

Vyvážený príspevkový 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 – 19 |

Súvaha k 30. júnu 2012 (v eurách)

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|-----------|--|--------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7) | 335 178 256 | 340 238 849 |
| 1. | Dlhopisy | 238 526 414 | 221 667 113 |
| a) | bez kupónov | | 0 |
| b) | s kupónmi | 238 526 414 | 221 667 113 |
| 2. | Akcie | 5 050 538 | 18 219 233 |
| 3. | Podielové listy | 34 125 739 | 30 293 143 |
| a) | otvorených podielových fondov | 34 125 739 | 30 293 143 |
| b) | ostatné | | |
| 4.1. | Dlhodobé pohľadávky | | 19 916 352 |
| 4.2. | Krátkodobé pohľadávky | 57 475 565 | 50 143 008 |
| 5. | Obrátené repoobchody | | |
| 6. | Deriváty | | |
| 7. | Drahé kovy | | |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9) | 46 390 308 | 44 207 063 |
| 8. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 45 530 479 | 44 151 413 |
| 9. | Ostatný majetok | 859 829 | 55 650 |
| | Aktíva spolu | 381 568 564 | 384 445 912 |

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|-----------|---|--------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 6) | 2 481 660 | 8 906 485 |
| 1. | Závazky voči bankám | | |
| 2. | Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 1 678 320 | 1 605 734 |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 751 404 | 767 745 |
| 4. | Deriváty | | |
| 5. | Repoobchody | | |
| 6. | Ostatné záväzky | 51 936 | 6 533 006 |
| II. | Vlastné imanie | 379 086 904 | 375 539 427 |
| 7. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Účty účastníkov - poberateľov dávok, z toho | 365 074 020 | 375 539 427 |
| a) | fondy z ocenenia | | |
| b) | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 14 012 884 | (20 966 343) |
| | Pasíva spolu | 381 568 564 | 384 445 912 |

Poznámky na stranách 6 až 19 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 | 4 372 230 | 4 734 964 |
| 1.1. | úroky | 4 372 230 | 4 734 964 |
| 1.2. | výsledok zaistenia | | |
| 2. | Výnosy z podielových fondov | 166 493 | |
| 3. | Výnosy z dividend | 927 673 | 1 095 782 |
| 3.1. | dividendy | 927 673 | 1 095 782 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | | |
| 4./a. | Zisk / strata z predaja cenných papierov | 11 438 943 | (2 893 353) |
| 5./b. | Zisk / strata z predaja devíz | 459 470 | 404 662 |
| 6/c. | Zisk / strata z derivátov | | 451 321 |
| 7/d. | Zisk / strata z predaja drahých kovov | | |
| 8/e. | Zisk / strata z predaja iného majetku | 1 539 718 | 897 433 |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 18 904 527 | 4 690 809 |
| f. | Transakčné náklady | 90 128 | 102 476 |
| g. | Bankové a iné poplatky | 99 750 | 103 621 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 18 714 649 | 4 484 712 |
| h. | Náklady na financovanie fondu | 50 356 | 154 760 |
| h.1. | náklady na úroky | | |
| h.2. | zisk / strata zo zaistenia úrokov | | |
| h.3. | náklady na dane a poplatky | 50 356 | 154 760 |
| III. | Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde | 18 664 293 | 4 329 952 |
| i. | Náklady na odplatu za správu fondu | 4 578 668 | 4 736 962 |
| j. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 68 306 | 68 759 |
| k. | Náklady na odplaty za služby audítora | 4 435 | 3 715 |
| A. | Zisk alebo strata | 14 012 884 | (479 484) |

Poznámky na stranách 6 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY

prívrbežnej účtovnej závierky zostavenej
k 30.06.2012
(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
- príbežná

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 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

Názov obce

8 2 1 0 2 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

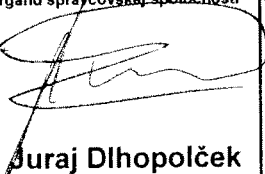


Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2 5 9 3 1 3 8 4 1

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 Danovičová |
| Schválené dňa | | | |

*) 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 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

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka doplnkového 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 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 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 výplati dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporeteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázaní.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

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

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

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 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 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 doplnkového dôchodkového fondu.

