

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa  
31. decembra 2013

---

# Obsah

	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	5
Výkaz ziskov a strát	7
Poznámky k účtovnej závierke	8 – 18

ÚČ FOND

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2013

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

zostavená  
 schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 3  
do 1 2 2 0 1 3

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

. .

(vyznačí sa  )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 2  
do 1 2 2 0 1 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)  
(vyznačí sa  )

Obchodné meno (názov) správcovskej spc

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

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

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

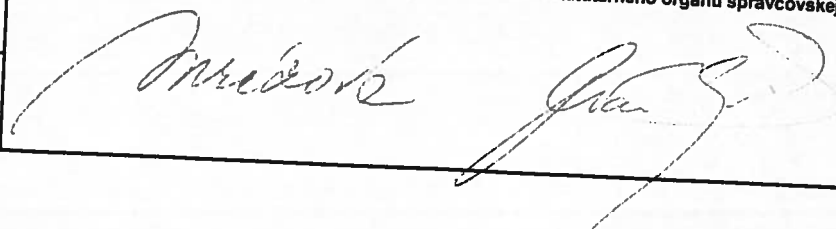
Zostavené dňa:

24.3.2014

Schválené dňa:

26.3.2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

**SÚVAHA**  
k 31.12.2013  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>11 190 825</b>	<b>11 658 822</b>
1.	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>		
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi		
2.	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>		
a)	bez kupónov	10 490 736	11 658 822
b)	s kupónmi	199 867	198 625
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	10 290 869	11 460 197
a)	obchodovateľné akcie	0	0
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	<b>Podielové listy</b>		
a)	otvorených podielových fondov	0	0
b)	ostatné		
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
a)	krátkodobé vklady v bankách	700 089	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel	700 089	0
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	<b>Deriváty</b>		
8.	<b>Drahé kovy</b>		
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>		
9.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	1 291 632	961 081
10.	<b>Ostatný majetok</b>	1 291 632	961 081
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>12 482 457</b>	<b>12 619 903</b>

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

**SÚVAHA**  
k 31.12.2013  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>		
1.	Závazky voči bankám	182 421	188 722
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	168 026	170 759
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	10 290	13 347
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	4 105	4 616
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>12 300 036</b>	<b>12 431 181</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	12 300 036	12 431 181
a)	zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	49 661	676 883
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12 482 457</b>	<b>12 619 903</b>

Poznámky na stranách 8 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 2-02

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2013

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	198 283	289 968
1.1.	úroky	198 283	289 968
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	0	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(632)	598 336
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>197 651</b>	<b>888 304</b>
h.	Transakčné náklady	0	865
i.	Bankové a iné poplatky	7 292	10 145
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>190 359</b>	<b>877 294</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	0	0
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>190 359</b>	<b>877 294</b>
k.	Náklady na	<b>130 126</b>	<b>188 932</b>
k.1.	odplatu za správu fondu	123 732	119 344
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	6 394	69 588
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	3 790	4 314
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	6 782	7 165
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>49 661</b>	<b>676 883</b>

Poznámky na stranách 8 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

## POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2013  
v eurách

### A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

#### 1. Údaje o dôchodkovom fonde 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 „výplatný 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 Group 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 fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2013 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 1.1.2013 do 31.12.2013.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 12. júna 2013.

## 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

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, 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 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 pohľadávky



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

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 Závazky**

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

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa 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 výpláte dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiťela 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.

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

Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu výplatného fondu mesačne odplatu vo výške 0,083% (2012: 0,083 %), ktorá bola vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie výplatného fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku vo výplatnom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koefficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom fonde bola v roku 2013 vo výške 0,13 (2012: 0,12).

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

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % (2012: 0,03 %) z čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. 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. 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 vykázované 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.

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.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

**C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné obdobie	úctovné	Bezprostredne predchádzajúce úctovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>			
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		x	x
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		198 283	289 968
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		47 776	(43 228)
4.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		(147 990)	(211 421)
5.	Výnosy z dividend (+)		(6 301)	4 544
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)			
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)			
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		9 623 249	5 775 692
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)			
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		(8 503 771)	(7 290 340)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)			
12.	Náklady na dodávateľov (-)			
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)			
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)			
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)			
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		1 211 246	(1 474 785)
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>			
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		x	x
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		(700 000)	703 255
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		(700 000)	703 255
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)		9 690 881	12 583 863
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),			
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		(9 871 576)	(11 936 771)
20.	Dedičstvá (-)			(41 650)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)			
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov			
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)			
24.	Náklady na úroky za úvery (-)			
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)			
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>		(180 695)	605 442
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>			
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>			
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku úctovného obdobia</b>		330 551	(166 088)
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci úctovného obdobia VI.+V.</b>		961 081	1 127 169
			1 291 632	961 081

