

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>- 2 -</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>- 4 -</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>- 5 -</b>

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 4
do	0 6	2 0 2 4

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 2 3
do	0 6	2 0 2 3

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

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

27/08/2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2024**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>320 333 519</b>	<b>240 107 674</b>
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	308 318 919	240 107 674
a)	otvorených podielových fondov	308 318 919	240 107 674
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	12 014 600	
a)	krátkodobé vklady v bankách	12 014 600	
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		
9.	Komodity		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	11 896 906	3 730 129
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 777 917	3 596 743
11.	Ostatný majetok	118 989	133 386
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>332 230 425</b>	<b>243 837 803</b>

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

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.				

**SÚVAHA**  
k 30.6.2024  
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 8.)</b>	<b>5 031 528</b>	<b>375 357</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	161 423	111 710
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	791 315	232 376
4.	Deriváty	125 876	
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	3 952 914	31 271
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>327 198 897</b>	<b>243 462 445</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	327 198 897	243 462 445
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	32 444 828	32 442 504
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>332 230 425</b>	<b>243 837 803</b>

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

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. , , , , , , , , , ,

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	183 150	
1.1.	úroky	183 150	
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	722 065	291 796
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	33 593 770	23 110 665
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 157 806	(424 388)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	1 575 762	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	36 395	37 742
I.	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>37 268 948</b>	<b>23 015 815</b>
h.	Transakčné náklady	4 464	
i.	Bankové a iné poplatky	60 079	36 342
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>37 204 405</b>	<b>22 979 473</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	37 314	22 827
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	37 314	22 827
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>37 167 091</b>	<b>22 956 646</b>
k.	Náklady na	4 700 043	946 864
k.1.	odplatu za správu fondu	1 506 034	946 864
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	3 194 009	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	17 212	9 880
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	5 008	4 498
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>32 444 828</b>	<b>21 995 404</b>

Poznámky na stranách 5 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**POZNÁMKY**  
**k účtovnej závierke zostavenej**  
**k 30.6.2024**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

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

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Indexový fond vznikol s účinnosťou od 9. júla 2018.

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

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

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

Depozitárom 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 pre klientov s najdlhším horizontom investícií, resp. pre klientov s menšou averziou voči riziku pri investovaní ich prostriedkov. Cieľom investičnej stratégie indexového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu indexového fondu znamená nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty indexového fondu s obdobiami s negatívnym výnosom. Akciové investície môžu tvoriť až 105 % hodnoty majetku fondu. Táto časť portfólia indexového fondu je investovaná do akcií sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu, ďalej prostredníctvom finančných derivátov, predovšetkým typu futures, ktorých podkladovým nástrojom sú akciové indexy. Táto zložka majetku indexového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie, Japonska a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka indexového fondu bola zostavená ku dňu 30.06.2024 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 2024 do 30. júna 2024.

Účtovná závierka za rok 2023 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 3. júna 2024.



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.									

## 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 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 v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 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.

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.					

### 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

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva Spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS finančné derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty.

Podkladovým nástrojom finančných derivátov sú hlavne finančné indexy, výmenný kurz a úrokové miery. Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne trhové riziko vyplývajúce z pohybu hodnoty podkladového aktíva, ktoré sa následne prenáša cez zmenu ceny future kontraktu do majetku dôchodkového fondu. Jedná sa o futures kontrakty, s ktorými sa obchoduje na organizovaných burzách, pričom Spoločnosť obchoduje prostredníctvom depozitára a to Slovenskej sporiteľne, a. s., so sídlom Tomášikova 48, Bratislava, IČO 00 151 653.

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 opcí. 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 správцovskej 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 správцovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

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.								

## 2.5 Cudzia mena

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

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

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

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

## 2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.7 Správčovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2024 za správu indexového fondu odplatu vo výške 1.05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom fonde (v roku 2023 vo výške 1.15 %).

Správčovská 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 2024 vo výške 0,1 (v roku 2023 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.

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

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 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 odplatu za služby depozitára“.

