



Polročná správa o hospodárení s majetkom  
v dôchodkovom fonde k 30.06.2014

**Tradícia – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond  
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.6.2014

**a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov vládnych, podnikových či bankových dlhopisov denominovaných v EUR, a to slovenských aj európskych spolu s úrokovými sadzbami peňažného trhu. Výnosy dlhopisov mali od začiatku roka takmer jednoznačne klesajúci trend. Rizikové prirážky menej bonitných emitentov a „problémových krajín“ eurozóny taktiež počas celého polroka klesali.

Ekonomika eurozóny v prvej polovici roka vykazovala známky oživenia, no hrozbou sa stala deflácia, teda reálny pokles cien tovarov a služieb spolu s vysokou mierou nezamestnanosti. Najväznejším problémom sa však stala situácia na Ukrajine, ktorá nakoniec vyústila do lokálnej občianskej vojny. Tento konflikt následne negatívne ovplyvnil aj ekonomické očakávania a kapitálové trhy, keď sa vládne dlhopisy stali „bezpečným prístavom“ investícií a ich výnosy poklesli.

Na rozdiel od Európy ekonomika USA vykazovala solídne známky oživenia a takmer všetky indikátory ekonomickej aktivity prekonávali očakávania sprevádzané rastom zamestnanosti.

Situáciu na kapitálových trhoch výrazne ovplyvňovali taktiež rozhodnutia centrálnych bánk.

Európska centrálna banka pristúpila v priebehu prvého polroka k ďalšiemu zníženiu kľúčovej úrokovej sadzby z 0,25% p.a. na 0,15% p.a. v snahe podporiť ekonomiku a znížiť riziko deflácie. Naopak americký FED pod vedením novej guvernérky Yellen pokračoval v znižovaní dodávania likvidity finančnému trhu, keď znižoval objem nákupov štátnych dlhopisov. Tento proces plánuje FED ukončiť v októbri, kedy už prestane nakupovať dlhopisy štátu.

Pre dlhopisy takýto vývoj znamenal nárast cien s poklesom výnosov do splatnosti hlavne pri dlhopisoch denominovaných v EUR.

Vďaka konzervatívnej stratégii fondu tak dôchodková jednotka nezaznamenávala výrazné fluktuácie hodnoty a dosiahla celkové zhodnotenie za polrok o 0,83%.

Štruktúra fondu ani priemerná splatnosť portfólia sa od počiatku roka výrazne nezmenili.

V nasledujúcom období naďalej očakávame pomalé oživovanie rastu v Európe. Do konca roka neočakávame výrazný nárast výnosov dlhopisov zvlášť kratších a strednodobých splatností, ani úrokových sadzieb na peňažnom trhu. V dôsledku rekordne nízkych úrokových sadzieb na finančných trhoch očakávame výkonnosť fondu v roku 2014 v blízkosti 1%.

**b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	363 603	64,3955
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c)	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vyda	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EU, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24		
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	79 429	14,0672
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	121 591	21,5343
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32	17	0,0030	
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>33</b>	<b>564 640</b>	<b>100,0000</b>	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	9 215	1,6320	
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>35</b>	<b>555 425</b>	<b>98,3680</b>	

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Trádia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	CELKOM	564 640	100,0000			363 603	64,3955							201 020	35,6015					17	0,0030	
2	BASF SE	2 066	0,3659			2 066	0,3659															
3	BEAR STEARNS COS LLC	3 478	0,6160			3 478	0,6160															
4	BELGIUM KINGDOM	21 952	3,8878			21 952	3,8878															
5	BNP PARIBAS	4 210	0,7456			4 210	0,7456															
6	BRADFORD & BINGLEY BS	7 534	1,3343			7 534	1,3343															
7	CESKA EXPORTNI BANKA AS	28 437	5,0363			28 437	5,0363															
8	CESKE DRAHY	4 941	0,8751			4 941	0,8751															
9	CEZ AS	5 291	0,9371			5 291	0,9371															
10	CZECH REPUBLIC	6 726	1,1912			6 726	1,1912															
11	EFSF	14 823	2,6252			14 823	2,6252															
12	GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	5 949	1,0536			5 949	1,0536															
13	GE CAPITAL EURO FUNDING	10 979	1,9444			10 979	1,9444															
14	GOLDMAN SACHS GROUP INC	5 938	1,0516			5 938	1,0516															
15	ING Bank Bratislava	34 519	6,1135											34 519	6,1135							
16	ING Bank Praha	20 016	3,5449											20 016	3,5449							
17	JPMORGAN CHASE & CO	3 188	0,5646			3 188	0,5646															
18	MFINANCE FRANCE SA	6 684	1,1838			6 684	1,1838															
19	PGE SWEDEN AB	702	0,1243			702	0,1243															
20	RWE FINANCE BV	3 882	0,6875			3 882	0,6875															
21	SBERBANK SLOVENSKO	4 075	0,7217			4 075	0,7217															
22	SBERBANK Slovensko, a. s.	25 012	4,4297											25 012	4,4297							
23	SID BANKA EXPORT AND DEV	3 123	0,5531			3 123	0,5531															
24	SLOVAK REPUBLIC	181 864	32,2088			181 864	32,2088															
25	SLOVENSKA SPORITELNA AS	7 510	1,3301			7 510	1,3301															
26	Slovenská sporiteľňa, a.s.	15 014	2,6590											15 014	2,6590							
27	SOCIETE GENERALE	10 192	1,8050			10 192	1,8050															
28	SPP DISTRIBUCIA AS	1 707	0,3023			1 707	0,3023															
29	Tatra banka, a.s.	27 030	4,7871											27 030	4,7871							
30	UNICREDIT SPA	7 821	1,3851			7 821	1,3851															
31	VOLKSWAGEN BANK GMBH	8 668	1,5351			8 668	1,5351															
32	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	79 429	14,0672											79 429	14,0672							
33	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	1 863	0,3299			1 863	0,3299															
34	ING DSS A.S.	17	0,0030																	17	0,0030	

