

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2012

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	7
Poznámky k účtovnej závierke	10–26

SÚVAHA

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 zostavená k 31.12.2012
 (v celých eurách)

Za obdobie Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 2	1 2	2 0 1 2	
	0 1	2 0 1 1	do	1 2	2 0 1 1

Účtovná závierka
 riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO: 3 5 9 7 6 8 5 3 DIČ: 2 0 2 2 1 1 9 8 3 6 Dátum vzniku účtovnej jednotky: 0 1 0 2 2 0 0 6

Názov správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V y v á ť e n ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

T r n a v s k á c e s t a 5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2

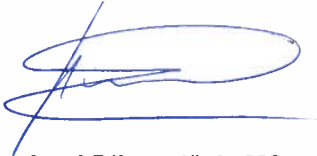


Číslo telefónu

5 9 3 1 3 8 4 1

Číslo faxu

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa	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
20.3.2013			
Schválené dňa	Juraj Dihopoliček, MSc.	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová
22.3.2013			

*) 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)	375 840 613	340 238 849
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	280 025 038	221 667 113
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	280 025 038	221 667 113
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	779 845	18 219 233
a)	obchodovateľné akcie	779 845	18 219 233
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	41 595 402	30 293 143
a)	otvorených podielových fondov	41 595 402	30 293 143
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	33 055 942	50 143 008
a)	krátkodobé vklady v bankách	33 055 942	50 143 008
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	20 384 386	19 916 352
a)	dlhodobé vklady v bankách	20 384 386	19 916 352
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty	0	0
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	23 126 453	44 207 063
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	23 126 453	44 151 413
10.	Ostatný majetok	0	55 650
	Aktíva spolu	398 967 066	384 445 912

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2012
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	2 738 762	8 906 485
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 639 035	1 605 734
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 046 336	767 745
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	53 391	6 533 006
II.	Vlastné imanie	396 228 304	375 539 427
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	396 228 304	375 539 427
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27 782 071	(20 966 343)
	Pasíva spolu	398 967 066	384 445 912

Poznámky na stranách 10 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 za 12 mesiacov 2012
 (v celých eurách)

	mesiac	rok	do	mesiac	rok
Za obdobie	01	2012	do	12	2012
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	01	2011	do	12	2011

Účtovná závierka
 riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO: 35976853 DIČ: 2022119836 Dátum vzniku účtovnej jednotky: 01.02.2006

Názov správcovskej spoločnosti

ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Názov spravovaného fondu

Vyvážený fond

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Trnavská cesta 50 / B

PSČ

82102

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02

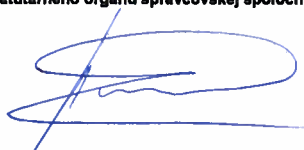


Číslo telefónu

59313841

Číslo faxu

E-mailová adresa

alzbeta.danovicova@ing.sk

Zostavené dňa	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
20.3.2013			
Schválené dňa	Juraj Dihopolček, MSc.	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

*) Vyznačuje sa

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2012
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	8 107 596	9 670 596
1.1.	úroky	8 107 596	9 670 596
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	664 471	449 413
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	962 072	1 646 349
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	962 072	1 646 349
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	25 614 633	(25 116 943)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(55 909)	(311 656)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	451 320
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	2 521 606	2 468 715
I.	Výnos z majetku vo фонде	37 814 469	(10 742 206)
h.	Transakčné náklady	106 676	231 388
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	178 179	191 851
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	37 529 614	(11 165 445)
j.	Náklady na financovanie fondu	55 517	236 428
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	55 517	236 428
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	37 474 097	(11 401 873)
k.	Náklady na	9 545 126	9 419 040
k.1.	odplatu za správu fondu	9 229 852	9 419 040
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	315 274	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	138 440	137 832
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	8 460	7 598
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	27 782 071	(20 966 343)

Poznámky na stranách 10 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
 k 31.12.2012
 (v celých eurách)

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

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

Účtovná závierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 3 5 9 7 6 8 5 3

DIČ
 2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 0 1 0 2 2 0 0 6

Názov správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V y v á ť e n ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

T r n a v s k á c e s t a 5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2

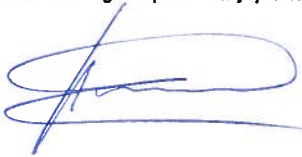


Číslo telefónu

5 9 3 1 3 8 4 1

Číslo faxu

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa 20.3.2013	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 22.3.2013	Juraj Dlhopolček, MSc.	Ing. Alžbeta Danovičová	Mgr. Andrea Adamcová

*) Vyznačuje sa

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

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

Vyvážený fond bol vytvorený pod názvom Tatry, príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry - Sympatia (ďalej „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. S účinnosťou od 1.4.2007 bol premenovaný na Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s..

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

Majetok vo vyváženom 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 vyváženého fondu:

Cieľom investičnej stratégie vyváženého 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 vyváženého príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2012 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 28.júna 2012.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2012, 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 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 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 vykázania.

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(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 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 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

Správčovská spoločnosť dostáva za správu vyváženého fondu mesačne odplatu vo výške 0,2 % (2011: 0,205 %), ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie vyváženého fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je vo výške 0,12 (2011: 0,11).

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 % (2011: 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 výplatom odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos vyváženého 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 0,03 % (2011: 0,03 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom 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 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.

