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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2023

Obsah

SÚVAHA	**- 7 -**
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	**- 9 -**
POZNÁMKY	**- 10 -**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2023

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

IČO
3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE
6 5 3 0 . 0

Účtovná závierka

- [ ] riadna
- [ ] mimoriadna
- [x] priebežná

(vyznačí sa [x])

[ ] schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 3
do	0 6	2 0 2 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

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

Názov spravovaného fondu
Indexový príspevkový d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: Jesenského

Číslo: 4/C

PSČ: 81102

Obec: Bratislava

Telefónne číslo: /

Faxové číslo: /

E-mailová adresa: lenka.korenackova@nn.sk

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
22.8.2023	Martin Višňovský Peter Jung
Schválené dňa:	

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.

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

SÚVAHA
k 30.6.2023
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)**	**196 013 029**	**132 934 530**
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**	**196 013 029**	**132 934 530**
a)	otvorených podielových fondov	196 013 029	132 934 530
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)**	**4 229 672**	**2 291 735**
9.	**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**	4 152 034	2 246 720
10.	**Ostatný majetok**	77 638	45 015
	Aktíva spolu	**200 242 701**	**135 226 265**

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d.d.f.

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

SÚVAHA
k 30.6.2023
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.)**	**3 408 076**	**154 230**
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	80 627	18 377
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	180 221	115 636
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	3 147 228	20 217
II.	**Vlastné imanie**	**196 834 625**	**135 072 035**
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	196 834 625	135 072 035
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 995 404	(18 924 399)
	Pasíva spolu	**200 242 701**	**135 226 265**

LEI

3157001 3BYEONJPASD07

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d.d.f.

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2023

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/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	291 796	314 609
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	23 110 665	(19 097 121)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(424 388)	817 858
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	37 742	18 466
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**23 015 815**	**(17 946 188)**
h.	Transakčné náklady		903
i.	Bankové a iné poplatky	36 342	27 632
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**22 979 473**	**(17 974 723)**
j.	Náklady na financovanie fondu	22 827	8 135
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	22 827	8 135
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**22 956 646**	**(17 982 858)**
k.	Náklady na	946 864	513 996
k.1.	odplatu za správu fondu	946 864	513 996
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	9 880	6 168
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	4 498	4 526
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**21 995 404**	**(18 507 548)**

Poznámky na stranách 10 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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 30.6.2023
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej 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., 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 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 ja 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 indexového fondu bola zostavená ku dňu 30.6 2023 ako priebežná 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 2023 do 30. júna 2023.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 12. júna 2023.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 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.

Od 24. februára 2022 prebieha vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Fond, jeho činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

2. Hlavné účtovné zásady

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu - podielové listy 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 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.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií.
Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

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

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 vyčíslovanie 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.

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

Doplnkový 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 priraďovania 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 dostávala v roku 2023 za správu indexového fondu odplatu vo výške 0.5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom fonde (v roku 2022 vo výške 1 %).

Správcovská 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 2023 vo výške 0,1 (v roku 2022 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 2023 vo výške 0,01 % (v roku 2022 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom 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 „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.

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 dôchodkové 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	37 742	18 466
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 020 411)	(561 360)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	3 191 597	218 800
5.	Výnosy z dividend (+)	291 796	314 609
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(32 623)	1 191
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	29 815 199	20 463 771
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy(-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(69 783 034)	(54 683 545)
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**	**(37 499 734)**	**(34 228 068)**
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 (+)	44 771 824	39 970 831
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(5 004 638)	(6 558 912)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	62 250	513
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**	**39 829 436**	**33 412 432**
IV.	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene**	**(424 388)**	**817 857**
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.**	**1 905 314**	**2 221**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**2 246 720**	**1 529 899**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**4 152 034**	**1 532 120**

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d.d.f.

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**135 072 035**	**93 451 198**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	3 567 954 011	2 068 602 754
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037857	0,045176
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	44 771 824	70 099 219
2.	Zisk alebo strata fondu	21 995 404	(18 924 399)
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	(5 004 638)	(9 553 983)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	61 762 590	**41 620 837**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**196 834 625**	**135 072 035**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	4 548 986 018	3 567 954 011
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,043270	0,037857

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.
NN Tatry - Sympatia, d. d. s., a. s.

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

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	196 013 029	132 934 530
1.1.	nezaložené	196 013 029	132 934 530
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	**196 013 029**	**132 934 530**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	167 560 425	117 236 377
2.	USD	28 452 604	15 698 153
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	**196 013 029**	**132 934 530**

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 734 597	1 331 273
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	3 734 597	1 331 273
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**3 734 597**	**1 331 273**

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.
NN Tatry - Sympatia, 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	417 437	915 447
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	417 437	915 447
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**417 437**	**915 447**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	139 613	260 377
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**139 613**	**260 377**

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	152 183	54 232
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**152 183**	**54 232**

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	23 110 665	(19 097 121)
	Spolu	**23 110 665**	**(19 097 121)**

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.
NN Tatry - Sympatia, 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	(424 388)	817 858
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	**(424 388)**	**817 858**

Číslo riadku	i. Bankové a iné a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	191	3 742
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 357	2 832
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	33 794	21 058
	Spolu	**36 342**	**27 632**

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Indexový príspevkový d. d. f.
NN Tatry - Sympatia, 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 opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	196 013 029	132 934 530
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	**196 013 029**	**132 934 530**

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 opcií		
5.	Záväzky z amerických opcií		
6.	Záväzky z ručenia		
7.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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.					

G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	**Súvaha**		
	Pasíva		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	180 221	115 636
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	946 864	513 996
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 indexovom príspevkovom fonde je k 30.6.2023 evidovaných 112 425 účastníkov (k 31.12.2022 bolo evidovaných 93 283 účastníkov.

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

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 30. júni 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.