

Konzervatívny príspevkový d.d.f.
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2014

Obsah

| | Strana |
|------------------------------|---------------|
| Súvaha | 4 |
| Výkaz ziskov a strát | 6 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 7 – 18 |

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 30.6.2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

zostavená
schválená

zostavená
schválená

Zostavená za obdobie

| | | mesiac | rok |
|----|--|--------|---------|
| od | | 0 1 | 2 0 1 4 |
| do | | 0 6 | 2 0 1 4 |

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

. . .

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

| | | mesiac | rok |
|----|--|--------|---------|
| od | | 0 1 | 2 0 1 3 |
| do | | 0 6 | 2 0 1 3 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)
(vyznačí sa)

Obchodné meno (názov) správcovskej spo

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

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n y f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

6.8.2014

Schválené dňa:

12.8.2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

SÚVAHA
k 30.6.2014
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) | 72 222 831 | 63 521 466 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | 0 | 0 |
| a) | bez kupónov | | |
| b) | s kupónmi | | |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 58 214 870 | 52 520 512 |
| a) | bez kupónov | 0 | 999 335 |
| b) | s kupónmi | 58 214 870 | 51 521 177 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 0 | 0 |
| a) | obchodovateľné akcie | | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| a) | otvorených podielových fondov | | 0 |
| b) | ostatné | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 14 007 961 | 11 000 954 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 14 007 961 | 11 000 954 |
| 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 | | 0 |
| 8. | Drahé kovy | | |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10) | 8 765 098 | 11 050 127 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 8 765 098 | 11 050 127 |
| 10. | Ostatný majetok | 0 | 0 |
| | Aktíva spolu | 80 987 929 | 74 571 593 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

SÚVAHA
k 30.6.2014
v eurách

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Záväzky (súčet položiek 1 až 7) | 1 773 264 | 781 409 |
| 1. | Záväzky voči bankám | | |
| 2. | Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 229 260 | 745 282 |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 32 534 | 25 771 |
| 4. | Deriváty | | |
| 5. | Repoobchody | | |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 1 511 470 | 10 356 |
| II. | Vlastné imanie | 79 214 665 | 73 790 184 |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 79 214 665 | 73 790 184 |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 773 728 | 680 002 |
| | Pasíva spolu | 80 987 929 | 74 571 593 |

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 2-02

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2014

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 310 889 | 624 847 |
| 1.1. | úroky | 310 889 | 624 847 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | | 0 |
| 1.3./b. | zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie znižovania hodnoty príslušného majetku | | 0 |
| 2. | Výnosy z podielových fondov | | 0 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 0 | 0 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | | 0 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | | 0 |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 270 952 | (30 150) |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | | 0 |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | | 0 |
| 7./f. | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi | | 0 |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 363 797 | 731 341 |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 945 638 | 1 326 038 |
| h. | Transakčné náklady | | 0 |
| i. | Bankové a iné poplatky | 13 552 | 26 760 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 932 086 | 1 299 278 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 0 | 0 |
| j.1. | náklady na úroky | | |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | | |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | | 0 |
| III. | Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde | 932 086 | 1 299 278 |
| k. | Náklady na | 143 704 | 591 824 |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 66 049 | 513 120 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 77 655 | 78 704 |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 11 291 | 20 670 |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | 3 363 | 6 782 |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 773 728 | 680 002 |

Poznámky na stranách 7 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

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

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 30.6.2014
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Konzervatívny fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava. Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Continental Europe Holdings B.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo. Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.

Depozitárom konzervatívneho fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok v konzervatívnom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2014 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 1.1.2014 do 30.6.2014.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. mája 2014.

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 2014, 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 Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

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

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

2 Hlavné účtovné zásady

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

2.1 Cenné papiere

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

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

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

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

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

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

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

2.3 Deriváty

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

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

2.4 Záväzky

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

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

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

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

2.6 Cudzia mena

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

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

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro 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 priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostáva od 23.4.2014 za správu konzervatívneho fondu ročne odplatu vo výške 0,3%. Odplata sa počíta z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Do tohto obdobia bola určená mesačne vo výške 0,008 % (na ročnej báze cca. 0,096%).

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu konzervatívneho fondu do 14.8.2013 mesačne odplatu vo výške 0,1 % (na ročnej báze cca. 1,2%) a od 15.8.2013 mesačne odplatu vo výške 0,008% (na ročnej báze cca. 0,096%). Odplata bola počítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie konzervatívneho fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde je v roku 2014 vo výške 0,1 (2013: 0,13).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2013: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok (2013: menej ako 3 roky).

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos konzervatívneho fondu.

Správčovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % z čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

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

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

2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

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

2.10 Záonné požiadavky

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

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka najmä z dlhopisových a peňažných investícií.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

PREHĽAD 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 (+) | 674 687 | 330 445 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-) | (220 044) | 0 |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (960 292) | (413 365) |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+) | 32 534 | 0 |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | | 0 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-) | | 0 |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+) | 12 063 992 | 17 982 372 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-) | | 0 |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-) | (15 755 919) | (15 276 107) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+) | | 0 |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | | |
| 13. | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+) | | |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | | |
| 15. | Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+) | | |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (4 165 042) | 2 623 345 |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | (3 000 000) | 0 |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | (3 000 000) | 0 |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 17. | Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 12 013 476 | 11 416 755 |
| 18. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (7 362 723) | (4 666 953) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | | 0 |
| 20. | Dedičstvá (-) | 229 260 | |
| 21. | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+) | | |
| 22. | Preddavky na emitovanie podielových listov | | |
| 23. | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-) | | |
| 24. | Náklady na úroky za úvery (-) | | |
| 25. | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+) | | |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 4 880 013 | 6 749 802 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | | 0 |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV. | (2 285 029) | 9 373 147 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 11 050 127 | 889 643 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 8 765 098 | 10 262 790 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

C. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Označenie | POLOŽKA | Bežné obdobie | účtovné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-------------------|----------------------------|--|
| a | b | 1 | | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 73 790 184 | | 61 363 011 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 1 960 471 426 | | 1 646 224 306 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,037639 | | 0,037275 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 12 013 477 | | 23 067 327 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 773 728 | | 680 002 |
| 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 | (7 362 723) | | (11 320 156) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 5 424 482 | | 12 427 173 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 79 214 666 | | 73 790 184 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 2 082 568 709 | | 1 960 471 426 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,038037 | | 0,037639 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

D. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**Súvaha fondu****Aktíva**

| Číslo riadku | 2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Do dvoch rokov | 1 103 258 | 2 204 093 |
| 6. | Do piatich rokov | 21 479 302 | 23 909 006 |
| 7. | Nad päť rokov | 35 632 310 | 26 407 413 |
| | Spolu | 58 214 870 | 52 520 512 |

| Číslo riadku | 2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 1 113 392 | 1 167 639 |
| 2. | Do troch mesiacov | 21 252 | 2 247 779 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 54 253 | 7 399 779 |
| 4. | Do jedného roku | 10 091 582 | 2 157 817 |
| 5. | Do dvoch rokov | 13 163 264 | 10 993 002 |
| 6. | Do piatich rokov | 30 591 086 | 28 326 912 |
| 7. | Nad päť rokov | 3 180 041 | 227 584 |
| | Spolu | 58 214 870 | 52 520 512 |

| Číslo riadku | 2.III. Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | 0 | 999 335 |
| a.1. | nezaložené | | 999 335 |
| a.2. | založené v repoobchodoch | | |
| a.3. | založené | | |
| b. | s kupónmi | 58 214 870 | 51 521 177 |
| b.1. | nezaložené | 58 214 870 | 51 521 177 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | | |
| b.3. | založené | | |
| | Spolu | 58 214 870 | 52 520 512 |

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 11 000 954 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 14 007 961 | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | 14 007 961 | 11 000 954 |

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | 3 001 932 | 11 000 954 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 11 006 029 | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| | Spolu | 14 007 961 | 11 000 954 |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 14 007 961 | 11 000 954 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 14 007 961 | 11 000 954 |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 8 765 098 | 11 050 127 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúččet - súvaha | 8 765 098 | 11 050 127 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 8 765 098 | 11 050 127 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

Výkaz ziskov a strát

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné obdobie | účetové | Bezprostredne predchádzajúce účetové obdobie |
|--------------|---------------------------------|------------------|----------------|--|
| 1. | Bežné účty | | 22 553 | 12 802 |
| 2. | Reverzné repoobchody | | | |
| 3. | Vklady v bankách | | 18 714 | 0 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | | 269 622 | 317 643 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | | | |
| | Spolu | | 310 889 | 330 445 |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné obdobie | účetové | Bezprostredne predchádzajúce účetové obdobie |
|--------------|---|------------------|----------------|--|
| 1. | Akcie | | | 0 |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | | | 0 |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | | 270 952 | (119 901) |
| 4. | Podielové listy | | | 0 |
| | Spolu | | 270 952 | (119 901) |

| Číslo riadku | i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty | Bežné obdobie | účetové | Bezprostredne predchádzajúce účetové obdobie |
|--------------|---|------------------|---------------|--|
| 1. | Bankové odplaty a poplatky | | 648 | 458 |
| 2. | Burzové odplaty a poplatky | | | 0 |
| 3. | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi | | 311 | 453 |
| 4. | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | | 12 593 | 13 569 |
| | Spolu | | 13 552 | 14 480 |

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedené vyššie, konzervatívny fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 30.6.2014 evidovaných 53 tis. účastníkov (31.12.2013: 58 tis.).
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
5. S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Medzi najvýznamnejšie zmeny patrí:

Zníženie odplát:

- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 1,2% v roku 2020
- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 0,6% v roku 2020
- zníženie maximálnej hodnoty koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde od roku 2014 na 0,1.
- zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde,
- skrátenie obdobia nároku na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti z troch na jeden rok od uzatvorenia účastníckej zmluvy

Zmeny v dávkach:

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2013, resp. dodatkom k účastníckej zmluve akceptovali nové podmienky, platia podmienky stanovené zákonom.
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok

Ostatné zmeny:

- umožnenie platenia príspevkov na účet nepriradených platieb (povinnosť do 30.6.2014)
- umožnenie byť účastníkom sporenia v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a súčasne aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde (povinnosť do 1.7.2014)
- zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka, resp. poberateľa dávky (povinnosť do 31.12.2014)
- zostavenie kľúčových informácií o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré nahradia informačný prospekt (povinnosť do 31.12.2014)
- nové povinnosti súvisiace s bezpečnosťou investovania, riadením rizík

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

6. Zároveň so zmenou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení bol zmenený aj zákon o dani z príjmov, v ktorom bola opäť zavedená odpočítateľnosť príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok, prvýkrát pri vykonávaní ročného zúčtovania za zdaňovacie obdobie 2014.