



Výroční správa 2020

a správa nezávislého audítora

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



Na vás záleží

Základné údaje o spoločnosti	3
Spoločnosť NN	4
Orgány spoločnosti	5
Príhovor predsedu predstavenstva	6
Strategický rámec spoločnosti	8
Správa o stave a činnosti spoločnosti	9
Ostatné informácie	17
• Udalosti osobitného významu	
• Údaje požadované podľa osobitých predpisov	
• Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona o účtovníctve	
• Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	
• Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky	
• Informácia o organizačných zložkách v zahraničí	
• Riziká	
• Vplyv na životné prostredie	
• Vplyv na zamestnanosť	
• Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2021	
• Finančný plán	
Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty	20
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	21
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka dôchodkových fondov NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	65
Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy	175

Základné údaje o spoločnosti

NN je spoločnosť s bohatou históriou a jasnou víziou do budúcnosti, ktorej centrom záujmu sú predovšetkým ľudia. Naši zákazníci so všetkými svojimi potrebami, s plánmi a ambíciami. So svojimi radosťami i starosťami. Ľudia, ktorí hľadajú zrozumiteľné produkty a výbornú starostlivosť. Všetko, čo robíme, sa odvíja od potrieb klientov. Myslíme na ich finančnú budúcnosť a na to, aby mohli stráviť dôchodkový vek dôstojne a na adekvátnej úrovni.

Sme presvedčení, že finančné produkty a služby by mali byť jednoduché a zrozumiteľné. Chceme, aby naši klient cítili v každej fáze svojho života, že svoju finančnú budúcnosť majú pod kontrolou. My im v tom spoľahlivo pomôžeme, pretože na nich záleží.

Obchodné meno: NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Sídlo spoločnosti: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

IČO: 35976853

DIČ: 2022119836

IČ pre DPH: SK2022119836

Spoločnosť zapísaná: v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo 3799/B

Počet zamestnancov k 31. decembru 2020: 272



NN je moderná medzinárodná finančná skupina holandského pôvodu s jasnou víziou do budúcnosti, ktorej stredobodom záujmu sú najmä ľudia. Spoločnosť poskytuje už vyše 175 rokov poistenie, dôchodkové zabezpečenie a správu investícií v 20 krajinách sveta a viac než 18 miliónom klientov. NN Group má významné zastúpenie najmä v Európe a Japonsku.

Značka NN má silnú a dlhoročnú tradíciu aj na Slovensku. Pôsobí tu od roku 1996, keď vstúpila na slovenský trh ako jedna z prvých zahraničných poisťovní pod menom Nationale-Nederlanden (dnes NN Životná poisťovňa, a.s.). O rok neskôr vznikla **Prvá doplnková dôchodková poisťovňa Tatry – Sympatia (dnes NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.)**, ktorá dodnes patrí medzi jednotky na slovenskom trhu doplnkového dôchodkového zabezpečenia a v roku 2004 vznikla aj NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., čím sa finančná skupina NN na Slovensku zapojila aj do poskytovania II. dôchodkového piliera.

V počiatkoch teda pôsobila spoločnosť u nás pod značkou Nationale-Nederlanden a od roku 2004 ako ING. Po vyše 10 rokoch došlo v marci 2015 k ďalšiemu významnému rebrandingu, ktorý sa spájal s návratom ku koreňom. Spoločnosť sa premenovala na NN, čím nadviazala na 175-ročnú históriu.

Významným míľnikom pre NN bol rok 2018, keď NN Group dosiahla dohodu o kúpe spoločností Aegon Životná poisťovňa a Aegon dôchodková správcovská spoločnosť. Transakcia bola v súlade so stratégiou skupiny NN dosiahnuť rast podielu a generovať zvýšené výnosy v regióne strednej Európy. Touto strategickou kúpou sa NN na Slovensku zaraďuje medzi lídrov na trhu dôchodkového zabezpečenia. NN na Slovensku dnes ponúka svoje služby tisícom klientov prostredníctvom spoločností NN Životná poisťovňa, NN dôchodková správcovská spoločnosť a NN Tatry – Sympatia.

História skupiny NN siaha až do polovice 19. storočia. V apríli 1845 vznikla firma De Nederlanden van 1845, ponúkajúca poistnú ochranu majetku pred požiarimi. V ďalších desaťročiach De Nederlanden van 1845 prosperovala a rástla. V roku 1963 sa zlúčila s Nationale Levensverzekering-Bank a výsledkom tohto spojenia bol vznik Nationale-Nederlanden. Od 60. do 80. rokov 20. storočia firma rástla prostredníctvom akvizícií, ktoré zahŕňali aj významné podniky v USA a otvorila tiež nové pobočky v Európe a Ázii. Dnes patrí k popredným medzinárodným koncernom, ponúkajúcim finančné služby pre milióny klientov po celom svete.



Orgány spoločnosti

k 31. decembru 2020

Valné zhromaždenie:

Jediný akcionár (100 %):

NN Continental Europe Holdings B.V., so sídlom: Schenkkade 65, 2595 AS Haag, Holandsko, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 33002024.

Predstavenstvo:

Ing. Peter Brudňák – predseda predstavenstva

Mgr. Martin Višňovský, PhD. – člen predstavenstva

Ing. Peter Jung – člen predstavenstva

Ing. Branislav Bušík – člen predstavenstva

Ing. Miroslava Jandorfová – člen predstavenstva

Ing. Jozef Dúcky – člen predstavenstva

Dozorná rada:

Bartholomeus Odilia Petrus Frijns – predseda dozornej rady

Renata Jadwiga Kulej – člen dozornej rady

Mgr. Eva Hajná – člen dozornej rady





Vážení obchodní partneri, ctení klienti, kolegovia, naša spoločnosť má za sebou náročný rok 2020, ktorý už na jeho začiatku nepríjemne ovplyvnila pandémia COVID-19.

Pre každú spoločnosť to bola nová, nepoznaná situácia, a museli sme sa s ňou rýchlo a adekvátne vysporiadať, predovšetkým s ohľadom na potreby klientov, partnerov a zamestnancov. Naše ciele boli jasné – udržať biznis, služby aj servis v rovnakom chode ako pred pandémiou. Zabezpečiť, aby boli klienti naďalej spokojní a my sme boli pre nich rovnako spoľahlivým partnerom. Rovnako dôležité bolo pre nás zabezpečiť ochranu našich klientov i zamestnancov.

Pri hodnotení uplynulého roku môžem hrdo skonštatovať, že sme tento zložitý rok zvládli výborne. Podarilo sa nám dokonca dosiahnuť historicky najlepšie obchodné výsledky a naplniť naše obchodné plány nad očakávania. Napriek doposiaľ nepoznanej situácii sme boli schopní už počas prvej vlny pandémie a domácej karantény priniesť na trh inováciu v podobe online predaja a servisu doplnkového dôchodkového sporenia. V rekordne krátkom čase sme zrýchlili náš vývoj a priniesli sme technologickú inováciu, ktoré nám pomohla pri predaji našich dôchodkových produktov zabezpečujúcich dôstojný život na penzii a tiež pri pravidelnom servisovaní klientov. Digitalizácia a modernizácia, orientácia na klienta a jeho potreby sú tak naďalej kľúčovými súčasťami našej biznis stratégie pre nadchádzajúce roky.

Proklientsky prístup sme preukázali aj v auguste 2020. Pripravili sme bezplatný balík prémiových lekárskeho benefitov, v rámci ktorého majú všetci NN klienti možnosť konzultovať svoj zdravotný stav s lekármi a so špecia-

listami na telefóne. Súčasťou benefitov je i prednostné objednanie na MRI vyšetrenie či možnosť získať druhý lekárske názor na stanovenú diagnózu. Posledné mesiace nás presvedčili, že najvyššiu hodnotu v živote má zdravie, a práve preto sme sa zamerali na jeho prevenciu a ochranu. Bezplatné prémiové lekárske benefity si klienti obľúbili ihneď po spustení a získavame od nich množstvo bezprostredných pozitívnych ohlasov.

Dominantnými témami na finančných trhoch v roku 2020 boli samotná pandémia COVID-19 a postpandemické zotavenie. Napriek výzve v 2. štvrtroku, keď sa prepadli ceny akcií aj o 30 %, dosiahli naše fondy solidne pozitívne absolútne výnosy a v niektorých prípadoch dokonca nové maximá. Pomohlo nám presvedčenie investorov, že postupné očkovanie zabezpečí razantné oživenie ekonomiky.

Naša spoločnosť tak ustála skvelo nepriaznivú situáciu. Obhájili sme prvenstvo na slovenskom dôchodkovom trhu, a naďalej sme lídrom v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia. Tešíme sa z rastúceho počtu klientov v III. pilieri, čo potvrdzuje postupne sa zvyšujúci záujem mladých ľudí o budúci dôchodok. Dôkazom je nárast novozatvorených zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení o vyše 20 % v porovnaní s rokom 2019. Záujem o sporenie v III. pilieri sme dosiahli aj vďaka strategickému partnerstvu so Slovenskou sporiteľňou, spolupráci s kľúčovými makléorskými partnermi a našej internej distribučnej siete.

Udržiateľnosť biznisu a stabilný chod firmy si vyžadovali v pandemických časoch nadľudské výkony NN tímov a je dôležité povedať, že za úspechy roku 2020 vďačíme najmä kvalitnému ľudskému kapitálu. Nesmierne si vážim

Ľudí, ktorí pre NN pracujú a uvedomujem si, že bez nich by sme tento rok nezvládli. Spoločnosť je totiž iba taká silná ako ľudia, ktorí ju tvoria. Kladieme preto veľký dôraz na vytváranie ideálnych podmienok pre našu prácu. Všetci spoločne sa podieľame na budovaní lepšej spoločnosti s priaznivou firemnou kultúrou, čo ocenila aj medzinárodná porota z inštitútu The Top Employers a opätovne nám udelila tituly TOP Employer Slovakia a TOP Employer Europe.

Rád by som vyjadril radosť z toho, že naše úsilie sa stretlo s pozitívnou odozvou. Našu snahu a vysoké pracovné nasadenie oceňujú pravidelne aj zákazníci v prieskumoch spokojnosti. Posledný sme robili v júni a klienti opätovne priradili k silným stránkam NN starostlivosť a prístup ku klientovi.

Ako kľúčový hráč na trhu dôchodkového sporenia, si uvedomujeme našu spoločenskú zodpovednosť a výrazne podporujeme aktivity Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností vedúce k zvýšeniu atraktivity III. piliera a finančnej gramotnosti Slovákov v oblasti zodpovednosti za vlastný dôchodok. Podstatnou súčasťou týchto snáh sú legislatívne zmeny vedúce k zlepšeniu pozície systému dobrovoľného sporenia na dôchodok prostredníctvom III. piliera tak, aby sa stal pre slovenskú populáciu finančnou istotou v čase ich dôchodkového veku. Podporujeme napríklad zvýšenie daňovej úľavy pre účastníkov a zamestnávateľov, zlepšenie podmienok pre živnostníkov a celkové zvýšenie efektivity systému. Naše aktivity zosúladujeme aj so sociálnymi partnermi - so zástupcami zamestnancov a zamestnávateľov tak, aby upravené nastavenie systému prinieslo zlepšenie podmienok zúčastneným stranám sociálneho dialógu. Zvyšovanie finančnej gramotnosti považujeme za našu

povinnosť, či už prostredníctvom vzdelávacích aktivít, alebo priamo cez projekt Oranžová obálka. Jeho cieľom je ukázať každému pracujúcemu človeku predpokladaný dôchodok - reálnu hodnotu v čase, keď pôjde do dôchodku. Rovnako chceme poukázať na možnosti, akými si môže sám zlepšiť svoj dôchodok. K našim cieľom patrí nielen zvýšenie finančnej gramotnosti a spokojnejší penzisti, ale i príspevok k dlhodobej udržateľnosti verejných financií.

Aj v tomto roku boli spoľahlivosť, dôvera a zákaznícka spokojnosť pre nás primárne. Rovnaké faktory budeme mať na zreteli i v ďalších rokoch, v súlade so zmyslom našej práce: „Pomáhať ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží.“ Nadviažeme na už naplnené plány a ciele, strategické partnerstvá a budeme sa snažiť, aby NN Tatry - Sympatia bola vždy spoľahlivý partner. Zameriame sa na to, aby sme si udržali vedúce postavenie v predaji a správe penzií na trhu aktívnymi zásahmi do trendov v penzijnom biznise, inovatívnymi nástrojmi a edukáciou verejnosti. V oblasti nákladov sa budeme snažiť o efektívne riadenie týchto položiek s cieľom zvyšovania hodnoty pre klientov i akcionárov.

Na záver mi dovoľte poďakovať za dôveru, ktorú ste do nás vložili. Budeme robiť všetko preto, aby sme si ju nielen udržali, ale i posilnili a stále sme patrili medzi najlepších na slovenskom trhu.



Peter Brudňák

generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

Zmysel našej práce

Pomáhame ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží

Naša ambícia

Chceme sa stať lídrom na trhu, ktorý je známy kvalitnými službami a produktmi, nadanými zamestnancami a svojim prínosom spoločnosti

Naše hodnoty



Care
starostlivosť
a láskavosť



Clear
zrozumiteľnosť
a transparentnosť



Commit
spoľahlivosť
a dôvera

Prísľub našej značky

Na vás záleží



Naše strategické záväzky



Klienti a predaj

Našich klientov vidíme na začiatku všetkého, čo robíme.



Produkty a služby

Vyvíjame a poskytujeme atraktívne produkty a služby.



Ľudia a organizácia

Podporujeme kolegov k najlepším výkonom.



Finančná sila

Sme finančne silní a snažíme sa dosiahnuť solídne dlhodobé výnosy pre akcionárov.



Spoločnosť

Prispievame k blahu ľudí a našej planéty.



NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. sa stará o dôchodky a spokojnú jeseň života Slovákov od roku 1997.

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej aj „Zákon“).

Cieľom spoločnosti je prinášať kvalitné služby a budovať stabilné a dlhodobé vzťahy s klientmi, ktoré sú založené na dôvere a spoľahlivosti. Dôkazom našej dôveryhodnosti je i rastúci počet účastníkov, ktorí si u nás sporia na dôchodok – k 31. decembru 2020 ich bolo 348 210, čo je nárast o 6 % oproti roku 2019. NN poskytuje klientom profesionálny servis, reflektuje na ich potreby a požiadavky a je pre nich celoživotným partnerom. Pomáha im starať sa o to, na čom im najviac záleží, mať dôchodok vo vlastných rukách a zaisťuje pre nich tiež výhodné zhodnotenie vložených finančných prostriedkov v dôchodkových fondoch NN DDS.

Akcionárska štruktúra spoločnosti k 31. decembru 2020

100 % akcií a 100 % hlasovacích práv vlastnila spoločnosť NN Continental Europe Holdings B.V., so sídlom: Schenkade 65, 2595 AS Haag, Holandsko, zapísaná v obchodnom registri Holandskej obchodnej komory pod č. 33002024.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a. s. bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou zmluvou zo dňa 12. 9. 2005 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo 3799/B. Zápis do Obchodného registra bol vykonaný dňa 1. 2. 2006. Rozhodnutie o udelenie licencie bolo vydané dňa 20. 1. 2006 s účinnosťou od 24. 1. 2006.

Depozitárom spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Portfólio doplnkových dôchodkových fondov NN DDS

NN pomáha ľuďom zabezpečiť si svoju finančnú budúcnosť a zabezpečuje tiež pre nich výhodné zhodnotenie vložených finančných prostriedkov v doplnkových dôchodkových fondoch NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Spoločnosť začala vytvárať fondy doplnkového dôchodkového sporenia 1. 2. 2006 a v súčasnosti spravuje:

- Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.: investičným cieľom je zabezpečiť účastníkom stabilné zhodnotenie majetku v dlhodobom horizonte pri nízkej miere rizika aplikovaním konzervatívnej investičnej stratégie, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených dlhových nástrojov výlučne v EUR;
- Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.: jeho investičným cieľom je dosiahnutie zhodnotenia majetku presahujúceho mieru inflácie v dlhodobom horizonte pri strednej miere rizika aplikovaním umiernennej investičnej stratégie;
- Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.: jeho investičným cieľom je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia majetku v dlhodobom horizonte aplikovaním dynamickej rastovej investičnej stratégie;
- Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.: jeho investičným cieľom je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte a z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, čo vyplýva z jeho zamerania a investovania do svetových akciových indexov;
- Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.: aplikuje konzervatívnu investičnú stratégiu, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov SR a iných členských štátov EÚ, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená v investičnom pásme.

Zhodnotenie dôchodkových fondov za rok 2020 bolo nasledovné:

• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	1,44 %
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	1,87 %
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	3,12 %
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	6,90 %
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	1,35 %

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 31. decembru 2020 bola nasledovná:

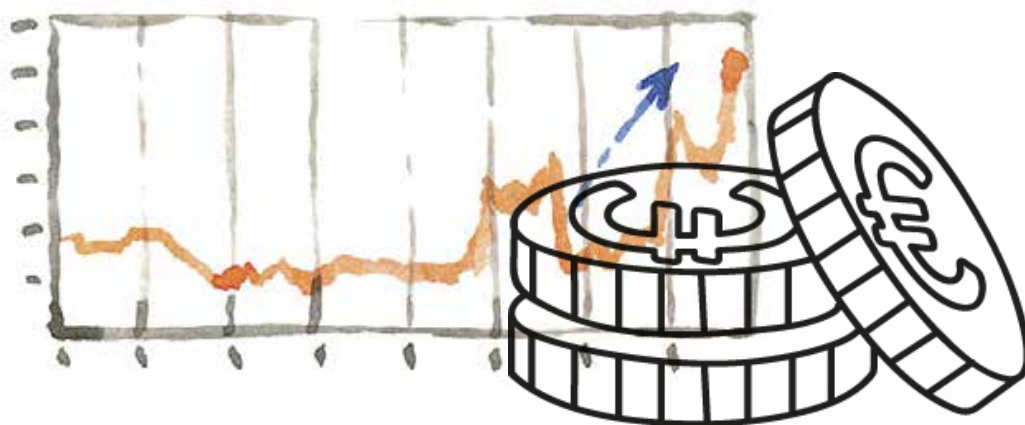
• Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	167 020 304,50 €
• Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	657 261 055,83 €
• Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	142 181 057,54 €
• Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	41 374 118,68 €
• Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	31 363 433,48 €

Vývoj na finančných a kapitálových trhoch k 31. decembru 2020

Pandémia koronavírusu postihla snáď každú krajinu na našej planéte a výrazným spôsobom ovplyvnila finančné trhy, a tým aj výkonnosť dôchodkových fondov. Globálne akciové aj dlhopisové trhy zaznamenali obrovský prepád, ale aj veľmi rýchle oživenie. Za prudký odraz odo dna vďaka finančné trhy predovšetkým bezprecedentnej reakcii centrálnych bánk a masívnej podpore vlád.

