



Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.

Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 1689/B

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom podielovom fonde s názvom Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., „Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.“ (ďalej len „podielový fond“) za rok 2023 pripravila správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 187 a nasl. zákona číslo 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZKI“) a v znení prílohy číslo 3 ZKI. Všetky údaje obsiahnuté v tejto ročnej správe o hospodárení s majetkom v podielovom fonde v správe správcovskej spoločnosti sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je pri jednotlivých bodoch správy uvedené inak. Všetky údaje obsiahnuté v tejto ročnej správe o hospodárení s majetkom v podielovom fonde v správe správcovskej spoločnosti sú úplné, pravdivé a vecne správne.

1. Stav majetku v podielovom fonde

Č.r.	Druh majetku	Stav k 31.12.2023 v EUR
a)	prevoditeľné cenné papiere	7 182 252
1.	Akcie	-
2.	Dlhopisy	-
3.	cenné papiere iných štandardných fondov, cenné papiere iných európskych štandardných fondov, cenné papiere iných otvorených špeciálnych fondov alebo cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	7 182 252
3.1.	cenné papiere subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	-
4.	iné cenné papiere	-
b)	nástroje peňažného trhu	-
c)	účty v bankách	1 335 758
1.	bežný účet	1 335 758
2.	vkladové účty	-
d)	iný majetok	-
e)	celková hodnota majetku	8 518 010
f)	záväzky	12 607
g)	čistá hodnota majetku	8 505 403

2. Počet podielov podielového fondu v obeh

	Stav k 31.12.2023
Počet podielov podielového fondu v obeh	88 749 585

3. Čistá hodnota podielu

	Stav k 31.12.2023
Čistá hodnota podielu	0,09584

4. Stav cenných papierov a nástrojov peňažného trhu v majetku (zloženie portfólia)

Č.r.	Položka	Podiel k 31.12.2023 v %
a)	prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótových cenných papierov burzy cenných papierov	84,32
b)	prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	-
c)	prevoditeľné cenné papiere z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	-
d)	nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	-
e)	ostatné prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	-
f)	deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
g)	deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
h)	podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	-
i)	iný majetok neuvedený v písmenách a) až h) *	15,68
	SPOLU	100,00

* predstavujú zostatky na bežných a vkladových účtoch a pohľadávky z predaja cenných papierov

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 1689/B

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Č.r.	Položka	Stav k 31.12.2023 v EUR
a)	prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótových cenných papierov burzy cenných papierov	7 182 252
b)	prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	-
c)	prevoditeľné cenné papiere z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	-
d)	nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	-
e)	ostatné prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	-
f)	deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
g)	deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	-
h)	podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	-
i)	iný majetok neuvedený v písmenách a) až h) *	1 335 758
	SPOLU	8 518 010

* predstavujú zostatky na bežných a vkladových účtoch a pohľadávky z predaja cenných papierov

Zloženie portfólia podielového fondu podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností:

Č.r.	Aktíva podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U)	Stav k 31.12.2023 v EUR
a)	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-
b)	B - Ťažba a dobývanie	-
c)	C - Priemyselná výroba	-
d)	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-
e)	E - Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	-
f)	F - Stavebníctvo	-
g)	G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	-
h)	H - Doprava a skladovanie	-
i)	I - Ubytovacie a stravovacie služby	-
j)	J - Informácie a komunikácia	-
k)	K - Finančné a poisťovacie služby	8 518 010
l)	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	-
m)	M - Odborné, vedecké a technické činnosti	-
n)	N - Administratívne a podporné služby	-
o)	O - Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	-
p)	P - Vzdelávanie	-
q)	Q - Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-
r)	R - Umenie, zábava a rekreácie	-
s)	S - Ostatné činnosti	-
t)	T- Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-
u)	U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	-
	SPOLU	8 518 010

Zloženie portfólia podielového fondu podľa geografického členenia:

Č.r.	Aktíva podľa geografického členenia	Stav k 31.12.2023 v EUR
1.	Slovenská republika	1 335 758
2.	Európa	7 182 252
	z toho: Eurozóna	5 655 432
3.	Severná Amerika	-
4.	Ázia	-
5.	ostatný svet	-
	SPOLU	8 518 010

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 1689/B

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Zloženie portfólia cenných papierov podielového fondu a ich podiel na aktívach podielového fondu:

Druh CP*	Číselné označenie CP (ISIN)	Názov CP	Podoba CP	Počet CP	Hodnota CP k 31.12.2023 v EUR	Podiel CP na aktívach fondu
Podielový list	IE00BHZPJ239	ISH MSCI EM ESG EHNCD USD-A FUND	zaknihovaný	33 500,00	162 709,50	1,91%
Podielový list	IE00BHZPJ783	ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A FUND	zaknihovaný	48 800,00	336 964,00	3,96%
Podielový list	IE00BHZPJ908	ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	zaknihovaný	58 400,00	459 024,00	5,39%
Podielový list	IE00BLDGH553	ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A FUND	zaknihovaný	357 000,00	1 529 423,70	17,96%
Podielový list	IE00B3FH7618	ISHARES EURO GOVT 0-1YR FUND	zaknihovaný	7 500,00	739 950,00	8,69%
Podielový list	IE00BKP5L730	ISHARES ESG USD EM BD EUR-HA FUND	zaknihovaný	102 400,00	442 234,88	5,19%
Podielový list	IE00BYZTVT56	ISHARES EURO CORP ESG UCITS FUND	zaknihovaný	324 200,00	1 526 819,90	17,92%
Podielový list	IE00BJP26D89	ISHARES EUR ULTRASHORT ESG D FUND	zaknihovaný	297 000,00	1 490 583,60	17,50%
Podielový list	IE00BKRWN659	ISHARES USD DEV BANK BD USDA FUND	zaknihovaný	109 400,00	494 542,70	5,81%
				Spolu:	7 182 252,28	

* CP= cenný papier

5. Údaje o zmenách v stave portfólia (31.12.2022 - 31.12.2023)

