

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

riadna
mimoriadna
priebežná

zostavená
 schválená

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 spo

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

Názov spravovaného fondu

R a s t o v 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

PSC

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 3-02

POZNÁMKY

účtovnej 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:

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

Rastový fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Rastový 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 Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.

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

Majetok v rastovom 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 rastového 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 rastového príspevkového 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

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 Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené 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 výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzia mena

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

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

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

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Doplnkový 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 rastového fondu mesačne odplatu vo výške 0,195% (2012: 0,2 %), ktorá bola vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.

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

Pri prestupe účastníka do inej DDS mala spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty (2012: 5 %) prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 % (2012: 5 %). Účastníkovi sa vypláti 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 vypláti správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos rastového 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 čistej hodnoty majetku v rastovom 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 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 rastového 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. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Označenie | C. Prehľad o peňažných tokoch | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|-----------------------|--|
| x | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 257 451 | 283 939 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-) | (18 580) | 35 575 |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (529 372) | (415 321) |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+) | (55 182) | 70 607 |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 371 371 | 302 258 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-) | | (658) |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+) | 8 176 310 | 12 351 173 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-) | | |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-) | (9 523 087) | (16 310 741) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+) | | |
| 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 (+) | | |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (1 321 089) | (3 683 168) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | 0 | 901 399 |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | 0 | 901 399 |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 17. | Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 4 760 848 | 4 401 555 |
| 18. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (1 983 802) | (1 819 043) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | 83 337 | 26 342 |
| 20. | Dedičstvá (-) | | |
| 21. | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+) | | |
| 22. | Preddavky na emitovanie podielových listov | | |
| 23. | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-) | | |
| 24. | Náklady na úroky za úvery (-) | | |
| 25. | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+) | | |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 2 860 383 | 2 608 854 |
| IV. | Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (1 397) | (4 395) |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV. | 1 537 897 | (177 310) |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 1 454 520 | 1 631 830 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 2 992 417 | 1 454 520 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 15 264 601 | 10 381 245 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 415 793 228 | 337 821 185 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,036712 | 0,030730 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 4 760 848 | 4 401 555 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 516 643 | 2 300 844 |
| 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 | (1 983 802) | (1 819 043) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 3 293 689 | 4 883 356 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 18 558 290 | 15 264 601 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 492 458 273 | 415 793 228 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,037685 | 0,036712 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A 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 | | |
| 6. | Do piatich rokov | 115 074 | 118 368 |
| 7. | Nad päť rokov | 3 927 727 | 4 526 070 |
| | Spolu | 4 042 801 | 4 644 438 |

| Číslo riadku | 2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 22 158 | 4 385 |
| 2. | Do troch mesiacov | 15 855 | 3 281 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 24 948 | 48 410 |
| 4. | Do jedného roku | 3 987 | 15 988 |
| 5. | Do dvoch rokov | | - |
| 6. | Do piatich rokov | 1 221 059 | 222 448 |
| 7. | Nad päť rokov | 2 754 794 | 4 349 926 |
| | Spolu | 4 042 801 | 4 644 438 |

| Číslo riadku | 2.III. Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | | |
| a.1. | nezaložené | | |
| a.2. | založené v repoobchodoch | | |
| a.3. | založené | | |
| b. | s kupónmi | 4 042 801 | 4 644 438 |
| b.1. | nezaložené | 4 042 801 | 4 644 438 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | | |
| b.3. | založené | | |
| | Spolu | 4 042 801 | 4 644 438 |

| Číslo riadku | 3.a).I Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 5 810 360 | 4 962 938 |
| 1.1. | nezaložené | 5 810 360 | 4 962 938 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| | Spolu | 5 810 360 | 4 962 938 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 868 083 | 720 328 |
| 2. | USD | 59 998 | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | 758 617 | 540 221 |
| 8. | HUF | 223 307 | 248 277 |
| 9. | PLN | 3 900 355 | 3 454 112 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 5 810 360 | 4 962 938 |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy (PL) | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 5 896 557 | 4 362 545 |
| 1.1. | nezaložené | 5 896 557 | 4 362 545 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| 2. | PL ostatné | | |
| 2.1. | nezaložené | | - |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | Spolu | 5 896 557 | 4 362 545 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 5 498 499 | 4 254 610 |
| 2. | USD | 133 921 | 107 935 |
| 3. | JPY | 264 138 | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | | |
| 9. | PLN | | |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 5 896 557 | 4 362 545 |