Európske akcie zaostávali svojou výkonnosťou za americkými akciami a akciami rozvíjajúcich sa trhov, kde dominuje Čína. Číne sa vďaka prísnyim opatreniam podarilo udržať pandémiu na uzde a zabrániť jej rozsiahlejšiemu šíreniu. To umožnilo väčšine firiem pracovať bez významnejších obmedzení a hospodársky rast mohol pokračovať. Podobne sa darilo aj technologickým firmám v USA, ktoré dnes predstavujú desať najväčších spoločností sveta. Technologické firmy boli hlavnými hýbateľmi prudkého rastu cien akcií v USA. Ceny týchto akcií sa síce dostali už nad historické maximá, no optimizmus pretrváva, pretože pandémia priniesla rýchlejší presun ekonomického života do online sveta, čím došlo k zvýšeniu ziskov technologických gigantov. V tieni technologických firiem zaostali tradičné odvetvia ako sú banky, energetické alebo výrobné podniky, čiže tradičné akciové tituly dostupné skôr v európskom regióne. Akcie týchto sektorov zostali hlboko pod úrovňou zo začiatku roka 2020.

Do nového roku vstupuje svet, najmä ten ekonomický, s obrovskou nádejou, že pandémiu vyrieši vakcína a ľudia sa vrátia k normálnemu životu bez akýchkoľvek obmedzení. Optimizmus okolo vakcíny sa spolu s masívnymi stimulmi na podporu ekonomiky pretavil aj do minuloročnej kladnej výkonnosti fondov. Pod rast hodnoty dôchodkových jednotiek sa, okrem kladnej výkonnosti amerických akcií a akcií na rozvíjajúcich trhoch, podpísali aj vládne a podnikové dlhopisy, ktorých výnosy výrazne klesli v dôsledku bezprecedentnej aktivity centrálnych bánk.



Obchodná činnosť v roku 2020

Hlavným zámerom našich služieb je, aby odrážali reálne potreby klientov s cieľom zabezpečiť pre nich adekvátnu finančnú istotu na dôchodku. Záleží nám na tom, aby sa klienti mohli na nás spoľahnúť v každej životnej etape.

Účastníci sporenia v III. dôchodkovom pilieri majú v NN Tatry - Sympatia na výber z piatich dôchodkových fondov s rôznou investičnou stratégiou, mierou rizika i výškou potenciálneho výnosu. Napriek značným turbulentiam na finančných trhoch spôsobených pandémiou koronavírusu, dosiahli všetky fondy NN DDS v roku 2020 kladné zhodnotenie a najviac sa darilo indexovému a rastovému fondu.

Rok 2020 bol silne poznačený pandémiou ochorenia COVID-19. Napriek tomu zvládla NN DDS tento rok úspešne a dosiahla pozitívne obchodné výsledky. V porovnaní s minulým rokom sme produkciu navýšili o 26 % (viac ako 36-tisíc nových zmlúv za rok 2020 v porovnaní s predchádzajúcim rokom, keď sme evidovali 29-tisíc nových zmlúv). Za tento nárast vďačíme predovšetkým externej maklérskej sieti a Slovenskej sporiteľni, ktorých produkcia narástla o viac ako dvojnásobok v porovnaní s rokom 2019. Na tohtoročných výsledkoch sa výrazne podieľali aj interné siete, ktoré i napriek zložitej situácii prispeli k tohtoročným predajom s produkciou viac ako 46 % (viac ako 17-tisíc nových zmlúv).

Naším cieľom je prinášať kvalitné služby a budovať stabilné a dlhodobé vzťahy s klientmi, ktoré sú založené na dôvere a spoľahlivosti. Dôkazom našej dôveryhodnosti je rastúci počet účastníkov, ktorí si u nás sporia na dôchodok. K 31. decembru 2020 sme evidovali v našej spoločnosti 348 210 klientov, čo je nárast o 6 % oproti roku 2019.

Na základe spomínaných výsledkov sa orientujeme na multikanálovú distribúciu. Významný vplyv na obchodné výsledky mali predovšetkým tieto hlavné predajné kanály: interná distribučná sieť, externá spolupráca s makléorskými spoločnosťami (ako napr. PARTNERS GROUP SK s.r.o., PROFI +, a.s., OVB Allfinanz Slovensko, a.s.) a spolupráca so Slovenskou sporiteľňou. Poďakovanie za dosiahnuté úspechy rovnako patrí všetkým ostatným partnerom, ktorí s nami spolupracovali v roku 2020. Obchodná činnosť našej spoločnosti zaznamenala úspech vo viacerých oblastiach a NN Tatry - Sympatia naďalej patrí medzi jednotky na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Klientom i obchodným partnerom sme kontinuálne v priebehu roka pripomínali našu víziu stabilnej, nezávislej a modernejšej spoločnosti so silným postavením na slovenskom trhu dôchodkového zabezpečenia. Naším cieľom bolo, aby boli nielen klienti, ale i obchodní partneri neustále informovaní o vplyve pandémie či iných externých faktoroch na našu spoločnosť, NN produkty a služby. Prostredníctvom početných stretnutí (predovšetkým na diaľku), online konferencií, road-shows či adresnou marketingovou komunikáciou sa nám podarilo udržať silné obchodné vzťahy so všetkými strategickými partnermi.

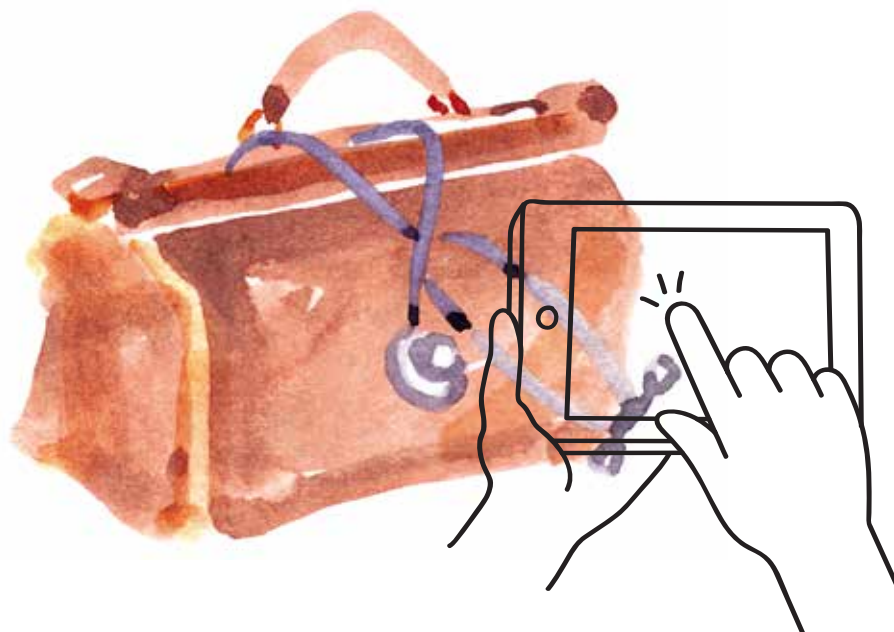
Napriek mnohým obmedzeniam a preventívnym opatreniam sme sa v roku 2020 posúvali vpred a držali sme krok s dobou. Dôraz sme kládli na digitalizáciu a zachovanie vysokej kvality služieb pre zákazníkov. Zrýchlili sme vývoj a v rekordne krátkom čase sme priniesli technologické inovácie, ktoré nám pomohli pri pravidelnom servisovaní klientov a predaji doplnkového dôchodkového sporenia. V máji sme spustili online predaj doplnkového dôchodkového sporenia a online servis existujúcich zmlúv III. piliera. Môžeme tak plnohodnotne (nielen) z pohodlia domova naplňovať potreby klientov a uzatvárať zmluvy dôchodkového sporenia na diaľku prostredníctvom zariadenia s dotykovým displejom. To všetko cez intuitívnu aplikáciu na zdieľanie obsahu a podpisovú aplikáciu. Vďaka tomuto riešeniu udržíme našu spoločnosť medzi top hráčmi na trhu. Táto inovácia bola nevyhnutnou reakciou na potreby klientov i predajcov, ktoré sa zintenzívnili práve v časoch koronavírusu. Obmedzenie pohybu a stretávania sme nemohli riešiť inak, ako modernizáciou doterajších postupov.

Nadštandardné benefity pre klientov

NN Tatry - Sympatia si váži dôveru, ktorú jej klienti prejavili uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení. Ako poďakovanie za prejavenu priazeň prináša pravidelne rozličné akciové kampane a rôzne formy bonusov. V roku 2020 sme všetkým účastníkom v III. pilieri priniesli možnosť bezplatne využívať prémiové lekárske benefity. V spolupráci so spoločnosťou Diagnose.me môžu klienti NN využívať:

- Lekára na telefóne a konzultácie so špecialistami a s koučmi: na telefónnom čísle 02/21 02 06 97 môže klient konzultovať s odborným zdravotníckym personálom akékoľvek otázky týkajúce sa svojho zdravia, postupu liečby alebo vhodnosti liekov.
- Prednostné MRI vyšetrenie: klienti NN sa môžu online objednať cez webový portál na vyšetrenie MRI v mieste blízkom ich trvalému bydlisku.

Druhý lekársky názor na stanovenú diagnózu: klienti NN môžu svoju diagnózu a správnosť liečby nechať overiť u mezinárodných špecialistov. Stačí elektronicky zaslať doterajšiu zdravotnú dokumentáciu a klient získa druhý lekársky názor. Súčasťou benefitu je aj preklad lekárskeho správ či posudku.



Na vás záleží – komunikácia v NN

Otvorená a obojstranná komunikácia je jedným zo základných atribútov našej spoločnosti. Pri komunikácii s klientmi či obchodnými partnermi ctíme zásady zrozumiteľnosti, jednoduchosti a transparentnosti. Týmto princípmi sa riadi i marketingové oddelenie, ktoré, okrem aktivít smerujúcich k podpore predaja, zastrešuje aj externú a internú komunikáciu.

NN Tatry - Sympatia dbá o pravidelnú komunikáciu s médiami a jej zástupcami. Súčasťou komunikačných aktivít bolo i pravidelné informovanie zástupcov médií o dianí v spoločnosti – či už proaktívne zasielaním tlačových správ, alebo v reaktívnom móde odpovedaním na všetky novinárske otázky. V roku 2020 spoločnosť vydala viac ako dve desiatky tlačových správ.

Smerom ku klientom sme využívali viaceré komunikačné kanály – internetovú stránku nn.sk, ktorú sme v marci rozšírili o podstránku „Informácie súvisiace s koronavírusom“, sociálne médiá (Facebook, Instagram, LinkedIn, YouTube), emailový newsletter či listy.

V rámci internej komunikácie zastrešilo marketingové oddelenie spoločnosti komunikáciu na firemnom intranete, ktorý využíva platformu SharePoint. V roku 2020 pripravilo pre svojich kolegov viac ako 60 článkov a komunikačných kampaní. Marketingová komunikácia sa sústredila predovšetkým na posilnenie značky NN a jej pozície na miestnom trhu dôchodkového sporenia. Nosným prvkom komunikácie sa stala reklamná kampaň, ktorá bola od septembra nasadená v slovenských televíziách, na sociálnych sieťach a online portáloch. Reklamný spot vychádza z definície zmyslu práce v medzinárodnej skupine NN: „Pomáhať ľuďom starať sa o to, na čom im najviac záleží“.

V rámci marketingovej komunikácie sme sa v roku 2020 rovnako zamerali na aktívne oslovanie našich klientov. Chceme, aby vedeli, že sme tu pre nich. Zároveň sme ich prostredníctvom listov alebo elektronických newsletterov informovali o dôležitých udalostiach súvisiacich s dianím v spoločnosti alebo nástupom pandémie a s tým spojeným zjednodušením servisu.

V marci sme ihneď reagovali na príchod koronavírusu a informovali sme klientov o možnostiach, ako môžu počas tzv. lockdownu využívať naše produkty a služby. V apríli a máji sme im predstavili možnosť využívať bezplatné lekárske benefity či konzultácie. V júli sme im zaslali informačný newsletter spolu s malým darčekom – s bezplatným e-magazínom, ktorý sa venoval téme zdravej životosprávy. V auguste sme klientom predstavili možnosť využívať bezplatne Prémiové lekárske benefity (lekár na telefóne, prednostné objednanie na MRI vyšetrenie a konzultácie diagnóz so svetovými odborníkmi). V decembri sme im opätovne zaslali emailom newsletter, ktorý promoval súťaž „Darujte Vianoce s NN“ a jeho súčasťou bol taktiež bezplatný e-magazín, tentoraz s vianočnou tematikou.

Zaujímate sa o to, čo si myslia naši klienti o nás a značke NN

Spokojnosť našich klientov je pre nás prvoradá. Záleží nám na kvalite poskytovaných produktov, služieb a na spokojnosti s klientským servisom. Aj v priebehu roka 2020 sme zrealizovali viacero nezávislých prieskumov so zameraním na samotnú spokojnosť a skúsenosť našich klientov či skóre odporúčanosti. Výsledky meraní systematicky vyhodnocujeme, získané podnety spracúvame a nové riešenie následne implementujeme do praxe. Chceme, aby inovácie a vylepšenia, ktoré ponúkame, vychádzali priamo z potrieb klientov a obchodných partnerov.

Rovnako aktívne pracujeme s tým, ako vníma verejnosť samotnú značku NN. Naša značka sa v prestížnom prieskume KPMG Nunwood za rok 2020 zaradila medzi 20 najobľúbenejších na Slovensku. Prieskumu sa zúčastnilo vyše 2 500 respondentov, ktorí zdieľali svoju skúsenosť so 118 značkami pôsobiacimi na našom trhu. Značka NN si medziročne polepšila o 41 miest. V oblasti Customer Experience Excellence sme skončili na druhej priečke v celom sektore finančných služieb a zdravotných poisťovní.

NN ako spoločensky zodpovedná spoločnosť

NN chce prostredníctvom svojich zdrojov prispievať k trvalej prosperite spoločnosti v miestach, kde pôsobí. Veríme, že naša rola sa neobmedzuje len na vytváranie zisku. Znamená to, že svoju zodpovednosť k spoločnosti, životnému prostrediu berieme vážne a ani etické záväzky nám nie sú ľahostajné. Svojimi zdrojmi a znalosťami podporujeme trvalý rozvoj spoločnosti. Veríme, že vďaka dlhoročným skúsenostiam a znalostiam celosvetových trendov a ich vplyvu na ľudí, spoločnosť a podniky sme schopní prispieť k zdraviu ekonomiky, stabilite spoločnosti a blahobytu súčasnej aj budúcej generácie.

NN podporuje vzdelávanie mládeže, a tak sa aj v roku 2020 zapojila do vzdelávacích projektov sponzorovaných skupinou NN Group. Vďaka účasti na programe NN Future Matters Štipendium pomáha NN Slovákom vo finančnej núdzi študovať na prestížnych zahraničných univerzitách. Cez stredoškolský online projekt Social Innovation Relay zas rozvíja (v spolupráci s neziskovou organizáciou Junior Achievement) hospodárske zručnosti, sociálne a ekonomické zmysľovanie slovenskej mládeže. Vedomosti a finančnú gramotnosť považujeme za kľúčové. Veľkým úspechom v roku 2020 bol príbeh gymnazistov z Košíc. Ich tím REN s projektom ekologického tuhého čističa uspel v slovenskom aj vo svetovom finále súťaže Social Innovation Relay, ktorá sa konala kvôli pandémie v online priestore. Tím REN zvíťazil v silnej konkurencii ďalších víťazov národných kôl, ako napríklad z Česka, zo Španielska, Singapuru či z Japonska.

NN DDS takisto podporuje činnosť Nadácie NN ľuďom, ktorá v roku 2020 finančne alebo materiálne pomohla viacerým organizáciám a jednotlivcom. Pomoc z Nadácie NN ľuďom bola poskytnutá za účelom ochrany a podpory zdravia, ochrany a tvorby životného prostredia, podpory a rozvoja športu, podpory vzdelávania, zachovania kultúrnych hodnôt či poskytnutia sociálnej pomoci. Medzi podporené subjekty sa v roku 2020 zaradili aj projekty či občianske združenia, ktoré navrhli samotní zamestnanci spoločnosti. Našou snahou je tiež angažovať našich kolegov do aktivít smerujúcich k budovaniu lepšej občianskej spoločnosti.

Služby klientom a digitalizácia

Inovácie spojené s digitalizáciou služieb a modernizáciou technológií sa stávajú kľúčové pre všetky administratívne procesy našej NN DDS. Našou dlhodobou snahou je poskytovať klientom a obchodným partnerom digitálne služby, ktoré ponúkajú vyššiu efektivitu práce s časovou úsporou.

Príchod pandémie výrazne ovplyvnil spôsob poskytovania klientskych služieb. Spoločnosť ihneď reagovala a v priebehu prvých týždňov, počas tzv. lockdownu, úspešne digitalizovala väčšinu poskytovaných služieb. Klientom sme umožnili plnohodnotne využívať naše služby v online priestore, z pohodlia a bezpečia domova. Digitalizácia prispela k optimalizácii a zjednodušeniu služieb doplnkového dôchodkového sporenia, rovnako tiež k vykonávaniu zmien na zmluvách DDS. Do online priestoru sa presunul i predaj služieb, pričom uzavretie zmluvy môže prebiehať i na diaľku, bez potreby osobnej návštevy klientskeho centra.

NN Tatry - Sympatia naďalej ponúka klientom pohodlný a jednoduchý online prístup k správe ich dôchodkového sporenia, a to vďaka servisnému portálu Moja NN. Súčasťou tejto služby je vždy aktuálna hodnota osobného konta, prehľad investovania do dôchodkových fondov, prehľad uskutočnených platieb, digitálny archív vzájomnej komunikácie, výročné listy alebo tiež možnosť zmeniť napr. osobné údaje z pohodlia domova. Všetky funkcionality servisného portálu môže klient bezplatne využívať po registrácii.

Aj v roku 2020 sme ponúkli klientom možnosť využiť viacero online služieb prostredníctvom oficiálnej webovej stránky www.nn.sk. Naši klienti si tak môžu z pohodlia domova napr. urobiť rýchly výpočet zhodnotenia svojich finančných prostriedkov v III. pilieri, uzatvoriť online zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení, podať sťažnosť a cez investičný barometer môžu zistiť, aký dôchodkový fond je pre nich najvhodnejší. Ďalej si môžu stiahnuť viaceré online formuláre, ktoré sú jednoduché a prehľadné.

