

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

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

Obsah

| | Strana |
|------------------------------|---------------|
| Súvaha | 4 |
| Výkaz ziskov a strát | 7 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 10–26 |

SÚVAHA

**príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 zostavená k 30.06.2013
 (v celých eurách)**

| | | | | | |
|---|--------|---------|----|--------|---------|
| Za obdobie | mesiac | rok | | mesiac | rok |
| | 0 1 | 2 0 1 3 | do | 0 6 | 2 0 1 3 |
| Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od | 0 1 | 2 0 1 2 | do | 1 2 | 2 0 1 2 |

Účtovná závierka

| | |
|-------------------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | riadna |
| <input type="checkbox"/> | mimoriadna |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 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 | y | v | á | ž | 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**

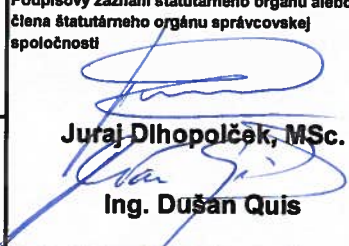


| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | 2 | 1 | 0 | 2 | B | r | a | t | i | s | l | a | v | a |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

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 12.8.2013 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Juraj Dihopčík, MSc. Ing. Dušan Quis | Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ing. Alžbeta Danovičová | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Mgr. Andrea Adamcová |
| Schválené dňa 15.8.2013 | | | |

*) 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) | 389 144 343 | 375 840 613 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | | |
| a) | bez kupónov | | |
| b) | s kupónmi | | |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 318 140 413 | 280 025 038 |
| a) | bez kupónov | 7 484 258 | 0 |
| b) | s kupónmi | 310 656 156 | 280 025 038 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 11 444 799 | 779 845 |
| a) | obchodovateľné akcie | 11 444 799 | 779 845 |
| 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 | 38 514 163 | 41 595 402 |
| a) | otvorených podielových fondov | 38 514 163 | 41 595 402 |
| b) | ostatné | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 20 946 027 | 33 055 942 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 20 946 027 | 33 055 942 |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| c) | iné | | |
| d) | obrátené repoobchody | | |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | 0 | 20 384 386 |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 0 | 20 384 386 |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| 7. | Deriváty | 98 941 | 0 |
| 8. | Drahé kovy | | |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10) | 6 660 500 | 23 126 453 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 6 574 015 | 23 126 453 |
| 10. | Ostatný majetok | 86 485 | 0 |
| | Aktíva spolu | 395 804 843 | 398 967 066 |

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (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) | 2 237 082 | 2 738 762 |
| 1. | Závazky voči bankám | | |
| 2. | Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 1 418 841 | 1 639 035 |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 771 352 | 1 046 336 |
| 4. | Deriváty | 0 | |
| 5. | Repoobchody | 0 | |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | 0 | 0 |
| 7. | Ostatné záväzky | 46 888 | 53 391 |
| II. | Vlastné imanie | 393 567 761 | 396 228 304 |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 400 238 464 | 396 228 304 |
| a) | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | -6 670 703 | 27 782 071 |
| | Pasíva spolu | 395 804 843 | 398 967 066 |

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

príspevkového doplnkového dôchodkového fondu
 za 6 mesiacov 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie mesiac rok do mesiac rok
 Za bezprostredne predchádzajúce 0 1 2 0 1 3 do 0 6 2 0 1 3
 obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 0 6 2 0 1 2

Účtovná zavierka
 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 .

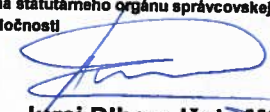


Názov spravovaného fondu
 V y v á ť e n ý f o n d

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 12.8.2013 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  | Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky  | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  |
| Schválené dňa 15.8.2013 | Juraj Dlhopolček, MSc. Ing. Dušan Quis | Ing. Alžbeta Danovičová | Mgr. Andrea Adamcová |

*) Vyznačuje sa

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 3 137 387 | 4 372 230 |
| 1.1. | úroky | 3 137 387 | 4 372 230 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | | |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | | |
| 2. | Výnosy z podielových fondov | 136 859 | 166 493 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 159 267 | 927 673 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 159 267 | 927 673 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | | |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | (5 759 044) | 11 438 943 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | (440 432) | 460 688 |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | 98 941 | 0 |
| 7./f. | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi | | |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 912 514 | 1 539 718 |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | (1 754 508) | 18 905 745 |
| h. | Transakčné náklady | 32 140 | 90 129 |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | 75 469 | 99 750 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | (1 862 118) | 18 715 866 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 18 077 | 50 357 |
| j.1. | náklady na úroky | | |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | | |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 18 077 | 50 357 |
| III. | Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde | (1 880 194) | 18 665 510 |
| k. | Náklady na | 4 725 693 | 4 578 668 |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 4 625 541 | 4 578 668 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 100 153 | 0 |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 60 844 | 68 306 |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | 3 971 | 4 435 |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | (6 670 703) | 14 014 101 |