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 a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

Majetok vo vyváženom fonde môže byť investovaný do:

- Majetok vo vyváženom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde
- Až 50 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie. Majetok vo vyváženom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde.
- V majetku vyváženého fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára
- A iné

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| C. Prehľad o peňažných tokoch | 30.06.2012 | 30.06.2011 |
|---|------------------|-------------------|
| Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+) | 3 345 767 | 3 754 909 |
| Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-) | (4 765 196) | (4 909 421) |
| Výnosy z dividend (+) | 838 673 | 680 169 |
| Pohľadávky za dividendy (-) | | |
| Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+) | 157 383 234 | 211 897 018 |
| Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-) | | |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-) | (159 639 301) | (183 377 958) |
| Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+) | | |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| Náklady na dodávateľov (-) | (5 518) | (6 165) |
| Záväzky voči dodávateľom (+) | | |
| Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | 0 | 0 |
| Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+) | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (2 839 342) | 28 038 551 |
| 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 (+/-) | 13 182 017 | (25 023 154) |
| Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | 131 820 017 | (25 023 154) |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+) | 36 872 712 | 38 720 573 |
| Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-) | (45 725 816) | (30 554 129) |
| Dedičstvá (-) | | |
| Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-) | | |
| Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+) | | |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | (8 853 105) | 8 166 445 |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (110 504) | (49 250) |
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 1 379 066 | 11 132 592 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 44 151 413 | 31 800 711 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 45 530 479 | 42 933 303 |

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Ozna- čenie | POLOŽKA | 30.06.2012 | 31.12.2011 |
|----------------|--|--------------------|--------------------|
| 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 | 32 177 814 | 70 266 284 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 14 012 884 | (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 | (42 643 222) | (56 496 718) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 3 547 476 | (7 196 777) |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 379 086 903 | 375 539 427 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 11 530 108 370 | 11 847 417 093 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,032878 | 0,031698 |

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

| Číslo riadku | 1.I. Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | 3 011 938 | 7 949 023 |
| 6. | Do piatich rokov | 98 441 571 | 72 182 998 |
| 7. | Nad päť rokov | 137 072 905 | 141 535 092 |
| | Spolu | 238 526 414 | 221 667 113 |

| Číslo riadku | 1.II. Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 31 475 | 758 082 |
| 2. | Do troch mesiacov | 70 028 | 2 013 933 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 112 613 | 7 034 293 |
| 4. | Do jedného roku | 35 152 678 | 3 473 288 |
| 5. | Do dvoch rokov | 91 020 769 | 75 192 778 |
| 6. | Do piatich rokov | 70 786 744 | 71 643 269 |
| 7. | Nad päť rokov | 41 352 107 | 61 551 470 |
| | Spolu | 238 526 414 | 221 667 113 |

| Číslo riadku | 1.III. Dlhopisy | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--------------------------|-----------|--------------------|
| 1. | Dlhopisy bez kupónov | | - |
| 1.1. | nezaložené | | - |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| 2. | Dlhopisy s kupónmi | - | 221 667 113 |
| 2.1. | nezaložené | - | 221 667 113 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | Spolu | - | 221 667 113 |

| Číslo riadku | 2.I. Akcie | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| 1. | Akcie | 5 050 538 | 18 219 233 |
| 1.1. | nezaložené | 5 050 538 | 18 219 233 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| | Spolu | 5 050 538 | 18 219 233 |

