Dôchodkový výplatný d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok končiaci sa
31. decembra 2016

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Dvořákovo nábrežie 10
P.O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. („Spoločnosť"):

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky fondu Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2016 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve").

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Fondu k 31. decembru 2015 bola auditovaná iným audítorom, ktorý 29. marca 2016 vyjadril na účtovnú závierku nepodmienený názor.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

27. marca 2017
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špeťko, PhD., ACCA
Licencia UDVA č. 994

Obsah

SÚVAHA - 6 -

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT - 8 -

POZNÁMKY - 9 -

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2016

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

IČO
3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE
6 5 . 3 0 . 0

Účtovná závierka

[x] riadna
[ ] mimoriadna
[ ] priebežná

[ ] schválená

(vyznačí sa [x])

Zostavená za obdobie

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

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 5
do	1 2	2 0 1 5

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 sp

N N Tatry-Symphatia, d.d.s., a.s.

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: Jesenského

Číslo: 4/C

PSČ: 8 1 1 0 2

Obec: Bratislava

Telefónne číslo: 0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo: /

E-mailová adresa: alzbeta.danovicova@nn.sk

Zostavené dňa: 27.3.2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 27.3.2016	

LEI

ÚČ FOND 1-02

3157000R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 8)	**14 298 001**	**13 344 038**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**11 831 658**	**13 344 038**
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	11 831 658	13 344 038
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**0**	**0**
a)	obchodovateľné akcie		
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**	**1 626 188**	**0**
a)	otvorených podielových fondov	1 626 188	
b)	ostatné		
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**840 155**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	840 155	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	**0**	**0**
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)**	**2 629 194**	**1 242 432**
9.	**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných**	**2 629 194**	**1 242 432**
10.	**Ostatný majetok**	**0**	**0**
	Aktíva spolu	**16 927 195**	**14 586 470**

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d. d. f.

NN Tatry-Sympatia d. d. s., a. s.

SÚVAHA
k 31.12.2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek **1** až **7**)	**122 898**	**39 111**
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	106 445	29 562
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	11 431	5 059
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	5 022	4 490
II.	**Vlastné imanie**	**16 804 297**	**14 547 359**
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	16 804 297	14 547 359
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	149 917	19 256
	Pasíva spolu	**16 927 195**	**14 586 470**

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

ÚČ FOND 2-02

3157000R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2016

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
1.	Výnosy z úrokov	128 928	155 569
1.1.	úroky	128 928	155 569
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	7 586	
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		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	125 507	(56 464)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**262 021**	**99 105**
h.	Transakčné náklady	477	
i.	Bankové a iné poplatky	11 699	9 958
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**249 845**	**89 147**
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		
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	**249 845**	**89 147**
k.	Náklady na	89 356	58 706
k.1.	odplatu za správu fondu	89 356	58 706
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 573	4 403
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	5 999	6 782
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**149 917**	**19 256**

Poznámky na stranách 9 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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.												

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2016
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. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,
Jesenského 4/C
821 02 Bratislava
(ďalej len „výplatný fond")

Výplatný fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „PDDP Tatry - Sympatia") na ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1. februára 2006 podľa zákona č.650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Od 23. marca 2015 je názov fondu Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Výplatný 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., Schenkkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo.
Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkkade 65, 2595 AS, Haag, 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 fondoch, 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. decembra 2016 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. januára 2016 do 31. decembra 2016.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 23. júna 2016.

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, 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 usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR").

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

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

2.3 Deriváty

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

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

2.4 Záväzky

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

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

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslovanie 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.

2.6 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu 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 v roku 2016 za správu výplatného fondu odplatu do 15. augusta 2016 vo výške 0,4 % a od 15. augusta 2016 vo výške 0,8 % (2015: výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.
Správcovská spoločnosť od roku 2014 nemá nárok na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu".

Náklady na služby depozitára boli účtované do 30. júna 2016 vo výške 0,025 %, od 1. júla 2016 sú účtované vo výške 0,0225% (2015: 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".

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 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení 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 sporení 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia 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 (+)	128 928	155 569
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(384)	(15 506)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(112 105)	(79 850)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)		(5 329)
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	4 083 286	2 490 262
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(4 056 867)	(4 126 951)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	**Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**42 858**	**(1 581 805)**
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(840 000)	2 201 565
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(840 000)	2 201 565
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	13 094 591	11 237 625
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(10 987 570)	(10 839 978)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	76 883	(88 773)
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov	0	0
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**	**2 183 904**	**308 874**
IV.	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene**		
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.**	**1 386 762**	**928 634**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**1 242 432**	**313 798**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**2 629 194**	**1 242 432**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**14 547 359**	**14 130 455**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	379 311 613	368 999 190
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038352	0,038294
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	13 094 591	11 237 626
2.	Zisk alebo strata fondu	149 917	19 256
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	(10 987 570)	(10 839 978)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	**2 256 938**	**416 904**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**16 804 297**	**14 547 359**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	433 692 854	379 311 613
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038747	0,038352

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	**2.I.** Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	3 307 180	5 129 237
7.	Nad päť rokov	8 524 478	8 214 801
	Spolu	**11 831 658**	**13 344 038**

Číslo riadku	**2.II.** Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Do jedného mesiaca	575 556	50 287
2.	Do troch mesiacov		505 119
3.	Do šiestich mesiacov		665 737
4.	Do jedného roku		1 509 375
5.	Do dvoch rokov	4 606 332	576 940
6.	Do piatich rokov	4 111 264	7 272 263
7.	Nad päť rokov	2 538 506	2 764 317
	Spolu	**11 831 658**	**13 344 038**

Číslo riadku	**2.III.** Dlhopisy 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	11 831 658	13 344 038
b.1.	nezaložené	11 831 658	13 344 038
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	**11 831 658**	**13 344 038**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	1 626 188	0
1.1.	nezaložené	1 626 188	
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	0	0
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	**1 626 188**	**0**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 626 188	
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	**1 626 188**	**0**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	840 155	
	Spolu	**840 155**	**0**

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

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

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé 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	840 155	
	Spolu	**840 155**	**0**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	840 155	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	**840 155**	**0**

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 629 194	1 242 432
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	2 629 194	1 242 432
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**2 629 194**	**1 242 432**

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 117	1 610
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	155	4 628
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	127 656	149 331
	Spolu	**128 928**	**155 569**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d. d. f.

NN Tatry - Sympatia d. d. s., a. s.

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	7 586	
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**7 586**	**0**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	91 937	(56 464)
4.	Podielové listy	33 570	
	Spolu	**125 507**	**(56 464)**

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 806	2 469
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	550	565
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	8 343	6 924
	Spolu	**11 699**	**9 958**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d. d. f.

NN Tatry-Sympatia 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	1
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 opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
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	13 457 846	13 344 038
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	**13 457 846**	**13 344 038**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	**Iné pasíva**	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcií		
5.	Záväzky z amerických opcií		
6.	Záväzky z ručenia		
7.	Záväzky 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.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000R0QE9Y807WNP55

Názov spravovaného fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f.

NN Tatry - Sympatia 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.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	11 431	5 059
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	89 356	58 706

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.

2. V dôchodkovom výplatnom fonde je k 31. decembru 2016 evidovaných 5 606 (31. decembra 2015: 6 783) pravidelných poberateľov dávok.

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

4. Dňa 1. januára 2016 došlo k zmene sídla spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ako aj ostatných NN spoločností. Od uvedeného dátumu je sídlom NN spoločností adresa Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.