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

## Účtovná závierka k 30. júnu 2019

# Obsah


| | |
|---|---|
| **SÚVAHA** | **- 4 -** |
| **VÝKAZ ZISKOV A STRÁT** | **- 6 -** |
| **POZNÁMKY** | **- 7 -** |

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

**k 30.6.2018**

**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

**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 1 9 |
| **do** | 0 6 | 2 0 1 9 |

**Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

| | mesiac | rok |
|---|---|---|
| **od** | 0 1 | 2 0 1 8 |
| **do** | 0 6 | 2 0 1 8 |

**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

Rastový príspevkový d.d.f.

**Sídlo správcovskej spoločnosti**

Ulica: Jesenského

Číslo: 4/C

PSČ: 811 02

Obec: Bratislava

Telefónne číslo: 02 / 59313841

Faxové číslo: /

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

| Zostavené dňa: | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: |
|---|---|
| 15.8.2019 | |
| Schválené dňa: | |
| | |

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

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

# SÚVAHA
## k 30.6.2019
## 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) | **98 068 656** | **75 008 502** |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | 0 | 0 |
| a) | bez kupónov | | |
| b) | s kupónmi | | |
| 2. | **Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou** | **29 064 738** | **25 822 020** |
| a) | bez kupónov | 0 | |
| b) | s kupónmi | 29 064 738 | 25 822 020 |
| 3. | **Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach** | **11 899 364** | **9 277 431** |
| a) | obchodovateľné akcie | 11 899 364 | 9 277 431 |
| 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** | **57 104 554** | **39 909 051** |
| a) | otvorených podielových fondov | 57 104 554 | 39 909 051 |
| b) | ostatné | | |
| 5. | **Krátkodobé pohľadávky** | **0** | **0** |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 0 | |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| c) | iné | | |
| d) | obrátené repoobchody | | |
| 6. | **Dlhodobé pohľadávky** | **0** | **0** |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | | |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| 7. | **Deriváty** | **0** | **0** |
| 8. | **Drahé kovy** | | |
| II. | **Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)** | **4 352 203** | **7 160 843** |
| 9. | **Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov** | **4 231 593** | **7 142 390** |
| 10. | **Ostatný majetok** | **120 610** | **18 453** |
| | **Aktíva spolu** | **102 420 859** | **82 169 345** |

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

# SÚVAHA
## k 30.6.2019
## 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**) | **2 080 208** | **127 338** |
| 1. | Záväzky voči bankám | | |
| 2. | Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 85 854 | 14 066 |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 104 731 | 98 242 |
| 4. | Deriváty | 0 | |
| 5. | Repoobchody | 0 | |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 1 889 623 | 15 030 |
| II. | **Vlastné imanie** | **100 340 651** | **82 042 007** |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 100 340 651 | 82 042 007 |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 9 546 682 | (6 765 269) |
| | **Pasíva spolu** | **102 420 859** | **82 169 345** |

Poznámky na stranách 7 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

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

# VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
## v eurách
## za 6 mesiacov roku 2019

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| a | b | 1 | 2 |
| **1.** | **Výnosy z úrokov** | **283 221** | **138 543** |
| 1.1. | úroky | 283 221 | 138 543 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | | |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | | |
| 2. | Výnosy z podielových fondov | 253 387 | 219 663 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 550 654 | 293 334 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 550 654 | 293 334 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | | |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 8 987 853 | (1 769 967) |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 71 697 | (24 422) |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | 0 | 0 |
| 7./f. | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi | | |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 71 720 | 58 199 |
| **I.** | **Výnos z majetku vo fonde** | **10 218 532** | **(1 084 650)** |
| h. | Transakčné náklady | 6 380 | 11 059 |
| i. | Bankové a iné poplatky | 15 657 | 29 950 |
| **II.** | **Čistý výnos z majetku vo fonde** | **10 196 496** | **(1 125 659)** |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 50 069 | 30 280 |
| j.1. | náklady na úroky | | |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | | |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 50 069 | 30 280 |
| **III.** | **Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde** | **10 146 426** | **(1 155 939)** |
| k. | Náklady na | **592 303** | **712 796** |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 592 303 | 512 137 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 0 | 200 659 |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 3 872 | 9 877 |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | 3 570 | 3 571 |
| **A.** | **Zisk alebo strata za účtovné obdobie** | **9 546 682** | **(1 882 183)** |

Poznámky na stranách 7 až 21 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**POZNÁMKY**
**účtovnej závierky**
**zostavenej k 30.6.2019**
**v eurách**

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

### 1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

**Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,**
**(do 23. 3. 2015 ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,)**
**Jesenského 4/C**
**811 02 Bratislava**
(ďalej len „rastový fond")

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Rastový fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť") so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Continental Europe Holdings B.V., Schenkkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo.
Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom rastového fondu bola do 31.1.2019 Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, od 1.2.2019 je Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v rastovom 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 rastového fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:
Účtovná závierka rastového príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2019 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve") za obdobie od 1.1.2019 do 30.6.2019.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 6.6.2019.