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

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
 k 30.06.2013
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 0 6 2 0 1 3

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

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 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 12.8.2013 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Juraj Dlhopolček, MSc. | Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ing. Alžbeta Danovičová | Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Mgr. Andrea Adamcová |
| Schválené dňa 15.8.2013 | Ing. Dušan Quis | | |

*) Vyznačuje sa

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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 30.6.2013 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2013 do 30.6.2013.

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 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 doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.4 Záväzky

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

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplati dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzía 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 dostáva za správu vyváženého fondu mesačne odplatu vo výške 0,195 % (2012: 0,2 %), ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správcovská 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. Koefficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je vo výške 0,13 (2011: 0,12).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2011: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstúpné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 % (2011: 5 %). Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správцovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos vyváženého fondu.

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

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % (2012: 0,03 %) z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku 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.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok pri primeranom raste hodnoty majetku. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka najmä z dlhopisových a peňažných investícií.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Ozna- čenie | 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 (+) | 3 137 387 | 3 345 767 |
| 2. | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-) | (2 440 779) | - |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (4 801 162) | (4 765 196) |
| 4. | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+) | | |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 159 267 | 838 673 |
| 6. | Pohľadávky za dividendy (-) | | |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 109 575 014 | 157 383 234 |
| 8. | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-) | | |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-) | (159 829 805) | (159 639 301) |
| 10. | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+) | | |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (4 561) | (5 518) |
| 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 | (54 204 639) | (2 839 342) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | X | X |
| 16. | Obstaranie nehnuteľností (-) | | |
| 17. | Závazky z obstarania nehnuteľností | | |
| 18. | Výnosy z dividend z realitných spoločností (+) | | |
| 19. | Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-) | | |
| 20. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | 33 052 672 | 13 182 017 |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | 33 052 672 | 131 820 017 |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | X | X |
| 21. | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+) | 35 378 834 | 36 872 712 |
| 22. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (30 676 354) | (45 725 816) |
| 23. | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | | |
| 24. | Dedičstvá (-) | | |
| 25. | Závazky na výplatu dedičstiev (+) | | |
| 26. | Preddavky na emitovanie podielových listov | | |
| 27. | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-) | | |
| 28. | Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-) | | |
| 29. | Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+) | | |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 4 702 480 | (8 853 105) |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (102 951) | (110 504) |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV. | (16 552 438) | 1 379 066 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 23 126 453 | 44 151 413 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 6 574 015 | 45 530 479 |

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|--------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 396 228 304 | 375 539 427 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 11 628 464 636 | 11 847 417 093 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,034074 | 0,031698 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 29 740 794 | 64 095 792 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | (6 970 703) | 27 782 071 |
| 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 | (25 730 634) | (71 188 986) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | (2 660 543) | 20 688 877 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 393 567 761 | 396 228 304 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 11 746 187 578 | 11 628 464 606 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,033506 | 0,034074 |

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 | 7 484 258 | |
| 4. | Do jedného roku | 5 001 571 | 14 974 972 |
| 5. | Do dvoch rokov | | 3 005 710 |
| 6. | Do piatich rokov | 108 807 228 | 111 820 190 |
| 7. | Nad päť rokov | 189 120 886 | 142 530 925 |
| | Spolu | 310 413 944 | 272 331 797 |

| Číslo riadku | 2.II. EUR Dlhopisy oceňované podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 5 382 839 | 3 751 144 |
| 2. | Do troch mesiacov | 7 649 395 | 32 847 087 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 55 142 067 | 674 949 |
| 4. | Do jedného roku | 53 901 470 | 65 733 836 |
| 5. | Do dvoch rokov | 5 865 157 | 38 663 826 |
| 6. | Do piatich rokov | 101 259 114 | 70 680 198 |
| 7. | Nad päť rokov | 80 943 900 | 59 980 756 |
| | Spolu | 310 413 944 | 272 331 797 |

| Číslo riadku | 2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | 7 484 258 | |
| a.1. | nezaložené | 7 484 258 | |
| a.2. | založené v repoobchodoch | | |
| a.3. | založené | | |
| b. | s kupónmi | 302 929 686 | 272 331 797 |
| b.1. | nezaložené | 302 929 686 | 272 331 797 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | | |
| b.3. | založené | | |
| | Spolu | 310 413 944 | 272 331 797 |

| 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 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|----|------------------|------------------|------------------|
| 6. | Do piatich rokov | 7 726 469 | 7 693 241 |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 7 726 469 | 7 693 241 |

| 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 | 36 103 | 35 791 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | 7 690 366 | |
| 5. | Do dvoch rokov | | 7 657 450 |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 7. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | 7 726 469 | 7 693 241 |

| 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 | 7 726 469 | 7 693 241 |
| 2.1. | nezaložené | 7 726 469 | 7 693 241 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | Spolu | 7 726 469 | 7 693 241 |

