2 928 366
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	712 900	782 591
4.	Deriváty	24 395	
5.	Repoobchody	0	
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	52 574	47 033
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>423 292 877</b>	<b>402 452 125</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	423 292 877	402 452 125
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 721 444	2 756 916
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>425 113 634</b>	<b>406 210 115</b>

Poznámky na stranách 8 až 25 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 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.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2014**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	5 252 382	6 503 277
1.1.	úroky	5 252 382	6 503 277
1.2./a.	výsledok zaistenia		0
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		0
2.	Výnosy z podielových fondov	1 138 150	700 632
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	713 055	372 579
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	713 055	372 579
3.2.	výsledok zaistenia		0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	10 467 014	2 621 647
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 953 138	(266 446)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	51 683	538 850
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	1 244 086	2 452 493
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>21 819 508</b>	<b>12 923 032</b>
h.	Transakčné náklady	84 854	51 011
i.	Bankové a iné poplatky	199 873	156 592
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>21 534 781</b>	<b>12 715 429</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	39 129	16 276
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	39 129	16 276
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>21 495 652</b>	<b>12 699 153</b>
k.	Náklady na	8 644 178	9 812 815
k.1.	odplatu za správu fondu	7 326 760	9 312 550
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	1 317 418	500 265
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	122 022	121 414
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	8 008	8 008
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>12 721 444</b>	<b>2 756 916</b>

Poznámky na stranách 8 až 25 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 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.

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky zostavenej**  
**k 31.12.2014**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

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

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.,**  
**(od 23. 3. 2015 NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.)**  
**Trnavská cesta 50/B**  
**821 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..

Vyvážený fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Continental Europe Holdings B.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom vyváženého fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

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

Rizikový profil vyváženého fondu:

Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka vyváženého príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2014 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30.mája 2014.



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

Názov spravovaného fondu

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

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.12.2014, 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 Financíí 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 vykazuje 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.

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.

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 nesplňajú 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 opcí. 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 výplati dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

## 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.

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.																	

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“.

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

## 2.8 Správčovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky auditorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2014 za správu vyváženého fondu ročne odplatu vo výške 1,8%. Odplata sa počíta z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde. Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu vyváženého fondu mesačne odplatu vo výške 0,195% (na ročnej báze cca. 2,34%). Odplata bola počítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie 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 bola v roku 2014 vo výške 0,1 (2013; 0,13).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2013: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok (2013: menej ako 3 roky).

Odplata za odstúpné (pri klientoch ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1. 1. 2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vypláti 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 vypláti správčovskej 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 účtované vo výške 0,025 % z čistej hodnoty majetku vo vyváženom 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“.

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.																		

## 2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

## 2.10 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 fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

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.								

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

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x x</b>	
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 496 468	8 955 770
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	1 344 455	(314 734)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 098 064)	(10 166 116)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(39 755)	(270 104)
5.	Výnosy z dividend (+)	1 851 205	1 073 211
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	185 352 094	224 298 162
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(195 590 831)	(231 689 428)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		0
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(9 684 428)</b>	<b>(8 113 239)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	9 916 351	23 055 438
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>9 916 351</b>	<b>23 055 438</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	59 158 473	60 231 091
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(51 039 165)	(56 764 186)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(1 897 478)	1 289 331
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>6 221 830</b>	<b>4 756 236</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(267 901)</b>	<b>(121 592)</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>6 185 852</b>	<b>19 576 843</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>42 703 296</b>	<b>23 126 453</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>48 889 148</b>	<b>42 703 296</b>

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.

## 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	402 452 125	396 228 304
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 731 929 950	11 628 464 606
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034304	0,034074
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	59 158 473	60 231 091
2.	Zisk alebo strata fondu	12 721 444	2 756 916
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielníkom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(51 039 165)	(56 764 186)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	20 840 752	6 223 821
A.	Čistý majetok na konci obdobia	423 292 877	402 452 125
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 958 439 331	11 731 929 950
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035397	0,034304

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.

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

## Súvaha fondu

## Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR DIhopisy 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	91 220 051	104 027 642
7.	Nad päť rokov	182 284 464	166 923 535
	<b>Spolu</b>	<b>273 504 515</b>	<b>270 951 177</b>

Číslo riadku	2.II. EUR DIhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	671 169	1 278 541
2.	Do troch mesiacov	3 276 709	34 202 907
3.	Do šiestich mesiacov	4 611 949	6 518 254
4.	Do jedného roku	528 140	233 879
5.	Do dvoch rokov	79 728 326	5 941 533
6.	Do piatich rokov	101 462 055	165 115 590
7.	Nad päť rokov	83 326 167	57 660 473
	<b>Spolu</b>	<b>273 604 515</b>	<b>270 951 177</b>

Číslo riadku	2.III. EUR DIhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	273 604 515	270 951 177
b.1.	nezaložené	273 604 515	270 951 177
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>273 604 515</b>	<b>270 951 177</b>



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

## Název spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.I. USD 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	12 383 144	0
	<b>Spolu</b>	<b>12 383 144</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	2.II. USD 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	6 692	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	12 376 452	
7.	Nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>12 383 144</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	12 383 144	0
b.1.	nezaložené	12 383 144	
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>12 383 144</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	27 558 099	8 989 559
1.1.	nezaložené	27 558 099	8 989 559
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>27 558 099</b>	<b>8 989 559</b>