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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. 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 (+)	10 629 202	12 139 311
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(197 746)	(892 100)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(9 870 205)	(9 691 041)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	280 928	(32 886)
5.	Výnosy z dividend (+)	1 626 543	1 787 720
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	(55 651)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	255 068 603	389 383 882
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(288 181 166)	(352 830 013)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	6 482 132
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	(13 160)
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	(30 643 841)	46 278 194
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností		
18.	Výnosy z dividend z reálnych spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z reálnych spoločností (-)		
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	16 619 032	(48 406 464)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	16 619 032	(48 406 464)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	64 095 792	70 274 624
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(71 188 986)	(55 159 391)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	33 300	-
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	(7 059 894)	15 115 233
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	59 743	(636 261)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(21 024 960)	12 350 702
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	44 151 413	31 800 711
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	23 126 453	44 151 413

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	375 539 427	382 736 204
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 847 417 093	11 428 714 026
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031698	0,033489
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	64 095 792	70 266 284
2.	Zisk alebo strata fondu	27 782 071	(20 966 343)
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	(71 188 986)	(56 496 718)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	20 688 877	(7 196 777)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	396 228 304	375 539 427
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 628 464 606	11 847 417 093
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034074	0,031698

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR 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	14 974 972	-
5.	Do dvoch rokov	3 005 710	7 949 023
6.	Do piatich rokov	111 820 190	72 182 998
7.	Nad päť rokov	142 530 925	141 535 092
	Spolu	272 331 797	221 667 113

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 751 144	758 082
2.	Do troch mesiacov	32 847 087	2 013 933
3.	Do šiestich mesiacov	674 949	7 034 293
4.	Do jedného roku	65 733 836	3 473 288
5.	Do dvoch rokov	38 663 826	75 192 778
6.	Do piatich rokov	70 680 198	71 643 269
7.	Nad päť rokov	59 980 756	61 551 470
	Spolu	272 331 797	221 667 113

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		-
a.1.	nezaložené		-
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	272 331 797	221 667 113
b.1.	nezaložené	272 331 797	221 667 113
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	272 331 797	221 667 113

Číslo riadku	2.I. USD 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		

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

6.	Do piatich rokov	7 693 241	
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	7 693 241	0

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	35 791	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	7 657 450	
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	7 693 241	0

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	7 693 241	
2.1.	nezaložené	7 693 241	
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	7 693 241	0

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	779 845	18 219 233
1.1.	nezaložené	779 845	18 219 233
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	779 845	18 219 233

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

6.	SEK		
7.	CZK	-	11 418 448
8.	HUF		
9.	PLN	779 845	6 800 785
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	779 845	18 219 233

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	41 595 402	30 293 143
1.1.	nezaložené	41 595 402	30 293 143
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	41 595 402	30 293 143

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	41 595 402	18 259 988
2.	USD	-	12 033 155
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	41 595 402	30 293 143

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	33 055 943	49 671 854
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

4.	Do jedného roku	-	471 154
	Spolu	33 055 943	50 143 008

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	33 055 943	49 671 854
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	-	471 154
	Spolu	33 055 943	50 143 008

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	33 055 943	50 143 008
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	33 055 943	50 143 008
	Spolu	33 055 943	50 143 008

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov	20 384 386	19 916 352
3.	Nad päť rokov		
	Spolu	20 384 386	19 916 352

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej 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	20 384 386	-
5.	Do dvoch rokov	-	19 916 352
6.	Do piatich rokov		
	Spolu	20 384 386	19 916 352

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	20 384 386	19 916 352
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	20 384 386	19 916 352

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty EUR	18 508 855	34 547 515
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	18 508 855	34 547 515
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	18 508 855	34 547 515

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty USD	9 730	5 203
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	9 730	5 203
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9 730	5 203

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
--------------	---	-----------------------	--

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

1.	Bežné účty CZK	1 804	1 943 863
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	1 804	1 943 863
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 804	1 943 863

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty HUF	8 458	457 899
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	8 458	457 899
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 458	457 899

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty PLN	4 596 813	7 195 993
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		

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

	trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	4 596 813	7 195 993
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 596 813	7 195 993

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty JPY	793	940
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	793	940
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	793	940

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	127 983	228 731
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	1 173 915	1 339 526
4.	Dlhové cenné papiere	6 805 697	8 102 339
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	8 107 596	9 670 596

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	664 471	310 400
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	664 471	310 400

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	124 330
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	-	124 330

Číslo riadku	2. GBP Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	14 683
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	-	14 683

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	36 743	240 590
2.	USD	92 222	-
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-	741 097
8.	HUF	508 130	-
9.	PLN	324 977	664 662
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	962 072	1 646 349

Číslo riadku	4/c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	1 612 271	(9 237 640)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	1 474 085	(560 525)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	18 781 144	(9 410 295)
4.	Podielové listy	-	(5 908 483)
	Spolu	25 614 633	(25 116 943)

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

Poznámky k 31. decembru 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(1 440 715)	1 028 963
3.	JPY	(107)	72
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	487 183	(612 563)
8.	HUF	86 980	(49 624)
9.	PLN	810 750	(678 504)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	(55 909)	(311 656)

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-	451 320
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	451 320
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	-	451 320

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	3 888	3 719
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	15 919	18 429
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	158 372	169 703
	Spolu	178 179	191 851

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sú vykázané v bode 4.I. až 4.III. poznámok. Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykávanie 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, vyvážený 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. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 31.12.2012 evidovaných 218 tis. (31.12.2011: 244 tis) účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.