

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 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) správцovskej 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

K o n z e r v a t í v n y f o n d

Sídlo správцovskej 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


/ 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	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správцovskej spoločnosti: 
Schválené dňa: 26.3.2014	

DIČ

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

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2013
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

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

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

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

Majetok v konzervatívnom 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 konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho 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 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 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 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 euro kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

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

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 priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky auditorovi

Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu konzervatívneho fondu od 15.8.2013 mesačne odplatu vo výške 0,008%, do 14.8.2013 to bolo 0,1 % (2012: 0,1 %). Odplata bola vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie konzervatívneho fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v konzervatívnom 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 % (2012: 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 %. 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 správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos konzervatívneho 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 konzervatívnom 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.

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

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Záonné 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 konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v dlhodobom horizonte kladný výnos. 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 účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		x
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	1 356 188	1 329 552
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(33 831)	(143 213)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(646 036)	(842 653)
5.	Výnosy z dividend (+)	(43 500)	29 412
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 (-)	42 761 728	30 814 630
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)		
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	(34 509 540)	(52 029 669)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	8 885 009	(20 841 941)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	x	x
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(11 000 000)	
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	x	x
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	23 067 326	26 465 336
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(11 320 157)	(6 852 827)
20.	Dedičstvá (-)	528 306	81 220
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	12 275 475	19 693 729
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.		-
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	10 160 484	(1 148 212)
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	889 643	2 037 855
		11 050 127	889 643

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

D. PREHĽAD 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	61 363 011	40 178 984
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 646 224 306	1 113 299 640
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037275	0,036090
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	23 067 327	26 465 336
2.	Zisk alebo strata fondu	680 002	1 571 518
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	(11 320 156)	(6 852 827)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	12 427 173	21 184 027
A.	Čistý majetok na konci obdobia	73 790 184	61 363 011
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 960 471 426	1 646 224 306
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037639	0,037275

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	2 204 093	-
6.	Do piatich rokov	23 909 006	34 034 376
7.	Nad päť rokov	26 407 413	26 735 595
	Spolu	52 520 512	60 769 971

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 167 639	364 018
2.	Do troch mesiacov	2 247 779	1 817 576
3.	Do šiestich mesiacov	7 399 779	2 659 308
4.	Do jedného roku	2 157 817	10 532 758
5.	Do dvoch rokov	10 993 002	23 953 553
6.	Do piatich rokov	28 326 912	21 216 121
7.	Nad päť rokov	227 584	226 637
	Spolu	52 520 512	60 769 971

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	999 335	993 126
a.1.	nezaložené	999 335	993 126
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	51 521 177	59 776 845
b.1.	nezaložené	51 521 177	59 776 845
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	52 520 512	60 769 971

Konzervatívny príspevkový 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

5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Do jedného mesiaca	-	-
Do troch mesiacov	11 000 954	-
Do šiestich mesiacov		
Do jedného roku		
Spolu	11 000 954	-

5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Do jedného mesiaca	-	-
Do troch mesiacov	11 000 954	-
Do šiestich mesiacov		
Do jedného roku		
Spolu	11 000 954	-

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 050 127	889 643
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	11 050 127	889 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 050 127	889 643

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	34 441	2 902
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	5 776	457
4.	Dlhové cenné papiere	584 630	868 975
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	624 847	872 334

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	4./c.Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(30 150)	1 084 620
4.	Podielové listy		
	Spolu	(30 150)	1 084 620

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	1 076	847
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	828	3 981
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	24 856	26 666
	Spolu	26 760	31 494

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

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, konzervatívny 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.

3. V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 31.12.2013 evidovaných 58 tis. účastníkov (31.12.2012: 51 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 výplátneho 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.