# 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 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR").

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

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR") a všetky zostatky sú uvedené EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

## 2 Hlavné účtovné zásady

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

### 2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi". Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov". Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku" v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

## 2.2 Krátkodobé 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.

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

## 2.3 Deriváty

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

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

## 2.4 Záväzky

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

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

## 2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

## 2.6 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

## 2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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 priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2019 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1,3% (2018: 1,4%) 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 2019 vo výške 0,1 (2018; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2018: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok.
Odplata za odstupné (pri klientoch, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014) pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí 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 vyplatí 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 boli účtované vo výške 0,00225 % za január 2019, od 1.2.2019 do 30.4.2019 0 % a od 1.5.2019 je poplatok vo výške 0,01 % (rok 2018: vo výške 0,0225 % ) 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".

## 2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

## 2.10 Zákonné požiadavky

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

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie rastového fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

LEI

3157 00TTGZEDOM9LG038

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Rastový 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 (+) | 283 221 | 138 543 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-) | | (42 308) |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (671 851) | (797 533) |
| 4. | Záväzky z úrokov, odplát a provízií (+) | | |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 804 041 | 512 997 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-) | | |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+) | 13 481 907 | 21 276 142 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-) | | |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-) | (25 556 380) | (34 445 389) |
| 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** | **(11 659 062)** | **(13 357 548)** |
| x | **Peňažný tok z investičnej činnosti** | | x |
| 16. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | | |
| II. | **Čistý peňažný tok z investičnej činnosti** | | **0** |
| x | **Peňažný tok z finančnej činnosti** | | x |
| 17. | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+) | 13 560 494 | 16 074 179 |
| 18. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (4 808 532) | (2 956 691) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | | (59 949) |
| 20. | Dedičstvá (-) | | |
| 21. | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+) | | |
| 22. | Preddavky na emitovanie podielových listov | | 0 |
| 23. | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-) | | |
| 24. | Náklady na úroky za úvery (-) | | |
| 25. | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+) | | |
| III. | **Čistý peňažný tok z finančnej činnosti** | **8 751 962** | **13 057 539** |
| IV. | **Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene** | **(3697)** | **(40 061)** |
| V. | **Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.** | **(2 910 797)** | **(340 070)** |
| VI. | **Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia** | **7 142 390** | **4 920 994** |
| VII. | **Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.** | **4 231 593** | **4 580 924** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

NN Tatry-Sympatia 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** | **82 042 007** | **67 315 460** |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek | 1 951 615 372 | 1 473 501 882 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,042038 | 0,045684 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 13 560 494 | 28 529 531 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 9 546 682 | (6 765 269) |
| 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 | (4 808 532) | (7 037 715) |
| **II.** | **Nárast/pokles čistého majetku** | **18 298 644** | **14 726 547** |
| **A.** | **Čistý majetok na konci obdobia** | **100 340 651** | **82 042 007** |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 2 146 737 361 | 1 951 615 372 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,046741 | 0,0420038 |

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

## 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 | 0 | 1 467 113 |
| 7. | Nad päť rokov | 29 064 738 | 24 354 907 |
| | **Spolu** | **29 064 738** | **25 822 020** |

| 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 | 0 | 35 075 |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 6. | Do piatich rokov | 897 327 | 5 376 027 |
| 7. | Nad päť rokov | 28 167 411 | 20 410 918 |
| | **Spolu** | **29 064 738** | **25 822 020** |

| 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 | 29 064 738 | 25 822 020 |
| b.1. | nezaložené | 29 064 738 | 25 822 020 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | | |
| b.3. | založené | | |
| | **Spolu** | **29 064 738** | **25 822 020** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

| Číslo riadku | **3.a).I** Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 11 899 364 | 9 277 431 |
| 1.1 | nezaložené | 11 899 364 | 9 277 431 |
| 1.2 | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3 | založené | | |
| | **Spolu** | **11 899 364** | **9 277 431** |