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | | |

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

| | | | |
|------|----------------------|--------------|----------|
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | | |
| 2. | menové | 4 203 | - |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 4 203 | - |
| 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 | 4 203 | - |

| Číslo riadku | 7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 2. | Do troch mesiacov | 4 203 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 5. | Nad jeden rok | | |
| | Spolu | 4 203 | - |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 2 678 804 | 1 420 600 |
| 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 | 2 678 804 | 1 420 600 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 2 678 804 | 1 420 600 |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 390 | 17 457 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín | | |

| | | | |
|----|--|------------|---------------|
| | a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúčet - súvaha | 390 | 17 457 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 390 | 17 457 |

| Číslo riadku | 9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 52 732 | 2 093 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúčet - súvaha | 52 732 | 2 093 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 52 732 | 2 093 |

| Číslo riadku | 9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 189 275 | 8 806 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúčet - súvaha | 189 275 | 8 806 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 189 275 | 8 806 |

| Číslo riadku | 9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 67 813 | 4 774 |
| 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 | 67 813 | 4 774 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 67 813 | 4 774 |

| Číslo riadku | 9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 3 403 | 790 |
| 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 | 3 403 | 790 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 3 403 | 790 |

Výkaz zisku a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 7 948 | 1 182 |
| 2. | Reverzné repoobchody | | |
| 3. | Vklady v ankách | | 722 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 81 407 | 135 409 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | | |

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

| | | | |
|--|--------------|---------------|----------------|
| | Spolu | 89 355 | 137 313 |
|--|--------------|---------------|----------------|

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 92 820 | 70 957 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 92 820 | 70 957 |

| Číslo riadku | 2. USD Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 1 975 | 1 378 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 1 975 | 1 378 |

| Číslo riadku | 2. JPY Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 3 307 | - |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 3 307 | - |

| Číslo riadku | 3. Dividendy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 15 128 | 14 815 |
| 2. | USD | | |
| 3. | JPY | | |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | |
| 8. | HUF | 36 104 | 19 493 |
| 9. | PLN | 9 384 | 6 107 |
| 10. | CAD | 212 653 | 189 508 |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | 273 269 | 229 923 |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | (339 468) | 638 944 |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | | - |

| | | | |
|----|-------------------------------|----------------|------------------|
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 75 912 | 738 013 |
| 4. | Podielové listy | 791 272 | 547 345 |
| | Spolu | 527 715 | 1 924 302 |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | 252 | (42 544) |
| 3. | JPY | (33 812) | (107) |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | (66 706) | 25 225 |
| 8. | HUF | (5 702) | (1 234) |
| 9. | PLN | (50 267) | 250 111 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | (156 235) | 231 451 |

| 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 | 37 765 | |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | | |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 37 765 | |
| 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 | 37 765 | 0 |

| Číslo riadku | i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bankové odplaty a poplatky | 932 | 973 |
| 2. | Burzové odplaty a poplatky | | |
| 3. | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi | 2 076 | 6 020 |
| 4. | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 10 386 | 10 167 |
| | Spolu | 13 394 | 17 160 |

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH (Podsúvaha)

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | x | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | | |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | | |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | | |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | | |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | | |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | | |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | | |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | | |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | | |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | | |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | | |
| 13. | Hodnoty v evidencii | | |
| | Iné aktíva spolu | | - |

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | | |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | | |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | | |
| 4. | Závazky z európskych opcí | | |
| 5. | Závazky z amerických opcí | | |
| 6. | Závazky z ručenia | | |
| 7. | Závazky zo záložných práv a zálohov | | |
| 8. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | | |
| 9. | Práva iných k veciam a právam fondu | | |
| 10. | Hodnoty prevzaté do správy | | |
| 11. | Závazky v evidencii | | |
| | Iné pasíva spolu | | - |

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, rastový 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. V rastovom príspevkovom fonde je k 31.12.2013 evidovaných 14 tis. účastníkov (31.12.2012: 13 tis.).
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
5. 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
- 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.