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 11 444 799 | 779 845 |
| 1.1. | nezaložené | 11 444 799 | 779 845 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| | Spolu | 11 444 799 | 779 845 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 1 578 885 | |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|-----|--------------|-------------------|----------------|
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 1 065 147 | - |
| 8. | HUF | 1 534 745 | |
| 9. | PLN | 7 266 022 | 779 845 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 11 444 799 | 779 845 |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 38 514 163 | 41 595 402 |
| 1.1. | nezaložené | 38 514 163 | 41 595 402 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| 2. | PL ostatné | | |
| 2.1. | nezaložené | | |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | Spolu | 38 514 163 | 41 595 402 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 32 794 720 | 41 595 402 |
| 2. | USD | 2 146 292 | - |
| 3. | JPY | 3 573 151 | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 38 514 163 | 41 595 402 |

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 20 946 027 | 33 055 943 |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |

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

Poznámky k 30. júnu 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|----|-----------------|-------------------|-------------------|
| 4. | Do jedného roku | | - |
| | Spolu | 20 946 027 | 33 055 943 |

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 20 946 027 | 33 055 943 |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | - |
| | Spolu | 20 946 027 | 33 055 943 |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 20 946 027 | 33 055 943 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 20 946 027 | 33 055 943 |
| | Spolu | 20 946 027 | 33 055 943 |

| 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 |
| 3. | Nad päť rokov | | |
| | Spolu | - | 20 384 386 |

| 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 | | - |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| | Spolu | - | 20 384 386 |

| 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 |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | - | 20 384 386 |

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 | 6 474 321 | 18 508 855 |
| 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 | 6 474 321 | 18 508 855 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 6 474 321 | 18 508 855 |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty USD | 56 252 | 9 730 |
| 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 | 56 252 | 9 730 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 56 252 | 9 730 |

| 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 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|----|---|------------|--------------|
| 1. | Bežné účty CZK | 523 | 1 804 |
| 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 | 523 | 1 804 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 523 | 1 804 |

| Číslo riadku | 9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty HUF | 40 008 | 8 458 |
| 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 | 40 008 | 8 458 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 40 008 | 8 458 |

| Číslo riadku | 9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty PLN | 106 | 4 596 813 |
| 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 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| | | | |
|----|---|------------|------------------|
| | trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúččet - súvaha | 106 | 4 596 813 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 106 | 4 596 813 |

| Číslo riadku | 9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty JPY | 2 0805 | 793 |
| 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 | 2 805 | 793 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 2 805 | 793 |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 65 480 | 63 267 |
| 2. | Reverzné repoobchody | | |
| 3. | Vklady | 561 136 | 613 441 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 2 510 772 | 3 695 522 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | | |
| | Spolu | 3 137 387 | 4 372 230 |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 136 859 | 166 493 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 136 859 | 166 493 |

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| Číslo riadku | 3. Dividendy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 30 800 | 36 742 |
| 2. | USD | 11 142 | 57 824 |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | 30 272 | 508 131 |
| 9. | PLN | 87 053 | 324 976 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 159 267 | 927 673 |

| Číslo riadku | 4/c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | (1 428 812) | (2 018 811) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | 19 605 | 716 336 |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | (1 408 389) | 11 749 971 |
| 4. | Podielové listy | (2 941 448) | 991 446 |
| | Spolu | (5 759 044) | 11 438 943 |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | 52 622 | (415 147) |
| 3. | JPY | (41 776) | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | (9 814) | 186 972 |
| 8. | HUF | (24 712) | 39 427 |
| 9. | PLN | (416 752) | 648 218 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | (440 432) | 459 470 |

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2013
 (Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

| Číslo riadku | 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 | 98 941 | - |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 98 941 | - |
| 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 | 98 941 | - |

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Bankové poplatky | 1 440 | 2 206 |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | 2 230 | 12 289 |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 71 799 | 85 255 |
| | Spolu | 75 469 | 99 750 |

F. PREHL'AD 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 vykázanie v poznámkach.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, 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 30.6.2013 evidovaných 213 tis. (31.12.2012: 218 tis) účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.