

Rastový 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 – 22

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.06.2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

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

R a s t o v ý 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

PSC

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/ 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 30.06.2014
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)	19 565 243	15 753 921
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5 687 197	4 042 801
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	5 687 197	4 042 801
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	7 346 543	5 810 360
a)	obchodovateľné akcie	7 346 543	5 810 360
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	6 531 503	5 896 557
a)	otvorených podielových fondov	6 531 503	5 896 557
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
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		4 203
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 525 226	2 993 021
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 471 270	2 992 417
10.	Ostatný majetok	53 956	604
	Aktíva spolu	21 090 469	18 746 942

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

SÚVAHA
k 30.06.2014
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)	176 225	188 652
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	46 144	147 852
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	63 507	35 759
4.	Deriváty	692	
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	65 882	5 041
II.	Vlastné imanie	20 914 244	18 558 290
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	20 914 244	18 558 290
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	684 561	516 643
	Pasíva spolu	21 090 469	18 746 942

Poznámky na stranách 7 až 22 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	68 400	26 559
1.1.	úroky	68 400	26 559
1.2./a.	výsledok zaistenia		0
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		0
2.	Výnosy z podielových fondov	17 541	8 095
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	92 451	96 743
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	92 451	96 743
3.2.	výsledok zaistenia		0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	662 405	(726 168)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	454	(230 729)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(10 593)	6 896
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	118 001	65 871
I.	Výnos z majetku vo fonde	948 659	(752 733)
h.	Transakčné náklady	3 419	1 824
i.	Bankové a iné poplatky	8 394	6 780
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	936 846	(761 337)
j.	Náklady na financovanie fondu	6 091	12 842
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	6 091	12 842
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	930 755	(774 179)
k.	Náklady na	239 983	200 897
k.1.	odplatu za správu fondu	173 273	184 063
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	66 710	16 834
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	2 884	2 420
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 327	3 326
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	684 561	(980 822)

Poznámky na stranách 7 až 22 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 30.06.2014 v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

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

Majetok v rastovom 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 rastového fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka rastového príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.06.2014 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 30.06.2014.

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 financií 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 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 vykazované 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 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 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 výplate 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 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

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

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

2.8 Správčovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2014 za správu rastového fondu ročne odplatu vo výške 1,8%. Odplata sa počíta z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde. Správčovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu rastového fondu mesačne odplatu vo výške 0,195% (na ročnej báze cca. 2,34%). Odplata bola počítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie rastového fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v rastovom fonde bol 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 odstúpné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 % (2013: 5 %). Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správčovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos rastového 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 % (2013: 0,025%) z čistej hodnoty majetku v rastovom 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 rastového fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	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 (+)	186 401	26 559
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(48 340)	
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(258 006)	(190 843)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	63 507	
5.	Výnosy z dividend (+)	92 451	96 743
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(53 955)	(36 675)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 363 695	5 141 539
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		(2 974)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(5 565 845)	(6 750 775)
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 220 092)	(1 716 426)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 967 815	2 563 597
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(1 296 422)	(907 561)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	46 144	0
20.	Dedičstvá (-)		
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	1 717 537	1 656 036
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(18 592)	(639)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(1 521 147)	(61 029)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 992 417	1 454 520
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 471 270	1 393 491

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1		2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	18 558 290		15 264 601
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	492 458 273		415 793 228
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,037685		0,036712
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	2 967 816		4 760 848
2.	Zisk alebo strata fondu	684 561		516 643
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu			
4.	Výplata výnosov podielníkom			
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu			
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(1 296 422)		(1 983 802)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 355 955		3 293 689
A.	Čistý majetok na konci obdobia	20 914 245		18 558 290
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	535 932 887		492 458 273
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039024		0,037685

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A 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		
6.	Do piatich rokov		115 074
7.	Nad päť rokov	5 687 197	3 927 727
	Spolu	5 687 197	4 042 801
Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		22 158
2.	Do troch mesiacov		15 855
3.	Do šiestich mesiacov	31 500	24 948
4.	Do jedného roku	47 318	3 987
5.	Do dvoch rokov	105 152	
6.	Do piatich rokov	254 695	1 221 059
7.	Nad päť rokov	5 248 532	2 754 794
	Spolu	5 687 197	4 042 801
Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	5 687 197	4 042 801
b.1.	nezaložené	5 687 197	4 042 801
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	5 687 197	4 042 801
Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	7 346 543	5 810 360
1.1.	nezaložené	7 346 543	5 810 360
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	7 346 543	5 810 360

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

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR		845 675	868 083
2.	USD		469 713	59 998
3.	JPY			
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK		1 076 982	758 617
8.	HUF		300 875	223 307
9.	PLN		4 653 298	3 900 355
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	Ostatné meny			
	Spolu		7 346 543	5 810 360

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov		6 531 503	5 896 557
1.1.	nezaložené		6 531 503	5 896 557
1.2.	založené v repoobchodoch			
1.3.	založené			
2.	PL ostatné		0	0
2.1.	nezaložené			
2.2.	založené v repoobchodoch			
2.3.	založené			
	Spolu		6 531 503	5 896 557

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	EUR		5 842 760	5 498 499
2.	USD		429 902	133 921
3.	JPY		258 841	264 138
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK			
8.	HUF			
9.	PLN			
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	Ostatné meny			
	Spolu		6 531 503	5 896 558

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		0	4 203

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

2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2	vyrovnávané v čistom	0	4 203
3.	akciové		
3.1	vyrovnávané v hrubom		
3.2	vyrovnávané v čistom		
4..	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	4 203

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	0	4 203
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	4 203

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	566 259	2 678 804
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	566 259	2 678 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	566 259	2 678 804

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 196	390
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	2 196	390
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 196	390

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	14 430	52 732
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	14 430	52 732
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	14 430	52 732
Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	192 504	189 275
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	192 504	189 275
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	192 504	189 275
Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	692 306	67 813
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	692 306	67 813
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	692 306	67 813

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 534	3 403
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	3 534	3 403
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 534	3 403

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	42	0
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	42	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	42	0

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 163	2 810
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		0
4.	Dlhové cenné papiere	63 237	23 749
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	68 400	26 559
Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	14 037	8 095
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	14 037	8 095

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

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 504	0
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	3 504	0
Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	13 032	15 128
2.	USD	0	637
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	15 382	36 104
8.	HUF	11 387	9 384
9.	PLN	52 650	35 490
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	92 451	96 743
Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	50 830	679 399
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	275 128	(32 604)
4.	Podielové listy	336 447	79 373
	Spolu	662 405	726 168
Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	10 308	8 155
3.	JPY	10 581	(3 034)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(1 008)	(20 055)
8.	HUF	(12 619)	(4 253)
9.	PLN	(6 807)	(211 542)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	(1)	
	Spolu	454	(230 729)

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

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné obdobie	účetové	Bezprostredne predchádzajúce účetové obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		(10 593)	6 896
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		(10 593)	6 896
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	Spolu		(10 593)	6 896
Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné obdobie	účetové	Bezprostredne predchádzajúce účetové obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky		397	373
2.	Burzové odplaty a poplatky			
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		1 579	1 307
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		6 418	5 100
	Spolu		8 394	6 780

DIČ

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

ÚČ FOND 3-02

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, rastový fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi 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 rastovom príspevkovom fonde je k 30.06.2014 evidovaných 13 tis. účastníkov (31.12.2013: 14 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

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.