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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Obsah

SÚVAHA	**- 2 -**
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	**- 4 -**
POZNÁMKY	**- 5 -**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2024

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 2 4
do	0 6	2 0 2 4

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
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: 81102

Obec: Bratislava

Telefónne číslo: /

Faxové číslo: /

E-mailová adresa: andrea.raschmanova@nn.sk

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
27/08/2024	
Schválené dňa:	

LEI

ÚČ FOND 2-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

NN Tatry - Sympatia, 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
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**279 817 217**	**241 280 735**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**46 468 909**	**40 100 958**
a)	bez kupónov	7 461 329	3 787 345
b)	s kupónmi	39 007 580	36 313 614
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**27 128 783**	**23 845 753**
a)	obchodovateľné akcie	27 128 783	23 845 753
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**	**206 219 525**	**177 334 024**
a)	otvorených podielových fondov	206 219 525	177 334 024
b)	ostatné		
5.	**Krátkodobé pohľadávky**		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	**Dlhodobé pohľadávky**		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	**Deriváty**		
8.	**Drahé kovy**		
9.	**Komodity**		
II.	**Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)**	**4 910 541**	**5 236 955**
10.	**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**	**4 815 636**	**5 171 738**
11.	**Ostatný majetok**	**94 905**	**65 217**
	Aktíva spolu	**284 727 758**	**246 517 690**

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.

SÚVAHA
k 30.6.2024
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 8)	**2 863 068**	**434 798**
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	256 454	162 219
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	380 983	235 831
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	2 225 631	36 748
II.	**Vlastné imanie**	**281 864 690**	**246 082 892**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	281 864 690	246 082 892
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	23 500 194	32 139 720
	Pasíva spolu	**284 727 758**	**246 517 690**

LEI

ÚČ FOND 2-02

3157000TTGZEDOM9LG038

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 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	**585 488**	**431 778**
1.1.	Úroky	585 488	431 778
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	**503 370**	271 880
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	**1 138 595**	**550 546**
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 138 595	550 546
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	24 101 514	17 038 782
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	27 650	510 356
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	53 874	102 222
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**26 410 491**	**18 905 564**
h.	Transakčné náklady	25 954	6 192
i.	Bankové a iné poplatky	66 836	50 834
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**26 317 701**	**18 848 538**
j.	Náklady na financovanie fondu	**165 605**	85 065
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	165 605	85 065
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	**26 152 096**	**18 763 473**
k.	Náklady na	**2 631 149**	**1 146 792**
k.1.	odplatu za správu fondu	1 377 656	1 146 792
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	1 253 493	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	15 745	11 967
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	5 008	4 498
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**23 500 194**	**17 600 216**

Poznámky na stranách 5 až 20 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 3-02

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 30.6.2024
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 13. 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 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. 6. 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.

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 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR").

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

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR") a všetky zostatky sú uvedené 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.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 Záväzky

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

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

2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre 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.

2.5 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.

2.7 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2024 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1.05 % (2023: 1.15 %) 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 2024 vo výške 0,1 (2023; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2023: 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 sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.8 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

2.9 Zákonné požiadavky

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

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 nadpriemerného zhodnotenia majetku v dlhodobom horizonte aplikovaním dynamickej rastovej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do akciových,

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.								

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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

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 (+)	639 362	529 399
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	44 808	38 311
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 910 298)	(1 305 347)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	2 334 034	15 360
5.	Výnosy z dividend (+)	1 641 965	822 427
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(29 688)	(87 848)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	22 215 776	26 656 836
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(36 695 551)	(51 763 182)
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**	**(12 759 592)**	**(25 094 044)**
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		4 000 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		**4 000 000**
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	26 609 675	23 465 008
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(14 328 071)	(9 986 149)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	94 236	127 513
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	**Čistý peňažný tok z finančnej činnosti**	**12 375 840**	**13 606 372**
IV.	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene**	**27 650**	**510 356**
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.**	**(356 102)**	**(6 977 316)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**5 171 738**	**14 208 046**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**4 815 636**	**7 230 730**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157 00TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**246 082 892**	**185 431 938**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	4 449 559 567	3 893 420 497
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,055305	0,047627
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	26 609 675	45 744 988
2.	Zisk alebo strata fondu	23 500 194	32 139 720
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	(14 328 071)	(17 233 755)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	**35 781 798**	**60 650 953**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**281 864 690**	**246 082 892**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	4 659 690 693	4 449 559 567
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,06049	0,055305