Ďalej sme pracovali na posilnení ochrany dát a zvýšení zabezpečenia pred útokmi z externého prostredia. Počas roka boli vykonávané pravidelné testy IT bezpečnosti. Pri riadení rizika sme zaviedli a vykonávame tzv. Effective Control Framework (ECF). V spolupráci s materskou medzinárodnou skupinou NN Group zavádzame ITCF rámec na riadenie

bezpečnosti IT. Takisto sme sa sústredili na posilnenie bezpečnosti vo firemnom cloud prostredí. V oblasti zvyšovanie povedomia o bezpečnom IT prebieha dlhodobá aktivita HoxHunt, ktorá má posilniť obozretnosť užívateľov pri škodlivých správach a phishingu.

Starostlivosť o zamestnancov je pre nás kľúčová

Najcennejším aktívom našej spoločnosti sú zamestnanci. Venujeme osobitnú pozornosť tomu, aby sme im ponúkli atraktívne pracovné podmienky, možnosti profesijnej realizácie, kariérneho rastu a rovnováhu medzi súkromným a pracovným životom.

Oddelenie ľudských zdrojov (ďalej aj ako „HR“) sa ocitlo v roku 2020 pred neľahkou úlohou. Poskytnúť zamestnancom zvýšenú podporu a starostlivosť, ktorá by reflektovala pandemickú situáciu a dištančný spôsob práce.

Prvé prípady nákazy koronavírusom, resp. ochorením COVID-19 sa na Slovensku objavili v marci 2020. A keďže v NN kladieme zdravie a bezpečnosť zamestnancov na prvé miesto, väčšina kolegov prešla ihneď v prvej vlnе pandémie na dištančnú formu práce. Prácu z domu (tzv. home office) využívala drvivá väčšina zamestnancov prakticky v priebehu celého roka. Všetkým zamestnancom, ktorých povaha práce to umožňovala, bolo zo strany vedenia spoločnosti odporúčané pracovať z domu s cieľom obmedziť mobilitu a znížiť tak riziko prenosu vírusového ochorenia. Hneď prvý týždeň tzv. lockdownu spoločnosť pristúpila k pravidelnému dezinfikovaniu kancelárskych priestorov, nákupu ochranných a dezinfekčných pomôcok a starostlivosť o zamestnancov sa presunula do online priestoru. Vo veľmi krátkom čase HR oddelenie pripravilo pre NN zamestnancov viacero aktivít s ponukou online rozvoja či dobrých rád a odporúčaní, ako čo najlepšie fungovať počas práce z domu. Na intranetovej stránke spoločnosti vznikla samostatná sekcia „Koronavírus – práca a fungovanie v NN“. Tá pravidelne informovala kolegov o najnovšom vývoji, aktuálnych protipandemických opatreniach a prinášala i rôzne tipy, ako si uľahčiť či spríjemniť život v domácej karanténe.

NN z pozície zamestnávateľa zorganizovala bezplatné testovanie zamestnancov na COVID-19, čo sa konalo priamo v budove spoločnosti. Všetci zamestnanci NN mohli navyše zdarma využiť tri lekárske benefity smerujúce k lepšiemu uchovaniu fyzického i psychického zdravia: rozhovor s terapeutom či koučom, bezplatná konzultácia so zdravotníkom či rýchly diagnostický online test na ochorenie COVID-19. Zamestnanci mali rovnako k dispozícii platformu Hello zameranú na podporu vitality. Vďaka spolupráci s programom MultiSport získali prístup k pravidelným športovým a fyzickým online cvičeniam, ako sú pilates, joga alebo fitness.

Do online priestoru sa presunuli aj všetky vzdelávacie aktivity. Zamestnanci mohli využiť rôzne dištančné online školenia, kurzy osobnostného rozvoja alebo bezplatné polročné štúdium anglického jazyka.

Počas pandemického roka sme nezabudli ani na nových kolegov. Práve im sme ponúkli novú onboardingovú aplikáciu s názvom Appical. Jej úlohou je predstaviť nováčikom život v NN ešte pred príchodom do nového zamestnania. Po pozvánku do aplikácie dostávajú nastupujúci kolegovia automaticky emailom. Aplikáciu je možné používať vo všetkých osobných zariadeniach – v smartfóne, na tablete alebo domácom notebooku. Obsah aplikácie tvorí kurz „Vitajte v NN Slovensko“, ktorý má 5 tematických kapitol. V jednotlivých kapitolách sa budúci zamestnanci dočítajú o histórii a hodnotách spoločnosti, benefitoch či firemnej kultúre a etike.

Počas letných mesiacov, keď sa pandemická situácia na Slovensku zlepšila, pomohlo HR oddelenie pracujúcim rodičom so starostlivosťou o deti počas letných prázdnin. Všetky deti zamestnancov vo veku od 5 do 10 rokov sa mohli zúčastniť denného detského letného tábora v NN. Profesionálni animátori pripravili bohatý program, ktorý kombinoval športové a vzdelávacie aktivity. Tábor navštevovalo celkovo 106 detí.

Aj v režime práce z domu mali zamestnanci prístup k širokej palete finančných a nefinančných benefitov s dôrazom na zdravie, zdravý životný štýl a udržanie rovnováhy medzi súkromným a pracovným životom. Zamestnanci NN mohli aj v režime práce z domu využívať dni voľna nad rámec zákona alebo čerpať osobitné platené voľno (tzv. Sabbatical). Tento benefit sa týka zamestnancov, ktorí odpracovali vo firme min. 5 rokov a jeho dĺžka závisí od počtu odpracovaných rokov v spoločnosti.

Ešte pred príchodom pandémie, v úvode roka, sa podarilo pripraviť spoločné stretnutie zamestnancov s vedením spoločnosti v priestoroch Radošinského naivného divadla. Po prezentačných blokoch jednotlivých top manažérov si zamestnanci mohli vychutnať divadelné predstavenie. Od marca už pandémie neumožňovala osobné stretnutia, preto sme v závere roka pripravili pre zamestnancov spoločné online podujatie Town Hall. Na online moderovanom stretnutí vystúpili top manažéri spoločnosti a informovali o obchodných výsledkoch. Všetci zamestnanci získali od NN vianočné a mikulášske darčeky.

Naši zamestnanci mali aj počas roka 2020 možnosť vyjadriť svoj názor na NN a jej firemnú kultúru prostredníctvom zamestnaneckého prieskumu spokojnosti Peakon. Vysoká účasť na prieskume, ktorá dosiahla 93 %, je dôkazom vysokej angažovanosti pracovníkov na živote v NN. Práve v miere angažovanosti sa spoločnosť dostala na úroveň 8,5 (táto oblasť sa hodnotí na 10-stupňovej škále), čo je v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 0,4 stupňa.

Na sklonku roka sme zamestnancom umožnili vyjadriť sa aj k myšlienke nového režimu práce v NN. Prostredníctvom online prieskumu sme chceli spoznať ich preferencie ohľadom práce z kancelárie alebo domova.

Najcennejším dôkazom, že sa skutočne orientujeme na blaho a rozvoj NN zamestnancov, sú dve prestížne medzinárodné ocenenia TOP Employer Slovakia 2020 a TOP Employer Europe 2020. Spoločnosť získala obe ceny už druhý rok po sebe. Titul najlepší zamestnávateľ nám udelil celosvetovo uznávaný inštitút The Employers Institute, ktorý oceňuje firmy vyše 25 rokov na základe výnimočných prístupov k zamestnancom. Inštitút v minulosti odmenil už viac ako 1 500 organizácií v 118 krajinách sveta.





Udalosti osobitného významu

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje výročná správa, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2020, okrem takých, ktoré už sú uvedené v bode 30 poznámok účtovnej závierky.

Údaje požadované podľa osobitých predpisov

Zákon č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov neupravuje osobitné požiadavky na údaje a informácie zverejnené vo výročnej správe.

Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona o účtovníctve

Spoločnosť vo svojej výročnej správe nezverejňuje nefinančné informácie o vývoji, konaní, pozícii a o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu podľa § 20 odsek 9 zákona o účtovníctve, nakoľko priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 neprekročil 500 zamestnancov.

Spoločnosť vo svojej výročnej správe nezverejňuje opis politiky rozmanitosti podľa § 20 odsek 13 zákona o účtovníctve, nakoľko nespĺňa podmienky uvedené v § 20 odsek 13 písm. a) až c) zákona o účtovníctve.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 spoločnosť nevynaložila žiadne finančné prostriedky do oblasti výskumu a vývoja.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemala v roku 2019 zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

Riziká

Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám, ktoré sú podrobne opísané v účtovnej závierke.

Vplyv na životné prostredie

Spoločnosť nevykonáva aktivity, ktoré by mali negatívny vplyv na životné prostredie.

Vplyv na zamestnanosť

K 31. decembru 2020 spoločnosť zamestnávala 272 pracovníkov.

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2021

Ambíciou spoločnosti je udržať si líderstvo na trhu doplnkového dôchodkového zabezpečenia a súčasne naďalej poskytovať kvalitný servis klientom aj obchodným partnerom a neustále sa modernizovať a digitalizovať v súlade s celosvetovými trendmi a so stratégiou spoločnosti.

Strategické oblasti rozvoja spoločnosti na rok 2021 sa týkajú manažmentu portfólia klientov, podpory distribučných kanálov a rozvoja strategických partnerstiev, vytvorenia korporátnej obchodnej línie a modernizácie procesov. K dosiahnutiu týchto strategických oblastí plánujeme aktivovať všetky firemné princípy, ku ktorým patria angažovanie zamestnancov, zameranie na zákazníka a princíp obchodne riadenej spoločnosti. Vízia na ďalšie roky obchodnej činnosti rovnako počíta s dátovým riadením spoločnosti a výraznou digitalizáciou služieb i procesov.

V súlade so strategickým plánovaním chceme neustále prinášať proklientske riešenia a inovácie. Naďalej plánujeme ponúkať klientom bezplatné benefity smerujúce k lepšej dostupnosti zdravotnej starostlivosti na Slovensku a ochrane zdravia.

V rámci obchodnej činnosti chceme udržať vysoký štandard spolupráce so strategickými makléorskými spoločnosťami. Predovšetkým s tými, ktoré poskytujú vysoko kvalitný servis pre klientov počas celého trvania doplnkového dôchodkového sporenia. Rovnako máme ambíciu naďalej intenzívne budovať a rozvíjať interné predajné siete. Naším cieľom je, aby boli služby NN Tatry - Sympatia dostupné pre klientov v rámci celého územia Slovenska.

Ďalšou oblasťou, ktorú plánujeme v roku 2021 intenzívne rozvíjať, je spolupráca s korporátnym segmentom. Máme záujem upevniť a prehĺbiť spoluprácu s jednou z popredných slovenských bánk a využiť vzájomne synergie pri sprostredkovaní ponuky finančných služieb.

Naďalej plánujeme rozvoj a inovácie v oblasti digitálnych služieb. Sme presvedčení, že online riešenia dokážu klientom i obchodným partnerom priniesť vyššiu efektivitu práce a časovú úsporu pri správe ich doplnkového dôchodkového sporenia a pri investovaní do dôchodkových fondov DDS.

Špeciálnu pozornosť budeme venovať komunikácii s klientmi tak, aby sme udržali a posilnili prejavenu dôveru pri ochrane ich finančnej budúcnosti.

V súvislosti s celosvetovým výskytom pandémie, nebezpečne sa šíriacim ochorením COVID-19 (prvý prípad bol hlásený na Slovensku 6. marca 2020), mimoriadnymi vládnymi opatreniami a preventívnymi opatreniami s cieľom zmierniť negatívne vplyvy pandémie, spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny vplyv vzhľadom na riziká, ktorým je vystavená samotná NN DDS, ako aj ňou spravované fondy.

Šírenie choroby COVID-19 spôsobuje významné narušenie chodu hospodárstva a výrazne ovplyvňuje aj finančné trhy. Vlády a centrálné banky na celom svete reagujú na krízu balíkmi pomoci a ďalšími podpornými opatreniami. V čase zostavovania tejto výročnej správy sú rozsah a dĺžka pretrvávajúcej krízy stále neznáme.

Na základe dostupných informácií ohľadom potenciálneho dopadu pandémie na spoločnosť, vedenie NN Tatry - Sympatia vyhodnotilo, že najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti spoločnosť čelí, súvisia s finančnými trhmi (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prirážok). Pri konzervatívnych, resp. garantovaných fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prirážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziká so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním účastníkov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a ich vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti a jej dôchodkových fondov. V súčasnom prostredí hľadáme vhodné investičné príležitosti s cieľom maximalizovať diverzifikáciu medzi jednotlivými triedami aktív. To znamená mať zastúpené jednak rizikovejšie aktíva, ako aj bezpečné triedy aktív. Pri rastových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Ak sa pozrieme na históriu, podobný scenár sa už viackrát opakoval a z dlhodobého horizontu dosiahli rizikové aktíva po takýchto udalostiach nové maximá. Pre účastníkov s predpokladom dlhodobého sporenia v III. pilieri tak predstavujú súčasné výkyvy skôr príležitosť sporenia si vo vhodnom doplnkovom dôchodkovom fonde s ohľadom na ich vzťah k riziku. Spoločnosť detailne sleduje vývoj v garantovanom fonde a aktívne hľadá možnosti vhodnej investičnej stratégie, ktorá zohľadňuje aktuálnu trhovú situáciu a úroveň garancií fondu.

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít, spoločnosť aktívne komunikuje s internými, externými partnermi aj s klientami. V komunikácii zdôrazňujeme ochranu zdravia, poskytujeme informácie o fungovaní spoločnosti v aktuálnom prostredí a odpovede na najčastejšie otázky.

Vedenie spoločnosti definovalo kľúčové oblasti s cieľom naplniť zadané obchodné ciele. Ambíciou NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. je stať sa spoločne s NN dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a.s. najväčším poskytovateľom dôchodkového zabezpečenia na slovenskom trhu. Cieľom je klientom ponúknuť pozitívne zhodnotenie ich úspor prostredníctvom svojich doplnkových dôchodkových fondov. Tie sú v súlade s platným zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení prispôbené individuálnym požiadavkám účastníkov, reflektujú mieru prijateľného investičného rizika každého klienta.

Spoločnosť má rovnako ambíciu ponúkať správu dôchodkových účtov i novým či prestupujúcim účastníkom a rozšíriť tak databázu klientov. Súčasťou komunikačných aktivít bude naďalej snaha o zvyšovanie finančnej gramotnosti.

Ako kľúčový hráč na trhu dôchodkového sporenia, si uvedomujeme našu spoločenskú zodpovednosť a výrazne podporujeme aktivity Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností vedúce k zvýšeniu atraktivity III. piliera a finančnej gramotnosti Slovákov v oblasti zodpovednosti za vlastný dôchodok. Podstatnou súčasťou týchto snáh sú legislatívne zmeny vedúce k zlepšeniu pozície systému dobrovoľného sporenia na dôchodok prostredníctvom III. piliera tak, aby sa stal pre slovenskú populáciu finančnou istotou v čase ich dôchodkového veku. Podporujeme napríklad zvýšenie daňovej úľavy pre účastníkov a zamestnávateľov, zlepšenie podmienok pre živnostníkov a celkové zvýšenie efektivity systému. Naše aktivity zosúladujeme aj so sociálnymi partnermi - so zástupcami zamestnancov a zamestnávateľov tak, aby upravené nastavenie systému prinieslo zlepšenie podmienok zúčastneným stranám sociálneho dialógu. Zvyšovanie finančnej gramotnosti považujeme za našu povinnosť. K našim cieľom však patrí nielen zvýšenie finančnej gramotnosti a spokojnejší penzisti, ale i príspevok k dlhodobej udržateľnosti verejných financií.

Finančný plán

Spoločnosť očakáva v nasledujúcich rokoch nárast hodnoty majetku vo fondoch a nárast počtu sporiteľov. S tým súvisí aj nárast odplaty za správu fondov. Tieto fakty by mali kontinuálne zvyšovať hospodársky výsledok firmy v nasledujúcich rokoch. Pozitívny vplyv na hospodársky výsledok v ďalších rokoch môže mať odplata za zhodnotenie, ktorá značne závisí od vývoja na finančných trhoch.

Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty



Predstavenstvo spoločnosti plánuje navrhnúť Valnému zhromaždeniu spoločnosti z čistého zisku z roku 2020 vo výške 3 496-tis. EUR vyplatiť jedinému akcionárovi spoločnosti dividendu vo výške 2 200-tis. EUR, čo predstavuje 2 200,00 EUR na 1 akciu a časť zisku vo výške 1 296-tis. EUR previesť na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.



Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

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



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Ocenenie vloženého derivátu

Reálna hodnota finančných derivátov k 31. decembru 2020: 2 689 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 2 213 tis. EUR).

Vid' poznámku 3. m) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a poznámku 16 (Finančné deriváty) v účtovnej závierke.

Kľúčová záležitosť auditu:

K 31. decembru 2020 Spoločnosť vykázala hodnotu vloženého derivátu v sume 2 689 tis. EUR. Vložený derivát, ocenený v reálnej hodnote, súvisí so zmluvami o správe úspor v doplnkových dôchodkových fondoch a predstavuje put opciu vypísanú Spoločnosťou pre určité dávkové plány s garantovanou mierou výnosnosti vo výplatnej fáze.

Manažment pri predpoklade reálnej hodnoty vloženého derivátu ku koncu účtovného obdobia využíva významné nepozorovateľné vstupy ako miera úmrtnosti, pravdepodobnosť prestupu sporiteľov a miera anuitizácie (odhad reálnej hodnoty je odvodený od stochastických diskontovaných peňažných tokov).