Č.r.	Položka	Zmena za obdobie v EUR
a)	Akcie	-
b)	Dlhopisy	-
c)	Iné cenné papiere	1 235 537
d)	Nástroje peňažného trhu	-
e)	Bežné a vkladové účty	1 192 225
f)	Deriváty	-

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

6. Údaje o vývoji majetku

Č.r.	Vývoj majetku v EUR	Stav k 31.12.2023 v EUR
a)	výnosy z akcií	-
b)	straty z akcií	-
c)	výnosy z dlhopisov	-
-d)	straty z dlhopisov	-
e)	výnosy z cenných papierov iných štandardných fondov, z cenných papierov iných európskych štandardných fondov, z cenných papierov iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	66 270
ea)	výnosy z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	-
f)	straty z cenných papierov iných štandardných fondov, z cenných papierov iných európskych štandardných fondov, z cenných papierov iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	-
fa)	straty z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	-
g)	výnosy z iných cenných papierov	-
h)	straty z iných cenných papierov	-
i)	výnosy z nástrojov peňažného trhu	-
j)	straty z nástrojov peňažného trhu	-
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	32 539
l)	straty z vkladových a bežných účtov	-
m)	výnosy z operácií s derivátmi	-
n)	straty z operácií s derivátmi	-
o)	výnosy z devízových operácií	50 525
p)	straty z devízových operácií	47 829
q)	kapitálové výnosy	351 051
r)	iné výnosy	2
s)	výdavky na správu	20 812
t)	výdavky na depozitára	4 415
u)	iné výdavky a poplatky	15 722
v)	čistý výnos	411 609
w)	výplaty podielov na zisku	-
x)	znovu investované výnosy	411 609
y)	zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov cenných papierov alebo likvidácie spoločnosti	2 418 811
z)	zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií	-
aa)	náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde	3 839
ab)	iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	-

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

7. Porovnanie troch posledných porovnateľných účtovných období v štruktúre súvahy a výkazu ziskov a strát podľa stavu ku koncu roka a porovnávací tabuľka údajov podľa bodov a) – e) bodu 7 prílohy č. 3 ZKI

Porovnanie troch posledných porovnateľných účtovných období v štruktúre súvahy podielového fondu:

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2	3
x	Aktíva	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	7 182 252	5 946 715	6 344 235
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-	-
a)	bez kupónov	-	-	-
b)	s kupónmi	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	-
a)	bez kupónov	-	-	-
b)	s kupónmi	-	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-	-
4.	Podielové listy	7 182 252	5 946 715	6 344 235
a)	otvorených podielových fondov	7 182 252	5 946 715	6 344 235
b)	ostatné	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
c)	iné	-	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
7.	Deriváty	-	-	-
8.	Drahé kovy	-	-	-
9.	Komodity	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	1 335 758	143 533	482 463
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 335 758	143 533	482 463
11.	Ostatný majetok	-	-	-
	Aktíva spolu	8 518 010	6 090 248	6 826 698
Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2	3
x	Pasíva	x	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	12 607	3 656	56 425
1.	Záväzky voči bankám	-	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	10 841	2 321	6 660
4.	Deriváty	-	-	-
5.	Repoobchody	-	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8.	Ostatné záväzky	1 766	1 335	49 765
II.	Vlastné imanie	8 505 403	6 086 592	6 770 273
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	8 505 403	6 086 592	6 770 273
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	411 609	(739 086)	23 050
	Pasíva spolu	8 518 010	6 090 248	6 826 698

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Porovnanie troch posledných porovnateľných účtovných období v štruktúre výkazu ziskov a strát podielového fondu:

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	32 539	-	(1 515)
1.1.	úroky	32 539	-	(1 515)
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	66 270	16 344	9 839
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	351 051	(749 275)	10 241
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 696	35 037	17 915
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	2	185	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	452 558	(697 709)	36 480
h.	Transakčné náklady	(3 822)	(4 417)	(3 601)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(11 349)	(11 158)	(2 139)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	437 387	(713 284)	30 740
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(230)	(217)
j.1.	náklady na úroky	-	(230)	(217)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	437 387	(713 514)	30 523
k.	Náklady na	(20 812)	(20 825)	(5 881)
k.1.	odplatu za správu fondu	(20 812)	(20 825)	(5 881)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 415)	(4 417)	(1 247)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	551	(330)	(345)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	411 609	(739 086)	23 050

Porovnávací tabuľka údajov podľa bodov a) – e) bodu 7. prílohy č. 3 ZKI:

Označenie	Údaje podľa bodu 7 prílohy č. 4 ZKI	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
a)	celková čistá hodnota majetku	8 505 403	6 086 592	6 770 273
b)	čistá hodnota podielu	0,096	0,090	0,101
c)	počet podielov v obehu	88 749 585	67 605 505	66 991 845
d)	počet vydaných podielov	24 193 428	3 508 859	66 991 845
	suma, za ktorú boli podiely vydané	2 290 450	327 399	6 747 223
e)	počet vyplatených podielov	3 049 348	2 895 199	-
	suma, za ktorú boli podiely vyplatené	283 248	271 994	-

8. Údaje o využívaných postupoch a nástrojoch podľa § 100 ods. 2 ZKI, najmä údaje o hodnote záväzkov, ktoré vznikli ich využívaním a údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde

Správcovská spoločnosť klasifikovala všetky finančné deriváty ako finančné deriváty podľa § 100 ods. 5 ZKI, to znamená ako finančné deriváty tvoriace súčasť investičnej stratégie správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde. V období od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 správcovská spoločnosť nevyužívala finančné deriváty podľa § 100 ods. 2 ZKI a z tohto dôvodu nevznikli žiadne záväzky, ktoré by s využívaním finančných derivátov podľa § 100 ods. 2 ZKI súviseli.

