

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2021

Obsah

SÚVAHA	- 6 -
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	- 8 -
POZNÁMKY	- 9 -

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.



Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 21. marca 2022

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2021

ÚČ FOND

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

☒
☐
☐

riadna
mimoriadna
priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3	5	9	7	6	8	5	3
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	5	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N	N	T	a	t	r	y	-	S	y	m	p	a	t	i	a	,	d.	d.	s.	,	a.	s.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	---	----	----

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J	e	s	e	n	s	k	é	h	o
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Číslo

4	/	C
---	---	---

PSČ

8	1	1	0	2
---	---	---	---	---

Obec

B	r	a	t	i	s	l	a	v	a
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Telefónne číslo

		0	2	/		5	9	3	1	3	8	4	1
--	--	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---

Faxové číslo

				/									
--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

i	e	n	k	a	.	s	i	e	k	l	o	v	a	@	n	n	.	s	k
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavené dňa:

21.3.2022

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

ÚČ FOND 2-02

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.									

SÚVAHA
k 31.12.2021
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	320 891	278 955
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	101 503	84 416
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	188 888	173 188
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	30 500	21 351
II.	Vlastné imanie	189 594 276	142 180 106
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	189 594 276	142 180 106
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	19 943 085	5 203 845
	Pasíva spolu	189 915 167	142 459 061

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2021

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	610 334	551 475
1.1.	Úroky	610 334	551 475
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	472 724	794 916
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	795 990	241 245
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	795 990	241 245
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	22 049 266	6 545 825
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	321 830	(1 092 443)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	79 128	71 376
I.	Výnos z majetku vo fonde	24 329 272	7 112 394
h.	Transakčné náklady	28 624	25 669
i.	Bankové a iné poplatky	95 084	63 630
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	24 205 564	7 023 095
j.	Náklady na financovanie fondu	88 363	19 559
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	88 363	19 559
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	24 117 201	7 003 536
k.	Náklady na	4 146 616	1 778 109
k.1.	odplatu za správu fondu	1 994 005	1 438 387
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	2 152 611	339 722
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	19 940	14 384
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	7 560	7 198
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	19 943 085	5 203 845

Poznámky na stranách 9 až 25 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

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

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

Závazky sú prvotne vykázane 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 vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplati 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

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a 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.

Názov spravovaného fondu

2.9 Zákonné požiadavky

Doplňková 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, 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.

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	689 462	622 851
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	35 372	(31 621)
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(4 386 187)	(1 908 549)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	24 848	(96 605)
5.	Výnosy z dividend (+)	1 268 714	1 036 161
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(1 786)	
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	49 700 421	101 672 706
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(73 707 229)	(126 708 494)
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	(26 376 385)	(25 413 551)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	41 062 173	35 293 533
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(13 591 088)	(13 711 119)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	16 882	(23 741)
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.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	27 487 967	21 558 673
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	321 830	(1 092 443)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 433 412	(4 947 321)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 039 317	6 986 638
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 472 729	2 039 317

ÚČ FOND 3-02

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

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	142 180 106	115 393 847
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	2 803 290 798	2 346 118 674
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,050719	0,049185
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	41 062 173	35 293 533
2.	Zisk alebo strata fondu	19 943 085	5 203 845
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(13 591 088)	(13 711 119)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	47 414 170	26 786 259
A.	Čistý majetok na konci obdobia	189 594 276	142 180 106
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	3 309 204 894	2 803 290 798
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,057293	0,050719

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Aktíva

Číslo riadku	2.1. 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		
7.	Nad päť rokov	34 453 937	45 933 108
	Spolu	34 453 937	45 933 108

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		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	2 877 251	785 740
7.	Nad päť rokov	31 576 686	45 147 368
	Spolu	34 453 937	45 933 108

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	34 453 937	45 933 108
b.1.	nezaložené	34 453 937	45 933 108
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	34 453 937	45 933 108

Vo fonde sú všetky dlhopisy v mene EUR.

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).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	20 214 249	18 172 639
1.1.	nezaložené	20 214 249	18 172 639
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	20 214 249	18 172 639

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 789 388	795 118
2.	USD	473 298	409 448
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	4 512 260	5 032 783
8.	HUF	2 735 949	2 949 791
9.	PLN	7 588 052	5 817 855
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	2 115 302	3 167 644
13.	Ostatné meny		
	Spolu	20 214 249	18 172 639

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	131 717 211	76 258 948
1.1.	nezaložené	131 717 211	76 258 948
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	131 717 211	76 258 948

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.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	129 800 273	74 153 578
2.	USD	1 916 938	2 105 370
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	131 717 211	76 258 948

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 630 733	854 499
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	1 630 733	854 499
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 630 733	854 499

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	192 300	89 793
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	192 300	89 793
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	192 300	89 793

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	164 382	148 559
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	164 382	148 559
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	164 382	148 559

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17 687	130 534
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	17 687	130 534
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	17 687	130 534

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	254 219	593 455
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	254 219	593 455
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	254 219	593 455

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	38 545	21 741
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	38 545	21 741
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	38 545	21 741

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 174 863	200 736
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	1 174 863	200 736
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 174 863	200 736

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

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	610 334	551 475
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	610 334	551 475

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	412 970	510 939
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	412 970	510 939

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	42 374	283 977
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	42 374	283 977

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	17 380	
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	17 380	

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	170 561	10 695
2.	USD	60 159	48 826
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	120 739	76 316
8.	HUF	24 749	5 477
9.	PLN	224 617	12 725
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	195 165	87 206
	Spolu	795 990	241 245

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	5 205 122	(1 032 120)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(2 468 178)	3 812 762
4.	Podielové listy	19 312 322	3 765 183
	Spolu	22 049 266	6 545 825

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	180 738	(288 340)
3.	JPY	(503)	(811)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	247 404	(113 194)
8.	HUF	11 974	(232 138)
9.	PLN	(62 713)	(427 706)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(55 070)	(30 254)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	321 830	(1 092 443)

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	6 719	3 238
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	9 373	7 334
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	78 992	53 058
	Spolu	95 084	63 630

Názov spravovaného fondu

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

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.						

G. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN Tetry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Súvaha		
	Pasíva		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	188 888	173 188
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	1 994 005	1 438 387
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	2 152 611	339 722

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 31.12.2021 evidovaných 85 780 účastníkov (31.12.2020: 73 836).
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 31. decembri 2021 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

Ruská federácia 21. februára 2022 oficiálne povolila vstup vojenskej sily na územie regiónov východnej Ukrajiny. Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach. Tieto prebiehajúce operácie viedli k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že podľa aktuálnej situácie, rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky. Z dôvodu nejasného budúceho vývoja, Spoločnosť pravidelne monitoruje situáciu a v prípade jej zhoršenia, bude zvažovať ďalší postup konania.

Anglický překlad správy nezávislého audítora
(Translation of the Independent Auditor's Report)



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

Independent Auditors' Report

To the Shareholders, Supervisory Board and Board of Directors of NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. („Company“) managing the pension fund Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s, a.s. (“Fund”)

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Fund, which comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2021;
- the statement of profit or loss;

and

- notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund as at 31 December 2021, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.



Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs") and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company and Fund in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended ("the Act on Statutory Audit") including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going



concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern;

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Audit firm:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
License SKAU č. 96



Responsible auditor:
Martin Kršjak
License UDVA No. 990

Bratislava, 21 March 2022

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.