

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2012
Za obdobie od 1. januára 2012 do 30. júna 2012

Obsah

	Strana
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 17

Súvaha k 30. júnu 2012

(v eurách)

Označenie	POLOŽKA	30.6.2012	31.12.2011
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	10 780 200	10 205 864
1.	Dlhopisy	10 780 200	9 502 609
a)	bez kupónov		13 191
b)	s kupónmi	10 780 200	9 489 418
2.	Akcie		
3.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné		
4.	Krátkodobé pohľadávky		703 255
5.	Obrátené repoobchody		
6.	Deriváty		
7.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	1 390 151	1 127 169
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 374 223	1 127 169
9.	Ostatný majetok	15 928	
	Aktíva spolu	12 170 351	11 333 033

Označenie	POLOŽKA	30.6.2012	31.12.2011
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	257 869	225 827
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	241 170	212 409
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	11 398	9 346
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Ostatné záväzky	5 301	4 072
II.	Vlastné imanie	11 912 482	11 107 206
7.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov - poberateľov dávok, z toho	11 527 647	11 107 206
a)	fondy z ocenenia		
b)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	384 835	24 626
	Pasíva spolu	12 170 351	11 333 033

Poznámky na stranách 6 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2012 (v eurách)

Označenie	POLOŽKA	30.6.2012	30.6.2011
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	148 481	154 237
1.1.	úroky		
1.2.	výsledok zaistenia		
2.	Výnosy z podielových fondov		
3.	Výnosy z dividend		
3.1.	dividendy		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./a.	Zisk / strata z predaja cenných papierov	342 844	(53 563)
5./b.	Zisk / strata z predaja devíz		
6./c.	Zisk / strata z derivátov		
7./d.	Zisk / strata z predaja drahých kovov		
8./e.	Zisk / strata z predaja iného majetku		
I.	Výnos z majetku vo fonde	491 325	100 674
f.	Transakčné náklady	433	0
g.	Bankové a iné poplatky	5 196	4 174
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	485 696	96 500
h.	Náklady na financovanie fondu		
h.1.	náklady na úroky		
h.2.	zisk / strata zo zaistenia úrokov		
h.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	485 696	96 500
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	95 025	59 275
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	2 080	2 125
k.	Náklady na odplaty za služby audítora	3 756	3 146
A.	Zisk alebo strata	384 835	31 954

Poznámky na stranách 6 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY

priebežnej účtovnej závierky zostavenej
 k 30.6.2012
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 2 0 6 2 0 1 2

Za bezprostredne predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
 účtovné obdobie od 0 1 2 0 1 1 0 6 2 0 1 1

Účtovná závierka:*)

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO DIČ Dátum vzniku účtovnej jednotky
 3 5 9 7 6 8 5 3 2 0 2 2 1 1 9 8 3 6 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 ý p l a t 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

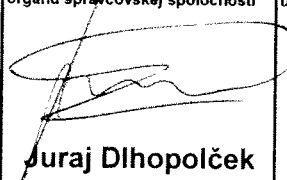


Číslo telefónu

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 30.7.2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Juraj Dlhopolček	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ivan Kubla	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Alžbeta Danoyičová
Schválené dňa			

*) Vyznačuje sa

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom фонде a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej 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. Priamou materskou spoločnosťou správovskej 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 výplatného fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok vo výplatnom фонде 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 фонде 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 30.6.2012 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 1.1.2012 do 30.6.2012.

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

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 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 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 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 vykázanania.

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 auditorovi

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

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 fonde.

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 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 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 31. decembru 2011 a 2010 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Majetok vo výplatnom fonde 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 fonde, ak tento zákon neustanovuje inak.
- 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

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

Poznámky k 30. júnu 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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

C. Prehľad o peňažných tokoch	30.6.2012	30.6.2011
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	467 591	305 179
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(99 739)	(65 093)
Výnosy z dividend (+)	0	0
Pohľadávky za dividendy (-)		
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	2 513 773	989 358
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(3 784 052)	(1 969 930)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na dodávateľov (-)	(3 471)	(4 339)
Záväzky voči dodávateľom (+)		
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(905 899)	(744 824)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)		
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	703 749	101 385
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	703 749	101 385
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	6 988 126	6 699 182
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(6 538 824)	(6 709 659)
Dedičstvá (-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	449 203	(10 477)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	247 053	(653 917)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 127 169	1 282 590
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 374 223	628 673

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.6.2012	31.12.2011
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	11 107 206	11 545 329
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	313 656 557	326 619 017
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,035412	0,035348
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov (interné prevody na výplatu)	6 932 715	11 402 795
2.	Zisk alebo strata fondu	384 835	24 626
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(6 512 273)	(11 865 544)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	805 277	(438 123)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	11 912 483	11 107 206
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	325 202 233	313 656 557
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,036631	0,035412

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

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	1.I. Dlhopisy podľa dohodnutej splatnosti	30.6.2012	31.12.2011
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 003 049
5.	Do dvoch rokov	1 223 840	695 584
6.	Do piatich rokov	5 016 320	3 646 468
7.	Nad päť rokov	4 540 040	4 157 508
	Spolu	10 780 200	9 502 609

Číslo riadku	1.II. Dlhopisy podľa zostatkovej splatnosti	30.6.2012	31.12.2011
1.	Do jedného mesiaca	593	8 381
2.	Do troch mesiacov	602 988	62 114
3.	Do šiestich mesiacov	1 039 908	559 798
4.	Do jedného roku	1 338 585	1 606 342
5.	Do dvoch rokov	4 027 063	2 942 745
6.	Do piatich rokov	2 606 271	3 222 753
7.	Nad päť rokov	1 164 792	1 100 476
	Spolu	10 780 200	9 502 609

Číslo riadku	1.III. Dlhopisy	30.6.2012	31.12.2011
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	13 191
1.1.	nezaložené	-	13 191
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	10 780 200	9 489 418
2.1.	nezaložené	10 780 200	9 489 418
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	10 780 200	9 502 609

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

Poznámky k 30. júnu 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	4.I. Krátkodobé pohľadávky dohodnutej splatnosti podľa doby	30.6.2012	31.12.2011
1.	Do jedného mesiaca		703 255
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	703 255

Číslo riadku	4.II. Krátkodobé pohľadávky zostatkovej splatnosti podľa doby	30.6.2012	31.12.2011
1.	Do jedného mesiaca		703 255
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	703 255

Číslo riadku	4.III. Krátkodobé pohľadávky zostatkovej splatnosti – zníženie hodnoty podľa doby	30.6.2012	31.12.2011
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	703 255
2.	Zníženie hodnoty		-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	703 255

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

Poznámky k 30. júnu 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	30.6.2012	31.12.2011
1.	Bežné účty	1 374 223	1 127 169
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	1 374 223	1 127 16
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 374 223	1 127 169

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2012	30.6.2012
1.	Bežné účty	510	3 179
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	575	2 050
4.	Dlhové cenné papiere	147 396	149 008
	Spolu	148 481	154 237

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	30.6.2012	30.6.2011
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(28 319)	(26 804)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(314 525)	(26 759)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(342 844)	(53 563)

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

Poznámky k 30. júnu 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Číslo riadku	8. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2012	30.6.2011
1.	Bankové poplatky	610	622
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	1 398	680
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	3 188	2 872
	Spolu	5 196	4 174

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 sriaznenými 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 30.6.2012 evidovaných 7 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.