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde:

Č.r.	Položka	Stav k 31.12.2023 v EUR
a)	Celková hodnota záväzkov	12 607
b)	z toho: záväzky z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom v podielových fondoch	-

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde zabezpečuje správcovská spoločnosť v zmysle Stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktorá je spojená s finančnými nástrojmi v majetku podielových fondov v správe Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., podľa ktorej správcovská spoločnosť vykonáva hlasovacie práva v záujme podielnikov a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom hlasovacie práva správcovská spoločnosť vykonáva k tým cenným papierom v majetku v podielovom fonde, ktoré tvoria viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom. Výkon hlasovacích práv sa vykonáva priamo, resp. v zastúpení na základe plnomocenstva, v ktorom sa upraví postup hlasovania tak, aby bol v súlade so záujmami podielnikov. V roku 2023 správcovská spoločnosť nenadobudla do majetku v podielovom fonde žiadne cenné papiere, ktoré by tvorili viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom.

10. Osobitné údaje podľa prílohy č. 3 bodu 11 ZKI, ktoré musí obsahovať správa, ak je investičnou politikou podielového fondu kopírovanie indexu a ak je podľa štatútu podielového fondu povolené používať postupy a nástroje na účely efektívneho riadenia investícií podľa § 100 ods. 2 ZKI

Vzhľadom k skutočnosti, že v roku 2023 správcovská spoločnosť nepoužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje na účely efektívneho riadenia investícií a investičná politika podielového fondu v roku 2023 nekopírovala index správcovská spoločnosť neuvádza osobitné údaje podľa prílohy č. 3 bodu 11 ZKI.

11. Údaje o zásadách odmeňovania

a) celková výška odmeňovania za účtovný rok rozdelená na fixné a pohyblivé zložky odmeňovania, ktoré správcovská spoločnosť vyplatila svojim zamestnancom, počet príjemcov a prípadný podiel na zisku vyplatený priamo z majetku podielového fondu, vrátane akéhokoľvek výkonnostného poplatku

V účtovnom roku 2023 bola celková výška odmeňovania rozdelená na fixné a pohyblivé zložky. Správcovská spoločnosť vyplatila všetkým 37 zamestnancom odmeny v celkovej sume 1 536 696,97 EUR. Z tejto sumy tvorilo fixnú zložku 1 228 119,17 EUR a variabilnú zložku 308 577,80 EUR. Žiadnemu zamestnancovi nebol vyplatený podiel na zisku priamo z majetku podielového fondu, vrátane akéhokoľvek výkonnostného poplatku.

b) celková suma a štruktúra odmeňovania vrcholového manažmentu a zamestnancov správcovskej spoločnosti, ktorých práca má významný vplyv na rizikový profil podielového fondu

V účtovnom roku 2023 bola vrcholovému manažmentu správcovskej spoločnosti a zamestnancom správcovskej spoločnosti, ktorých práca má významný vplyv na rizikový profil podielového fondu vyplatená celková výška odmeňovania v sume 767 800,26 EUR v nasledovnej štruktúre:

- fixná zložka odmeňovania tvorila 593 470,72 EUR a
- pohyblivá zložka odmeňovania tvorila 174 329,54 EUR.

c) spôsob výpočtu odmien a požitkov

V súlade so zásadami odmeňovania spoločnosti sa odmeny členia na fixnú zložku odmeny, ktorú tvorí mzda nezávislá od výkonnosti zamestnanca a pohyblivú zložku odmeny, ktorá je závislá od výkonnosti príslušného zamestnanca. Keď je odmeňovanie viazané na výsledky, celková výška odmeny je založená na kombinácii posúdenia výkonnosti jednotlivca a celkových výsledkov správcovskej spoločnosti a podielových fondov, a pri posudzovaní individuálneho výkonu sú zohľadnené finančné a nefinančné kritéria (čistý zisk správcovskej spoločnosti za správu podielových fondov, operačné náklady, výkonnosť podielových fondov, inovácie, riadenie a rozvoj počas aktuálneho obdobia). Výpočet odmien a požitkov je zadaný v Zásadách odmeňovania správcovskej spoločnosti.

d) výsledok preskúmania zásad odmeňovania

Dozorná rada na návrh predstavenstva prijíma a pravidelne preskúmava všeobecné princípy zásad odmeňovania, zodpovedá za uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania a aspoň raz ročne preskúmava uplatňovanie všeobecných zásad odmeňovania. V Zásadách odmeňovania neboli zistené žiadne závažné nezrovnalosti.

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

e) závažné zmeny prijatých zásad odmeňovania

V roku 2023 neboli prijaté žiadne závažné zmeny týkajúce sa zásad odmeňovania.

12. Dodatočné náležitosti správy týkajúce sa finančných derivátov a merania a riadenia rizík v štandardnom podielovom fonde podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2011 o rizikách a systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika a rizika protistrany

Informácie podľa § 34 ods. 3 o:

- a) podkladovej expozícii dosahovanej prostredníctvom finančných derivátov

Správcovská spoločnosť využívala počas roka obchody s finančnými derivátmi uzatvárané na burze s cieľom znižovať riziká a s cieľom efektívneho riadenia majetku podielového fondu. Nižšie uvedená tabuľka uvádza štatistické charakteristiky expozície získanej prostredníctvom investičných derivátov vypočítavanej v zmysle ZKI:

expozície získané prostredníctvom investičných derivátov		
min	max	priemer
0,00%	0,00%	0,00%

- b) protistrane alebo protistranách pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu, ktoré zahŕňajú minimálne obchodné meno, právnu formu, sídlo a identifikačné číslo

Správcovská spoločnosť počas roka nevyužívala obchody s finančnými derivátmi uzatvárané mimo regulovaného trhu.

- c) druhu a výške zábezpek, ktoré štandardný podielový fond prijal s cieľom znížiť riziko protistrany, ktorému je vystavený majetok v štandardnom podielovom fonde

Správcovská spoločnosť počas roka neprijala zábezpeku s cieľom znížiť riziko protistrany, ktorému je vystavený majetok v podielovom fonde.

Informácie podľa § 34 ods. 4 o:

- a) uvedenie použitého prístupu a metódy na výpočet celkového rizika

Správcovská spoločnosť vypočítava celkové riziko štandardného podielového fondu (§ 100 ods. 5 ZKI) podľa záväzkového prístupu v súlade s § 104 ZKI.

