

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2014

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

schválená

mimoriadna

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od 0 1

2 0 1 4

do 1 2

2 0 1 4

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

. . .

(vyznačí sa )

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

od 0 1

2 0 1 3

do 1 2

2 0 1 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

R a s t o v ý p r i s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSČ

8 2 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 z b e t a . d a n o v i c o v a @ i n g . s k

Zostavené dňa:

23.3.2015

Schválené dňa:

24.3.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

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.																

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky**  
**zostavenej k 31.12.2014**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**

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

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,**  
**(od 23. 3. 2015 NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.,)**  
**Trnavská cesta 50/B**  
**821 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 ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava. Priamou materskou spoločnosťou správovskej spoločnosti je ING Continental Europe Holdings B.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo. Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom rastového fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok v rastovom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka rastového príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2014 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. mája 2014.



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.																

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

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

### 2.3 Deriváty

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

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania 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“.

### 2.4 Záväzky

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

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

### 2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

### 2.6 Cudzia mena

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

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



3	1	5	7	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.									

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

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

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

## 2.10 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 týkajúcich sa jeho investovania.

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

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.

## C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	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 (+)	301 341	257 451
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(13 479)	(18 580)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(526 599)	(529 372)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(7 110)	(55 182)
5.	Výnosy z dividend (+)	419 052	371 371
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(35 597)	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	9 503 010	8 176 310
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(14 156 550)	(9 523 087)
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>(4 515 932)</b>	<b>(1 321 089)</b>
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 040 086	4 760 848
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(1 892 864)	(1 983 802)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(134 558)	83 337
20.	Dedičtvá (-)		
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>4 012 664</b>	<b>2 860 383</b>
IV.	Účnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(31 331)	(1 397)
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(534 599)</b>	<b>1 537 897</b>
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>2 992 417</b>	<b>1 454 520</b>
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>2 457 818</b>	<b>2 992 417</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 .**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>18 558 290</b>	<b>15 264 601</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	492 458 273	415 793 228
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037685	0,036712
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	6 040 086	4 760 848
2.	Zisk alebo strata fondu	975 071	516 643
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	(1 892 864)	(1 983 802)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>5 122 293</b>	<b>3 293 689</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>23 680 583</b>	<b>18 558 290</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	599 083 763	492 458 273
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039528	0,037685



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	115 074
7.	Nad päť rokov	6 891 485	3 927 727
	<b>Spolu</b>	<b>6 891 485</b>	<b>4 042 801</b>

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	47 399	22 158
2.	Do troch mesiacov	48 471	15 855
3.	Do šiestich mesiacov	18 789	24 948
4.	Do jedného roku	19 058	3 987
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	40 306	1 221 059
7.	Nad päť rokov	6 717 462	2 754 794
	<b>Spolu</b>	<b>6 891 485</b>	<b>4 042 801</b>

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	6 891 485	4 042 801
b.1.	nezaložené	6 891 485	4 042 801
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>6 891 485</b>	<b>4 042 801</b>

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	7 433 916	5 810 360
1.1.	nezaložené	7 433 916	5 810 360
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>7 433 916</b>	<b>5 810 360</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	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR		495 801	868 083
2.	USD		837 698	59 998
3.	JPY			
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK		1 050 145	758 617
8.	HUF		176 823	223 307
9.	PLN		4 837 232	3 900 355
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	RON		36 217	0
13.	Ostatné meny			
	<b>Spolu</b>		<b>7 433 916</b>	<b>5 810 360</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov		6 861 752	5 896 557
1.1.	nezaložené		6 861 752	5 896 557
1.2.	založené v repoobchodoch			
1.3.	založené			
2.	PL ostatné		0	0
2.1.	nezaložené			
2.2.	založené v repoobchodoch			
2.3.	založené			
	<b>Spolu</b>		<b>6 861 752</b>	<b>5 896 557</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR		5 748 480	5 498 499
2.	USD		830 582	133 921
3.	JPY		282 690	264 138
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK			
8.	HUF			
9.	PLN			
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	Ostatné meny			
	<b>Spolu</b>		<b>6 861 752</b>	<b>5 896 558</b>

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	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		60 615	4 203
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		60 615	4 203
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	<b>Spolu</b>		<b>60 615</b>	<b>4 203</b>