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>12 431 181</b>	<b>11 107 206</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	331 347 949	313 656 557
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037517	0,0354120
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov (interné prevody na výplatu)	9 690 881	12 583 863
2.	Zisk alebo strata fondu	49 661	676 883
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	(9 871 687)	(11 936 771)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(131 145)</b>	<b>1 323 975</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>12 300 036</b>	<b>12 431 181</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	326 572 749	331 347 949
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037664	0,037517

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**  
**Súvaha fondu**

**Aktíva**

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	400 744	200 381
6.	Do piatich rokov	3 944 617	4 836 993
7.	Nad päť rokov	6 145 375	6 621 448
	<b>Spolu</b>	<b>10 490 736</b>	<b>11 658 822</b>

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	28 791	243 510
3.	Do šiestich mesiacov	498 731	1 173 203
4.	Do jedného roku	1 769 391	35 313
5.	Do dvoch rokov	420 505	1 519 253
6.	Do piatich rokov	200 196	3 915 069
7.	Nad päť rokov	6 885 033	2 697 825
	<b>Spolu</b>	<b>10 490 736</b>	<b>11 658 822</b>

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	bez kupónov		
a.1.	nezaložené	199 867	198 625
a.2	založené v repoobchodoch	199 867	198 625
a.3.	založené		
b.	s kupónmi		
b.1.	nezaložené	10 290 869	11 460 197
b.2.	založené v repoobchodoch	10 290 869	11 460 197
b..3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>10 490 736</b>	<b>11 658 822</b>

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

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	700 089	
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>700 089</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	700 089	
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>700 089</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	700 089	-
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	700 089	-

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

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné obdobie	účtovné	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	účtovné
1.	Bežné účty		1 291 632		961 081
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	Medzisúčtet - súvaha		1 291 632		961 081
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov				
	<b>Spolu</b>		<b>1 291 632</b>		<b>961 081</b>

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	účtovné
1.	Bežné účty		5 185	761
2.	Reverzné repoobchody			
3.	Vklady v bankách		406	575
4.	Dlhové cenné papiere		192 692	288 632
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam			
	<b>Spolu</b>		<b>198 283</b>	<b>289 968</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	účtovné
1.	Akcie		-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere			45 539
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		(632)	552 797
4.	Podielové listy			
	<b>Spolu</b>		<b>(632)</b>	<b>598 336</b>

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 373	1 125
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	759	2 704
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	5 160	6 316
	<b>Spolu</b>	<b>7 292</b>	<b>10 145</b>

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, výplatný fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V dôchodkovom výplatnom fonde je k 31.12.2013 evidovaných 7 tis. (31.12.2012: 7 tis.) pravidelných poberateľov dávok.
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
- S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Medzi najvýznamnejšie zmeny patrí:

Zníženie odplát:

- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 1,2% v roku 2020
- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 0,6% v roku 2020



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

- zníženie maximálnej hodnoty koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde od roku 2014 na 0,1.
- zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde,
- skrátenie obdobia nároku na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti z troch na jeden rok od uzatvorenia účastníckej zmluvy

**Zmeny v dávkach:**

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2013, resp. dodatkom k účastníckej zmluve akceptujú nové podmienky, budú platiť podmienky stanovené zákonom.
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok

**Ostatné zmeny:**

- umožnenie platenia príspevkov na účet nepriradených platieb (povinnosť do 30.6.2014)
  - umožnenie byť účastníkom sporenia v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a súčasne aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde (povinnosť do 1.7.2014)
  - zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka, resp. poberateľa dávky (povinnosť do 31.12.2014)
  - zostavenie kľúčových informácií o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré nahradia informačný prospekt (povinnosť do 31.12.2014)
  - nové povinnosti súvisiace s bezpečnosťou investovania, riadením rizík
6. Zároveň so zmenou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení bol zmenený aj zákon o dani z príjmov, v ktorom bola opäť zavedená odpočítateľnosť príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok, prvýkrát pri vykonávaní ročného zúčtovania za zdaňovacie obdobie 2014.