- b) informácia o referenčnom portfóliu, ak sa používa metóda relatívnej hodnoty v riziku

Správcovská spoločnosť nepoužíva metódu relatívnej hodnoty v riziku.

- c) uvedenie miery hodnoty v riziku, ktorá obsahuje najmenej najnižšie, najvyššie a priemerné použitie limitu hodnoty v riziku vypočítaného počas obdobia, za ktoré sa správa predkladá, pričom sa uvedie aj použitý model hodnoty v riziku a vstupy použité na výpočet

Správcovská spoločnosť vypočítava celkové riziko štandardného podielového fondu (§ 100 ods. 5 ZKI) podľa záväzkového prístupu v súlade s § 104 ZKI.

- d) uvedenie úrovne pákového efektu použitého počas príslušného obdobia, ktorá obsahuje najmenej najnižšie, najvyššie a priemerné použitie limitu pákového efektu vypočítaného počas obdobia, za ktoré sa správa predkladá, ak sa používa prístup hodnoty v riziku

Správcovská spoločnosť vypočítava celkové riziko štandardného podielového fondu (§ 100 ods. 5 ZKI) podľa záväzkového prístupu v súlade s § 104 ZKI.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 742 968, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 1689/B

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

- e) informácie v súvislosti s obchodmi s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu a postupmi a nástrojmi na účely efektívneho riadenia investícií

Správcovská spoločnosť počas roka neuzatvorila obchody s finančnými derivátmi mimo regulovaného trhu a nepoužíva postupy a nástroje na účely efektívneho riadenia investícií.

13. Transparentnosť presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií (v zmysle článku 8 v spojení s článkom 11 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb)

Informácie o environmentálnych alebo sociálnych vlastnostiach sú k dispozícii v prílohe č. 2.

Prílohy:

Príloha č. 1 – účtovná závierka podielového fondu k 31. decembru 2023

Príloha č. 2 – Informácie o environmentálnych alebo sociálnych vlastnostiach



Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.,
Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.

Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie
od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky otvoreného podielového fondu Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, 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 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 jeho činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 spochybníť 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním 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.

Bratislava 16. apríla 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy podielového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2023

LEI

3 1 5 7 0 0 5 7 E 3 N 7 P H 3 F Z K 5 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 7 0 4 8 3

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 3
1 2	2 0 2 3

IČO

3 5 7 4 2 9 6 8

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 2
1 2	2 0 2 2

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

T a t r a A s s e t M a n a g e m e n t , s p r á v . s p o l . , a . s .

Názov spravovaného fondu

W e a l t h G r o w t h C o n s e r v a t i v e M o d e l F u n d o . p . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo



0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

i n f o t a m @ t a t r a B a n k a . s k

Zostavené dňa: 16. apríla 2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Mgr. Marek Prokopec
Schválené dňa:	 Ing. Miloslav Mlynár

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné	Bezprostredne
		obdobie	predchádzajúce
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	7 182 252	5 946 715
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	7 182 252	5 946 715
a)	otvorených podielových fondov	7 182 252	5 946 715
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	1 335 758	143 533
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 335 758	143 533
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	8 518 010	6 090 248

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné	Bezprostredne
		obdobie	predchádzajúce
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	12 607	3 656
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	10 841	2 321
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	1 766	1 335
II.	Vlastné imanie	8 505 403	6 086 592
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	8 505 403	6 086 592
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	411 609	(739 086)
	Pasíva spolu	8 518 010	6 090 248

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	32 539	-
1.1.	úroky	32 539	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	66 270	16 344
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	351 051	(749 275)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 696	35 037
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	2	185
I.	Výnos z majetku vo fonde	452 558	(697 709)
h.	Transakčné náklady	(3 822)	(4 417)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(11 349)	(11 158)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	437 387	(713 284)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(230)
j.1.	náklady na úroky	-	(230)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	437 387	(713 514)
k.	Náklady na	(20 812)	(20 825)
k.1.	odplatu za správu fondu	(20 812)	(20 825)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 415)	(4 417)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(551)	(330)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	411 609	(739 086)

2. Poznámky k účtovnej zvierke podielového fondu

2.A. Všeobecné informácie o podielovom fonde

Názov podielového fondu, druh podielového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti podielového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých podielový fond investuje

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f. (ďalej len „podielový fond“ alebo „fond“), je otvorený podielový fond, ktorý spĺňa požiadavky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie, vytvorený v súlade s ustanoveniami zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o kolektívnom investovaní“) správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., IČO 35 742 968, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

Dňa 31.5.2021 nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. sp.: NBS1-000-059-613 č.z.: 100-000-289-443 zo dňa 25. mája 2021 o udelení povolenia na vytvorenie podielového fondu, pričom vydávanie podielových listov sa začalo 1. júna 2021. Podielový fond bol vytvorený ako štandardný podielový fond vo forme otvoreného podielového fondu.

Štatút podielového fondu schválilo predstavenstvo správcovskej spoločnosti dňa 30. marca 2021. Tento štatút nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o povolení na vytvorenie podielového fondu. Rozhodnutie NBS č. sp.: NBS1-000-059-613 č.z.: 100-000-289-443 zo dňa 25. mája 2021 o povolení na vytvorenie Fondu nadobudlo právoplatnosť dňa 31. mája 2021. Vydávanie podielových listov sa začalo 1. júna 2021. Aktuálne znenie štatútu podielového fondu je zverejnené na webovom sídle správcovskej spoločnosti.

Podielový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je:

- a) vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- b) vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov.

Správcovská spoločnosť vykonáva správu majetku v podielovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme podielnikov.

Účel a investičná stratégia podielového fondu

Cieľom podielového fondu je najmä dosahovanie výnosu z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov dlhopisových investícií, z pohybu cien akciových investícií, alternatívnych investícií a dlhopisových investícií, z dividend akciových investícií a alternatívnych investícií a zhodnotenie fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte (5 rokov).

