



Ročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde k 31.12.2013

**Tradícia – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov slovenských a európskych dlhopisov ako aj úrokovými sadzbami peňažného trhu. Výnosy dlhopisov mali vrtkavý trend. V úvode roka najskôr klesali na nové historické minimum, začiatkom leta výrazne vzrástli a začiatkom jesene začali opätovne klesať, aby rok uzavreli takmer na ročných maximách. Rizikové prírážky menej bonitných emitentov a „problémových krajín“ počas celého roka klesali.

Ekonomika eurozóny spočiatku roka nevykazovala známky oživenia, no v druhej polovici roka sa objavili určité známky oživenia ťahané hlavne rastom HDP v Nemecku, Taliansku, Írsku či Portugalsku ako aj niektorých krajín z periferii.

Stále slabé ekonomické oživenie spolu s hrozbou deflácie viedlo k opätovnému poklesu výnosov dlhopisov. Za týchto okolností Európska centrálna banka (ECB) na svojom novembrovom zasadnutí pristúpila k opätovnému zníženiu základnej úrokovej sadzby, ktorú znížila o 25 bázických bodov na 0,25 % p.a.. Ťahúňom kapitálových trhov bolo postupné oživovanie ekonomiky USA. Oznámenie šéfa americkej centrálnej banky (FED) Bernankeho, že objem nakupovaných aktív by mohol byť znižovaný už koncom roka, dodali trhom optimizmus a výnosy dlhopisov začali rásť. Hoci tento trend postupne ochaboval, po potvrdení rozhodnutia FEDu koncom roka sa výnosy dlhopisov opäť priblížili k ročným maximám.

Pre dlhopisy takýto vývoj znamenal prudké výkyvy v cenách s celkovým poklesom.

Vďaka konzervatívnej stratégii fondu však dôchodková jednotka nezaznamenávala výrazné poklesy a dosiahla celkové zhodnotenie za rok o 0,57%.

Koncom apríla došlo k automatickému presunu väčšiny sporiteľov a ich úspor z negarantovaných dôchodkových fondov do dlhopisového garantovaného fondu. V dôsledku tohto presunu výrazne vzrástla hodnota majetku fondu. Štruktúra fondu ani priemerná splatnosť portfólia sa výrazne nezmenili.

Na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku dôchodkového fondu bol použitý prístup hodnoty v riziku (Value at Risk).

V nasledujúcom období naďalej očakávame veľmi pomalé oživenie rastu v Európe. Výnosy dlhopisov kratších splatností ako aj úrokové sadzby na peňažnom trhu by mali len veľmi pomaly rásť vzhľadom na stav ekonomiky a absenciu inflačných tlakov. V dôsledku rekordne nízkych úrokových sadzieb na finančných trhoch očakávame výkonnosť fondu v roku 2014 pod 1%.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	370 338	69,1862
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c)	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vyda	12		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EU, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23			
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24		
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	89 900	16,7950
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	75 039	14,0187
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32			
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	535 277	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34			
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	535 277	100,0000	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

Tradičia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa menového hľadiska

č.f.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podkladovéhó nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v EUR																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	114 908	21,4670											114 908	21,4670							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	48 196	9,0039			48 196	9,0039															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	77 946	14,5618			27 915	5,2151															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	6 742	1,2595			6 742	1,2595															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	173 846	32,4778			173 846	32,4778															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	107 998	20,1761			107 998	20,1761															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	5 641	1,0539			5 641	1,0539															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	CELKOM	535 277	100,0000			370 338	69,1862							164 939	30,8138							
13	Majetok denominovaný v USD																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	CELKOM																					
25	Majetok denominovaný v CZK																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
30	od 1 do 3 rokov vrátane																					
31	od 3 do 5 rokov vrátane																					
32	od 5 do 10 rokov vrátane																					
33	od 10 do 15 rokov vrátane																					
34	nad 15 rokov																					
35	nedefinované																					
36	CELKOM																					
37	Majetok denominovaný v HUF																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
42	od 1 do 3 rokov vrátane																					
43	od 3 do 5 rokov vrátane																					
44	od 5 do 10 rokov vrátane																					
45	od 10 do 15 rokov vrátane																					
46	nad 15 rokov																					
47	nedefinované																					
48	CELKOM																					

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradičia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa menového hľadiska

č.f.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podkladovéhó nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	CELKOM																					
61	Majetok denominovaný v JPY																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorova

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorova

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
132 174	470 122 397	5 522	67 835	64 339	99 507	32 667	127 743	14 794	428	619	15

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	492
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	286
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	153
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	53
2.	Vlastné imanie	7	534 785
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	534 785
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	535 277

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	3 188
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	151
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	468
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 569
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 384
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 384
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	937
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	937
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	447
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	1 615
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	2 020

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

31.12.2013

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	445 377	57 501	19 468
1.	Dlhopisy	2	370 338	46 497	15 669
a)	bez kupónov	3		9 788	2 508
b)	s kupónmi	4	370 338	36 709	13 161
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	75 039	11 004	3 799
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	89 900	5 237	1 748
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	89 899	5 185	1 737
8.	Ostatný majetok	14	1	52	11
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	535 277	62 738	21 216
I.	Závazky	16	492	101	11
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	286	76	6
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	153	20	5
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	53	5	
II.	Vlastné imanie	22	534 785	62 637	21 205
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporeiteľov	23	534 785	62 637	21 205
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			8
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	535 277	62 738	21 216

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	3 188	680	365
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	373		-39
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7		9	
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	74	562	-65
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	3 635	1 251	261
f	Náklady na financovanie fondu	10	1 615	183	
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11	2 020	1 068	261
g.	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	2 020	1 068	261