

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

**Účtovná závierka k 30. júnu 2013
Za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013**

Obsah

	Strana
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	7
Poznámky k účtovnej závierke	9 – 19

SÚVAHA

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 zostavená k 30.6.2013
 (v celých eurách)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za obdobie	<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="2013"/>	do	<input type="text" value="06"/>	<input type="text" value="2013"/>
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="2012"/>	do	<input type="text" value="12"/>	<input type="text" value="2012"/>

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO	DIČ	Dátum vzniku účtovnej jednotky
<input type="text" value="35976853"/>	<input type="text" value="2022119836"/>	<input type="text" value="01042007"/>

Názov správcovskej spoločnosti

Názov spravovaného fondu

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

PSČ




Názov obce

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

E-mailová adresa

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 Dlhopolček, MSc. Ing. Dušan Quis	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

*) Vyznačuje sa

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)	59 295 136	60 769 971
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	59 295 136	60 769 971
a)	bez kupónov	997 752	993 126
b)	s kupónmi	58 297 384	59 776 845
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	0	0
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má 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 má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	13 848 018	889 643
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	10 262 790	889 643
10.	Ostatný majetok	3 585 227	0
	Aktíva spolu	73 143 153	61 659 614

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	5 283 120	296 603
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	253 649	216 976
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	70 384	67 819
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	7 959 087	11 808
II.	Vlastné imanie	67 860 033	61 363 011
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	67 806 012	61 363 011
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	54 021	1 571 518
	Pasíva spolu	73 143 153	61 659 614

Poznámky na stranách 9 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	330 445	467 347
1.1.	úroky	330 445	467 347
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		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(119 901)	537 439
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	270 129	250 067
I.	Výnos z majetku vo fonde	480 673	1 254 853
h.	Transakčné náklady		
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	14 480	14 156
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	466 192	1 240 697
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	466 192	1 240 697
k.	Náklady na	398 885	361 510
k.1.	odplatu za správu fondu	387 312	272 377
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11 573	89 134
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	9 923	8 128
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 363	3 756
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	54 022	867 302

Poznámky na stranách 9 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej 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 Groep 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 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 30.6.2013 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 30.6.2013.

Účtovná závierka k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 12. júna 2013.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu k 30. júnu 2013, ktorá pozostáva zo súvahy, 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 Financí 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 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 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 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, poplatky depozitárovi a poplatky auditorovi

Správcovská spoločnosť dostáva za správu konzervatívneho fondu mesačne odplatu vo výške 0,1 % (2011: 0,1 %), ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

Správcovská 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 vo výške 0,13 (2012: 0,12).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2011: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo 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.

Správcovské 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 % (2012: 0,03 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom 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.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu 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 fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok pri primeranom raste hodnoty majetku. 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.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		330 445	469 348
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)			(13)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		(413 365)	(368 679)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)			(3 257)
5.	Výnosy z dividend (+)			
6.	Pohľadávky za dividendy (-)			
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)		17 982 372	11 621 974
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)			
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)		(15 276 107)	(19 601 405)
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		2 623 345	(7 882 032)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti			
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)			
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností			
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)			
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spol.(-)			
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov vkladov			
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti			
x	Peňažný tok z finančnej činnosti			
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov+		11 416 755	14 604 715
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),		(4 666 953)	(3 173 185)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)			
24.	Dedičstvá (-)			
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		6 749 802	11 434 530
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.		9 373 147	3 552 498
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku úctovného obdobia		889 643	2 037 855
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci úctovného obdobia VI.+V.		10 262 790	5 590 353

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	61 363 011	40 178 984
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 646 224 306	1 113 299 640
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037275	0,036090
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	11 153 364	26 465 336
2.	Zisk alebo strata fondu	54 022	1 571 518
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	(4 710 364)	(6 852 827)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 497 022	21 184 027
A.	Čistý majetok na konci obdobia	67 860 033	61 363 011
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 818 913 718	1 646 224 306
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037308	0,037275

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha fondu
 Aktiva

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	2 205 078	-
6.	Do piatich rokov	20 051 639	34 034 376
7.	Nad päť rokov	37 038 419	26 735 595
	Spolu	59 295 136	60 769 971

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	72 183	364 018
2.	Do troch mesiacov	15 940	1 817 576
3.	Do šiestich mesiacov	10 514 398	2 659 308
4.	Do jedného roku	6 474 486	10 532 758
5.	Do dvoch rokov	14 792 813	23 953 553
6.	Do piatich rokov	25 750 974	21 216 121
7.	Nad päť rokov	1 674 342	226 637
	Spolu	59 295 136	60 769 971