Vzhľadom na významnú neistotu v stanovení reálnej hodnoty a sumy vloženého derivátu, táto oblasť vyžaduje zvýšenú pozornosť auditu a preto považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Naša reakcia:

S využitím vlastných aktuárskych špecialistov, naše procedúry v tejto oblasti zahŕňali okrem iných:

- Posúdenie návrhu a implementácie fungovania kľúčových kontrol týkajúcich sa stanovenia reálnej hodnoty vloženého derivátu a prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;
- Posúdenie modelu ocenenia použitého na odhad reálnej hodnoty vloženého derivátu s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva a s bežnou praxou v danom odvetví;
- Kritické posúdenie projekcií zdrojov v príspevkovom dôchodkovom fonde a ich porovnanie na skutočné objemy príspevkov prijatých počas roka 2020 s objasnením všetkých významných rozdielov;
- Posúdenie primeranosti trhových predpokladov (diskontná sadzba), miery úmrtnosti a predpokladov špecifických (pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, miera úmrtnosti a miera anuitizácie) použitých v oceňovacom modeli s ohľadom na súčasné trhové úrokové miery, historické dáta Spoločnosti ako aj očakávané budúce trendy;
- Kritické posúdenie analýzy odchýlok a analýzy citlivosti na hlavné predpoklady vstupujúce do modelu;
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním vloženého derivátu zverejnených v poznámkach účtovnej závierky, primárne v súvislosti s vykázaním hodnoty vloženého derivátu, zmeny hodnoty počas roka a popis hlavných predpokladov použitých pri odhadoch a analýzy citlivosti zmien týchto predpokladov.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou 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 Spoločnosti 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 Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 zachováваме 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 Spoločnosti.
- 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 Spoločnosti 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 Spoločnosť 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.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 18. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 26. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a účtovným jednotkám, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

23. marca 2021

Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020	28
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2020	29
Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019	30
Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020	30
Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020	31
1. Všeobecné informácie o Spoločnosti	32
2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky	33
3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy	34
4. Použitie odhadov a úsudkov	45
5. Riadenie finančných rizík	46
6. Hmotný majetok	50
7. Nehmotný majetok	51
8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	52
9. Cenné papiere	53
10. Odložená daňová pohľadávka	54
11. Pohľadávky	54
12. Ostatný majetok	55
13. Peniaze a peňažné ekvivalenty	55
14. Základné imanie	55
15. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk	55
16. Finančné deriváty	56
17. Ostatné záväzky	58
18. Daňové záväzky a pohľadávky	58
19. Výnosy z poplatkov a provízií	59
20. Náklady na poplatky a provízie	59
21. Personálne náklady	59
22. Ostatné prevádzkové náklady	60
23. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady	60
24. Daň z príjmov	61
25. Nájmy IFRS 16	61
26. Podmienené aktíva a záväzky	62
27. Spriaznené osoby	62
28. Reálne hodnoty	64
29. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	64

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

V tis. EUR

Majetok	Poznámky	2020	2019
Dlhodobý majetok		8 196	7 380
Hmotný majetok	6	241	452
Nehmotný majetok	7	-	-
Časovo rozlišené náklady na obstaranie zmlúv	8	5 139	4 244
Cenné papiere	9	2 647	2 546
Odložená daňová pohľadávka	10	169	138
Krátkodobý majetok		5 412	6 693
Pohľadávky	11	1 886	1 475
Daňové pohľadávky	18	395	-
Ostatný majetok	12	26	62
Peniaze a peňažné ekvivalenty	13	3 105	5 156
Majetok spolu		13 608	14 073

Závazky a vlastné imanie

Vlastné imanie		9 221	9 533
Základné imanie	14	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	15	664	664
Oceňovacie rozdiely	15	199	107
Nerozdelený zisk/(neuhradená strata) minulých rokov	15	6 708	7 112
Dlhodobé záväzky		2 906	2 660
Finančné deriváty	16	2 689	2 213
Lízingové záväzky	6	217	447
Krátkodobé záväzky		1 481	1 880
Ostatné záväzky	17	1 481	1 117
Daňové záväzky	18	-	763
Vlastné imanie a záväzky spolu		13 608	14 073

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 6 až 43 bola zostavená a schválená 22. marca 2021.

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2020

V tis. EUR	Poznámky	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií	19	12 650	14 721
Náklady na poplatky a provízie	20	(1 512)	(1 225)
Personálne náklady	21	(3 647)	(2 624)
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	6	(184)	(142)
Zisk z predaja dlhodobého majetku		12	7
Ostatné prevádzkové výnosy		-	-
Ostatné prevádzkové náklady	22	(2 028)	(3 258)
Finančné výnosy	23	28	27
Výnosy/(náklady) zo zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov	16	(501)	(601)
Ostatné finančné náklady	23	(2)	(4)
Úrokové náklady na lízingový záväzok		(11)	(8)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		4 805	6 893
Daň z príjmov	24	(1 309)	(1 552)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		3 496	5 341
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia			
Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj		117	192
Daň z príjmov - odložená		(25)	(40)
Ostatný čistý výsledok hospodárenia		92	152
Komplexný výsledok hospodárenia		3 588	5 493
Zisk na akciu (v EUR)		3 496	5 341

Poznámky uvedené na stranách 6 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

v tis. EUR	Základné imanie	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
k 1. januáru 2020	1 650	664	107	7 112	9 533
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	117	-	117
Odložená daň z precenenia cenných papierov	-	-	(25)	-	(25)
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	3 496	3 496
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia	-	-	92	3 496	3 588
Transakcie s vlastníkami	-	-	-	-	-
Výplata dividendy	-	-	-	(3 900)	(3 900)
k 31. decembru 2020	1 650	664	199	6 708	9 221

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

v tis. EUR	Základné imanie	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky	Celkom
k 1. januáru 2019	1 650	664	(45)	3 171	5 440
Precenenie cenných papierov FVOCI	-	-	192	-	192
Odložená daň z precenenia cenných papierov	-	-	(40)	-	(40)
Výsledok bežného obdobia	-	-	-	5 341	5 341
Ostatný komplexný výsledok hospodárenia	-	-	152	5 341	5 493
Transakcie s vlastníkami	-	-	-	-	-
Výplata dividendy	-	-	-	(1 400)	(1 400)
k 31. decembru 2019	1 650	664	107	7 112	9 533

Poznámky uvedené na stranách 6 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

v tis. EUR

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2020	2019
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)	4 805	6 893
Úpravy týkajúce sa:		
Odpisy majetku	184	142
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	(12)	(8)
Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	(895)	(769)
Úrokové náklady	-	2
Úrokové výnosy	(31)	(27)
Pokles/(nárast) pohľadávok	(411)	(682)
Pokles/(nárast) v ostatnom majetku	36	7
(Pokles)/nárast dlhodobých finančných derivátov	476	578
Nárast/(pokles) ostatných záväzkov	364	(83)
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu	(2 523)	(565)
Zaplatené úroky	-	(3)
Prijaté úroky	44	44
Líasingové splátky - úrok	11	8
Čisté peňažné toky z/(použitý vo) prevádzkovej činnosti	2 048	5 537
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	(28)	(15)
Predaj dlhodobého majetku	6	75
Líasingové splátky	(177)	-
Predaj cenných papierov	-	-
Čisté peňažné toky z/(použitý v) investičnej činnosti	(199)	60
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vyplatené dividendy	(3 900)	(1 400)
Čisté peňažné toky z/(použitý vo) finančnej činnosti	(3 900)	(1 400)
Prírastok/(úbytok) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(2 051)	4 197
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	5 156	959
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	3 105	5 156

Poznámky uvedené na stranách 6 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto závierky.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

NN Tatry-Sympatia, d.d.s, a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“, „DDS“ alebo „Spoločnosť“) bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou zmluvou zo dňa 12. septembra 2005 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo 3799/B. Zápis do Obchodného registra bol vykonaný dňa 1. februára 2006. Rozhodnutie o udelenie licencie bolo vydané dňa 20. januára 2006 s účinnosťou od 24. januára 2006.

Identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

Identifikačné číslo:	35 976 853
DIČ:	2022119836
IČ DPH:	SK2022119836

Sídlo správcovskej spoločnosti je: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika.

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej aj „Zákon“).

Národná banka Slovenska povolila Spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

- **Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
- **Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí uprednostňujú vyvážený pomer medzi akciovými, dlhopisovými a peňažnými investíciami).
- **Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí preferujú systém bezpečného sporenia, uplatňuje veľmi konzervatívnu stratégiu).
- **Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí uplatňujú dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie čo najvyšších výnosov v dlhodobom horizonte).
- **Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**
(určený účastníkom, ktorí preferujú veľmi dynamickú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte).

Depozitárom Spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka za rok 2019 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26. júna 2020.

Štatutárne orgány Spoločnosti:

Predstavenstvo Spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Peter Brudňák
Člen predstavenstva: Martin Višňovský
Člen predstavenstva: Peter Jung
Člen predstavenstva: Branislav Bušík
Člen predstavenstva: Miroslava Jandorfová
Člen predstavenstva: Jozef Dúcky

Dozorná rada Spoločnosti:

Predseda dozornej rady: Bartholomeus Odilia Petrus Frijns
Člen dozornej rady: Eva Hajná
Člen dozornej rady: Frederick Lous Lathioor (do 15.01.2020)
Člen dozornej rady: Renata Jadwiga Kulej (od 15.01.2020)

Akcionári Spoločnosti:

Jediným akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN Continental Europe Holdings B.V. (ďalej len „NN CEH“) so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, ktorá vlastní 100 % akcií a 100 % hlasovacích práv.

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti NN CEH so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo, t.j. jej jediného akcionára, a na tejto adrese je možné dostať konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS materskej spoločnosti.

Konsolidujúcou spoločnosťou materskej spoločnosti („Ultimate shareholder“) je NN Group N.V., so sídlom Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). Spoločnosť prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a jej Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú pre ňu relevantné.

Účtovná závierka bola zostavená ako účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote (cez výkaz ostatného súhrnného výsledku hospodárenia).

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania správcovskej spoločnosti (angl. going concern). Dopad pandémie COVID-19 nemal významný vplyv na schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v jej činnosti.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou správcovskej spoločnosti.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku a záväzkov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 4 a 5 poznámok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

(b) Poplatky a provízie

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok v príspevkových a výplatnom фонде. DDS má nárok na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „DDF“), odplatu za prestup účastníka do inej DDS, odplatu za odstúpné a na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF.

Poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok zodpovedá definícii série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký model prenosu k zákazníkom. Poplatky za správu za služby poskytované Spoločnosťou predstavujú dodanie nepretržitej služby zákazníkovi počas zmluvného obdobia, pričom každý ďalší prírastok poskytovania služby (t.j. každý deň) sa líši od nasledujúceho. Miera pokroku je rovnaká (t.j. uplynutie času). Pretože sú splnené kritéria série, spoločnosť účtuje poplatky za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov a poberateľov dávok ako jednu povinnosť plnenia.

Spoločnosť účtuje o variabilnej protihodnote, iba ak je vysoko pravdepodobné, že nedôjde k významnému obratu vo výške výnosov z poplatkov. Kumulatívna výška protihodnoty z poplatku za správu, na ktorú má spoločnosť nárok, nie je obmedzená, pretože sa každý deň počíta na základe NAV. Preto je protihodnota známa v deň výpočtu poplatku.

Odplata za správu Dôchodkového výplatného DDF je 0,4 % (2019: 0,4 %), Rastového a Vyváženého príspevkového DDF 1,2 % (2019: 1,3 %), Konzervatívneho príspevkového DDF 0,4 % (2019: 0,4 %) a Indexového príspevkového DDF 1 % ročne z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v DDF (2019: 1%).

Odplata za zhodnotenie majetku v DDF sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov. Koeficient na určenie výšky od-

platy za zhodnotenie majetku v DDF je 0,1 (2019: 0,1). Od roku 2014 nemá Spoločnosť nárok na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu.

Odplata za prestup účastníka do inej DDF je v období do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5 % (2019: 5 %) zo zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Odplata za odstupné je 5 % (2019: 5 %) aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca.

Odplata za odstupné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplátí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplátí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos fondu.

(c) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne, ak je to vhodné, obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené poplatky a základné body alebo zaplatené/prijaté transakčné náklady a diskonty alebo prémie. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(d) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň po schválení výplaty dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

(e) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú Spoločnosti v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevyčerpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

Príspevkovo definované dôchodkové plány

Náklady na príspevkovo definované dôchodkové plány predstavujú príspevky zamestnávateľa do finančných inštitúcií a sú účtované ako náklad vtedy, keď sú tieto príspevky uhradené. Spoločnosti okrem povinnosti uhrádzať príspevky nevzniká žiaden dlhodobý záväzok ani povinnosť vyplácať svojim zamestnancom akýkoľvek dôchodok

Dlhodobé zamestnanecké požitky

Záväzok Spoločnosti vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov, iných ako dôchodkové plány, predstavuje odhad súčasnej hodnoty požitkov, ktoré si zamestnanci zaslúžili za prácu vykonanú v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach. Dlhodobými zamestnaneckými požitkami sú požitky pri príležitosti pracovných a osobných jubileí, vrátane odchodného v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce a dodatočných požitkov pri odchode do dôchodku, ktoré Spoločnosť poskytuje.

(f) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní alebo vo výkaze komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli uzákonené alebo v podstate uzákonené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

(g) Finančné nástroje - dátum prvotného vykázania

Finančný nástroj je každá zmluva, ktorej výsledkom je vznik finančného majetku jednej zmluvnej strany a finančného záväzku alebo majetkového nástroja druhej zmluvnej strany.

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

(h) Finančné nástroje - klasifikácia

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom spoločnosť spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak spoločnosť neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré spoločnosť zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní spoločnosť zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilite, ktoré nie sú v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu spoločnosť klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré spoločnosť obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich spoločnosť predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie

Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Spoločnosť nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

(i) Ukončenie vykazovania finančného majetku

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel správcovskej spoločnosti na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Správcovská spoločnosť taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyhľadateľné.

(j) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má správcovská spoločnosť právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite správcovskej spoločnosti.

(k) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú peňažné prostriedky Spoločnosti na bankových účtoch vedených u depozitára, ktorých zmluvná doba splatnosti je viac ako 3 mesiace. Pri prvotnom zaúčtovaní sú ocenené reálnou hodnotou. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote, t.j. zvýšenej o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos. V prípade identifikácie objektívneho faktora znehodnotenia sa k pohládkam tvoria opravné položky.

(l) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty (ang. Impairment) - Finančný majetok

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

Stupeň 1: Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované spoločnosťou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.

Stupeň 2: V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak spoločnosť nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené,

Stupeň 3: Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Očakávané úverové straty finančných aktív v stupni 1 sú oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty aktív v stupni 2 alebo stupni 3 sú oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti daného aktíva. Spoločnosť má zade-finované nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote,
- Dlhové finančné aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- Pohľadávky voči bankám,
- Ostatný finančný majetok.

K jednotlivým položkám finančného majetku Spoločnosť odhaduje opravné položky buď vo výške 12-mesačných očakávaných strát (ECL) v prípade, že ich úverové riziko sa významne nezvýšilo od prvotného zaúčtovania (všetok dlhodobý finančný majetok) alebo vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť finančného majetku (krátkodobý finančný majetok ako Pohľadávky voči bankám a Ostatný finančný majetok). ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi).

ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery príslušnej pre daný finančný majetok.

Pri identifikácii, či sa úverové riziko finančného majetku od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a pri odhade ECL, Spoločnosť berie do úvahy primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez vynaloženia neprimeraných nákladov alebo úsilia. To zahŕňa kvantitatívne i kvalitatívne informácie a analýzy založené na historických skúsenostiach Spoločnosti, hodnotení rizika a zohľadnení informácií o budúcnosti.

Spoločnosť predpokladá, že kreditné riziko finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku zahŕňajú pozorovateľné údaje, o ktorých sa Spoločnosť dozvie, ako napríklad:

- významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napríklad omeškanie s platením úrokov alebo istiny;
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo inej finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu s týmto finančným aktívom z dôvodu finančných ťažkostí; alebo
- pozorované údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľné zníženie odhadovaných budúcich peňažných tokov z portfólia finančných aktív od prvotného vykázania týchto aktív, hoci tento pokles ešte nie je možné identifikovať s jednotlivými finančnými aktívami v portfóliu,

Spoločnosť považuje finančný majetok za zlyhaný, ak:

- nie je pravdepodobné, že dlžník bude platiť svoje záväzky voči Spoločnosti v plnej výške, bez toho, aby Spoločnosť podnikla určité kroky ako napríklad realizácia zabezpečenia (ak existuje); alebo
- finančný majetok je viac ako 90 dní po splatnosti.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť posudzuje, či je finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku znehodnotený. Finančný majetok je znehodnotený, ak došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku.

Ostatný finančný majetok

Spoločnosť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku. Ak takáto skutočnosť existuje, je odhadnutá realizovateľná hodnota a zostatková hodnota je znížená na realizovateľnú hodnotu, ak je táto nižšia ako zostatková hodnota. Toto zníženie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Tvorba/zúčtovanie opravnej položky“.

Realizovateľná hodnota ostatného majetku je čistá predajná cena alebo úžitková hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa súčasná hodnota predpokladaných peňažných tokov vyjadruje použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu a špecifické riziká, ktoré sa viažu k tomuto majetku.

(m) Finančné deriváty

Deriváty vydané spoločnosťou, ktoré sú vložené v zmluvách o správe doplnkového dôchodkového sporenia, sú oddelené od zmluvy o správe a pri prvotnom zaúčtovaní sú klasifikované ako finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, t. j. pri prvotnom i následnom ocenení sú ocenené v reálnej hodnote a zmeny

v reálnej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy / (náklady) na zmenu reálnej hodnoty finančných derivátov“.

Účastníci doplnkového dôchodkového sporenia majú právo si na konci sporiacej fázy zvoliť spôsob výplaty objemu nasparených finančných prostriedkov. V prípade voľby výplaty spôsobom pravidelných dávok, účastníkovi vzniká nárok na zaplatené príspevky navýšené o zjednanú technickú úrokovú mieru. Táto opcia je vo finančnom výkazníctve označovaná ako finančný derivát.

Jeho hodnota sa určí pomocou oceňovacieho modelu. Oceňovací model je založený na projekcii budúcich finančných tokov, v závislosti od aktuálneho stavu zostatkov na individuálnych účtoch účastníkov v príspevkových dôchodkových fondoch (ďalej aj „PDDF“) a predpokladoch o budúcich príspevkoch a o budúcom raste individuálnych účtov z titulu podielov účastníkov na výnose z investovania majetku v tomto fonde, o preferenciách účastníkov ohľadom jednorazového vyrovnania alebo dôchodku a jeho druhu (doživotný alebo istý) a o trhových sadzbách takýchto dôchodkov v čase uplatnenia opcie. Výpočet je stochastický s použitím 1 000 rizikovo neutrálnych makroekonomických scenárov vývoja jednoročných a dvojročných Euro swapových sadzieb. Ocenenie sa vzťahuje na aktuálne zostatky na individuálnych účtoch účastníkov v PDDF a na očakávané budúce príspevky účastníkov na základe predpokladov o budúcich odchodoch a raste príspevkov, takže zmena hodnoty derivátu v budúcnosti sa bude meniť v závislosti od toho, ako sa skutočný vývoj bude líšiť od predpokladov. Derivát sa odúčtuje pri zrušení individuálneho účtu účastníka.

