

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

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

riadna
 mimoriadna
 priebežná

SK NACE

_____ . _____ . _____

(vyznači 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 o 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

PSČ

8 2 1 0 2 B r a t i s l a v a

Obec

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 @ i n g . s k

Zostavené dňa:

23.3.2015

Podpisový zápis statutárneho orgánu alebo člena statutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

24.3.2015

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	ch	o	d	k	o	v	ý	v	ý	p	l	a	t	n	ý	d.	d.	f.
NN		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 účtovej jednotky:

**Dôchodkový výplatný 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 „výplatný fond“)**

Výplatný fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poistovne Tatry – Sympatia (ďalej len „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 sporeni a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

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

Rizikový profil fondu:

Cieľom investičnej stratégie výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia dodatočné množstvo likvidity na výplatu týchto dávok pri primeranom raste hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok vo výplatnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená investície menej rizikové.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného 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	R	0	Q	E	9	Y	8	0	7	W	N	P	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

D	ô	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.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka 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 Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadanií a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že podielový 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 investícii 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 krvky 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.

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	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.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé 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.

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 úrokovnej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Deriváty

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

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcii. 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 úrokovnej 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 fondech 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 vyčíslovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätej výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

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

Názov spravovaného fondu

2.6 Cudzja mena

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

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 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostávala od 19.12.2014 za správu výplatného fondu ročne odplatu vo výške 0,9 %, od 20.12.2014 bola odplata vo výške 0,4 %. Odplata sa počíta z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde. Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu výplatného fondu mesačne odplatu vo výške 0,083% (na ročnej báze cca. 0,996%). Odplata bola počítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Správcovská spoločnosť od roku 2014 nemá nárok na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu. V roku 2013 mala Spoločnosť nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo výplatnom fonde, ktorá bola určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporeni. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom fonde bol v roku 2013 vo výške 0,13.

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

Názov spravovaného fondu

D	ô	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.

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 súvahе v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporeni v platnom znení 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 sporeni a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok pri primeranom raste hodnoty majetku. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka najmä z dlhopisových a peňažných investícií.

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

Názov spravovaného fondu

C. PREHĽAD 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 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 (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 039 127)	1 211 246
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zniženie/ 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 sporiťelov (+)	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/zniženie 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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2	
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	12 300 036		12 431 181
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	326 572 749		331 347 949
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037664		0,037517
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	12 827 116		9 690 881
2.	Zisk alebo strata fondu	217 831		49 661
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	(11 214 528)		(9 871 687)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 830 419		(131 145)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	14 130 455		12 300 036
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	368 999 190		326 572 749
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038294		0,037664

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

Názov spravovaného fondu

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 obdobie	účtovné	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 obdobie	účtovné	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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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 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	Medzisúčet - súvaha	313 798		1 291 632
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov			
	Spolu	313 798		1 291 632

Výkaz zisku a strát fondu

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

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		5 905	5 185
2.	Reverzné repoobchody			
3.	Vklady v bankách		4 301	406
4.	Dlhové cenné papiere		156 821	192 692
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam			
	Spoľu		167 027	198 283

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie			0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere			0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		190 805	(632)
4.	Podielové listy			0
	Spolu		190 805	(632)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky		2 045	1 373
2.	Burzové odplaty a poplatky			
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		528	759
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		5 196	5 160
	Spolu		7 769	7 292

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

- #### **1. Údaje o vztáhoch so spriaznenými osobami:**

Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, výplatný fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.

2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenašli mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnilo hospodárenie účtovnej jednotky.

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	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.

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. V dôchodkovom výplatnom fonde je k 31.12.2014 evidovaných 8 tis. (31.12.2013: 7 tis.) pravidelných poberateľov dávok.
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 uzavretia účastníckej zmluvy

Zmeny v dávkach:

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzavorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.
- pre klientov, ktorí uzavorili účastnícku zmluvu po 31.12.2014, 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

Ostatné zmeny:

- umožnenie platenia príspevkov na účet nepriradených platieb (povinnosť do 30.6.2014)
- umožnenie byť účastníkom sporenia v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a súčasne aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde (povinnosť do 1.7.2014)
- zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka, resp. poberateľa dávky (povinnosť do 31.12.2014)
- zostavenie kľúčových informácií o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré nahradia informačný prospekt (povinnosť do 31.12.2014)
- nové povinnosti súvisiace s bezpečnosťou investovania, riadením rizík

LEI

ÚČ FOND 3-02

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 ch o d k o v ý v ý p l a t n ý d. d. f.
 N N Tatry - Sympatia d. d. s., a. s.

7. Zároveň so zmenou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporeni bol zmenený aj zákon o dani z príjmov, v ktorom bola opäť zavedená odpočítateľnosť príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok, prvýkrát pri vykonávaní ročného zúčtovania za zdaňovacie obdobie 2014.