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157007TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

NN Tatry - Sympatia, 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	5 230 142
7.	Nad päť rokov	46 468 909	34 870 816
	Spolu	**46 468 909**	**40 100 958**

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	166 573	
5.	Do dvoch rokov	724 598	506 469
6.	Do piatich rokov	8 084 668	16 328 516
7.	Nad päť rokov	37 493 069	23 265 973
	Spolu	**46 468 909**	**40 100 958**

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	7 461 329	3 787 344
a.1.	nezaložené	7 461 329	3 787 344
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	39 007 580	36 313 614
b.1.	nezaložené	39 007 580	36 313 614
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	**46 468 909**	**40 100 958**

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

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	27 128 783	23 845 753
1.1.	nezaložené	27 128 783	23 845 753
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	**27 128 783**	**23 845 753**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	3 294 022	2 734 843
2.	USD	744 846	619 550
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 937 351	3 876 930
8.	HUF	2 837 319	2 598 896
9.	PLN	12 235 783	9 694 695
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	5 079 462	4 320 839
13.	Ostatné meny		
	Spolu	**27 128 783**	**23 845 753**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	206 219 525	177 334 024
1.1.	nezaložené	206 219 525	177 334 024
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	**206 219 525**	**177 334 024**

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.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	204 469 872	175 514 567
2.	USD	1 749 653	1 819 457
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	**206 219 525**	**177 334 024**

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 933 880	4 881 349
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	3 933 880	4 881 349
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**3 933 880**	**4 881 349**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	47 247	52 432
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	47 247	52 432
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**47 247**	**52 432**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	164 891	13 322
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	164 891	13 322
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**164 891**	**13 322**

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	141 452	26 638
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	141 452	26 638
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**141 452**	**26 638**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	84 484	88 392
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	84 484	88 392
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**84 484**	**88 392**

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	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	66 046	69 278
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	66 046	69 278
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**66 046**	**69 278**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	377 635	40 327
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	377 635	40 327
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**377 635**	**40 327**

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	0	4 600
4.	Dlhové cenné papiere	585 488	427 178
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	**585 488**	**431 778**

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	486 577	253 920
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**486 577**	**253 920**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157007TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	13 507	14 469
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**13 507**	**14 469**

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 286	3 491
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**3 286**	**3 491**

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	201 036	141 471
2.	USD	2 056	2 055
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	156 821	203 539
8.	HUF	118 473	47 272
9.	PLN	288 352	6 604
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	371 857	149 605
	Spolu	**1 138 595**	**550 546**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	3 059 727	1 358 922
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(694 366)	681 315
4.	Podielové listy	21 736 153	14 998 545
	Spolu	**24 101 514**	**17 038 782**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d. d. f.

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

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	74 241	(73 450)
3.	JPY	(6 476)	(7 672)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(32 618)	53 920
8.	HUF	(60 452)	145 051
9.	PLN	54 275	403 349
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(1 320)	(10 842)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	**27 650**	**510 356**

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	544	1 743
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 909	1 915
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	64 383	47 176
	Spolu	**66 836**	**50 834**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157007TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	**Iné aktíva**	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	279 817 217	241 280 735
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	**279 817 217**	**241 280 735**

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

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

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	**Súvaha**		
	Pasíva		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	380 983	235 831
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	1 377 656	1 146 792
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	1 253 493	

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

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

2. V rastovom príspevkovom fonde je k 30.6.2024 evidovaných 105 989 účastníkov (31.12.2023: 103 627).[1]

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

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

Po 30. júni 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

[1] *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 sporí.*