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

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora

za rok končiaci 31. decembra 2015

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Building a better working world

Správa nezávislého audítora

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.(„Fond") v správe NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve") a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Fondu, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Fondu. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2015 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

29. marca 2016
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Tomáš Přeček
Licencia UDVA č. 1067

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname audítorov vedenom Slovenskou komorou audítorov pod č. 257.

Obsah

SÚVAHA	**- 5 -**
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	**- 7 -**
POZNÁMKY	**- 8 -**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2015

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

. .

Účtovná závierka

[X] riadna
[ ] mimoriadna
[ ] priebežná

[ ] schválená

(vyznačí sa [x])

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 5
do	1 2	2 0 1 5

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

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: 02 / 59313841

Faxové číslo: /

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

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
17.3.2016	
Schválené dňa:	
18.3.2016	

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d. d. f.

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

SÚVAHA
k 31.12.2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 8)	**32 804 060**	**21 247 768**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**7 708 606**	**6 891 485**
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	7 708 606	6 891 485
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**2 817 771**	**7 433 916**
a)	obchodovateľné akcie	2 817 771	7 433 916
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**	**22 228 005**	**6 861 752**
a)	otvorených podielových fondov	22 228 005	6 861 752
b)	ostatné	0	
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**0**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	**0**	**0**
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	**Deriváty**	**49 678**	**60 615**
8.	**Drahé kovy**		
II.	**Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)**	**1 065 007**	**2 494 019**
9.	**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**	**1 053 703**	**2 457 818**
10.	**Ostatný majetok**	**11 304**	**36 201**
	Aktíva spolu	**33 869 067**	**23 741 787**

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

SÚVAHA
k 31.12.2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek **1** až **7**)	**131 779**	**61 204**
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	638	13 294
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	48 098	38 459
4.	Deriváty	75 615	1 701
5.	Repoobchody	0	
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	0	
7.	Ostatné záväzky	7 428	7 750
II.	**Vlastné imanie**	**33 737 288**	**23 680 583**
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	33 737 288	23 680 583
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	315 527	975 071
	Pasíva spolu	**33 869 067**	**23 741 787**

Poznámky na stranách 7 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

ÚČ FOND 2-02

3157007TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2015

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	103 172	143 991
1.1.	úroky	103 172	143 991
1.2./a.	výsledok zaistenia		0
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		0
2.	Výnosy z podielových fondov	309 260	136 831
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	99 374	282 221
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	99 374	282 221
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	295 827	710 075
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	656 236	7 010
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(498 855)	64 192
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	113 070	157 350
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**1 078 084**	**1 501 670**
h.	Transakčné náklady	19 605	6 948
i.	Bankové a iné poplatky	29 223	18 802
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**1 029 256**	**1 475 920**
j.	Náklady na financovanie fondu	26 122	11 012
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	26 122	11 012
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	**1 003 134**	**1 464 908**
k.	Náklady na	671 968	476 895
k.1.	odplatu za správu fondu	506 071	374 251
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	165 897	102 644
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	8 929	6 233
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	6 710	6 709
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**315 527**	**975 071**

Poznámky na stranách 7 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY
účtovnej závierky
zostavenej k 31.12.2015
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

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

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

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

Depozitárom rastového fondu 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 31.12.2015 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 1.1.2015 do 31.12.2015.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 26. júna 2015.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR").

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

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

2 Hlavné účtovné zásady

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

2.1 Cenné papiere

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

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

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

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

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 Deriváty

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

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

2.4 Záväzky

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

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

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

2.6 Cudzia mena

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

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

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

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2015 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1,7% (2014: 1,8%) 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 2015 vo výške 0,1 (2014; 0,1).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2014: 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 účtované vo výške 0,025 % (2014: 0,025%) z čistej hodnoty majetku v rastovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

2.10 Zákonné požiadavky

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

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna-čenie	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 (+)	103 171	301 341
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(34 167)	(13 479)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(762 556)	(526 599)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	83 232	(7 110)
5.	Výnosy z dividend (+)	408 634	419 052
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		(35 597)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	31 839 012	9 503 010
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(42 769 963)	(14 156 550)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	**Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**(11 132 637)**	**(4 515 932)**
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	11 882 740	6 040 086
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(2 141 562)	(1 892 864)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(12 656)	(134 558)
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**	**9 728 522**	**4 012 664**
IV.	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene**		**(31 331)**
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.**	**(1 404 115)**	**(534 599)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**2 457 818**	**2 992 417**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**1 053 703**	**2 457 818**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

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**	**23 680 583**	**18 558 290**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	599 083 763	492 458 273
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039528	0,037685
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	11 882 740	6 040 086
2.	Zisk alebo strata fondu	315 527	975 071
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	(2 141 562)	(1 892 864)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	**10 056 705**	**5 122 293**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**33 737 288**	**23 680 583**
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	835 743 361	599 083 763
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,040368	0,039528