Správcovská spoločnosť investuje peňažné prostriedky v podielovom fonde do peňažných investícií, dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v súlade s rizikovým profilom podielového fondu, s cieľom dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov dlhopisových investícií, z pohybu cien akciových investícií, alternatívnych investícií a dlhopisových investícií, z dividend akciových investícií a alternatívnych investícií a zhodnotenie podielového fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte. Správcovská spoločnosť zároveň presadzuje environmentálne a sociálne charakteristiky investícií v podielovom fonde. Akciové investície a dlhopisové investície do podnikových dlhopisov budú v prevažnej miere tvorené ESG investíciami. Podiel peňažných investícií alebo dlhopisových investícií na majetku v podielovom fonde môže dosiahnuť až 100 %. Podiel akciových investícií na majetku v podielovom fonde bude predstavovať najviac 40 %. Podiel alternatívnych investícií na majetku v podielovom fonde bude predstavovať najviac 20 %. Podielový fond nemá stanovený benchmark. Podielový fond bol zriadený na dobu neurčitú a podielové listy podielového fondu sa verejne ponúkajú na území Slovenskej republiky.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje podielový fond, priamej materskej spoločnosti správcovskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje podielový fond:

Správcovská spoločnosť	
Meno:	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Správcovská spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

Hlavná materská spoločnosť	
Meno:	Raiffeisen Bank International AG
Sídlo:	Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

Priama materská spoločnosť	
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo nám. 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava

Správcovská spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v podielovom fonde oddelene od svojho majetku. Depozitárom podielového fondu je Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Ing. Michal Májek
Člen:	Ing. Miloslav Mlynár

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

Dozorná rada	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Miroslav Uličný
Člen:	Ing. Michal Kustra

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2023:

V priebehu uvedeného obdobia nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2023:

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti:

Dr. Johannes Schuster – zánik funkcie člena dozornej rady od 22. júna 2023,

Mgr. Michal Liday – vznik funkcie člena dozornej rady od 23. júna 2023.

Majetok spravovaný v podielovom fonde nie je majetkom správcovskej spoločnosti, individuálna účtovná závierka podielového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie podielového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2022, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Táto účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom spoločnosti. Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že podielový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré správcovská spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre podielový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní účtovnej závierky podielového fondu správcovská spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh podielového fondu postupuje správcovská spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov podielového fondu používa správcovská spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok podielového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Majetkové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhová cena, správcovská spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde (viď bod 2.G. ostatné poznámky – časť výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde).

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát podielového fondu.

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Majetok predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky správcovská spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

3. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

4. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Správcovská spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v podielovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby správcovská spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť za podielový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

• Informácie o prijatých úveroch

Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní prijímať v prospech majetku v podielovom fonde peňažné pôžičky a úvery, avšak len ak je to v súlade so záujmami podielnikov a ak to umožňuje štatút podielového fondu, a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku v podielovom fonde. Správcovská spoločnosť k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 neprijala v prospech majetku v podielovom fonde žiadne úvery.

• Informácie o výnosoch z podielových listov

Výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených správcovskej spoločnosti za príslušný kalendárny rok vrátane výnosov podľa štatútu podielového fondu zahŕňa správcovská spoločnosť v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní priebežne denne do čistej hodnoty majetku, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

- Informácie o dani z príjmov podielového fondu

Podielový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate, poukázaní alebo pripísaní výnosov z podielových listov je správcovská spoločnosť povinná vykonať zrážku dane. Pri výplate výnosov z majetku v podielovom fonde správcovská spoločnosť postupuje v súlade so zákonom o dani z príjmov, čiže v súlade s § 43 zákona o dani z príjmov na takúto výplatu výnosov z majetku v podielovom fonde aplikuje daň vyberanú zrážku. V zmysle § 43 ods. 10 zákona o dani z príjmov sa za pripísanie úhrady v prospech daňovníka pri výnosoch z cenných papierov plynúcich príjemcovi od správcovských spoločností nepovažuje zahrnutie výnosu do aktuálnej ceny už vydaného podielového listu, ktorým je splnená povinnosť každoročného vyplácania výnosu z majetku v podielovom fonde.

Správcovská spoločnosť v súlade s ustanovením § 43 ods. 10 zákona o dani z príjmov účinného od 1. apríla 2007 vykonáva zrážku dane z kladného rozdielu medzi vyplatenou nezdanenou sumou a vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu podielového fondu pri jeho vydaní.

- Informácie o účtovaní operácií s podielovými listami

Hodnota podielového listu pri vydávaní (ďalej len „predaj“) sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu vydávaných podielov podielového listu. Hodnota podielového listu pri redemácii sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu redemovaných podielov podielového listu.

Podielový fond účtuje o podieloch podielových listov podielníkov na účte 56 „Podielové listy“, pričom počiatočná hodnota podielov podielových listov podielníkov sa účtuje na samostatnom analytickom účte a prislúchajúci rozdiel medzi počiatočnou hodnotou a predajnou cenou sa účtuje na samostatnom analytickom účte. V priloženej súvahe sú podiely podielových listov podielníkov vykázané v položke „Podielové listy“.

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť nevykázala v súvahe podielového fondu položku „Závazky z vrátenia podielov“. V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielníkovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu podielových listov.

- Informácie o správcovských poplatkoch a o poplatkoch depozitárovi

Správcovskej spoločnosti prináleží za správu podielového fondu v zmysle zákona o kolektívnom investovaní odplata. Podľa štatútu fondu odplata správcovskej spoločnosti za jeden rok správy podielového fondu predstavuje najviac 2,0 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Aktuálna výška odplaty za správu podielového fondu je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Správcovské poplatky sú zúčtované v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre podielový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť podielového fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní. Depozitárovi za výkon činnosti podľa zákona o kolektívnom investovaní prináleží odplata. Podľa štatútu podielového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje najviac 0,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o kolektívnom investovaní je správcovská spoločnosť pri spravovaní podielového fondu povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika týkajúce sa investovania majetku v podielovom fonde. Majetok v podielových fondoch v správe správcovskej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o kolektívnom investovaní.

- Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2023 významný vplyv na rizikový profil podielového fondu. Podielový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny. Podielový fond nemal k 31. decembru 2023 žiadnu priamu expozíciu na subjekty z Izraela.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	32 539	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(25 227)	(25 472)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	8 610	(4 359)
5.	Výnosy z dividend (+)	66 270	16 344
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	15 795 702	5 825 040
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(16 679 617)	(6 140 782)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	(48 375)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(15 723)	(15 904)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	342	(36)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(817 104)	(393 544)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	2 290 450	327 399
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(283 248)	(271 994)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 007 202	55 405
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	2 127	(791)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	1 192 225	(338 930)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	143 533	482 463
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 335 758	143 533

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	1 335 758	143 533
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	1 335 758	143 533

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku podielového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku podielového fondu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	6 086 592	6 770 273
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	67 605 505	66 991 845
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0900	0,1011
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	2 290 450	327 399
2.	Zisk alebo strata fondu	411 609	(739 086)
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	(283 248)	(271 994)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 418 811	(683 681)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	8 505 403	6 086 592
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	88 749 585	67 605 505
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0958	0,0900

Pohyby počtu vydaných a redemovaných podielových listov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	67 605 505	66 991 845
Predaj podielových listov	24 193 428	3 508 859
Redemácia podielových listov	(3 049 348)	(2 895 199)
Stav na konci obdobia	88 749 585	67 605 505

Nominálna hodnota jedného podielu je 0,100000 EUR.

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	7 182 252	5 946 715
1.1.	nezaložené	7 182 252	5 946 715
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	7 182 252	5 946 715

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	7 182 252	5 523 747
2.	USD	-	422 968
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	7 182 252	5 946 715

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch podielového fondu.

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 335 758	143 533
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	1 335 758	143 533
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 335 758	143 533

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 334 932	99 259
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	1 334 932	99 259
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 334 932	99 259

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	826	44 274
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	826	44 274
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	826	44 274

Pre podielový fond sú zriadené k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a v USD.

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3.1. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči správcovskej spoločnosti – poplatky za správu	2 141	1 721
2.	Závázky voči správcovskej spoločnosti – poplatky súvisiace s vydávaním a vrátením podielových listov	8 700	600
	Spolu	10 841	2 321

Ostatné záväzky (SP r. 8)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	8.1. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky z nezaradených platieb	-	-
2.	Závázky voči depozitárovi – depozitársky poplatok	454	365
3.	Daň vyberaná zrážkou – redemácie	-	-
4.	Iné záväzky	1 312	970
	Spolu	1 766	1 335

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť pre podielový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	22 508	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	10 031	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	32 539	-

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na euro).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	66 270	14 643
2.	Výnosy z podielových listov - USD	-	1 701
	Spolu	66 270	16 344

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	66 270	14 643
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	66 270	14 643

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	1 701
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	1 701

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobie:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	351 051	(749 275)
	Spolu	351 051	(749 275)

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Wealth Growth Conservative Model Fund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	2 696	35 037
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 696	35 037

Transakčné náklady (V r. h)

Štruktúra položky za uvedené obdobie:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(3 822)	(4 417)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	-	-
	Spolu	(3 822)	(4 417)

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobie:

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(17)	-
2.	Burzové doplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(17)	-

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2023 vykázané aj iné poplatky vo výške 11 332 EUR (k 31. decembru 2022: 11 158 EUR).

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť pre podielový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

2.G. Ostatné poznámky

Výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde

Činnosť podľa § 27 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o kolektívnom investovaní, tzn. určovanie hodnoty majetku v podielovom fonde a určenie hodnoty podielu správcovská spoločnosť zverila depozitárovi na základe zmluvy o zverení činností uzavretej medzi správcovskou spoločnosťou a depozitárom podľa ustanovení § 57 zákona o kolektívnom investovaní. Táto zmluva nadobudla účinnosť dňa 1. júna 2012. Depozitár za účelom stanovenia čistej hodnoty majetku v podielovom fonde určuje reálnu hodnotu všetkých finančných nástrojov v majetku v podielovom fonde podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov podielového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o kolektívnom investovaní, Opatrenie NBS z 8. novembra 2011 č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií). Reálnou cenou aktív sa rozumie trhovú cenu, a ak reálna cena neexistuje alebo ju nemožno zistiť, použije sa teoretická cena. Teoretickú cenu správcovská spoločnosť určuje kvalifikovaným odhadom ceny určeným s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom alebo algoritmom zisťovania alebo výpočtu, ktorý je opísaný vo vnútornom akte riadenia správcovskej spoločnosti tak, aby takto určená teoretická cena zodpovedala cene, ktorú možno v prípade predaja finančného nástroja dosiahnuť. Správcovská spoločnosť a depozitár podielového fondu sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena aktív je primeraná a dostatočne obozretná

Správcovská spoločnosť vypočítava čistú hodnotu majetku v podielovom fonde ku koncu roka na základe dostupných údajov v deň tohto výpočtu. Účtovná závierka podielového fondu zostavená ku koncu roka zachytáva skutočný stav majetku a záväzkov podielového fondu na konci roka. Vzhľadom na časový nesúlad medzi dňom výpočtu čistej hodnoty majetku v podielovom fonde k poslednému pracovnému dňu roka a dňom vyhotovenia účtovnej závierky podielového fondu k poslednému kalendárnemu dňu roka, môže existovať rozdiel v stanovení čistej hodnoty majetku podielového fondu k danému dátumu.