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a..	bez kupónov	997 752	993 126
a.1.	nezaložené	997 752	993 126
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	58 297 384	59 776 845
b.1.	nezaložené	58 297 384	59 776 845
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	59 295 136	60 769 971

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

Poznámky k 30. júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 262 790	889 643
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	10 262 790	889 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	10 262 790	889 643

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	12 802	1 544
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	0	457
4.	Dlhové cenné papiere	317 643	465 346
	Spolu	330 445	467 347

Číslo riadku	4./c.Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	150 979
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(119 901)	386 460
4.	Podielové listy		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	(119 901)	537 439

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	458	409
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	453	2 047
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	13 569	11 700
	Spolu	14 480	14 156

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, 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 30.6.2012 evidovaných 54 tis. účastníkov (31.12.2012: 51 tis.).
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ~~Národná rada Slovenskej republiky schválila v roku 2011 novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004, podľa ktorého sa s účinnosťou od 1. apríla 2012 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:~~

- ~~Povinný vstup pre osoby, ktorým po 31.3.2012 vzniklo prvé dôchodkové poistenie s možnosťou vystúpiť do 730 dní od vzniku povinnej účasti na starobnom dôchodkovom sporení.~~
- ~~Odstánenie garancií v akciovom a zmiešanom fonde, v dlhopisovom fonde zostanú garancie zachované.~~
- ~~Zníženie povinnej minimálnej doby sporenia z 16 na 10 rokov.~~
- ~~Možnosť sporiť naraz v dvoch fondech, pričom jeden z nich musí byť dlhopisový.~~
- ~~Postupný presun nasporenej sumy do dlhopisového fondu od 50 rokov veku sporiteľa.~~
- ~~Zmeny názvov fondov – konzervatívny je po novom dlhopisový, vyvážený je po novom zmiešaný a rastový je po novom akciový.~~
- ~~Vytvorenie nového, indexového fondu, ktorý kopíruje jeden alebo viac akciových indexov.~~
- ~~Vytvorenie tzv. zberného účtu (účet nepriradených platieb), odkiaľ budú prijaté prostriedky postúpené na účty sporiteľov.~~
- ~~Zmeny v odplatách:
 - ~~odplata za správu dôchodkového fondu (vo výške maximálne 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku fondov) sa bude určovať každý pracovný deň a zúčtováva sa znížením hodnoty majetku v dôchodkovom fonde~~
 - ~~odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu vo výške 1% zo sumy príspevku sa bude účtovať z bežného účtu pre nepriradené platby pred pripísaním na osobný dôchodkový účet klienta~~
 - ~~odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde – platí pre všetky fondy okrem indexového fondu, zúčtováva sa znížením hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.~~
 - ~~Náklady nesúvisiace priamo so správou dôchodkového fondu budú uhrádzané z majetku dôchodkového fondu.~~~~
- ~~Zrušenie garančného účtu, rozdelenie zostatku garančného účtu rovným dielom medzi dôchodkový fond a spoločnosť.~~

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:~~

~~2. 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 nie je zákonom obmedzená a sporiteľ si je oprávnený ich bude 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 stáva stai dobrovoľným. Zákon presne vymedzil tých, ktorí budú môcť môžu uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení – budú sú to predovšetkým osoby, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie, pričom ku dňu podpisu zmluvy nedovršili 35 rokov veku.~~
- ~~Zmeny názvov fondov – dlhopisový dôchodkový fond sa bude volať dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a k názvom ostatných dôchodkových fondov pribudne označenie negarantovaný.~~
- ~~Zmeny v štruktúre fondov – spoločnosť musí spravovať minimálne dva dôchodkové fondy; jeden dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a jeden akciový negarantovaný dôchodkový~~

Formátované: Zarážka: Vľavo: 0 cm, Opakovaná zarážka: 0,6 cm

Formátované: Zarážka: Vľavo: 0,6 cm, Bez odrážok a číslovania

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 10 b, Tučné

Formátované: Odsek zoznamu, S odrážkami + Úroveň: 1 + Zarovnať na: 1,96 cm + Zarážka: 2,6 cm

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 10 b, Tučné

Formátované: Odsek zoznamu, S odrážkami + Úroveň: 1 + Zarovnať na: 1,96 cm + Zarážka: 2,6 cm