| Číslo riadku | **3.a).II.** Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | 1 282 298 | 596 582 |
| 2. | USD | 464 415 | 418 020 |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 3 532 618 | 3 296 351 |
| 8. | HUF | 2 380 815 | 1 971 623 |
| 9. | PLN | 3 027 410 | 1 683 561 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | RON | 1 211 808 | 1 311 294 |
| 13. | Ostatné meny | | |
| | **Spolu** | **11 899 364** | **9 277 431** |

| Číslo riadku | **4.I.** Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 57 104 554 | 39 909 051 |
| 1.1. | nezaložené | 57 104 554 | 39 909 051 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| 2. | PL ostatné | | 0 |
| 2.1. | nezaložené | | |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | **Spolu** | **57 104 554** | **39 909 051** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | 53 110 417 | 35 442 668 |
| 2. | USD | 3 994 137 | 4 466 383 |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | **Spolu** | **57 104 554** | **39 909 051** |

| Číslo riadku | 9. **EUR** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 2 164 295 | 6 161 694 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúčet - súvaha | 2 164 295 | 6 161 694 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | **2 164 295** | **6 161 694** |

| Číslo riadku | 9. **USD** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 1 058 616 | 67 004 |
| 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 | 1 058 616 | 67 004 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **1 058 616** | **67 004** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

NN Tatry-Sympatia 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 | 127 973 | 37 245 |
| 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 | 127 973 | 37 245 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **127 973** | **37 245** |

| Číslo riadku | 9. **HUF** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 123 503 | 120 010 |
| 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 | 123 503 | 120 010 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **123 503** | **120 010** |

| Číslo riadku | 9. **PLN** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 339 027 | 55 611 |
| 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 | 339 027 | 55 611 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **339 027** | **55 611** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

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 | **9. JPY** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 22 538 | 22 009 |
| 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 | 22 538 | 22 009 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **22 538** | **22 009** |

| Číslo riadku | **9. RON** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 395 641 | 678 817 |
| 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 | 395 641 | 678 817 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | **Spolu** | **395 641** | **678 817** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

NN Tatry-Sympatia 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 | 0 | 0 |
| 2. | Reverzné repoobchody | | |
| 3. | Vklady v bankách | 0 | 0 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 283 221 | 138 543 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | | |
| | **Spolu** | **283 221** | **138 543** |

| Číslo riadku | **2. EUR** Výnosy z podielových listov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 224 021 | 185 000 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | **224 021** | **185 000** |

| Číslo riadku | **2. USD** Výnosy z podielových listov | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 29 366 | 34 663 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | **29 366** | **34 663** |

| Číslo riadku | **3.** Dividendy | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | 55 305 | 25 223 |
| 2. | USD | 121 711 | 10 878 |
| 3. | JPY | | 10 445 |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 185 943 | 122 204 |
| 8. | HUF | 68 393 | 53 247 |
| 9. | PLN | 13 121 | 1 126 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | RON | 106 181 | 70 211 |
| | **Spolu** | **550 654** | **293 334** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.
NN Tatry-Sympatia 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 | 587 680 | (364 299) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | | |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 2 538 681 | (44 087) |
| 4. | Podielové listy | 5 861 492 | (1 361 581) |
| | **Spolu** | **8 987 853** | **(1 769 967)** |

| Číslo riadku | **5./d.** Zisk/strata z operácií s devízami | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | 36 560 | 198 228 |
| 3. | JPY | 734 | 692 |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 38 102 | (42 301) |
| 8. | HUF | (19 261) | (90 231) |
| 9. | PLN | 50 166 | (88 724) |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | RON | (34 604) | (2 086) |
| 13. | Ostatné meny | | |
| | **Spolu** | **71 697** | **(24 422)** |

| Číslo riadku | **i.** Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty | **Bežné účtovné obdobie** | **Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie** |
|---|---|---|---|
| 1. | Bankové odplaty a poplatky | 54 | 625 |
| 2. | Burzové odplaty a poplatky | | |
| 3. | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi | 3 177 | 1 883 |
| 4. | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 12 426 | 27 442 |
| | **Spolu** | **15 657** | **29 950** |

## F. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:
   Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, rastový fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava). Obchody boli realizované za trhových podmienok.

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

3. V rastovom príspevkovom fonde je k 30.6.2019 evidovaných 60 547 účastníkov (31.12.2018: 50 272).

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