Účastník poberajúci vo výplatnej fáze pravidelné dávky získava od Spoločnosti príspevky navýšené o technickú úrokovú mieru. Výška garantovanej úrokovej miery sa odvíja od zjednaného dôchodkového plánu a dosahuje 0 %; 0,5 % alebo 4 %.

Reálna hodnota derivátu, ktorý je garanciou úrokovej miery pre poberateľov dávok z výplatného fondu, sa určí pomocou oceňovacieho modelu. Oceňovací model je založený na projekcii budúcich garantovaných dôchodkov z výplatného fondu a predpokladoch o budúcom raste individuálnych účtov poberateľov dávok z titulu podielov na výnose z investovania majetku v tomto fonde. Je možné predpokladať, že garancia úrokovej miery na vyplácaných dôchodkoch bude vždy „in the money“ (po zohľadnení nákladovej marže alebo poplatkov), preto použitý model je deterministický. Keďže ocenenie prebieha na aktuálnom zostatku na individuálnych účtoch poberateľov dávok vo výplatnom fonde, derivát, ktorý je garanciou úrokovej miery, sa zaúčtuje pre každého nového poberateľa, ktorý pribudne do výplatného fondu a odúčtuje pri každej vyplatennej dávke.

(n) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané správcovskou spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v nominálnej hodnote.

(o) Hmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

V prípade, že jednotlivé súčasti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, použije sa doba použiteľnosti hlavného komponentu majetku.

(ii) Následné náklady

Náklady na technické zhodnotenie položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do správcovskej spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného a nehmotného majetku. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná sadzba odpisov v %
Dopravné prostriedky	4 roky	Lineárna	25
Stroje, prístroje a hardware	4 roky	Lineárna	25
Inventár	6 rokov	Lineárna	16,67
Technické zhodnotenie budovy	20 rokov	Lineárna	5

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(p) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpis sa vykazuje na rovnomernej báze počas štvorročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

(q) Nájmy – IFRS 16

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie daného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom, ak spĺňa všetky nasledujúce podmienky:

- existuje identifikovaný majetok, či už explicitne alebo implicitne, a
- nájomca získa v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného majetku, a
- nájomca má právo riadiť používanie identifikovaného majetku.

Táto účtovná metóda sa použila pre zmluvy uzavreté po 1. januári 2019.

Spoločnosť uplatnila výnimku a aplikovala nový štandard IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4 (grandfather the definition of lease on transition). To znamená, že nanovo neposudzuje lízingové zmluvy, ktoré boli vyhodnotené ako lízing podľa IAS 17, či spĺňajú novú definíciu lízingu podľa IFRS 16.

Spoločnosť vykáže právo na využívanie majetku a záväzok z nájmu na začiatku nájmu. Počiatočná hodnota práva na používanie majetku sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu, platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu, počiatočných priamych nákladov na strane nájomcu ponížených o akékoľvek obdržané lízingové stimuly. Pri stanovení doby nájmu sa predovšetkým posudzuje dĺžka dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia resp. možnosti predĺženia zmluvy.

Právo na používanie majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Posúdenie možného znehodnotenia práva na používanie majetku sa

uskutočňuje podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je opísané v účtovnej zásade s) nižšie.

Závazok z nájmu sa prvýkrát oceňuje v deň sprístupnenia najatého majetku nájomcovi (deň začiatku nájmu). Závazky z lízingu sa prvotne oceňujú v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu, ktoré neboli zaplatené k dátumu počiatočného ocenenia s použitím diskontnej sadzby, ktorú predstavuje prírastková výpožičková miera nájomcu („the incremental borrowing rate“). Prírastková výpožičková miera nájomcu bola stanovená na základe dostupných finančných informácií týkajúcich sa Spoločnosti. Následné precenenie lízingového záväzku sa vykoná v prípade, že dôjde k zmene podmienok zmluvy (napr. zmena doby nájmu z dôvodu uplatnenia možnosti na predĺženie prípadne predčasné ukončenie zmluvy, zmena platby za nájom na základe zmeny indexu alebo sadzby používanej pri stanovení platieb, zmena posúdenia pravdepodobnosti uplatnenia kúpnej opcie atď.). Akékoľvek následné prehodnotenie záväzku z nájmu bude mať vplyv aj na ocenenie práva na používanie majetku.

(r) Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv predstavujú náklady na provízie vyplatené poradcom za uzavretie zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré sú transakčnými nákladmi. Výnosy spojené s týmito zmluvami budú realizované v priebehu nasledujúcich období. Na základe vykonanej analýzy budú tieto náklady na provízie individuálne rozlišované po dobu desiatich rokov, najviac však do dátumu očakávaného odchodu do dôchodku daného sporiteľa. Hranica desať rokov bola stanovená na základe skutočnosti, že sporitelia majú po 10 rokoch nárok na ukončenie sporenia bez akejkoľvek penalizácie alebo dodatočných nákladov. Odhad tejto doby je aktualizovaný raz ročne, a to ku dňu, ku ktorému sa zostavuje ročná účtovná závierka. Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv podliehajú testu na znehodnotenie, tzv. impairment test (bod 8 poznámok).

(s) Zníženie hodnoty nefinančného majetku (angl. impairment)

Účtovná hodnota nefinančného majetku správcovskej spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) jednotky, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(t) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre správčovskú spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov správčovskej spoločnosti. Rezervy sú vypočítané a vykázané v odhadovanej súčasnej hodnote záväzku.

(u) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti správčovskej spoločnosti, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Spoločnosť plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

IFRS 17, Poistné zmluvy (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov. IFRS 17 rieši problémy s porovnateľnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote. Pobočka neočakáva, že aplikácia nového štandardu bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na jej účtovnú závierku. Tento štandard zatiaľ nebol prijatý Európskou úniou.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom - Novela IFRS 10 a IAS 28 (účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý bude stanovený IASB).

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa toho, či predaný alebo vkladaný majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku. Kvantitatívny vplyv prijatia doplnení sa však bude môcť zhodnotiť až v tom roku, v ktorom sa doplnenia prvýkrát aplikujú, keďže ich vplyv bude závisieť až od prevodu majetku alebo podniku na pridružený podnik alebo spoločný podnik, ktorý sa uskutoční v priebehu účtovného obdobia.

Doplnenie k IFRS 16 Lízingy - Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 (účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr).

Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020. Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia. Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa. Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku, nakoľko nedošlo k podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Doplnenia k IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia – Príjmy pred uvedením do prevádzkyschopného stavu (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).

Doplnenie k IAS 16 vyžadujú, aby sa príjmy z predaja z položiek, ktoré sa vyrobili v procese umiestnenia majetku na určené miesto a jeho uvedenia do prevádzkyschopného stavu podľa zámerov manažmentu, vykázali vo výsledku hospodárenia spolu s nákladmi na tieto položky a aby Pobočka ocenila náklady na tieto položky podľa požiadaviek IAS 2. Pobočka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr).

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Pobočky odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Pobočky odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Pobočka uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Pobočka do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. V súčasnosti Pobočka posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 (účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr):

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany.

Doplnenia k Ilustratívnym príkladom k IFRS 16 Lízingy

Vylepšenia odstraňujú z ilustratívneho Príkladu 13 k IFRS 16 referenciu na náhradu, ktorú poskytne prenajímateľ nájomcovi za zhodnotenie predmetu nájmu ako aj vysvetlenia k účtovaniu týchto náhrad u nájomcu.

Doplnenia k IAS 41 Poľnohospodárstvo

Vylepšenia odstraňujú požiadavku na používanie peňažných tokov pred zdanením pri oceňovaní poľnohospodárskeho majetku reálnou hodnotou. Pôvodne IAS 41 vyžadoval, aby spoločnosť používala peňažné toky pred zdanením pri oceňovaní reálnou hodnotou, ale nevyžadovali použiť diskontnú sadzu pred zdanením na oddiskontovanie týchto peňažných tokov.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia Spoločnosti odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázanie hodnôt aktív a záväzkov, na vykázanie podmienených aktív a záväzkov, na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

Manažment aplikuje úsudok pri posúdení, či Spoločnosť má kontrolu nad podielovým fondom. Spoločnosť vystupuje ako správca piatich otvorených podielových fondov. Spoločnosť prijala záver, že vystupuje ako agent pre investorov a na základe toho fondy nekonsoliduje.

Zmluvy, ktoré uzatvorili klienti so Spoločnosťou sú posúdené ako servisné zmluvy s finančnými garanciami. Tieto finančné garancie sa týkajú garantovaného zhodnotenia vyplácaných dôchodkov ak sa klient pri ukončení sporenia rozhodne túto možnosť využiť. Výška garantovaného zhodnotenia závisí od dávkového plánu a je vo výške:

- 0 % alebo bez garancie (pre asi 64 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 0,5 % (pre asi 1 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)
- 4 % (pre asi 35 % aktuálnej hodnoty všetkých príspevkových fondov)

V prípade, že si klient zvolí doplnkový dôchodok s rizikami dožitia, Spoločnosť musí previesť prostriedky potrebné na uspokojenie záväzkov z doplnkových dôchodkových zmlúv do životnej poisťovne. Prostriedky sú poskytované prevodom z PDDF ako aj z finančného záväzku, ktorý Spoločnosť vytvorila.

Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Predčasný výber je dávka doplnkového dôchodkového sporenia, ktorá umožňuje účastníkovi čiastočný výber úspor z DDS pred dovŕšením dôchodkového veku a teda pred vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok.

Prvý predčasný výber je možný najskôr po uplynutí 10. rokov odo dňa uzatvorenia prvej účastníckej zmluvy.

Účastníkovi sa vyplatia iba príspevky účastníka a im prislúchajúce zhodnotenie a to buď v aktuálnej hodnote osobného účtu alebo iba ich časť určená účastníkom.

Ďalší predčasný výber môže byť realizovaný najskôr po uplynutí 10 rokov odo dňa výplaty posledného predčasného výberu.

Nárok na predčasný výber má klient, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu od 1.1.2014 (zmluva sa neriadi dávkovým plánom), prípadne klient, ktorý prešiel podpisom dodatku k účastníckej zmluve na nové podmienky (podľa zákona).

Vzhľadom na neistotu vývoja legislatívy v predchádzajúcich rokoch, ako aj súčasný vek a zloženie klientov sa Spoločnosť rozhodla stanoviť odpisové obdobie obstarávacích nákladov počas doby trvania zmluvy, maximálne na obdobie 10 rokov.

Podľa vedenia Spoločnosti tento prístup povedie k dostatočnému zosúladeniu účtovných zásad na základe časového rozlíšenia a v optimálnom rozsahu odráža potenciálne riziká predčasného ukončenia zmluvy v súlade s obozretným prístupom Spoločnosti v tejto oblasti.

Určenie reálnych hodnôt

Pohľadávky a ostatné pohľadávky

Reálna hodnota pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Cenné papiere FVOCI a finančné deriváty

Reálna hodnota cenných papierov kvalifikovaných ako FVOCI a finančných derivátov sa určuje ako trhová cena z aktívneho trhu alebo pomocou oceňovacích modelov s maximálnym množstvom vstupných údajov pozorovateľných na trhu, viď poznámka 9 a 16.

5. Riadenie finančných rizík

Riadenie rizika

Riziká súvisiace so zmluvami o správe doplnkového dôchodkového sporenia sú finančné riziká spojené s volatilitou a úrovňou dosiahnutých výnosov vo výplatnom fonde. Úroveň dosiahnutých výnosov sa porovnáva s garanciami na technickú úrokovú mieru použitú pri výpočte výšky dôchodku na dohodnuté obdobie vo výplatnej fáze alebo použité pre sadzby doživotných anuit komerčných poisťovní. Technická úroková miera je uvedená v Dávkovom pláne. V prípade, že dosiahnutý výnos je menší ako garantovaná úroková miera, Spoločnosť čelí riziku straty. Spoločnosť tiež čelí riziku vyplývajúcemu zo správania účastníkov a ich preferencií ohľadom výberu dávok, z ktorých niektoré obsahujú garanciu úrokovej miery.

Spoločnosť garantuje výšku dôchodku vypočítanú podľa príslušných ustanovení v Dávkovom pláne. Spoločnosť riadi toto riziko neustálym monitorovaním situácie, vytváraním finančného záväzku v potrebnej výške, viď kapitola 16 a tým, že v súčasnosti neuzatvára zmluvy s obdobnými garantovanými podmienkami.

Regulačné požiadavky

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa § 33 zákona č. 27/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov a podľa Opatrenia NBS č. 2/2016 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti v znení neskorších predpisov. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný :

- Počiatočný kapitál doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je najmenej 1 650 000 eur.
- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) súčet hodnoty 1 650 000 eur a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 000 000 eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 eur, a
 - b) 25 % všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

Kapitálová primeranosť

V nasledujúcich tabuľkách je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti v roku 2020 a 2019 v zmysle zákona:

v tis. EUR	2020	2019
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	1 650	1 650
Zákonný rezervný fond	664	664
Nerozdelený zisk minulých rokov	6 708	7 112
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Odpočítateľné položky	-	-
Vlastné zdroje celkom	9 022	9 426
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	1 041 274	930 976
Prevádzkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci rok	8 877	6 354
Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov		
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 650 000 eura a 0.05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 165 000 eura; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 Euro	432	464
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25% hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	407	593
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

(a) Menové riziko

Menové riziko je riziko zmien hodnôt finančného nástroja z dôvodov zmien výmenných kurzov.

Spoločnosť vykazuje iba nízku mieru menového rizika. Podstatná časť majetku i záväzkov Spoločnosti je v EUR. K 31. decembru 2020 neevduje Spoločnosť obchodné záväzky v cudzích menách (k 31. decembru 2019: 28 tis. CZK).

Menové riziko ako súčasť finančných rizík má na zisk a vlastné zdroje Spoločnosti dopad prostredníctvom zmenšujúcich sa výnosov za správu investícií v dôsledku poklesu hodnoty majetku dôchodkových fondov pod vplyvom volatility na finančných trhoch.

(b) Trhové riziko a riziko likvidity

Spoločnosť je vystavená trhovému riziku a riziku likvidity pre finančné prostriedky. Spoločnosť sleduje riziko zmeny úrokových sadzieb a akciové riziko a ich vplyv na zmenu trhovej hodnoty vlastných zdrojov a na zmenu trhovej hodnoty majetku spravovaných fondov, ktoré posudzuje v pravidelnom vyhodnotení ukazovateľov vlastných zdrojov v riziku a príjmov v riziku. Tieto riziká sú riadené najmä investovaním vlastných zdrojov do likvidných cenných papierov emitentov s ratingom v investičnom pásme a na strane majetku spravovaných fondov nastavením primeranej investičnej stratégie a limitov obmedzenia rizika. Riziko likvidity Spoločnosť sleduje pomocou odhadov peňažných tokov vyplývajúcich z majetku a záväzkov Spoločnosti. Hlavným cieľom stratégie je vyvarovať sa rozdielom v splatnosti majetku a záväzkov.

K 31. decembru 2020 by jednopercenčný nárast/pokles trhových úrokových sadzieb ovplyvnil cenu dlhopisov vo vlastníctve NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. Pri jednopercenťom náraste/poklese trhových úrokových sadzieb by cena dlhopisov poklesla/narástla o 209,5 tis. eur (2019: 219,70 tis. eur).

(c) Úverové riziko

Miera úverového rizika z finančného majetku pre dlhové finančné instrumenty a investície v bankách, ktorému je Spoločnosť vystavená, je nasledovná:

V tis. EUR

Stav k 31. decembru 2020	A+ / A / A-	BBB+ / BBB / BBB-	Ostatné	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	3 105	-	-	3 105
Cenné papiere	1 847	800	-	2 647
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	4 952	800	-	5 752

V tis. EUR

Stav k 31. decembru 2019	A+ / A / A-	BBB+ / BBB / BBB-	Ostatné	Celkom
Fin.majetok a peňažné prostriedky:				
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	5 156	-	-	5 156
Cenné papiere	1 736	810	-	2 546
Fin.majetok a peňažné prostriedky celkom	6 892	810	-	7 702

Spoločnosť je vystavená primeranému úverovému riziku. Finančný majetok Spoločnosti je investovaný len v rámci investičného ratingového pásma. Uvedené ratingy predstavujú posledné zverejnené ratingové hodnotenie jednej z uznaných externých ratingových agentúr (Standard & Poor's, Moody's a Fitch) v ratingovej škále Standard & Poor's.

(d) Riziko likvidity

Správcovská spoločnosť definuje riziko likvidity ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát.

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2020 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané správcovskou spoločnosťou sa významne neodlišujú od tejto analýzy.

Rok 2020, v tis. EUR Majetok	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nedis- kontované peňažné toky	Účtovná hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 105	-	-	-	-	3 105	3 105
Cenné papiere	24	20	921	1 622	-	2 587	2 647
Pohľadávky	1 046	-	-	-	-	1 046	1 046
	4 175	20	921	1 622	-	6 738	6 798

Záväzky	do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Po splatnosti	Nedis- kontované peňažné toky	Účtovná hodnota
Finančné deriváty (FOG)	49	177	793	1 574	-	2 592	2 689
Záväzok z lízingu a ostatné záväzky	89	627	147	-	14	877	877
	138	804	940	1 574	14	3 469	3 566

Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky uvedené v tabulke nezahŕňajú záväzky voči zamestnancom a daňové záväzky. Účtovná jednotka eviduje k 31. decembru 2020 záväzky po splatnosti vo výške 14 tis. eur (2019: 0 tis. eur).