Tabuľka uvádza výpočet hodnoty podielu podielového listu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 pre účely stanovenia čistej hodnoty majetku v podielovom fonde a podľa účtovníctva podielového fondu:

	Hodnota majetku v podielovom fonde pre výpočet hodnoty podielového listu	Hodnota podľa účtovníctva, účtovná závierka	Porovnanie
31. december 2023:			
Investície a peňažné prostriedky	8 514 224	8 518 010	3 786
Pohľadávky	3 517	-	(3 517)
Závazky	(11 832)	(12 607)	(775)
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	8 505 909	8 505 403	(506)
Počet podielov*	88 749 585	88 749 585	-
Hodnota podielu podielového listu:	0,0958	0,0958	0,0000
31. december 2022:			
Investície a peňažné prostriedky	6 088 698	6 090 248	1 550
Pohľadávky	-	-	-
Závazky	(3 225)	(3 656)	(431)
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	6 085 473	6 086 592	1 119
Počet podielov*	67 605 505	67 605 505	-
Hodnota podielu podielového listu:	0,0900	0,0900	-

* Vyššie uvedená tabuľka uvádza počet podielov použitý pri výpočte čistej hodnoty majetku pre výpočet hodnoty podielového listu, ktorý zodpovedá počtu podielov, ktorý je známy ku dňu tohto výpočtu (t. j. počet podielov v obehu ku dňu 28. decembra 2023/29. decembra 2022) a počet podielov použitý pri výpočte hodnoty podľa účtovníctva predstavuje počet podielov vykázaný v účtovnej závierke v položke „Podielové listy“ (t. j. počet podielov ku dňu 31. decembra 2023/31. decembra 2022)

Informácie o následných udalostiach

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej zvierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej zvierke.

Táto účtovná zvierka bola zostavená dňa 16. apríla 2024 na adrese Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív

Názov produktu: **TAM – Wealth Growth Conservative Model Fund**

Identifikátor Fondu (LEI): 31570057E3N7PH3FZK56

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam **environmentálne udržateľných hospodárskych činností**. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.



Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sa dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Mal tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> Áno	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nie
<input type="checkbox"/> Realizoval udržateľné investície s environmentálnym cieľom : _____% <input type="checkbox"/> v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné <input type="checkbox"/> v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné <input type="checkbox"/> Realizoval udržateľné investície so sociálnym cieľom : _____%	<input type="checkbox"/> Presadzoval environmentálne/sociálne vlastnosti , a hoci jeho cieľom nebola udržateľná investícia, jeho podiel udržateľných investícií predstavoval _____% <input type="checkbox"/> s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné <input type="checkbox"/> s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie nepovažujú za environmentálne udržateľné <input type="checkbox"/> so sociálnym cieľom <input checked="" type="checkbox"/> Presadzoval environmentálne/sociálne vlastnosti, ale nerealizoval žiadne udržateľné investície.

Do akej miery boli dodržané environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?

Spoločnosť presadzuje environmentálne a sociálne charakteristiky investíciami do udržateľných Podkladových fondov, ktoré sú klasifikované podľa § 8 a § 9 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088. Ide o diverzifikované portfóliá viacerých emitentov akcií a dlhopisov, ktoré presadzujú alebo cieľa Environmentálne a sociálne charakteristiky ako napríklad:

- Podpora podnikov, ktoré znižujú svoju produkciu skleníkových plynov a tak prispievajú k zmierňovaniu dopadov klimatickej zmeny.
- Investovanie do podnikov, ktoré majú vysoké hodnotenie ESG ratingov udelených renomovanými agentúrami.
- Obmedzenie financovania podnikov z kontroverzných sektorov ako napríklad výrobcov zbraní, tabakového priemyslu, výrobcov energie prostredníctvom spaľovania uhlia alebo podniky, ktoré porušujú princípy Zásady podnikania a ľudských práv OSN.
- V prípade vybraných štátnych dlhopisov krajín Eurozóny sa zohľadňujú kritériá rizík klimatických zmien. To znamená, že sa navyšuje relatívna expozícia na krajiny s nižším rizikom klimatických zmien a zároveň sa znižuje relatívna expozícia na krajiny s vyšším rizikom klimatických zmien.

- **Akú výkonnosť mali ukazovatele udržateľnosti?**
Sledovaným ukazovateľom udržateľnosti je podiel zainvestovania majetku fondu do ESG investícií, predovšetkým do Podkladových fondov klasifikovaných podľa § 8 a § 9 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088.

K 31.12.2023 bol podiel týchto investícií 75,74 % čistej hodnoty aktív fondu.

- **...a v porovnaní s predchádzajúcimi obdobiami?**
K 31.12.2022 bol podiel týchto investícií 67,63 %.

- **Aké boli ciele udržateľných investícií, ktoré finančný produkt čiastočne realizoval, a ako udržateľná investícia prispela k dosiahnutiu týchto cieľov?**
Fond realizoval investície do udržateľných investícií, definovaných podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov. Udržateľné investície, do ktorých investovali Podkladové fondy, prispievali k environmentálnym cieľom zníženia dopadov klimatickej zmeny, prispôsobovaniu sa klimatickým zmenám a udržateľnému využívaniu vodných zdrojov.

- **Akým spôsobom udržateľné investície, ktoré sa v rámci finančného produktu čiastočne realizovali, výrazne nenarušili žiadny environmentálny ani sociálny cieľ udržateľných investícií?**
Fond realizoval investície do udržateľných investícií, definovaných podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov. Zabezpečenie neporušovania žiadneho environmentálneho alebo sociálneho cieľa sa uskutočňovalo na úrovni Podkladového fondu.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

Ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

Neaplikovateľné.

Boli udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? Podrobnosti:

Keďže Fond realizoval investície do udržateľných investícií, definovaných podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov, tak tieto ciele vyhodnocujú ich správcovia.

V taxonómii EÚ sa stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narúšať ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá Únie.

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.



Ako tento produkt zohľadňoval hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Neaplikovateľné.



Aké boli najvýznamnejšie investície tohto finančného produktu?