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky**

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

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

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

**2.9 Záonné požiadavky**

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

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 105 % hodnoty majetku fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

**C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

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 (+)	219 545	37 742
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(14 600)	
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 824 120)	(1 020 411)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	4 480 581	3 191 597
5.	Výnosy z dividend (+)	722 065	291 796
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	14 397	(32 623)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	71 190 626	29 815 199
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy(-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(104 106 462)	(69 783 034)
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.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(32 317 968)</b>	<b>(37 499 734)</b>
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(12 000 000)	
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(12 000 000)</b>	
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	61 249 854	44 771 824
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(9 958 230)	(5 004 638)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	49 713	62 250
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>51 341 337</b>	<b>39 829 436</b>
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 157 806	(424 388)
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>8 181 174</b>	<b>1 905 314</b>
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 596 743</b>	<b>2 246 720</b>
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>11 777 917</b>	<b>4 152 034</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>243 462 445</b>	<b>135 072 035</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	5 387 409 993	3 567 954 011
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,045191	0,037857
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	61 249 854	86 438 448
2.	Zisk alebo strata fondu	32 444 828	32 442 504
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	(9 958 230)	(10 490 542)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>83 736 452</b>	<b>108 390 410</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>327 198 897</b>	<b>243 462 445</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	6 457 448 135	5 387 409 993
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,050670	0,045191

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý   p r í s p e v k o v ý   d . d . f .  
N N   T a t r y   -   S y m p a t i a ,   d . d . s . ,   a . s .**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	308 318 919	240 107 674
1.1.	nezaložené	308 318 919	240 107 674
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>308 318 919</b>	<b>240 107 674</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	263 332 795	203 180 113
2.	USD	44 986 124	36 927 561
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>308 318 919</b>	<b>240 107 674</b>

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	12 014 600	0
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>12 014 600</b>	<b>0</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	12 014 600	0
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>12 014 600</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	12 014 600	0
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	12 014 600	0

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 507 084	3 172 119
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	8 507 084	3 172 119
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>8 507 084</b>	<b>3 172 119</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 270 834	424 624
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	3 270 834	424 624
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>3 270 834</b>	<b>424 624</b>



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	7.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3	akciové	(125 876)	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom	(125 876)	0
4	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5	na drahé kovy		
5.2.	vyrovnávané v hrubom		
5.3.	vyrovnávané v čistom		
6	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>(125 876)</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	7.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca		
2	Do troch mesiacov	(125 876)	0
3	Do šiestich mesiacov		
4	Do jedného roku		
5	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>(125 876)</b>	<b>0</b>

**Výkaz ziskov a strát fondu**

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	23 457	0
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	159 693	0
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>183 150</b>	<b>0</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	376 365	139 613
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>376 365</b>	<b>139 613</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	345 700	152 183
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>345 700</b>	<b>152 183</b>

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	33 593 770	23 110 665
	<b>Spolu</b>	<b>33 593 770</b>	<b>23 110 665</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	1 157 806	(424 388)
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>1 157 806</b>	<b>(424 388)</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3	akciové	1 575 762	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom	1 575 762	0
4	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>1 575 762</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	140	191
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 682	2 357
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	57 257	33 794
	<b>Spolu</b>	<b>60 079</b>	<b>36 342</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

## F. PREHLÁD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	320 333 519	240 107 674
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>320 333 519</b>	<b>240 107 674</b>

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

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý   p r í s p e v k o v ý   d . d . f .  
N N   T a t r y   -   S y m p a t i a ,   d . d . s . ,   a . s .**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	791 315	232 376
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	1 506 034	946 864
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	3 194 009	

Správčovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou dôchodkových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V indexovom príspevkovom fonde je k 30.6.2024 evidovaných 148 478 účastníkov (k 31.12.2023 bolo evidovaných 127 719 účastníkov).<sup>1</sup>
- 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 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

<sup>1</sup> V počte účastníkov k 30.6.2024 je vykázaný počet účastníkov v danom doplnkovom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Účastník sporiaci vo viacerých doplnkových dôchodkových fondoch je vykázaný v každom doplnkovom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.