Vyvážený príspevkový 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 | 2.II. Akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--|------------------|-------------------|
| 1. | EUR | | - |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | - | 11 418 448 |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | 5 050 538 | 6 800 785 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 5 050 538 | 18 219 233 |

| Číslo riadku | 3.I. Podielové listy (PL) | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 34 125 739 | 30 293 143 |
| 1.1. | nezaložené | 34 125 739 | 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 | 34 125 739 | 30 293 143 |

| Číslo riadku | 3.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | EUR | 27 963 719 | 18 259 988 |
| 2. | USD | 6 162 020 | 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 | 34 125 739 | 30 293 143 |

Vyvážený príspevkový 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 podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 37 559 214 | 49 671 854 |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | 19 916 351 | 471 154 |
| | Spolu | 57 475 565 | 50 143 008 |

| Číslo riadku | 4.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 37 559 214 | 49 671 854 |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | 19 916 351 | 471 154 |
| | Spolu | 57 475 565 | 50 143 008 |

| Číslo riadku | 4.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 57 475 565 | 50 143 008 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 57 475 565 | 50 143 008 |
| | Spolu | 57 475 565 | 50 143 008 |

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách

| Číslo riadku | 8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2012 | 31.12.2011 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1. | Bežné účty EUR | 26 268 702 | 34 547 515 |
| 1. | Bežné účty USD | 1 513 996 | 5 203 |
| 1. | Bežné účty CZK | 8 806 458 | 1 943 863 |
| 1. | Bežné účty HUF | 4 161 582 | 457 899 |
| 1. | Bežné účty PLN | 4 778 821 | 7 195 993 |
| 1. | Bežné účty JPY | 920 | 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 | | |

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

Poznámky k 30. júnu 2012

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|----|---|-------------------|-------------------|
| x | Medzisúčet - súvaha | 45 530 479 | 44 151 413 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 45 530 479 | 44 151 413 |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1. | Bežné účty | 63 267 | 119 945 |
| 2. | Reverzné repoobchody | | |
| 3. | Vklady | 613 441 | 634 306 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 3 695 522 | 3 980 713 |
| | Spolu | 4 372 230 | 4 734 964 |

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|---|----------------|-----------|
| 1. | Otvorené podielové fondy | | |
| 1.I | USD | | |
| 1.II | EUR | 166 493 | |
| 1.III | GBP | | |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 166 493 | - |

| Číslo riadku | 3. Dividendy | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|--------------|----------------|------------------|
| 1. | EUR | 36 742 | 205 120 |
| 2. | USD | 57 824 | 59 484 |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | - | 557 830 |
| 8. | HUF | 508 131 | - |
| 9. | PLN | 324 976 | 273 348 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 927 673 | 1 095 782 |

Vyvážený príspevkový 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. Zisk/strata z cenných papierov | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1. | Akcie | (2 018 811) | (257 498) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | 716 336 | (377 693) |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 11 749 971 | (2 247 094) |
| 4. | Podielové listy | 991 446 | (11 068) |
| | Spolu | 11 438 942 | (2 893 353) |

| Číslo riadku | 5. Zisk/strata z devíz | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|------------------------|----------------|----------------|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | (415 147) | 270 741 |
| 3. | JPY | - | (59) |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 186 972 | 156 067 |
| 8. | HUF | 39 427 | 562 |
| 9. | PLN | 648 218 | (22 649) |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 459 470 | 404 662 |

| Číslo riadku | 6. Zisk/strata z derivátov | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|----------------------------|-----------|----------------|
| 1. | úrokové | | |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | - | 451 321 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | - | 451 321 |
| 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 | - | 451 321 |

Vyvážený príspevkový 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 | g. Bankové poplatky a iné poplatky | 30.6.2012 | 30.6.2011 |
|--------------|--|---------------|----------------|
| 1. | Bankové poplatky | 2 206 | 1 837 |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | 12 289 | 6 538 |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 85 255 | 95 246 |
| | Spolu | 99 750 | 103 621 |

F. PREHĽAD 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 sponzenými 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 30.6.2012 evidovaných 226 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.