Zoznam obsahuje investície predstavujúce **najväčší podiel** investícií finančného produktu počas referenčného obdobia, a to: 01.01.2023 - 31.12.2023

Najväčšie investície	Sektor	% aktív	Krajina
ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A FUND Funds		17,9	IRELAND
ISHARES EURO CORP ESG UCITS FUND Funds		17,9	IRELAND
ISHARES EUR ULTRASHORT ESG D FUND Funds		17,5	IRELAND
Bežný účet EUR	#N/A	15,6	#N/A
ISHARES EURO GOVT 0-1YR FUND Funds		8,7	IRELAND
ISHARES USD DEV BANK BD USDA FUND Funds		5,8	IRELAND
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND Funds		5,4	IRELAND
ISHARES ESG USD EM BD EUR-HA FUND Funds		5,2	IRELAND
ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A FUND Funds		3,9	IRELAND
ISH MSCI EM ESG EHNCD USD-A FUND Funds		1,9	IRELAND
Bežný účet USD	#N/A	0,0	#N/A

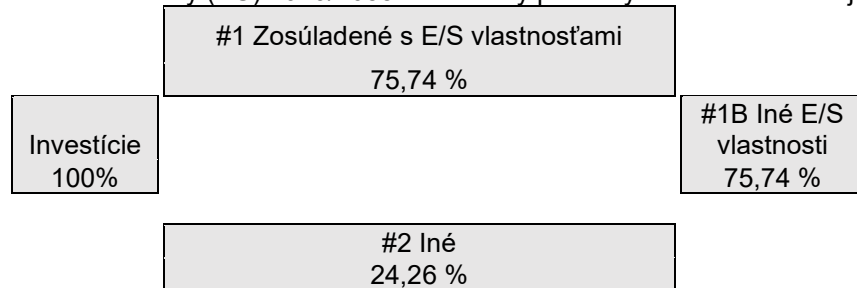


Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív

Aká bola alokácia aktív?

Faktor udržateľnosti je zapracovaný do investičného procesu primárne takým spôsobom, že jednotlivé triedy aktív sú – pokiaľ je to možné - vyplňané podkladovými Podkladovými fondmi, ktoré sú klasifikované podľa § 8 a § 9 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088. Minimálny podiel týchto investícií nie je určený.



Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre **fosílny plyn** určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z plne obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o **jadrovú energiu**, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?

Fond realizuje investície do udržateľných investícií, definovaných podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov.



Do akej miery boli udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

Fond realizuje investície do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov.

Investovalo sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?

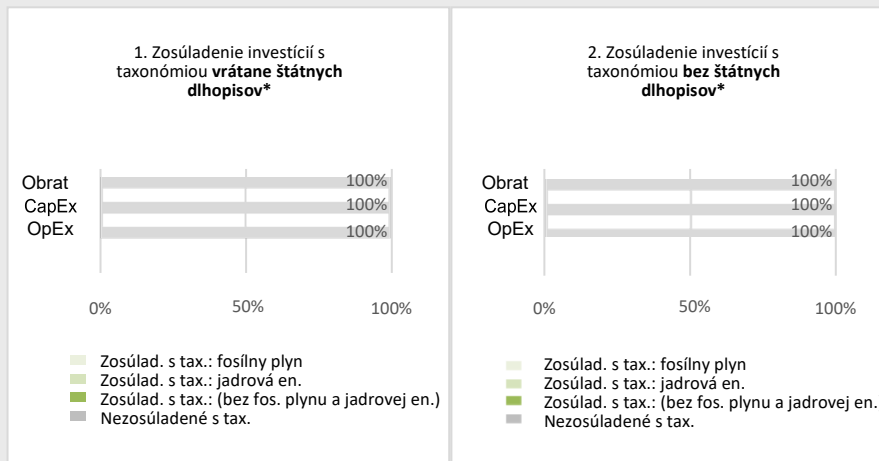
- Áno:
- Vo fosílnom plyne V jadrovej energii
- Nie.

Neaplikovateľné.

V uvedených grafoch je zelenou farbou znázornený percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- obratu, ktorý odzrkadľuje podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje
- kapitálových výdavkov (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo.
- prevádzkových výdavkov (OpEx), ktoré odzrkadľujú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.



*Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

- **Aký bol minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností?**
Fond realizuje investície do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom nepriamo, prostredníctvom investovania do Podkladových fondov a preto nemá určenú minimálny podiel priamych investícií do prechodných a podporných činností.
- **Aký bol percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ, v porovnaní s predchádzajúcimi referenčnými obdobiami?**
Neaplikovateľné.

● sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré **nezohľadňujú kritériá** environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa taxonómie EÚ.

● **Aký bol podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré neboli zosúladené s taxonómiou EÚ?**
Neaplikovateľné.

● **Aký bol podiel sociálne udržateľných investícií?**
Neaplikovateľné.

● **Aké investície boli zahrnuté pod „iné“, aký bol ich účel a existovali nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?**
Okrem ESG investícií Fond drží hotovosť na bežných účtoch s cieľom mať pripravené prostriedky na vysporiadanie klientskych redemácií. Zároveň sa v iných investíciách nachádzajú krátkodobé investície do štátnych dlhopisov alebo iných nástrojov peňažných trhov, keďže adopcia ESG investovania je v tejto triede aktív najpomalšia a ešte nevznikol dostatok indexových riešení. Zo štátnych dlhopisov sú vyberané najbezpečnejšie investície do dlhopisov rozvinutých krajín, ktoré z pravidla majú dobré ESG hodnotenia.

¹ Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmiernenie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.



Aké opatrenia boli prijaté na splnenie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností počas referenčného obdobia?

Fond neinvestuje priamo do jednotlivých spoločností. Politiku posudzovania postupov dobrej správy spoločností vykonávajú spoločnosti riadiace Podkladové fondy.



Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou?

Neaplikovateľné.

- **Ako sa referenčná hodnota odlišuje od všeobecného trhového indexu?**
Neaplikovateľné.
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt so zreteľom na ukazovateľa udržateľnosti s cieľom určiť zosúladenie referenčnej hodnoty s presadzovanými environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami?**
Neaplikovateľné.
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou?**
Neaplikovateľné.
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní so všeobecným trhovým indexom?**
Neaplikovateľné.

Referenčné hodnoty sú indexy, ktoré sa používajú na meranie toho, či finančný produkt spĺňa environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje.