

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2020

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>- 4 -</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>- 6 -</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>- 7 -</b>

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2020

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		0 6	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		0 6	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 i z b e t a . d a n o v i c o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

20.7.2020

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

*Handwritten signatures in blue ink.*

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.

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2020**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	X	x
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>115 782 000</b>	<b>108 751 462</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>40 452 334</b>	<b>30 075 440</b>
a)	bez kupónov		0
b)	s kupónmi	40 452 334	30 075 440
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>14 181 848</b>	<b>12 890 917</b>
a)	obchodovateľné akcie	14 481 848	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.	<b>Podielové listy</b>	<b>60 847 817</b>	<b>65 785 105</b>
a)	otvorených podielových fondov	60 847 817	65 785 105
b)	ostatné		
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	<b>Deriváty</b>		
8.	<b>Drahé kovy</b>		
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>5 226 254</b>	<b>6 986 638</b>
9.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>3 515 457</b>	<b>6 986 638</b>
10.	<b>Ostatný majetok</b>	<b>1 710 797</b>	<b>0</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>121 008 254</b>	<b>115 738 099</b>

LEI

UČ 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

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.

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2020**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>3 610 105</b>	<b>344 252</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	17 740	53 108
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	114 590	273 719
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	3 477 775	17 425
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>117 398 148</b>	<b>115 393 847</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	117 398 148	115 393 847
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(7 365 548)	15 082 552
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>121 008 254</b>	<b>115 738 099</b>

Poznámky na stranách 7 až 23 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

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 ZISKOV A STRÁT  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2020**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	<b>Výnosy z úrokov</b>	<b>231 327</b>	<b>283 221</b>
1.1.	úroky	231 327	283 221
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	469 816	253 387
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	<b>95 101</b>	550 654
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	95 101	550 654
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(6 490 300)	8 987 853
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(690 896)	71 697
6./e.	Zisk/strata z derivátov		0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	45 265	71 720
I.	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(6 339 687)</b>	<b>10 218 532</b>
h.	Transakčné náklady	9 655	6 380
i.	Bankové a iné poplatky	28 634	15 657
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>(6 377 976)</b>	<b>10 196 496</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	<b>8 055</b>	<b>50 069</b>
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	8 055	50 069
III.	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>(6 386 032)</b>	<b>10 146 426</b>
k.	Náklady na	<b>969 334</b>	<b>592 303</b>
k.1.	odplatu za správu fondu	660 417	592 303
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	308 917	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 604	3 872
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 578	3 570
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>(7 365 548)</b>	<b>9 546 682</b>

Poznámky na stranách 7 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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.															

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky**  
**zostavenej k 30.6.2020**  
**v eurách**

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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

Názov a sídlo účtovnej 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, 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 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:

Investičným cieľom rastového fondu je dosiahnutie nadpriemerného 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. Fond podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika, ktorá sa prejavuje zvýšenou kolísavosťou ceny dôchodkovej jednotky. Majetok fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu, zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka rastového fondu bola zostavená ku dňu 30. júna 2020 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 2020 do 30. júna 2020.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26.júna 2019.

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.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1. Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2020, 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 Financí 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 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. 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.



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.											

## 2.2 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 Závazky

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

Závazky 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 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 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.

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 1,2% (2019: 1,2%) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

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

Správčovské 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% (v roku 2019 boli vo výške 0,01%, za január 2019 boli 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“.

**2.8 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“.

**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

LEI

UČ FOND 3-02

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.																	

fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerného 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.

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.

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	X	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	231 327	283 221
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 025 860)	(671 851)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	564 917	804 041
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	38 721 564	13 481 907
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)	(1 710 797)	
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(53 692 499)	(25 556 380)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie 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.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(13 520 021)</b>	<b>(11 659 062)</b>
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	19 615 577	13 560 494
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(10 245 728)	(4 808 532)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		
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.	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>9 369 849</b>	<b>8 751 962</b>
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	678 991	(3 697)
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(3 471 181)</b>	<b>(2 910 797)</b>
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>6 986 638</b>	<b>7 142 390</b>
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>3 515 457</b>	<b>4 231 593</b>

LEI

UČ 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.							

## D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>115 393 847</b>	<b>82 042 007</b>
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	19 615 577	26 718 466
2.	Zisk alebo strata fondu	(7 365 548)	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	(10 245 728)	(8 449 178)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>2 004 301</b>	<b>33 351 840</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>117 398 148</b>	<b>115 393 847</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 551 079 945	2 346 118 674
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,046019	0,049185

LEI

UČ 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 .**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		0
7.	Nad päť rokov	40 452 334	30 075 440
	<b>Spolu</b>	<b>40 452 334</b>	<b>30 075 440</b>

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
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	1 553 667	203 146
7.	Nad päť rokov	38 898 667	29 872 294
	<b>Spolu</b>	<b>40 452 334</b>	<b>30 075 440</b>

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	40 452 334	30 075 440
b.1.	nezaložené	40 452 334	30 075 440
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>40 452 334</b>	<b>30 075 440</b>

LEI

UČ 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	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	14 481 848	12 890 917
1.1.	nezaložené	14 481 848	12 890 917
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>14 481 848</b>	<b>12 890 917</b>

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	690 489	1 045 855
2.	USD	447 458	512 494
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	3 734 047	3 566 501
8.	HUF	2 173 307	2 752 995
9.	PLN	5 626 770	3 748 077
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	1 809 777	1 264 995
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>14 481 848</b>	<b>12 890 917</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	60 847 817	65 785 105
1.1.	nezaložené	60 847 817	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		
	<b>Spolu</b>	<b>60 847 817</b>	<b>65 785 105</b>