Rok 2019, v tis. EUR							
Majetok	do 3	3 mesiace	1-5 rokov	Viac ako 5	Po	Nedis-	Účtovná
	mesiacov	až 1 rok		rokov	splatnosti	kontované	hodnota
						peňažné toky	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 156	-	-	-	-	5 156	5 156
Cenné papiere	24	20	177	2 410	-	2 631	2 546
Pohľadávky	1 475	-	-	-	-	1 475	1 475
	6 655	20	177	2 410	-	9 262	9 177

Závazky	do 3	3 mesiace	1-5 rokov	Viac ako 5	Po	Nedis-	Účtovná
	mesiacov	až 1 rok		rokov	splatnosti	kontované	hodnota
						peňažné toky	
Finančné deriváty (FOG)	23	330	796	1 017	-	2 166	2 213
Závazok z lízingu a ostatné záväzky	103	530	274	7	-	914	914
	126	860	1 070	1 024	-	3 080	3 127

6. Hmotný majetok

V tis. EUR	Hardvér	Autá	Inventár	Stroje, prístroje a zariadenie	DHM vlastný	Právo na užívanie -autá	Právo na užívanie - budovy	Celkom
Vplyv prechodu na IFRS 16	-	-	-	-	-	-	316	316
K 1. januáru 2019	32	107	-	-	139	-	316	455
Prírastky	-	15	-	-	15	96	148	259
Úbytky	-	(108)	-	-	(108)	-	-	(108)
K 31. decembru 2019	32	14	-	-	46	96	464	606
K 1. januáru 2020	32	14	-	-	46	96	464	606
Prírastky	-	-	22	6	28	56	-	84
Úbytky	-	(14)	-	-	(14)	(7)	(316)	(337)
K 31. decembru 2020	32	-	22	6	60	145	148	353
Oprávky								
K 1. januáru 2019	(32)	(13)	-	-	(45)	-	-	(45)
Odpis za obdobie	-	(25)	-	-	(25)	(9)	(108)	(142)
Úbytky	-	33	-	-	33	-	-	33
K 31. decembru 2019	(32)	(5)	-	-	(37)	(9)	(108)	(154)
K 1. januáru 2020	(32)	(5)	-	-	(37)	(9)	(108)	(154)
Odpis za obdobie	-	(3)	(1)	-	(4)	(47)	(133)	(184)
Úbytky	-	8	-	-	8	7	211	226
K 31. decembru 2020	(32)	0	(1)		(33)	(49)	(30)	(112)
Účtovná hodnota								
K 31. decembru 2019	-	9	-	-	9	87	356	452
K 31. decembru 2020	-	-	21	6	27	96	118	241

Spoločnosť má v nájme autá a kancelárske priestory. Nájomné zmluvy sú uzatvorené rôzne do roku 2022 pre autá a do roku 2025 pre kancelárske priestory. Závazky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané v rámci položky ostatných záväzkov a časového rozlíšenia. Prehľad záväzkov z nájmu podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Celkom k 31.12.2020
Menej ako jeden rok	70
Jeden až päť rokov	147
Viac ako päť rokov	
	217

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2020 plne odpísaný hardvér v obstarávacej cene 32 tis. eur.

Spoločnosť má dojednaný druh poistenia – pre prípad poškodenia vecí:

- požiarom, úderom blesku, výbuchom a nárazom alebo zrútením lietadla,
- vodou z vodovodného zariadenia,
- víchricou a krupobitím,
- krádežou, vlámaním alebo lúpežou,
- živelnou udalosťou,
- ostatnou udalosťou.

7. Nehmotný majetok

Spoločnosť používa plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 722 tis. eur.

	Softvér
Obstarávacia cena	
K 1. januáru 2019	722
K 31. decembru 2019	722
K 1. januáru 2020	722
K 31. decembru 2020	722
Oprávky	
K 1. januáru 2019	(722)
K 31. decembru 2019	(722)
K 1. januáru 2020	(722)
K 31. decembru 2020	(722)
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2019	-
K 31. decembru 2020	-

Spoločnosť eviduje v majetku ku koncu roka 2020 plne odpísaný softvér v obstarávacej cene 722 tis. eur, ktorý stále používa.

8. Časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv

Provízie sa časovo rozlišujú po dobu platnosti zmluvy – do 62 rokov veku klienta, maximálne však počas 10 rokov.

Pohyby časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

	Stav k 1.1.2020	Zaradenie	Odpisy	Stav k 31.12.2020
Časovo rozlíšené náklady	4 244	1 752	(857)	5 139
Spolu	4 244	1 752	(857)	5 139

	Stav k 1.1.2019	Zaradenie	Odpisy	Stav k 31.12.2019
Časovo rozlíšené náklady	3 474	1 435	(665)	4 244
Spolu	3 474	1 435	(665)	4 244

Spôsob určenia predpokladov pre test zníženia hodnoty časovo rozlíšených nákladov na obstaranie zmlúv

Predpoklady použité pri testovaní zníženia hodnoty majetku týkajúceho sa zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia sa volia ako najlepší odhad na základe skúsenosti spoločnosti a situácie na trhu. Predpoklady sa vyhodnocujú každoročne, štatistické údaje sa zbierajú priebežne počas roka. V prípade veľmi vysokých a neočakávaných zmien, sa predpoklady stanovujú častejšie ako jedenkrát ročne.

Napriek tomu, že predpoklady vyjadrujú najlepší odhad v čase ich určenia, je pravdepodobné, že v budúcnosti budú tieto predpoklady podliehať zmenám v závislosti od skutočného vývoja portfólia aktívnych zmlúv alebo iných ekonomických predpokladov.

Základným predpokladom, ktorý ovplyvňuje výsledok testu, je stornovanosť. Spoločnosť každoročne vykonáva analýzu stornovanosti zmlúv vo vlastnom portfóliu pre každý dôchodkový plán osobitne. Na základe predchádzajúcich skúseností a so vzatím do úvahy daného legislatívneho vývoja bol stanovený predpoklad stornovanosti na krátkodobej úrovni od 0,0 % do 10,3 %. V dlhodobom horizonte je predpoklad o stornovanosti stanovený na úrovni od 0,0 % do 7,0 %.

Ďalším predpokladom ovplyvňujúcim výsledok testu je výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Tá je stanovená v súlade s platnou legislatívou v čase vykonania testu a nepredpokladá budúce zmeny.

Izolované zmeny týchto predpokladov v rozmedzí 10% odchýlky od základných predpokladov by nemali na výsledok testu vplyv.

9. Cenné papiere

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2020 v tis. eur:

	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	2 440	26	(72)	252	2 647

Štruktúra cenných papierov FVOCI k 31. decembru 2019 v tis. eur:

Názov	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Celkom	2 440	26	(54)	134	2 546

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu metód:

Úroveň 1: Kótovaná trhová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú významný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Hierarchia stanovenia reálnej hodnoty finančného majetku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

V tis. EUR	2020	2019
Úroveň 1	800	810
Úroveň 2	1 847	1 736
Úroveň 3	-	-
Celkom	2 647	2 546

10. Odložená daňová pohľadávka

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným položkám:

V tis. EUR	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	2020	2019	2020	2019
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	246	334	52	70
Krátkodobé rezervy	810	457	170	96
Cenné papiere	(252)	(135)	(53)	(28)
Čistá daňová pohľadávka			169	138

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka:

V tis. EUR	Stav k 1. januáru 2020	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez vlastné imanie	Stav k 31. decembru 2020
Neuhradené provízie fyzickým osobám a neuhradené záväzky	70	(18)	-	52
Krátkodobé rezervy	96	74	-	170
Cenné papiere	(28)	-	(25)	(53)
Čistá daňová pohľadávka	138	56	(25)	169

11. Pohľadávky

V tis. EUR	2020	2019
Pohľadávka voči fondom - odplata za správu DDF	1 009	1 386
Odberatelia - tuzemsko	-	89
Poskytnuté prevádzkové preddavky	875	-
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	62	93
Ostatné pohľadávky - odhadné účty	-	-
Ostatné pohľadávky	2	-
Opravná položka k pohládkam voči sprostredkovateľom	(62)	(93)
Celkom	1 886	1 475

Pohľadávky voči sprostredkovateľom vo výške 62 tis. eur (2019: 93 tis. eur) predstavujú pohľadávky vyplývajúce z podmienok sprostredkovateľských zmlúv. Z dôvodu neistoty ich uplatnenia (vymožiteľnosti) sa Spoločnosť rozhodla vytvoriť k týmto pohládkam 100 % opravnú položku. Náklady na tvorbu opravnej položky sú vykázané v ostatných prevádzkových nákladoch (viď bod 22).

12. Ostatný majetok

V tis. EUR	2020	2019
Náklady budúcich období	26	62
Stravovacie a iné poukážky	-	-
Celkom	26	62

13. Peniaze a peňažné ekvivalenty

V tis. EUR	2020	2019
Bežné účty v bankách	3 104	5 155
Pokladničná hotovosť	1	1
	3 105	5 156

14. Základné imanie

V tis. EUR	2020	2019
Vydané a splatené v plnej výške:		
Na začiatku obdobia	1 650	1 650
	1 650	1 650

Upísané a splatené základné imanie k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 pozostáva zo 1 000 kmeňových akcií v nominálnej hodnote 1 650 EUR za akciu. Držitelia kmeňových akcií disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na kmeňovú akciu. Základné imanie Spoločnosti je v plnom rozsahu splatené.

15. Rezervné a kapitálové fondy a nerozdelený zisk

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú schválené valným zhromaždením Spoločnosti.

(a) Rozdelenie zisku

Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 26. júna 2020 schválilo účtovnú závierku za rok 2019 a rozhodlo o rozdelení účtovného zisku vo výške 5 341 tis. eur. Na základe tohto rozhodnutia bola čiastka vo výške 3 900 tis. eur vyplatená jedinému akcionárovi ako dividendu, čo predstavuje dividendu na každú jednu akciu vo výške 3 900 eur. Valné zhromaždenie Spoločnosti ďalej schválilo prevedenie (preúčtovanie) 1 441 tis. eur. na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

(b) Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote 199 tis. eur (k 31. decembru 2019: 107 tis. eur) predstavuje precenenie cenných papierov FVOCI vo výške 252 tis. eur (k 31. decembru 2019: 135 tis. eur) a odloženú daň z precenenia vo výške (53) tis. eur (k 31. decembru 2019: (28) tis. eur).

16. Finančné deriváty

V tis. EUR	Hodnota k 31.12.2019	Prevod	Precenenie	Hodnota k 31.12.2020
Opcia na nákup garantovaného dôchodku	1 978	(37)	493	2 434
Garancia úrokovej miery pre poberateľov	235	37	(17)	255
Spolu	2 213	-	476	2 689

V tis. EUR	2020	2019
Realizácia opcie na nákup garantovaného dôchodku	25	23
Realizácia opcie - garancia úrokovej miery pre poberateľov	-	-
Spolu	25	23

Dlhodobé finančné záväzky sa vzťahujú k vloženým derivátom, ktoré boli oddelené od zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia.

Reálna hodnota opcie na nákup garantovaného dôchodku sa počas účtovného obdobia zmenila v dôsledku zmeny aktuárskych predpokladov a vývoja v príspevkovom fonde.

Hodnota garancie úrokovej miery pre poberateľov dôchodkov sa zmenila v dôsledku:

- Zmien v stave poberateľov a hodnote ich nárokov vo výplatnom fonde
- Aktualizácii oceňovacích predpokladov a precenenia na reálnu hodnotu

Reálna hodnota finančných záväzkov je určená pomocou oceňovacích modelov. Predpoklady, ktoré sú použité pri ocenení finančných záväzkov vyplývajúcich z derivátov, boli stanovené na základe skúseností Spoločnosti s preferenciami účastníkov ohľadne typu dávky, na základe rozhodnutí a predpokladov vedenia Spoločnosti ohľadne poplatkov v príspevkovom a výplatnom fonde a na základe trhovej krivky bezrizikových úrokových sadzieb. K 31. decembru 2020 Spoločnosť použila aktuálne predpoklady ocenenia schválené vedením Spoločnosti.

Predpoklady o preferenciách účastníkov ohľadne voľby medzi jednorazovým vyrovnaním a garantovaným dôchodkom (a to medzi doživotným a istým) Spoločnosť určila na základe aktuálnych skúseností a s prihliadnutím na možné zmeny v neprospech Spoločnosti v budúcnosti. Tieto predpoklady spolu s predpokladmi o vývoji skutočných trhových sadzieb sú najväčšími zdrojmi neistoty vyplývajúcej z odhadu predpokladov.

Základné použité predpoklady:

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje aktuálnosť použitých predpokladov do finančných modelov. Predpoklady sa vyhodnocujú štvrtročne s výnimkou náhlej a neočakávanej zmeny v realite.

Pravdepodobnosť žiadosti o dôchodok

V závislosti od veku prispievateľa a dávkového plánu sa predpokladaná miera ukončovania sporiacej fázy pohybuje od 0,3 % (pre sporiteľov do dovŕšeného 50. roka života) až do 100 % (pre sporiteľov do dovŕšeného 80. roka života). Predpoklad o miere ukončovania sporiacej fázy zmlúv bol aktualizovaný k 30. júnu 2020 a je stále aktuálny.

Stornovanosť a čiastočný výber

Stornovanosť predstavuje predpoklad, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DDS alebo ukončí sporenie a požiada o výplatu odkupu alebo invalidného dôchodku. Predpoklady sa pohybujú na úrovni medzi 0,13 % až 10,3 %.

Predpokladaná výška storien a čiastočných odkupov bola určená na základe historických údajov Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia a NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Trhové úrokové miery

Spoločnosť používa úrokové sadzby, ktoré sú neutrálne k riziku. Spoločnosť používa aktuálnu úrokovú krivku platnú ku dňu ocenenia na finančnom trhu.

Úmrtnosť

Spoločnosť používa úmrtnostné tabuľky zohľadňujúce zlepšovanie úmrtnosti populácie tzv. generačné úmrtnostné tabuľky. Tabuľky boli upravené v roku 2007 a projektujú úmrtnosť populácie do roku 2050.

Náklady

V súčasnosti sa náklady odhadujú pomocou percenta z anuit. Tento prístup je presnejší vzhľadom k nadhodnocovaniu nákladov po započítavaní budúcich príspevkov do výpočtu derivátu.

Analýza zmien v tis. EUR	Príspevkový ddF	Výplatný ddF
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2019*	1 978	235
Časový posun k 31. decembru 2020*	(135)	17
Aktualizácia peňažných tokov	(27)	(49)
Zmena diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov	618	52
Zmena predpokladov zhodnotenia	-	-
Zmena predpokladov úmrtnosti	-	-
Zmena predpokladu o miere ukončovania sporiacej fázy zmlúv	-	-
Zmena predpokladu o nákladoch	-	-
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2020	2 434	255

*kumulatívna hodnota výpočtov vykonávaných na štvrtročnej báze.

Hodnota finančných derivátov je oceňovaná v úrovni 3 v hierarchii oceňovacích metód.

Spoločnosť vykonala analýzu citlivosti zmien v kľúčových premenných, ktoré majú významný vplyv na hodnotu dlhodobých finančných záväzkov ku koncu roka 2020. Vplyv zmien jednotlivých predpokladov je zhrnutý v nasledujúcej tabuľke. Zmeny diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov na hodnotu opcie na nákup garantovaného dôchodku neuvádzame, pretože sú implicitne obsiahnuté v stochastickej analýze hodnoty opcie, ktorej výsledky sú ďalej zhrnuté.

Analýza citlivosti v tis. EUR	Príspevkový d.d.f.	Výplatný d.d.f.
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2020	2 434	255
pokles diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	43
nárast diskontnej sadzby a makroekonomických predpokladov o 1 %	n/a	(39)
10 % pokles stornovanosti	12	n/a
5 % nižšia úmrtnosť	3	n/a

Stochastická analýza hodnoty opcie na nákup garantovaného dôchodku v závislosti na vývoji ekonomického prostredia ukazuje pre hodnotu opcie nasledujúce kvantily.

**Výsledky stochastickej analýzy
v tis. EUR****Príspevkový d.d.f.**

Stredná hodnota cez ekonomické scenáre	2 434
50 % kvantil	1 906
75 % kvantil	3 166
90 % kvantil	4 774
95 % kvantil	6 008

Stredná hodnota odpovedá 64% kvantilu.

17. Ostatné záväzky

V tis. EUR	2020	2019
Dodávateľia - tuzemsko	32	61
Dodávateľia - zahraničie	53	1
Záväzky voči fondom	-	-
Záväzky voči zamestnancom	163	143
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	91	80
Ostatné záväzky - odhadné účty a krátkodobé rezervy	1 097	786
Daňové záväzky	45	46
Celkom	1 481	1 117

Spoločnosť nevykazuje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad dvanásť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Záväzky po lehote splatnosti sú 14 tis. Eur (2019: 0 tis. Eur). Ku dňu schválenia účtovnej závierky sú tieto záväzky splatené.

Výška záväzku zo sociálneho fondu k 1. januáru 2020 bola vo výške 21 tis. Eur. Počas účtovného obdobia bola tvorba vo výške 16 tis. Eur a čerpanie sociálneho fondu vo výške 8 tis. Eur. Zostatok záväzku zo sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol vo výške 29 tis. Eur.

18. Daňové záväzky a pohľadávky

V tis. EUR	2020	2019
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie	(1 256)	(1 541)
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	1 651	778
Daňový (záväzok)/pohľadávka celkom	395	(763)

19. Výnosy z poplatkov a provízií

V tis. EUR	2020	2019
Odplata za správu účtov DDF	9 843	9 591
Odplata z odstupného a prestupov	276	373
Odplata za zhodnotenie	2 531	4 757
Celkom	12 650	14 721

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov. Výnos za správu v príspevkových DDF bol vo výške 9 727 tis. Eur (2019: 9 495 tis. Eur) a vo výplatnom DDF vo výške 116 tis. Eur (2019: 97 tis. Eur).

20. Náklady na poplatky a provízie

V tis. EUR	2020	2019
Poplatky za sprostredkovanie vrátane časového rozlíšenia provízií (bod 8 poznámok)	1 432	1 181
Poplatky za správu fondov	39	35
Ostatné	41	9
Celkom	1 512	1 225

21. Personálne náklady

V tis. EUR	2020	2019
Mzdy	2 649	1 925
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	905	642
Náklady na ostatné zamestnanecké pôžitky	93	57
Celkom	3 647	2 624

Ostatné zamestnanecké pôžitky predstavujú hlavne príspevok na stravovanie, príspevky na DDS a životné poistenie. Priemerný prepočítaný stav zamestnancov v decembri 2020 je 72, priemer z prepočítaného stavu za rok 2020 je 70. Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol 272 (2019: 247), z toho bolo vedúcich zamestnancov 55 (2019: 43).

22. Ostatné prevádzkové náklady

V tis. EUR	2020	2019
Refaktúracia od spoločností v skupine	281	1 206
Poradenstvo CEH a ostatné konzultácie a poradenstvo	589	752
Nájom priestorov, nájom pobočiek a súvisiace náklady s nájmom	226	252
Poštovné a prepravné	96	183
Kopírovanie, archív, skladné	62	160
Dane a poplatky	99	166
Služby súvisiace s výpočtovou technikou	130	123
Marketing, reklamné predmety a náklady na reprezentáciu	307	169
Kancelárske potreby, knihy a tlačoviny	56	101
Telekomunikačné náklady	35	66
Náklady na cestovné, dopravné prostriedky, PHM a školenia	30	35
Účtovné, daňové, právne služby a audit	42	11
Ostatné služby a iné prevádzkové náklady	29	31
Odpis pohľadávok voči sprostredkovateľom	46	-
Opravná položka k pohládkam voči sprostredkovateľom	-	3
Celkom	2 028	3 258

Refaktúracia od spoločností v skupine predstavuje náklady na služby súvisiace s prenájomom majetku, ekonomické služby, poradenské služby pri vedení spoločnosti, služby IT, služby pri správe klientskych zmlúv a ostatné služby poskytované od spoločností v skupine.