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	**2.I.** Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		0
7.	Nad päť rokov	7 708 606	6 891 485
	Spolu	**7 708 606**	**6 891 485**

Číslo riadku	**2.II.** Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Do jedného mesiaca	70 378	47 399
2.	Do troch mesiacov	41 833	48 471
3.	Do šiestich mesiacov	17 925	18 789
4.	Do jedného roku	18 442	19 058
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	39 177	40 306
7.	Nad päť rokov	7 520 851	6 717 462
	Spolu	**7 708 606**	**6 891 485**

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	7 708 606	6 891 485
b.1.	nezaložené	7 708 606	6 891 485
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	**7 708 606**	**6 891 485**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový 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	2 817 771	7 433 916
1.1.	nezaložené	2 817 771	7 433 916
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	**2 817 771**	**7 433 916**

Číslo riadku	**3.a).II.** Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	EUR	543 060	495 801
2.	USD	788 600	837 698
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	653 388	1 050 145
8.	HUF	0	176 823
9.	PLN	794 216	4 837 232
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	38 507	36 217
13.	Ostatné meny		
	Spolu	**2 817 771**	**7 433 916**

Číslo riadku	**4.I.** Podielové listy (PL)	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	PL otvorených podielových fondov	22 228 005	6 861 752
1.1.	nezaložené	22 228 005	6 861 752
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	0	0
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	**22 228 005**	**6 861 752**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový 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	10 834 694	5 748 480
2.	USD	9 725 317	830 582
3.	JPY	1 667 994	282 690
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	**22 228 005**	**6 861 752**

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	49 678	60 615
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2	vyrovnávané v čistom	49 678	60 615
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		
	Spolu	**49 678**	**60 615**

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	49 678	60 615
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	**49 678**	**60 615**

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d. d. f.
NN Tatry - Sympatia d. d. s., a. s.

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	748 911	2 170 343
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	748 911	2 170 343
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**748 911**	**2 170 343**

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	257 149	5 639
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	257 149	5 639
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**257 149**	**5 639**

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 223	8 108
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	2 223	8 108
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**2 223**	**8 108**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 293	95 785
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 293	95 785
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**1 293**	**95 785**

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	33 458	171 733
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	33 458	171 733
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**33 458**	**171 733**

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 471	6 012
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	8 471	6 012
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**8 471**	**6 012**

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d. d. f.

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

Číslo riadku	**9. RON** Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	2 198	198
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	2 198	198
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**2 198**	**198**

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d. d. f.

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

Pasíva

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	75 615	1 701
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2	vyrovnávané v čistom	75 615	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		
	Spolu	**75 615**	**1 701**

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	75 615	1 701
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	**75 615**	**1 701**

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d.d.f.
NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s.

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	**1.1.** Úroky	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Bežné účty	**2 875**	8 235
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	**100 297**	135 756
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	**103 172**	**143 991**

Číslo riadku	**2. EUR** Výnosy z podielových listov	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Otvorené podielové fondy	173 492	126 441
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**173 492**	**126 441**

Číslo riadku	**2. USD** Výnosy z podielových listov	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Otvorené podielové fondy	120 645	7 082
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**120 645**	**7 082**

Číslo riadku	**2. JPY** Výnosy z podielových listov	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Otvorené podielové fondy	15 123	3 308
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**15 123**	**3 308**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	**3.** Dividendy	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	EUR	7 360	20 072
2.	USD	66 032	19 160
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	737	34 197
8.	HUF		11 387
9.	PLN	22 913	197 405
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	2 332	
	Spolu	**99 374**	**282 221**

Číslo riadku	**4./c.** Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	Akcie	(275 048)	(257 406)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	150 739	723 722
4.	Podielové listy	420 136	243 759
	Spolu	**295 827**	**710 075**

Číslo riadku	**5./d.** Zisk/strata z operácií s devízami	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
1.	EUR	(8 746)	3
2.	USD	682 368	178 244
3.	JPY	53 291	(2 743)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	9 088	4 019
8.	HUF	(2 247)	(19 922)
9.	PLN	(77 117)	(152 017)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(401)	(574)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	**656 236**	**7 010**

LEI

ÚČ FOND 3-02

3157000TTGZEDOM9LG038

Názov spravovaného fondu

Rastový prispevkový d.d.f.

NN Tatry-Sympatia 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	(498 855)	64 192
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	(498 855)	64 192
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		
	Spolu	**(498 855)**	**64 192**

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 581	1 449
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 778	3 446
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	23 864	13 907
	Spolu	**29 223**	**18 802**

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

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

3. V rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2015 evidovaných 23 529 účastníkov (31.12.2014: 15 473).

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

5. Dňa 1. januára 2016 došlo k zmene sídla spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ako aj ostatných NN spoločností. Od uvedeného dátumu je sídlom NN spoločností adresa Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.