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	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	59 062 230	61 554 248
2.	USD	1 785 587	4 230 857
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>60 847 817</b>	<b>65 785 105</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	676 342	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	676 342	5 786 096
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>676 342</b>	<b>5 786 096</b>

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 396 905	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	2 396 905	219 388
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 396 905</b>	<b>219 388</b>



LEI

UČ 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. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	80 088	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	Medzisúččet - súvaha	80 088	312 882
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>80 088</b>	<b>312 882</b>

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	124 165	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	124 165	120 799
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>124 165</b>	<b>120 799</b>

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	99 315	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	99 315	126 818
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>99 315</b>	<b>126 818</b>

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	22 829	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	Medzisúčtet - súvaha	22 829	22 624
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>22 829</b>	<b>22 624</b>

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	115 812	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	Medzisúčtet - súvaha	115 812	398 031
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>115 812</b>	<b>398 031</b>

LEI

UČ 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.

## Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		0
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		0
4.	Dlhové cenné papiere	231 327	283 221
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>231 327</b>	<b>283 221</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	328 965	224 021
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>328 965</b>	<b>224 021</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	140 851	29 366
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>140 851</b>	<b>29 366</b>

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	0	10 445
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>10 445</b>

LEI

UČ 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	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	0	55 305
2.	USD	43 817	121 711
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	0	185 943
8.	HUF	5 477	68 393
9.	PLN	0	13 121
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	45 807	106 181
	<b>Spolu</b>	<b>95 101</b>	<b>550 654</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(2 098 395)	587 680
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 040 900	2 538 681
4.	Podielové listy	(5 432 805)	5 861 492
	<b>Spolu</b>	<b>(6 490 300)</b>	<b>8 987 853</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(52 473)	36 560
3.	JPY	240	734
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(193 246)	38 102
8.	HUF	(175 693)	(19 261)
9.	PLN	(251 374)	50 166
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(18 350)	(34 604)
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>(690 896)</b>	<b>71 697</b>

LEI

UČ 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	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 428	54
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 739	3 177
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	23 467	12 426
	<b>Spolu</b>	<b>28 634</b>	<b>15 657</b>

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	<b>Iné aktíva</b>		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	115 782 000	108 751 462
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>115 782 000</b>	<b>108 751 462</b>

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

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.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
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	0	0

### 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	<b>Súvaha</b>		
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	114 590	148 245
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	660 417	592 303
k.2.	Odplata za zhodnotenie v dôchodkovom fonde	308 917	0

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.															

## H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nastali tieto udalosti :

Od začiatku roka 2020, šírenie choroby COVID-19 spôsobuje významné narušenie chodu hospodárstva, ovplyvňuje aj našu spoločnosť, našich zamestnancov a klientov. Finančné trhy boli, v období zostavovania tejto závierky, značne ovplyvnené významným poklesom úrokových sadzieb, cien akcií ako aj výraznými zmenami úrokových marží. Vlády a centrálné banky na celom svete reagujú na túto krízu s balíkmi pomoci a ďalšími podpornými opatreniami. V čase zostavovania závierky je rozsah a dĺžka tejto krízy neznáma. Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom na riziká, ktorým je sama, ako aj ňou spravované fondy, vystavená.

Najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti spoločnosť čelí, súvisia s finančnými tržmi (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prirážok). Pri konzervatívnych fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prirážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziko so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním sporiteľov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

V čase prípravy závierky je príliš skoro na komplexné posúdenie dopadu pandémie na výsledky, kapitalizáciu a dlhodobejšie predpoklady. Pandémia je stále v počiatočnom štádiu a dĺžka jej trvania, ako aj dopad na zdravie obyvateľstva a dopad na slovenské, či svetové hospodárstvo nie sú známe.

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a ich vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti ako aj spravovaných 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 akciových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Ak sa pozrieme na históriu, podobný scenár sa už mnoho krát opakoval a z dlhodobého horizontu rizikové aktíva po takýchto udalostiach dosiahli nové maximá. Pre dlhodobých sporiteľov v III. pilieri sú tak súčasné výkyvy skôr príležitosť sporenia si vo vhodnom dôchodkovom fonde na základe ich rizikového profilu. Pri konzervatívnom a výplatnom fonde naďalej držíme konzervatívnu investičnú stratégiu s cieľom využívať aktuálne príležitosti najmä u podnikových dlhopisov.

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít, spoločnosť aktívne komunikuje s internými aj externými partnermi ako aj s klientami. Komunikácia jednak obsahuje zdôraznenie ochrany zdravia, informácie ohľadne fungovania spoločnosti v aktuálnom prostredí a odpovede na najčastejšie otázky.

Spoločnosť neočakáva materiálny vplyv aktuálnej situácie na kapitálovú primeranosť spoločnosti a predpokladá, že pomer solventnosti bude naďalej výrazne prevyšovať zákonné požiadavky.

Na minimalizáciu prevádzkových rizík boli v spoločnosti prijaté viaceré opatrenia v oblasti fyzickej a personálnej bezpečnosti.

Spoločnosť zanalyzovala možné riziká a scenáre a zhodnotila, že neexistuje významná neistota ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti.

2. V rastovom príspevkovom fonde je k 30.6.2020 evidovaných 69 123 účastníkov (31.12.2019; 64 674).

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