

- Dôchodkový výplatný d.d.f.  
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2011  
Za obdobie od 1.januára 2011 do 30.júna 2011

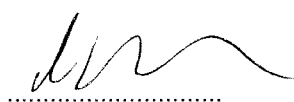


# Obsah

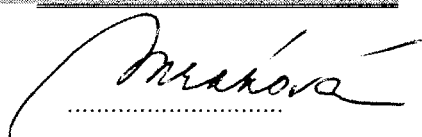
	<b>Strana</b>
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 16

## Súvaha k 30. júnu 2011 (v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
<b>I Investičný majetok</b>		10 981 350	10 306 667
1 Dlhopisy	E1	10 480 476	9 706 459
<i>a bez kupónov</i>		3 563 366	3 538 286
<i>b s kupónmi</i>		6 917 110	6 168 173
2 Krátkodobé pohľadávky	E2	500 874	600 208
<b>II Neinvestičný majetok</b>		628 673	1 282 590
3 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	628 673	1 282 590
<b>Aktíva spolu</b>		<b>11 610 023</b>	<b>11 589 257</b>
Pasíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
<b>I Závazky</b>		42 412	43 928
1 Závazky voči poistencom za výplatu dávok		27 245	28 050
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		9 847	11 437
3 Ostatné záväzky	E4	5 320	4 441
<b>II Vlastné imanie</b>		11 567 610	11 545 329
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		11 535 657	11 545 329
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		31 954	197 340
<b>Pasíva spolu</b>		<b>11 610 023</b>	<b>11 589 257</b>



Viktor Kouřil  
 Predseda predstavenstva



Renáta Mrázová  
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2011 (v eurách)

	Poznámka	30.06.2011	30.06.2010
1	Výnosy z úrokov	154 237	854 898
2	Výnosy z podielových listov		
3	Výnosy z dividend		
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	(53 563)	(574 564)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz		
6c	Zisk/(strata) z derivátov		
7d	Zisk/(strata) z predaja iného majetku		
<b>I</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>100 674</b>	<b>280 334</b>
e	Transakčné náklady	0	761
f	Bankové a iné poplatky	4 174	6 748
<b>II</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>96 500</b>	<b>272 825</b>
g	Náklady na financovanie fondu		3 146
g1	náklady na dane		3 146
<b>III</b>	<b>Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>96 500</b>	<b>269 679</b>
h	Náklady na odplatu za správu fondu	59 275	83 366
i	Náklady na odplaty za služby depozitára	2 125	2 174
j	Náklady na odplaty za služby audítora	3 146	
	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>31 954</b>	<b>184 137</b>

Poznámky na stranách 6 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Poznámky k účtovnej závierke

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

### 1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

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

Výplatný fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „PDDP Tatry - Sympatia“) na ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Výplatný 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.

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

Majetok vo výplatnom 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 výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia dodatočné množstvo likvidity na výplatu týchto dávok pri primeranom raste hodnoty majetku ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok vo výplatnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená investície menej rizikové.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného fondu bola zostavená ku dňu 30.06.2011 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 1.1.2011 do 30.06.2011.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 28.6.2011.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, 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 podielový 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 predaja cenných papierov“. 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“ 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 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.

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 sa 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 Závazky**

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

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa závazky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé závazky, 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 sporeteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

## **2.6 Cudzía 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.

## Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Poznámky k 30. júnu 2011

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

---

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 predaja devíz“.

### 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 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 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň.

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

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom фонде.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby audítora“.

### 2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

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

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

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

### 2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. júnu 2011 a 2010 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Majetok vo výplatnom фонде môže byť investovaný do dlhopisov, dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch
- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo фонде, ak tento zákon neustanovuje inak.



**Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. júnu 2011

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

---

- Až 50 % majetku vo výplatnom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde
- V majetku výplatného fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára
- Majetok vo výplatnom fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči devízovému riziku
- A iné

### C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.06.2011	30.06.2010
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Zisk pred zdanením	31 954	184 137
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(154 237)	(854 898)
Výnosy z dividend	0	-
Nerealizovaný zisk z precenenia cenných papierov	(43 154)	827 052
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(165 437)</i>	<i>156 291</i>
Zmena stavu krátkodobých dlhopisov	(3 657 296)	-
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	99 334	1 000 069
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(864)	(6 771)
Zmena stavu ostatných záväzkov	(652)	3 146
Prijaté úroky	172 284	(9 180)
Prijaté dividendy		-
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(3 552 630)</b>	<b>1 143 555</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(1 969 930)	(7 235 384)
Predaj dlhodobých cenných papierov	4 878 315	5 700 362
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>2 908 385</b>	<b>1 535 022</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Prijaté príspevky	6 661 821	7 422 650
Vyplatené dávky	(6 671 493)	(7 886 634)
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>(9 672)</b>	<b>(463 984)</b>
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	(653 917)	(855 451)
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. januáru	1 282 590	1 805 533
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	0	-
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu</b>	<b>628 673</b>	<b>950 082</b>

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

	Poznámka	30.06.2011	31.12.2011
<b>I. Čistý majetok na začiatku obdobia</b>		<b>11 545 329</b>	<b>12 225 510</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek		326 619 017	351 341 879
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035348	0,034793
1. Príspevky do dôchodkových fondov		6 661 820	13 558 657
2. Zisk alebo strata fondu		31 954	197 340
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(6 671 493)	(14 436 178)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		22 281	(680 181)
<b>A. Čistý majetok na konci obdobia</b>		<b>11 567 610</b>	<b>11 545 329</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		326 372 203	326 619 017
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035443	0,035348

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	30.06.2011	31.12.2010
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	5 164 698	4 148 977
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	5 315 778	5 557 482
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>10 480 476</b>	<b>9 706 459</b>

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy	7 783 423	7 484 359
Hypotekárne záložné listy	462 836	459 397
Eurobondy	2 234 217	1 762 703
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>10 480 476</b>	<b>9 706 459</b>

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	33 497	7 422
1 až 3 mesiace	38 404	27 961
3 mesiace až 1 rok	4 554 176	543 285
1 až 5 rokov	5 099 066	7 414 626
nad 5 rokov	755 333	1 713 165
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>10 480 476</b>	<b>9 706 459</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 roka	-	-
1 až 5 rokov	4 826 636	4 811 595
nad 5 rokov	5 653 840	4 894 864
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>10 480 476</b>	<b>9 706 459</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	10 480 476	9 706 459
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>10 480 476</b>	<b>9 706 459</b>

## 2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	500 874	600 208
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>500 874</b>	<b>600 208</b>

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	500 874	600 208
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>500 874</b>	<b>600 208</b>

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Bežné účty	628 673	1 282 590
<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu</b>	<b>628 673</b>	<b>1 282 590</b>

## 4. Závazky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Závazok voči depozitárovi	1 531	1 665
Závazok voči audítorovi	3 748	4 441
Závazok voči banke	41	-
<b>Ostatné záväzky spolu</b>	<b>5 320</b>	<b>6 106</b>

## 5. Výnosy z úrokov

	30.06.2011	30.06.2010
Dlhové cenné papiere	149 008	853 792
Pohľadávky	2 050	640
Bežné účty	3 179	466
<b>Výnosy spolu</b>	<b>154 237</b>	<b>854 898</b>

## 6. Zisk/strata z cenných papierov

	30.06.2011	30.06.2010
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	(26 804)	86 231
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(26 759)	(660 795)
<b>Spolu</b>	<b>(53 563)</b>	<b>(574 564)</b>

## 7. Bankové a iné poplatky

	30.06.2011	30.06.2010
Bankové poplatky	622	624
Poplatky za prevod CP	680	3 107
Custody poplatok	2 872	3 017
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>4 174</b>	<b>6 748</b>

## 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. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, výplatný 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 dôchodkovom výplatnom fonde je k 30.06.2011 evidovaných 24 tis. pravidelných poberateľov dávok.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.