

**Dôchodkový výplatný d.d.f.
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a. s.**

(predtým Dôchodkový výplatný 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 Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a. s. (predtým Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a. s. (predtým Dôchodkový výplatný 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 audítor 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.

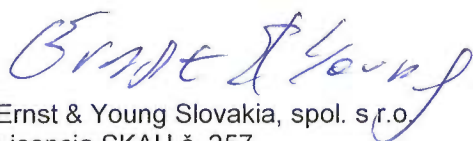
Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

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 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

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 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 spc

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

Názov spravovaného fondu

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n 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

PŠČ

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 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

Názov spravovaného fondu

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n 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	167 027	198 283
1.1.	úroky	167 027	198 283
1.2./a.	výsledok zaistenia		0
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		0
2.	Výnosy z podielových fondov		0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		0
3.2.	výsledok zaistenia		0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	190 805	(632)
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		0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		0
I.	Výnos z majetku vo fonde	357 832	197 651
h.	Transakčné náklady		0
i.	Bankové a iné poplatky	7 769	7 292
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	350 063	190 359
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.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	350 063	190 359
k.	Náklady na	121 329	130 126
k.1.	odplatu za správu fondu	121 329	123 732
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		6 394
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 121	3 790
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	6 782	6 782
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	217 831	49 661

Poznámky na stranách 8 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3 1 5 7 0 0 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

Názov spravovaného fondu

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n 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. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	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 (+)	167 027	198 283
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(34 168)	47 776
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(140 001)	(147 990)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	523	(6 301)
5.	Výnosy z dividend (+)		0
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	3 487 355	9 623 249
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(4 519 863)	(8 503 771)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie 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 (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 039 127)	1 211 246
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		x x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 501 564)	(700 000)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(1 501 564)	(700 000)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		x x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky s poriteľov (+)	12 827 116	9 690 881
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(11 214 528)	(9 871 576)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(49 731)	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 (+)	0	
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 562 857	(180 695)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(977 834)	330 551
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 291 632	961 081
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	313 798	1 291 632

3 1 5 7 0 0 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

Názov spravovaného fondu

D ō c h o d k o v ý v ý p l a t n 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	200 199	400 744
6.	Do piatich rokov	4 853 564	3 944 617
7.	Nad päť rokov	6 693 899	6 145 375
	Spolu	11 747 662	10 490 736

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	233 119	28 791
2.	Do troch mesiacov	49 199	498 731
3.	Do šiestich mesiacov	41 364	1 769 391
4.	Do jedného roku	15 173	420 505
5.	Do dvoch rokov	3 519 361	200 196
6.	Do piatich rokov	6 624 430	6 885 033
7.	Nad päť rokov	1 265 016	688 089
	Spolu	11 747 662	10 490 736

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	0	199 867
a.1.	nezaložené		199 867
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	11 747 662	10 290 869
b.1.	nezaložené	11 747 662	10 290 869
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	11 747 662	10 490 736

3 1 5 7 0 0 R 0 Q E 9 Y 8 0 7 W N P 5 5

Názov spravovaného fondu

D ō ch o d k o v ý v ý p l a t n 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 obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca			
2.	Do troch mesiacov		700 338	700 089
3.	Do šiestich mesiacov			
4.	Do jedného roku		1 501 870	
	Spolu		2 202 208	700 089

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		700 338	
2.	Do troch mesiacov		0	700 089
3.	Do šiestich mesiacov			
4.	Do jedného roku		1 501 870	
	Spolu		2 202 208	700 089

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		2 202 208	700 089
2.	Zníženie hodnoty			
3.	Čistá hodnota pohľadávok		2 202 208	700 089

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		313 798	1 291 632
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		313 798	1 291 632
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov			
	Spolu		313 798	1 291 632