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	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 469 402	3 719 559
2.	USD	8 980 352	491 993
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 600 622	419 821
8.	HUF	418 891	
9.	PLN	10 795 281	4 358 186
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	293 551	0
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>27 558 099</b>	<b>8 989 559</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	42 574 820	53 110 257
1.1.	nezaložené	42 574 820	53 110 257
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>42 574 820</b>	<b>53 110 257</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	28 538 567	46 976 844
2.	USD	9 980 273	2 343 612
3.	JPY	4 055 980	3 789 801
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>42 574 820</b>	<b>53 110 257</b>

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

## Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	20 009 655	10 001 000
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>20 009 655</b>	<b>10 001 000</b>

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	20 009 655	
2.	Do troch mesiacov		10 001 000
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>20 009 655</b>	<b>10 001 000</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	20 009 655	10 001 000
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	20 009 655	10 001 000
	<b>Spolu</b>	<b>20 009 655</b>	<b>10 001 000</b>

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov	0	20 384 386
3.	Nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>20 384 386</b>

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky 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		20 384 386
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>20 384 386</b>

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		20 384 386
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	20 384 386

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	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		0	59 867
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		0	59 867
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	<b>Spolu</b>		<b>0</b>	<b>59 867</b>

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca			
2.	Do troch mesiacov		0	59 867
3.	Do šiestich mesiacov			
4.	Do jedného roku			
5.	Nad jeden rok			
	<b>Spolu</b>		<b>0</b>	<b>59 867</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	Bežné účty		44 495 058	36 153 918
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín			
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií			
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace			
x	Medzisúčty - súvaha		44 495 058	36 153 918
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov			
	<b>Spolu</b>		<b>44 495 058</b>	<b>36 153 918</b>

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	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	497 864	2 594
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	497 864	2 594
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>497 864</b>	<b>2 594</b>

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	39 064	1 214 254
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	39 064	1 214 254
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>39 064</b>	<b>1 214 254</b>

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 850 973	1 705 286
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	2 850 973	1 705 286
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 850 973</b>	<b>1 705 286</b>

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	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	910 301	3 585 165
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	910 301	3 585 165
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>910 301</b>	<b>3 585 165</b>

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	80 176	42 079
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	80 176	42 079
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>80 176</b>	<b>42 079</b>

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15 712	0
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	15 712	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>15 712</b>	<b>0</b>

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

## Název 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.

## Pasíva

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	24 395	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	24 395	
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4..	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>24 395</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	24 395	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>24 395</b>	<b>0</b>

## Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	141 192	126 411
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	149 346	1 132 443
4.	Dlhové cenné papiere	4 961 844	5 244 423
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>5 252 382</b>	<b>6 503 277</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	957 727	618 617
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>957 727</b>	<b>618 617</b>

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

## Název spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	132 967	34 560
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>132 967</b>	<b>34 560</b>

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	47 456	47455
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>47 456</b>	<b>47 455</b>

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	47 664	30 800
2.	USD	194 070	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF	78 063	30 272
9.	PLN	393 258	311 507
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>713 055</b>	<b>372 579</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(3 388 542)	(385 188)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		21 023
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	12 014 117	(1 382 737)
4.	Podielové listy	1 841 439	4 368 549
	<b>Spolu</b>	<b>10 467 014</b>	<b>2 621 647</b>



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

## Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR		55	
2.	USD		3 510 307	324 796
3.	JPY		(39 373)	(482 159)
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK		23 769	(115 546)
8.	HUF		(114 549)	(18 631)
9.	PLN		(422 218)	25 094
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	RON		(4 853)	
13.	Ostatné meny			
	<b>Spolu</b>		<b>2 953 138</b>	<b>(266 446)</b>

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		51 683	538 850
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		51 683	538 850
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	<b>Spolu</b>		<b>51 683</b>	<b>538 850</b>

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky		3 075	3 175
2.	Burzové odplaty a poplatky			
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		3 752	3 243
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		193 046	150 174
	<b>Spolu</b>		<b>199 873</b>	<b>156 592</b>

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.							

## F. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, vyvážený fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi 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. Dňa 23.3.2015 došlo k zmene obchodného mena ING Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s., ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s. a ING Životnej poisťovne, a. s.  
Po novom tieto spoločnosti, tvoriace súčasť holandskej finančnej skupiny NN Group, ktorá vznikla rozdelením poisťovacej a bankovej časti finančnej skupiny ING Group, pôsobia na tuzemskom trhu pod obchodným menom NN Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s., NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. a NN Životná poisťovňa, a. s.
4. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 31.12.2014 evidovaných 202 tis. (31.12.2013: 211 tis) účastníkov.
5. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
6. S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Medzi najvýznamnejšie zmeny patrí:

## Zníženie odplát:

- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 1,2% v roku 2020
- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 0,6% v roku 2020
- zníženie maximálnej hodnoty koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde od roku 2014 na 0,1.
- zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde,
- skrátenie obdobia nároku na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti z troch na jeden rok od uzatvorenia účastníckej zmluvy

## Zmeny v dávkach:

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2013, resp. dodatkom k účastníckej zmluve akceptujú nové podmienky, budú platiť podmienky stanovené zákonom.
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok