

**Index - Indexový negarantovaný
dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť,
a.s.**

Účtovná závierka k 30. júnu 2013

Za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013

Obsah

	Strana
Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	8 - 19

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	4 674 366	309 128
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0
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	4 674 366	309 128
a)	otvorených podielových fondov	4 674 366	309 128
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	183 485	1 183
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	183 485	1 183
10.	Ostatný majetok	0	0
	Aktíva spolu	4 857 850	310 311

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND
ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7.)	161 756	132
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 117	51
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7..	Ostatné záväzky	160 639	81
II.	Vlastné imanie	4 696 094	310 179
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôch. jednotky, z toho	4 740 571	310 179
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(44 478)	36 388
	Pasíva spolu	4 857 850	310 311

Poznámky na stranách 8 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND
ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

dôchodkového fondu
za 6 mesiacov 2013
(v celých eurách)

Za obdobie	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	01	2013		06	2013
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	04	2012	do	06	2012

Účtovná zvierka
 riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO: 35902981 DIČ: 2021896690 Dátum vzniku účtovnej jednotky: 13042012

Názov správcovskej spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu

INDEX Indexový negarantovaný dôchodkový fond

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Trnavská cesta 50 / B

PSČ

82102

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02





Číslo telefónu

59313841

Číslo faxu

E-mailová adresa

alzbeta.danovicova@ing.sk

Zostavené dňa	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
12.8.2013			
Schválené dňa	Juraj Dlhopolček, MSc.	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová
15.8.2013			
	Ing. Dušan Quis		

*) Vyznačuje sa

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	390	30
1.1.	úroky	390	30
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov		
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	14 977	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	14 977	-
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(30 528)	4 914
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	Výnos z majetku vo fonde	(15 162)	4 944
h.	Transakčné náklady	3 590	73
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	2 555	343
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(21 306)	4 528
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	(21 306)	4 528
k.	Náklady na	22 747	37
k.1.	odplatu za správu fondu	4 229	32
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	18 518	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	425	5
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(44 478)	4 491

Poznámky na stranách 8 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 30.6.2013
(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 0 6 2 0 1 3

Za bezprostredne predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
účtovné obdobie od 0 4 2 0 1 2 0 6 2 0 1 2

Účtovná závierka:*)

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO
3 5 9 0 2 9 8 1

DIČ
2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Dátum vzniku účtovnej jednotky
1 3 0 4 2 0 1 2

Názov správcovskej spoločnosti

I N G d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á
s p o l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

I N D E X I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

T r n a v s k á c e s t a 5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2




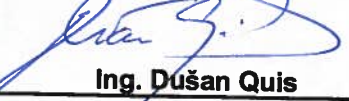
Číslo telefónu

5 9 3 1 3 8 4 1

Číslo faxu

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa 12.8.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa 15.8.2013	Juraj Dihopolek, MSc.  Ing. Dušan Quis	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Index - Indexový negarantovaný dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „indexový fond“)

Indexový fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 13.4.2012 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Indexový fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Životná poisťovňa, a.s., Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava
Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Groep N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v Indexovom dôchodkovom fonde bola do 31.1.2013 Volksbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava. Od 1.2.2013 je depozitárom Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Indexový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty jednotiek na svojich dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika, ktoré prináša investovanie v tomto fonde.

Cieľom investičnej stratégie indexového fondu je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty stanovenom v štatúte fondu zloženej z akciového indexu s čo možno najnižšou odchýlkou, prostredníctvom cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

V ING DSS je týmto indexom v súčasnosti EUROSTOXX 50, ktorý je zložený z 50 akcií verejne obchodovaných spoločností s najväčšou tržnou kapitalizáciou v Eurozóne.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka indexového fondu bola zostavená ku dňu 30.06.2013 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2013 do 30.06.2013.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

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

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

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu - podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

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

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

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

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 246/2009 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch.

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

2.4 Záväzky

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

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

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správcovská spoločnosť je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy mesačného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporeteľa.

Výška odplaty za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. ING DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporeteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

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

2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investovania je dosahovať rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty. Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do cenných

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu referenčného akciového indexu a do peňažných investícií.

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND
ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	390	30
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(25 302)	(380)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	14 977	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	793 008	-
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(5 054 653)	(121 431)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Závazky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 271 580)	(121 781)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	5 465 979	145 209
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátané PL (+/-),	(1 034 322)	(20)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)		
24.	Dedičtvá (-)		
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	4 431 657	145 189
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	160 077	23 408
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	23 408	0
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	183 485	23 408

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	310 179	0
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	8 080 103	0
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038388	0,000000
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	5 464 715	305 255
2.	Zisk alebo strata fondu	(44 478)	36 388
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(1 034 322)	(31 464)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 385 915	310 179
A.	Čistý majetok na konci obdobia	4 696 094	310 179
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	121 484 220	8 080 103
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038656	0,038388

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND
ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	4 674 366	309 128
1.1.	nezaložené	4 674 366	309 128
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	4 674 366	309 128

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	4 674 366	309 128
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	4 674 366	309 128

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	183 485	1 183
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	183 485	1 183

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	183 485	1 183

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	390	30
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	390	30

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	14 977	-
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	14 977	-

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		-
4.	Podielové listy	(30 528)	4 914
	Spolu	(30 528)	4 914

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	51	-
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	1 352	343
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	1 152	
	Spolu	2 555	343

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Národná rada Slovenskej republiky schválila v roku 2012 pod číslom 252/2012 Z. z. novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004, podľa ktorej:

S účinnosťou od 1. septembra 2012 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

- Zníženie sadzby príspevkov na starobné dôchodkové sporenie z 9% na 4% z vymeriavacieho základu. V uvedenej výške budú tzv. povinné príspevky uhrádzané v období od 1.9.2012 do 31.12.2016. Od roku 2017 sa bude každý rok zvyšovať sadzba príspevkov o 0,25% až do roku 2024, kedy dosiahne výšku 6%. Zároveň sa znižuje odplata Sociálnej poisťovni za každý odvedený príspevok z 0,5% na 0,25%.
- Otvorenie II. piliera pre vstup i výstup v období od 1.9.2012 do 31.1.2013.

S účinnosťou od 1. januára 2013 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

- Zavedenie tzv. dobrovoľných príspevkov. Výška týchto príspevkov nebude zákonom obmedzená a sporiteľ je oprávnený ich uhrádzať prostredníctvom zamestnávateľa na základe dohody so zamestnávateľom zrážkou zo mzdy, alebo sám priamo prevodom na účet. Z uhradených dobrovoľných príspevkov si bude môcť sporiteľ uplatniť daňovú úľavu do výšky 2% zo základu dane a to do zdaňovacieho obdobia za rok 2016 (za zdaňovacie obdobie 2013 maximálne do výšky 943,20 €).
- Systém sa opäť stal dobrovoľným. Zákon presne vymedzil tých, ktorí môžu uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení – sú to predovšetkým osoby, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie, pričom ku dňu podpisu zmluvy nedovŕšili 35 rokov veku.
- Zmeny v štruktúre fondov - spoločnosť musí spravovať minimálne dva dôchodkové fondy; jeden dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a jeden akciový negarantovaný dôchodkový fond (môže však vytvárať a spravovať aj viac garantovaných a negarantovaných fondov). V prípade garantovaného dôchodkového fondu sa musí spoločnosť v štatúte zaviazovať doplniť majetok fondu v zmysle zákona v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Pri negarantovanom dôchodkovom fonde sa na spoločnosť povinnosť garancii vzťahovať nebude. Pre našu spoločnosť táto zmena znamenala i zmenu v názvoch dôchodkových fondov – dlhopisový dôchodkový fond sa bude volať dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a k názvom ostatných dôchodkových fondov pribudne označenie negarantovaný.
- Zmeny v odplatách – zjednotila sa maximálna výška odplaty za správu dôchodkového fondu. Spoločnosť má právo na odplatu za správu dôchodkového fondu vo výške maximálne 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť má taktiež právo na odplatu za zhodnotenie majetku v každom dôchodkovom fonde. Zároveň sa zvýšila maximálna výška koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde na 0,1.

2. S účinnosťou od 1.2.2013 došlo k zmene depozitára dôchodkových fondov ING DSS. Pôvodného depozitára Volksbank Slovensko, a s. nahradila Všeobecná úverová banka, a.s..

3. Národná rada Slovenskej republiky schválila pod číslom 132/2013 Z.z. novelu zákona o bankách, ktorým sa novelizujú i ďalšie zákony, vrátane zákona o starobnom dôchodkovom sporení č.

43/2004. Kľúčovými zmenami na základe tejto legislatívnej zmeny účinnej od 10.6.2013 sú najmä:

- a) opätovné zavedenie sprostredkovania v sektore starobného dôchodkového sporenia umožnené pre viazaných finančných agentov alebo samostatných finančných agentov

**INDEX - INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND
ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30.júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

- b) zvýšenie maximálneho výdavku na uzatvorenie zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení zo 6% na 8% priemernej mesačnej mzdy v národnom hospodárstve SR vykázanej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok, ktorý 2 roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa zmluva o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorila.

4. V Indexovom dôchodkovom fonde k 30.06.2013 bolo evidovaných 614 sporiteľov.