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca			
2.	Do troch mesiacov		60 615	4 203
3.	Do šiestich mesiacov			
4.	Do jedného roku			
5.	Nad jeden rok			
	<b>Spolu</b>		<b>60 615</b>	<b>4 203</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		2 170 343	2 678 804
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		2 170 343	2 678 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov			
	<b>Spolu</b>		<b>2 170 343</b>	<b>2 678 804</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. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 639	390
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	5 639	390
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>5 639</b>	<b>390</b>

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 108	52 732
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	8 108	52 732
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>8 108</b>	<b>52 732</b>

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	95 785	189 275
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	95 785	189 275
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>95 785</b>	<b>189 275</b>

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. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	171 733	67 813
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	171 733	67 813
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>171 733</b>	<b>67 813</b>

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 012	3 403
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	6 012	3 403
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>6 012</b>	<b>3 403</b>

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	198	0
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	198	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>198</b>	<b>0</b>

## Pasíva

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	4.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	1 701	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 701	
3.	akciové		
3.1	vyrovnávané v hrubom		
3.2	vyrovnávané v čistom		
4..	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>1 701</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	1 701	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>1 701</b>	<b>0</b>

### Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 235	7 948
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		0
4.	Dlhové cenné papiere	135 756	81 407
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>143 991</b>	<b>89 355</b>

LEI

ÚČ 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.

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	126 441	92 820
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>126 441</b>	<b>92 820</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	7 082	1 975
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>7 082</b>	<b>1 975</b>

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 308	3 307
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>3 308</b>	<b>3 307</b>

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	20 072	15 128
2.	USD	19 160	0
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	34 197	36 104
8.	HUF	11 387	9 384
9.	PLN	197 405	212 653
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>282 221</b>	<b>273 269</b>

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.

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		(257 406)	(339 468)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere			0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		723 722	75 912
4.	Podielové listy		243 759	791 272
	<b>Spolu</b>		<b>710 075</b>	<b>527 716</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		3	
2.	USD		178 244	252
3.	JPY		(2 743)	(33 812)
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK		4 019	(66 706)
8.	HUF		(19 922)	(5 702)
9.	PLN		(152 017)	(50 267)
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	RON		(574)	
13.	Ostatné meny			
	<b>Spolu</b>		<b>7 010</b>	<b>(156 235)</b>

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		64 192	37 765
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		64 192	37 765
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	<b>Spolu</b>		<b>64 192</b>	<b>37 765</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	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 449	932
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 446	2 076
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	13 907	10 386
	<b>Spolu</b>	<b>18 802</b>	<b>13 394</b>

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, rastový fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- Dňa 23.3.2015 došlo k zmene obchodného mena ING Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s., ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., a ING Životnej poisťovne, a. s.  
Po novom tieto spoločnosti, tvoriace súčasť holandskej finančnej skupiny NN Group, ktorá vznikla rozdelením poisťovacej a bankovej časti finančnej skupiny ING Group, pôsobia na tuzemskom trhu pod obchodným menom NN Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s., NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. a NN Životná poisťovňa, a. s.
- V rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2014 evidovaných 15 tis. účastníkov (31.12.2013: 14 tis.).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
- S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Medzi najvýznamnejšie zmeny patrí:
  - Zníženie odplát:
    - zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 1,2% v roku 2020
    - zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 0,6% v roku 2020
  - zníženie maximálnej hodnoty koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde od roku 2014 na 0,1.
  - zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde,
  - skrátene obdobie nároku na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti z troch na jeden rok od uzatvorenia účastníckej zmluvy
- Zmeny v dávkach:
  - zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
  - pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.

LEI

ÚČ 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.												

- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2014, resp. dodatkom k účastníckej zmluve akceptujú nové podmienky, budú platiť podmienky stanovené zákonom.
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok

## Ostatné zmeny:

- umožnenie platenia príspevkov na účet nepriradených platieb (povinnosť do 30.6.2014)
  - umožnenie byť účastníkom sporenia v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a súčasne aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde (povinnosť do 1.7.2014)
  - zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka, resp. poberateľa dávky (povinnosť do 31.12.2014)
  - zostavenie kľúčových informácií o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré nahradia informačný prospekt (povinnosť do 31.12.2014)
  - nové povinnosti súvisiace s bezpečnosťou investovania, riadením rizík
7. Zároveň so zmenou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení bol zmenený aj zákon o dani z príjmov, v ktorom bola opäť zavedená odpočítateľnosť príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok, prvýkrát pri vykonávaní ročného zúčtovania za zdaňovacie obdobie 2014.