Účtovné, daňové, právne služby a audit zahŕňajú náklady na služby audítora za štatutárny audit správcovskej spoločnosti vo výške 12 tis. eur (2019: 8 tis. eur) a iné uistovacie služby (ostatné povolené neauditorské služby) vo výške 0 eur (2019: 0 eur). Náklady na štatutárny audit ostatných fondov znášajú jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy a sú vykázané v účtovných závierkach týchto fondov.

23. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady

V tis. EUR	2020	2019
Úroky z cenných papierov	27	26
Výnosy z dividend z cenných papierov	-	-
Kurzové zisky	1	1
Finančné výnosy celkom	28	27
Úrokové náklady z bežných účtov	-	2
Realizácia cenných papierov	-	-
Kurzové straty	2	2
Ostatné finančné náklady celkom	2	4

24. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

V tis. EUR	2020	2019
Splatná daň z príjmov		
Bežné účtovné obdobie	1 253	1 542
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	112	15
Odložená daň z príjmov		
Vznik a rozpustenie dočasných rozdielov	(56)	(5)
Daň z príjmov celkom	1 309	1 552

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

V tis. EUR	2020	21 %	2019	21 %
	Základ dane		Základ dane	
Výsledok hospodárenia pred zdanením	4 805	1 009	6 893	1 448
Odpočítateľné príjmy	(771)	(162)	(784)	(165)
Krátkodobé rezervy	(416)	(87)	(431)	(91)
Provízie fyzickým osobám	(318)	(67)	(223)	(47)
Ostatné	(37)	(8)	(130)	(27)
Nedaňové náklady	1 932	406	1 231	259
Krátkodobé rezervy	785	165	509	107
Provízie fyzickým osobám	228	48	213	45
Ostatné	919	193	509	107
Úpravy za predchádzajúce účtovné obdobie	-	112	-	15
Odložená daň	-	(56)	-	(5)
Daň z príjmu spolu	-	1 309	-	1 552
Efektívna sadzba dane	-	27,24%	-	22,52%

25. Nájomy IFRS 16

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke::

V tis. EUR	2020	2019
Nákladový úrok	11	8
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	-	-
Náklady na krátkodobý nájom	91	233
Náklady na nájom drobného hmotného majetku s výnimkou nákladov na krátkodobý nájom drobného hmotného majetku	-	-
Iné	-	-

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných v prehľade peňažných tokov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

V tis. EUR	2020	2019
Celková platba za nájom	188	119

Platby za nájom týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 177 tisíc EUR sú vykázané v rámci tokov z investičnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 11 tisíc EUR sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

26. Podmienené aktíva a záväzky

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť vykazuje na podsúvahe pohľadávky a záväzky z nepriradených platieb vo výške 738 tis. eur (2019: 527 tis. eur). Účet nepriradených platieb je bežný účet v banke, ktorý je určený výlučne na účely prijímania platieb od účastníkov a zamestnávateľov do okamihu identifikácie účastníka, ktorého sa platba týka (ďalej len „účet nepriradených platieb“). Majetok na účte nepriradených platieb nie je majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

27. Spriaznené osoby

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú predstavenstvo, dozorná rada Spoločnosti, materská spoločnosť a iné spoločnosti v skupine. Správcovská spoločnosť je pod kontrolou spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V.

Správcovská spoločnosť má vzťahy so spriaznenými osobami, a to so spoločnosťami, ktoré kontrolujú členovia vrcholového manažmentu. Transakcie s nasledujúcimi spriaznenými osobami sa uskutočnili na základe obvyklých obchodných podmienok:

(a) Akcionári

V tis. EUR	2020	2019
NN Continental Europe Holdings B.V.		
Záväzky:		
Záväzky z obchodného styku	39	-
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Náklady na poskytnuté služby	314	287

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky, záväzky a transakcie počas roka voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom:

V tis. EUR	2020	2019
Poskytnutá záloha NN Facility Management, s. r. o.	840	-
Poskytnutá záloha spriazneným osobám celkom	840	-
Náklady za tovar a služby NN Management Services, s.r.o.	152	550
Náklady za tovar a služby NN Management Services, s.r.o., o.z.	87	290
Náklady na poskytnuté služby NN Finance, s.r.o.	18	374
Náklady na investičné služby NN Investment Partners C.R., a.s.	41	34
Náklady na poskytnuté služby NN RAS Kft.	40	43
Náklady na poskytnuté služby NN LEASE S.R.L.	2	5
Náklady na poskytnuté služby NN Životná poisťovňa, a.s.	0	15
Náklady z transakcií so spriaznenými osobami celkom	340	1 311
Záväzky z obchodného styku voči NN Management Services, s.r.o.	14	1
Záväzky z obchodného styku voči NN Management Services, s.r.o., o.z.	0	42
Záväzky z obchodného styku voči NN Životná poisťovňa, a.s.	21	-
Záväzky z obchodného styku voči NN RAS Kft.	-	2
Záväzky spolu	35	45

Výnosy a náklady so spriaznenými osobami sú uvedené bez dane z pridanej hodnoty. Od týchto spoločností neboli prijaté žiadne dividendy.

(c) Transakcie s fondmi

V tis. EUR	2020	2019
Majetok:		
Pohľadávky voči fondom	1 009	1 386
Výnosy z transakcií počas roka boli nasledovné:		
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	12 650	14 721

Transakcie s podielovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok. Podielové fondy nie sú spriaznenými osobami Spoločnosti, ich prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

(d) Členovia vrcholového manažmentu správcovskej spoločnosti

Ďalšími významnými osobami v zmysle spriaznených osôb sú tiež členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti.

Odmeny členom predstavenstva za rok 2020: 137 tis. eur (2019: 189 tis. eur).

Odmeny členom dozornej rady za rok 2020: 12 tis. eur (2019: 12 tis. eur).

28. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva, alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou sú nasledovné:

V tis. EUR	Účtovná hodnota 2020	Reálna hodnota 2020	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 105	3 105	5 156	5 156
Pohľadávky	1 046	1 046	1 475	1 475
Finančné záväzky				
Ostatné záväzky	1 481	1 481	1 117	1 117

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov správcovskej spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za level 2. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Pohľadávky

Pohľadávky sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek, ich ocenenie je považované za level 2. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Ostatné záväzky

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov sa približuje k ich účtovnej hodnote, ich ocenenie je považované za level 2. Reálna hodnota pri záväzkoch so zostatkovou dobou splatnosti viac ako tri mesiace sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití príslušnej úrokovej krivky.

29. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2020 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.



Správa nezávislého audítora a účtovná závierka dôchodkových fondov

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

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

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

za rok končiaci sa 31. decembra 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

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 Spoločnosti a 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 a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 jednotlivito 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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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.

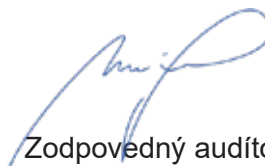


S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

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

☒ x

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒ x)

Bezprostredne predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 9

do

1 2

2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spo

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

Názov spravovaného fondu

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

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

22.3.2021

Schválené dňa:

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible][illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	29 719 790	24 463 336
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	25 694 740	16 843 580
a)	bez kupónov	3 605 295	1 138 705
b)	s kupónmi	22 089 445	15 704 875
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
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	4 025 050	5 617 118
a)	otvorených podielových fondov	4 025 050	5 617 118
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	2 002 638
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	2 002 638
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 729 611	2 400 031
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 729 611	2 400 031
10.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu	31 449 401	26 863 367

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

[illegible][illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	108 554	151 488
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	90 707	135 729
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	10 647	9 099
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	7 200	6 660
II.	Vlastné imanie	31 340 847	23 711 880
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	31 340 847	26 711 880
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	387 728	320 132
	Pasíva spolu	31 449 401	26 863 367

Poznámky na stranách 9 až 20 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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible][illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	109 629	82 769
1.1.	úroky	109 629	82 769
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	41 038	80 125
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	379 621	271 879
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 фонде	530 288	434 773
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové a iné poplatky	15 411	8 289
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	514 877	426 484
j.	Náklady na financovanie fondu		
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 фонде	514 877	426 484
k.	Náklady na	116 459	96 644
k.1.	odplatu za správu fondu	116 459	96 644
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	3 493	2 509
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 197	7 200
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	387 728	320 132

Poznámky na stranách 9 až 20 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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible][illegible]

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

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2020 odplatu vo výške 0,4% (v roku 2019 vo 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 sú 2020 vo výške 0,01% (za január 2019 boli vo výške 0,0225 %, od 1.2.2019 vo výške 0,01%) z čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

2.9 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 týkajúcim 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 doplnkového dôchodkového fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok. Výplatný fond aplikuje konzervatívnu investičnú stratégiu. Táto stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená v investičnom pásme. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

C. PREHLAD 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 (+)	109 629	82 769
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(33 592)	(22 632)
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(142 561)	(114 641)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	2 088	32 189
5.	Výnosy z dividend (+)	41 038	80 125
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	6 447 042	2 677 033
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(13 290 282)	(8 243 058)
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 zážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 866 637)	(5 508 215)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	2 000 000	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 000 000	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	22 584 122	22 379 426
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(18 342 883)	(17 012 414)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(45 022)	
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	4 196 217	5 367 012
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.	(670 420)	(141 203)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 400 031	2 541 234
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 729 611	2 400 031

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

[illegible][illegible]

D. PREHL'AD 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	26 711 880	21 024 736
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	684 043 022	546 380 873
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039050	0,038480
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	22 584 122	22 379 426
2.	Zisk alebo strata fondu	387 728	320 132
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	(18 342 883)	(17 012 414)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 628 967	5 687 144
A.	Čistý majetok na konci obdobia	31 340 847	26 711 880
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	791 915 479	684 043 022
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039576	0,039050

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.

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A 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	8 363 346	983 774
7.	Nad päť rokov	17 331 393	15 859 806
	Spolu	25 694 739	16 843 580

Číslo riadku	2.II. 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	280 135	208 444
4.	Do jedného roku	1 235 737	899 947
5.	Do dvoch rokov	3 139 074	2 791 698
6.	Do piatich rokov	18 000 150	9 457 083
7.	Nad päť rokov	3 039 643	3 486 407
	Spolu	25 694 739	16 843 580

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	3 605 294	1 138 705
a.1.	nezaložené	3 605 294	1 138 705
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	22 089 445	15 704 875
b.1.	nezaložené	22 089 445	15 704 875
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	25 694 739	16 843 580

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

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	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	4 025 050	5 617 118
1.1.	nezaložené	4 025 050	5 617 118
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	4 025 050	5 617 118

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 025 050	5 617 118
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	4 025 050	5 617 118

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

Názov spravovaného fondu									

[illegible]

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	-	2 002 638
	Spolu	-	2 002 638

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	701 045
2.	Do troch mesiacov	-	500 683
3.	Do šiestich mesiacov	-	800 910
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	2 002 638

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	2 002 638
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	2 002 638

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 729 611	2 400 031
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 729 611	2 400 031
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 729 611	2 400 031

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 zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	435	2 917
4.	Dlhové cenné papiere	109 194	79 852
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	109 629	82 769

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	41 038	80 125
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	41 038	80 125

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	366 935	148 059
4.	Podielové listy	12 686	123 820
	Spolu	379 621	271 879

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	4 180	648
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 433	1 263
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	9 798	6 378
	Spolu	15 411	8 289

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.

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	29 719 789	22 460 698
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	29 719 789	22 460 698

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

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

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

[illegible][illegible]

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	10 647	9 099
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	116 459	96 644
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

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 31.12.2020 evidovaných 2 469 (31.12.2019: 2 532) 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.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

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

za rok končiaci sa 31. decembra 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

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 Spoločnosti a 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 a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 jednotlivito 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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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.

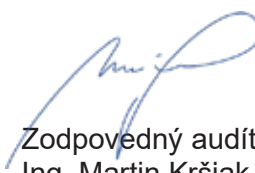


S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna ☐ schválená
☐ mimoriadna
☐ priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spo

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

22.3.2021

Schválené dňa:

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 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	653 184 219	585 481 045
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	322 361 390	250 587 807
a)	bez kupónov	5 136 500	-
b)	s kupónmi	317 224 890	250 587 807
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	62 039 882	53 689 785
a)	obchodovateľné akcie	62 039 882	53 689 785
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	268 782 947	281 203 453
a)	otvorených podielových fondov	268 782 947	281 203 453
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	5 709 816	35 887 670
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 521 411	35 887 670
10.	Ostatný majetok	188 405	-
	Aktíva spolu	658 894 035	621 368 716

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	1 581 742	2 021 056
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	839 895	929 817
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	664 182	1 018 665
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	77 665	72 574
II.	Vlastné imanie	657 312 293	619 347 660
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	657 312 293	619 347 660
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 489 019	65 554 457
	Pasíva spolu	658 894 035	621 368 716

Poznámky na stranách 9 až 24 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.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 067 884	4 248 967
1.1.	úroky	4 067 884	4 248 967
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	3 871 609	4 430 118
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	1 010 576	3 520 085
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 010 576	3 520 085
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	17 668 393	64 572 212
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(4 632 834)	547 649
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	363 984	489 765
I.	Výnos z majetku vo fonde	22 349 612	77 808 795
h.	Transakčné náklady	85 846	42 103
i.	Bankové a iné poplatky	310 478	200 248
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	21 953 288	77 566 445
j.	Náklady na financovanie fondu	81 833	403 174
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	81 833	403 174
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	21 871 455	77 163 271
k.	Náklady na	9 301 208	11 541 447
k.1.	odplatu za správu fondu	7 402 962	7 535 033
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	1 898 247	4 006 414
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	74 030	60 168
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 198	7 200
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 489 019	65 554 457

Poznámky na stranách 9 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

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. PREHLAD 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 (+)	4 431 868	4 738 732
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(38 863)	(149 391)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 860 593)	(12 254 339)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(349 393)	385 191
5.	Výnosy z dividend (+)	4 882 185	7 950 203
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		216 580
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	495 378 095	235 012 824
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(545 374 013)	(250 355 283)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(50 930 714)	(14 455 484)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	78 603 058	75 047 555
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(53 127 444)	(51 428 743)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(278 325)	157 944
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	25 197 289	23 776 756
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(4 632 834)	547 649
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(30 366 259)	9 868 921
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	35 887 670	26 018 749
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5 521 411	35 887 670

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	619 347 660	530 174 391
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	15 087 640 926	14 491 182 174
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041050	0,036586
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	78 603 058	75 047 555
2.	Zisk alebo strata fondu	12 489 019	65 554 457
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(53 127 444)	(51 428 743)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	37 964 633	89 173 269
A.	Čistý majetok na konci obdobia	657 312 293	619 347 660
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	15 718 781 668	15 087 640 926
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041817	0,041050

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.1. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov	322 361 390	250 587 807
	Spolu	322 361 390	250 587 807

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	8 392 612	
5.	Do dvoch rokov		11 592 492
6.	Do piatich rokov	32 400 450	1 586 224
7.	Nad päť rokov	281 568 328	237 409 092
	Spolu	322 361 390	250 587 807

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	5 136 500	-
a.1.	nezaložené	5 136 500	-
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	317 224 890	250 587 807
b.1.	nezaložené	317 224 890	250 587 807
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	322 361 390	250 587 807

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).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	62 039 882	53 689 785
1.1.	nezaložené	62 039 882	53 689 785
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	62 039 882	53 689 785

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 312 103	3 004 294
2.	USD	5 187 982	6 402 027
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	15 851 446	14 152 312
8.	HUF	9 482 074	10 725 338
9.	PLN	20 778 997	13 308 890
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	8 427 280	6 096 924
13.	Ostatné meny		
	Spolu	62 039 882	53 689 785

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	268 782 947	281 203 453
1.1.	nezaložené	268 782 947	281 203 453
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	268 782 947	281 203 453

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	264 572 206	266 673 905
2.	USD	4 210 741	14 529 548
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	268 782 947	281 203 453

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 006 851	24 522 850
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	3 006 851	24 522 850
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 006 851	24 522 850

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	978 661	5 218 044
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	978 661	5 218 044
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	978 661	5 218 044

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	597 578	3 862 593
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	597 578	3 862 593
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	597 578	3 862 593

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	355 848	464 938
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	355 848	464 938
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	355 848	464 938

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	425 559	144 178
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	425 559	144 178
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	425 559	144 178

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17 618	1 530 502
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	17 618	1 530 502
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	17 618	1 530 502

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	139 296	144 565
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	139 296	144 565
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	139 296	144 565

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

Názov spravovaného fondu

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

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	4 067 884	4 248 967
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	4 067 884	4 248 967

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	340 802	461 489
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	340 802	461 489

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 530 807	3 968 629
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	3 530 807	3 968 629

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	190 259	219 786
2.	USD	336 973	686 989
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	70 876	1 300 377
8.	HUF	18 344	276 219
9.	PLN	41 447	489 513
10.	AUD		
11.	RON	352 677	547 201
	Spolu	1 010 576	3 520 085

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(7 988 583)	3 475 124
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	20 708 183	19 756 629
4.	Podielové listy	4 948 793	41 340 459
	Spolu	17 668 393	64 572 212

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(1 831 682)	587 778
3.	JPY	(5 198)	5 459
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(504 063)	211 398
8.	HUF	(754 384)	(217 858)
9.	PLN	(1 411 835)	208 391
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(125 672)	(247 519)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(4 632 834)	547 649

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	52 762	403
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	9 978	4 380
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	247 738	195 465
	Spolu	310 478	200 248

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	v	-	S	y	m	p	a	t	i	a	,	d.	d.	s.		.	a.	s.									

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	653 184 219	585 481 046
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	653 184 219	585 481 046

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
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 opcí		
5.	Záväzky z amerických opcí		
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	-	

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

Názov spravovaného fondu

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

**Konzervatívny príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

za rok končiaci sa 31. decembra 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

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 Spoločnosti a 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 a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 jednotlivito 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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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.



S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 1 9
do 1 2 2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spc

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

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

22.3.2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	165 512 621	149 866 879
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	139 939 614	114 467 987
a)	bez kupónov	13 218 364	4 398 887
b)	s kupónmi	126 721 250	110 069 100
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
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	25 573 007	25 385 471
a)	otvorených podielových fondov	25 573 007	25 385 471
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	10 013 421
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	10 013 421
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 772 300	5 040 252
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 723 871	5 040 252
10.	Ostatný majetok	48 429	
	Aktíva spolu	167 284 921	154 907 131

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	264 754	207 325
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	171 416	135 204
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	71 758	52 308
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	21 580	19 813
II.	Vlastné imanie	167 020 167	154 699 806
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	167 020 167	154 699 806
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 387 293	1 988 371
	Pasíva spolu	167 284 921	154 907 131

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

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	752 285	592 390
1.1.	úroky	752 285	592 390
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	144 980	215 771
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 102 039	1 742 044
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	254 652	315 140
I.	Výnos z majetku vo фонде	3 253 956	2 865 345
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové a iné poplatky	73 121	45 301
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	3 180 835	2 820 044
j.	Náklady na financovanie fondu		
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 фонде	3 180 835	2 820 044
k.	Náklady na	767 200	809 085
k.1.	odplatu za správu fondu	638 118	593 312
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	129 082	215 773
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	19 144	15 389
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 198	7 200
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 387 293	1 988 371

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

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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
k účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovej jednotky:

**Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,
 Jesenského 4/C,
 811 02 Bratislava**
 (ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Konzervatívny 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, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov Spoločnosti bola do 31.01.2019 Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v konzervatívnom 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 konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedené v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2020 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

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

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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 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 Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, 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 doplnkový dôchodkový fond bude nepretržite 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 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. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ 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.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu realizácie predaja.

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 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.

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

2.5 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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.									

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 priradenia 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.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2020 za správu konzervatívneho fondu odplatu vo výške 0,4 % (v roku 2019 vo výške 0,4 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

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

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2019: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ako odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Odplata za odstúpné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplátí 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 vyplátí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos konzervatívneho fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2020 vo výške 0,01% (za január 2019 boli vo výške 0,0225 %, od 1.2.2019 vo výške 0,01%) z čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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.									

2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je zabezpečiť účastníkom stabilné zhodnotenie majetku v dlhodobom horizonte pri nízkej miere rizika aplikovaním konzervatívnej investičnej stratégie, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených dlhových nástrojov výlučne v EUR. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 006 938	907 530
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(213 123)	(48 145)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(866 663)	(876 975)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	21 216	3 600
5.	Výnosy z dividend (+)	144 980	215 771
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	42 293 440	18 815 164
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(65 624 021)	(40 929 859)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(23 237 232)	(21 912 914)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	10 000 000	4 000 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	10 000 000	4 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	36 795 146	30 582 121
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(26 862 078)	(18 515 108)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(12 216)	(23 847)
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	9 920 852	12 043 166
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.	(3 316 381)	(5 869 748)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 040 252	10 910 000
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 723 871	5 040 252

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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	154 699 806	140 644 422
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	3 940 693 532	3 632 251 801
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039258	0,038721
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	36 795 146	30 582 121
2.	Zisk alebo strata fondu	2 387 293	1 988 371
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	(26 862 078)	(18 515 108)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	12 320 361	14 055 384
A.	Čistý majetok na konci obdobia	167 020 167	154 699 806
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	4 194 168 224	3 940 693 532
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039822	0,039258

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y 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 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	1 034 088	-
6.	Do piatich rokov	40 566 517	7 548 063
7.	Nad päť rokov	98 339 009	106 919 924
	Spolu	139 939 614	114 467 987

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		989 637
2.	Do troch mesiacov	967 000	831 967
3.	Do šiestich mesiacov	1 436 591	-
4.	Do jedného roku	18 323 499	7 721 838
5.	Do dvoch rokov	35 040 482	25 991 329
6.	Do piatich rokov	65 919 465	64 781 075
7.	Nad päť rokov	18 252 577	14 152 141
	Spolu	139 939 614	114 467 987

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	13 218 364	4 398 887
a.1.	nezaložené	13 218 364	4 398 887
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	126 721 250	110 069 100
b.1.	nezaložené	126 721 250	110 069 100
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	139 939 614	114 467 987

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	25 573 007	25 385 471
1.1.	nezaložené	25 573 007	25 385 471
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	25 573 007	25 385 471

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	25 573 007	25 385 471
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	25 573 007	25 385 471

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	-	10 013 421
	Spolu	-	10 013 421

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	3 503 413
2.	Do troch mesiacov	-	3 504 783
3.	Do šiestich mesiacov	-	3 005 225
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	10 013 421

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y 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.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	10 013 421
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	10 013 421

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 723 871	5 040 252
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	1 723 871	5 040 252
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 723 871	5 040 252

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	1 942	15 373
4.	Dlhové cenné papiere	750 343	577 017
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	752 285	592 390

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	144 980	215 771
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	144 980	215 771

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 914 502	1 045 308
4.	Podielové listy	187 537	696 736
	Spolu	2 102 039	1 742 044

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	10 904	89
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 837	1 298
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	60 380	43 914
	Spolu	73 121	45 301

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	165 512 621	139 853 458
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	165 512 621	139 853 458

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

3 1 5 7 0 0 8 K P 9 H A D B L P 7 T 4 7

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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.													

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

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	71 758	52 308
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	638 118	593 312
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde	129 082	215 773

3	1	5	7	0	0	8	K	P	9	H	A	D	B	L	P	7	T	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y		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.									

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 konzervatívnom príspevkovom fonde je k 31.12.2020 evidovaných 63 008 účastníkov (31.12.2019: 62 602).
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

**Rastový príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

za rok končiaci sa 31. decembra 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

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 Spoločnosti a 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 a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 jednotlivito 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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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.

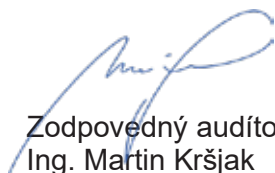


S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 9
do	1 2	2 0	1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

22.3.2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	X	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	140 364 695	108 751 462
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	45 933 108	30 075 440
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	45 933 108	30 075 440
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	18 172 639	12 890 917
a)	obchodovateľné akcie	18 172 639	12 890 917
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	76 258 948	65 785 105
a)	otvorených podielových fondov	76 258 948	65 785 105
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 039 317	6 986 638
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 039 317	6 986 638
10.	Ostatný majetok	55 049	-
	Aktíva spolu	142 459 061	115 738 099

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	278 955	344 252
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	84 416	53 108
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	173 188	273 719
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	21 351	17 425
II.	Vlastné imanie	142 180 106	115 393 847
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	142 180 106	115 393 847
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 203 845	15 082 552
	Pasíva spolu	142 459 061	115 738 099

Poznámky na stranách 9 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	551 475	533 935
1.1.	úroky	551 475	533 935
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	794 916	714 677
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	241 245	643 546
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	241 245	643 546
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	6 545 825	14 879 062
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(1 092 443)	100 158
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	71 376	115 132
I.	Výnos z majetku vo фонде	7 112 394	16 986 510
h.	Transakčné náklady	25 669	10 790
i.	Bankové a iné poplatky	63 630	41 029
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	7 023 095	16 934 691
j.	Náklady na financovanie fondu	19 559	73 996
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	19 559	73 996
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	7 003 536	16 860 695
k.	Náklady na	1 778 109	1 760 590
k.1.	odplatu za správu fondu	1 438 387	1 294 315
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	339 722	466 275
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	14 384	10 352
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 198	7 200
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 203 845	15 082 552

Poznámky na stranách 9 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu																															
R	a	s	t	o	v	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.								

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2020 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1,3% (2019: 1,3%) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

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

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2019: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.

Odplata za odstúpné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplátí 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 vyplátí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos rastového fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2020 vo výške 0,01% (za január 2019 boli vo výške 0,0225 %, od 1.2.2019 vo výške 0,01%) z čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

2.9 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

R	a	s	t	o	v	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.									

zhodnotenia majetku v dlhodobom horizonte aplikovaním dynamickej rastovej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, prípadne v malej miere do komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové a dlhopisové indexy. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku fondu voči menovému riziku. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

C. PREHLAD 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 (+)	622 851	649 067
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(31 621)	(40 078)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 908 549)	(1 903 958)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(96 605)	177 872
5.	Výnosy z dividend (+)	1 036 161	1 358 223
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		17 874
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	101 672 706	44 684 096
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(126 708 494)	(63 507 336)
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	(25 413 551)	(18 564 241)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	35 293 533	26 718 466
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(13 711 119)	(8 449 178)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(23 741)	39 043
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	21 558 673	18 308 331
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 092 443)	100 158
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+IV.	(4 947 321)	(155 752)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 986 638	7 142 390
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 039 317	6 986 638

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

R a s t o v 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	115 393 847	82 042 007
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	2 346 118 674	1 951 615 372
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,049185	0,042038
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	35 293 533	26 718 466
2.	Zisk alebo strata fondu	5 203 845	15 082 552
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	(13 711 119)	(8 449 178)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	26 786 259	33 351 840
A.	Čistý majetok na konci obdobia	142 180 106	115 393 847
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 803 290 798	2 346 118 674
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,050719	0,049185

315700TTGZE D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

R a s t o v 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. 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		
7.	Nad päť rokov	45 933 108	30 075 440
	Spolu	45 933 108	30 075 440

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	785 740	203 146
7.	Nad päť rokov	45 147 368	29 872 294
	Spolu	45 933 108	30 075 440

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	45 933 108	30 075 440
b.1.	nezaložené	45 933 108	30 075 440
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	45 933 108	30 075 440

315700TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

R a s t o v 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).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	18 172 639	12 890 917
1.1.	nezaložené	18 172 639	12 890 917
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	18 172 639	12 890 917

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	795 118	1 045 855
2.	USD	409 448	512 494
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	5 032 783	3 566 501
8.	HUF	2 949 791	2 752 995
9.	PLN	5 817 855	3 748 077
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	3 167 644	1 264 995
13.	Ostatné meny		
	Spolu	18 172 639	12 890 917

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	76 258 948	65 785 105
1.1.	nezaložené	76 258 948	65 785 105
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	76 258 948	65 785 105

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	74 153 578	61 554 248
2.	USD	2 105 370	4 230 857
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	76 258 948	65 785 105

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	854 499	5 786 096
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	854 499	5 786 096
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	854 499	5 786 096

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	89 793	219 388
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	89 793	219 388
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	89 793	219 388

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	148 559	312 882
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	148 559	312 882
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	148 559	312 882

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	130 534	120 799
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	130 534	120 799
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	130 534	120 799

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	593 455	126 818
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	593 455	126 818
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	593 455	126 818

315700TTGZE D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	21 741	22 624
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	21 741	22 624
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	21 741	22 624

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	200 736	398 031
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	200 736	398 031
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	200 736	398 031

315700TTGZE D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

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

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	551 475	533 935
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	551 475	533 935

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	510 939	444 281
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	510 939	444 281

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	283 977	270 396
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	283 977	270 396

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	10 695	55 305
2.	USD	48 826	60 199
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	76 316	218 757
8.	HUF	5 477	68 393
9.	PLN	12 725	134 712
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	87 206	106 180
	Spolu	241 245	643 546

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(1 032 120)	858 575
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	3 812 762	3 066 909
4.	Podielové listy	3 765 183	10 953 579
	Spolu	6 545 825	14 879 062

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(288 340)	108 798
3.	JPY	(811)	856
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(113 194)	43 690
8.	HUF	(232 138)	(65 911)
9.	PLN	(427 706)	63 228
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(30 254)	(50 503)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(1 092 443)	100 158

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	3 238	317
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	7 334	4 942
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	53 058	35 770
	Spolu	63 630	41 029

3	1	5	7	0	0	T	T	G	Z	E	D	O	M	9	L	G	0	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	140 364 695	108 751 462
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	140 364 695	108 751 462

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
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 opcí		
5.	Záväzky z amerických opcí		
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	-	

3 1 5 7 0 0 T T G Z E D O M 9 L G 0 3 8

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.
 N N T a t r y - S y m p a t i a , d. d. s. , a. s.**G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	173 188	273 719
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	1 438 387	1 294 315
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	339 722	466 275

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2020 evidovaných 73 836 účastníkov (31.12.2019: 64 674).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka

**Indexový príspevkový d.d.f.
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

za rok končiaci sa 31. decembra 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo 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“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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“).

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 Spoločnosti a 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.

Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na časť H účtovnej závierky, v ktorej štatutárny orgán Spoločnosti posúdil možný dopad súčasnej krízy spôsobenej koronavírusom na Fond, berúc do úvahy najaktuálnejšie informácie v tejto súvislosti k dátumu schválenia účtovnej závierky štatutárnym orgánom Spoločnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti 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.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

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 zachováваме 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 Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti 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.

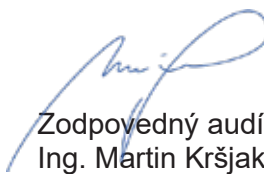


S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

☒ riadna

☐ mimoriadna

☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

od mesiac rok

do 0 1 2 0 2 0

1 2 2 0 2 0

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

6 5 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

od mesiac rok

do 0 7 2 0 1 9

1 2 2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spo

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

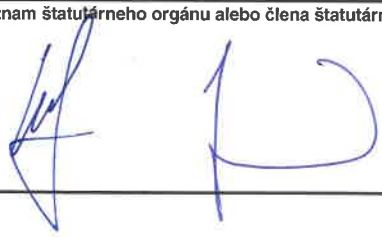
0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa: 22.3.2021	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

I	n	d	e	x	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.									
N	N		T	a	t	r	v	-	S	y	m	p	a	t	j	a	.	d.	d.	s.	.	a.	s.									

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	40 792 710	11 817 801
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
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	40 792 710	11 817 801
a)	otvorených podielových fondov	40 792 710	11 817 801
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	695 757	281 249
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	686 313	280 359
10.	Ostatný majetok	9 261	890
	Aktíva spolu	41 488 285	12 099 050

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6.)	115 871	38 065
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	17 792	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	89 735	32 571
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7..	Ostatné záväzky	8 344	5 494
II.	Vlastné imanie	41 372 414	12 060 985
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	41 372 414	12 060 985
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 654 647	1 304 887
	Pasíva spolu	41 488 285	12 099 050

Poznámky na stranách 9 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov		
1.1.	úroky		
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	158 453	50 688
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	4 509 213	1 426 754
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(578 560)	(18 792)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8 199	981
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 097 305	1 459 631
h.	Transakčné náklady	954	218
i.	Bankové a iné poplatky	14 530	4 545
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	4 081 821	1 459 288
j.	Náklady na financovanie fondu	5 571	1 809
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	5 571	1 809
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	4 076 250	1 453 059
k.	Náklady na	411 437	140 210
k.1.	odplatu za správu fondu	247 364	72 003
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	164 073	68 207
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	2 968	761
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 198	7 201
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 654 647	1 304 887

Poznámky na stranách 9 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

I	n	d	e	x	o	v	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
k účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Indexový fond vznikol s účinnosťou od 9. júla 2018.

Indexový fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Continental Europe Holdings B.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov Spoločnosti bola do 31.01.2019 Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v indexovom 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:

Indexový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky na svojich dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika, ktoré prináša investovanie v tomto fonde.

Investičným cieľom fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu znamená nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2020 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020. Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 26. júna 2020.

Názov spravovaného fondu

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

I	n	d	e	x	o	v	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.											

2.1 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.2 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.

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“.

2.3 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.

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových 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 vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible][illegible]

2.5 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Doplňkový 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 priradovania 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.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2020 za správu indexového fondu odplatu vo výške 1 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom fonde (v roku 2019 vo výške 1 %).

Správčcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie indexového fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1. Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v indexovom fonde bol v roku 2020 vo výške 0.1%. (v roku 2019 vo výške 0,1 %).

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

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2020 vo výške 0,01% (za január 2019 boli vo výške 0,0225 %, od 1.2.2019 vo výške 0,01%) z čistej hodnoty majetku v konzervatívnom 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	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

I	n	d	e	x	o	v	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.											

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v 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. 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 (+)	8 199	981
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	890	36
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(442 658)	(154 745)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	60 014	35 743
5.	Výnosy z dividend (+)	158 453	50 688
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		(890)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	27 498 714	5 406 469
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy(-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(51 964 411)	(13 402 692)
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 záložkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na záložkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(24 680 798)	(8 064 409)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	31 397 225	10 273 104
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(5 740 443)	(2 141 741)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	8 531	80
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	25 665 313	8 131 443
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(578 560)	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	405 954	67 034
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	280 359	213 325
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	686 313	280 359

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v 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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	12 060 985	2 624 735
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	337 710 282	90 545 571
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,035714	0,028988
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	31 397 225	10 273 104
2.	Zisk alebo strata fondu	3 654 647	1 304 887
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(5 740 443)	(2 141 741)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	29 311 429	9 436 250
A.	Čistý majetok na konci obdobia	41 372 414	12 060 985
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	1 083 614 825	337 710 282
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,038180	0,035714

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v 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 K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	40 792 710	11 817 801
1.1.	nezaložené	40 792 710	11 817 801
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	40 792 710	11 817 801

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	34 434 508	8 882 793
2.	USD	6 358 202	2 935 008
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	40 792 710	11 817 801

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	609 440	261 759
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	609 440	261 759
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	609 440	261 759

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	76 829	18 579
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	76 829	18 579
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	76 829	18 579

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	44	21
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	44	21
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	44	21

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	158 453	50 688
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	158 453	50 688

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy	4 509 213	1 426 754
	Spolu	4 509 213	1 426 754

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

I	n	d	e	x	o	v	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 účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(578 556)	(18 792)
3.	JPY	(4)	
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	(578 560)	(18 792)

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	i. Bankové a iné a poplatky		
1.	Bankové odplaty a poplatky	539	125
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	4 106	1 898
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	9 885	2 522
	Spolu	14 530	4 545

3 1 5 7 0 0 1 3 B Y E O N J P A S D 0 7

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	40 792 710	11 817 801
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	40 792 710	11 817 801

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

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

3	1	5	7	0	0	1	3	B	Y	E	O	N	J	P	A	S	D	0	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

I	n	d	e	x	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							
N	N		T	a	t	r	y	-	S	y	m	p	a	t	i	a	.	d.	d.	s.	.	a.	s.							

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<i>Pasíva</i>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	89 735	32 571
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu	247 364	72 003
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	164 073	68 207

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 indexovom príspevkovom fonde je k 31.12.2020 evidovaných 36 589 účastníkov a v roku 2019 bolo evidovaných 13 754 účastníkov.
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.



Dodatok správy nezávislého audítora

týkajúci sa výročnej správy



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
Internet: www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydané dňa 23. marca 2021, týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 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“)

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2020, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správe. K účtovnej závierke sme dňa 23. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Naš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce pridáme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.



Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

12. máj 2021

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Kontakty

Ústredie:



NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Klientska linka:



0850 111 464



klient@nn.sk



www.nn.sk