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	<b>CELKOM</b>	<b>564 640,2738</b>	<b>100,0000</b>			<b>363 603,0000</b>	<b>64,3955</b>							<b>201 020,2738</b>	<b>35,6015</b>					<b>17,0000</b>	<b>0,0030</b>
2	649	4 075,0000	0,7217			4 075,0000	0,7217														
3	192	5 949,0000	1,0536			5 949,0000	1,0536														
4	351	13 445,0000	2,3812			13 445,0000	2,3812														
5	649	310 848,2738	55,0524			109 828,0000	19,4510							201 020,2738	35,6015						
6	651	4 941,0000	0,8751			4 941,0000	0,8751														
7	841	225 365,0000	39,9130			225 365,0000	39,9130														
8	653	17,0000	0,0030																	17,0000	0,0030



Hlášení o stave majetku v důchodkovém fondu

Název důchodkového fondu  
**Tradicia - Dlhopisový garantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.**

Identifikační kód  
**2203060010**  
 Stav ku dni  
**30.06.2014**

Cenění podle menového hlášení

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OFF a CP ZSKI		CP IZSKI		NFT		BÚ a VÚ		Ochody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohládavky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota poškodeného nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
<b>1</b>	<b>Majetok denominovaný v EUR</b>																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca	109 749	19,4370			5 291	0,9371							104 441	18,4969						17	0,0030
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	16 475	2,9178			1 461	0,2588							15 014	2,6590							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	123 471	21,8673			41 906	7,4217							81 565	14,4456							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	224 877	39,8266			224 877	39,8266															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	77 540	13,7326			77 540	13,7326															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	12 528	2,2188			12 528	2,2188															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
<b>12</b>	<b>CELKOM</b>	<b>564 640</b>	<b>100,0000</b>			<b>363 603</b>	<b>64,3955</b>							<b>201 020</b>	<b>35,6015</b>						<b>17</b>	<b>0,0030</b>
<b>13</b>	<b>Majetok denominovaný v USD</b>																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
<b>24</b>	<b>CELKOM</b>																					
<b>25</b>	<b>Majetok denominovaný v CZK</b>																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
30	od 1 do 3 rokov vrátane																					
31	od 3 do 5 rokov vrátane																					
32	od 5 do 10 rokov vrátane																					
33	od 10 do 15 rokov vrátane																					
34	nad 15 rokov																					
35	nedefinované																					
<b>36</b>	<b>CELKOM</b>																					
<b>37</b>	<b>Majetok denominovaný v HUF</b>																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
42	od 1 do 3 rokov vrátane																					
43	od 3 do 5 rokov vrátane																					
44	od 5 do 10 rokov vrátane																					
45	od 10 do 15 rokov vrátane																					
46	nad 15 rokov																					
47	nedefinované																					
<b>48</b>	<b>CELKOM</b>																					
<b>49</b>	<b>Majetok denominovaný v PLN</b>																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
<b>60</b>	<b>CELKOM</b>																					
<b>61</b>	<b>Majetok denominovaný v JPY</b>																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
<b>72</b>	<b>CELKOM</b>																					
<b>73</b>	<b>Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách</b>																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
<b>84</b>	<b>CELKOM</b>																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vklad:  
 Jana Gregorova  
 Telefónne číslo osoby zodpovednej za vklad:  
 +421 2 59 313 838  
 Meno a priezvisko osoby, ktorá vklad vypracovala:  
 Jana Gregorova  
 Telefónne číslo osoby, ktorá vklad vypracovala:  
 +421 2 59 313 838

**Dof (SP) 17-02**

Strana 1/1

**Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov**

Názov dôchodkového fondu

**Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060010**

Stav ku dňu

**30.06.2014**

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
132 189	20 004 496	4 368	67 742	64 447	97 575	34 614	2 269	1 931	411	346	78

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641



Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	1	<b>9 215</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	461
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	218
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	8 536
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	7	<b>555 425</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	555 425
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
<b>3.</b>	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	10	<b>564 640</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	1	<b>2 236</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	173
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	244
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 819
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	6	
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	7	
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	8	<b>3 725</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	3 725
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	13	<b>0</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	18	<b>3 725</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika</b>	19	<b>0</b>
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	23	
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	24	
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	25	<b>0</b>
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	29	<b>1 429</b>
<b>12.</b>	<b>Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde</b>	30	
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	31	<b>4 532</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2014

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012
a	b	c	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	1	<b>485 211</b>	<b>492 960</b>	<b>52 792</b>
1.	Dlhopisy	2	363 603	427 578	32 892
a)	bez kupónov	3		25 434	7 623
b)	s kupónmi	4	363 603	402 144	25 269
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	17		13 183
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	121 591	65 382	6 717
6.	Deriváty	11			
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	12	<b>79 429</b>	<b>37 225</b>	<b>2 462</b>
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	79 429	37 225	2 462
8.	Ostatný majetok	14			
	<b>Aktíva v dôchodkovom fonde spolu</b>	15	<b>564 640</b>	<b>530 185</b>	<b>55 254</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	16	<b>9 215</b>	<b>15 018</b>	<b>1 054</b>
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	461		19
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	218	127	11
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	8 536	14 891	1 024
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	22	<b>555 425</b>	<b>515 167</b>	<b>54 200</b>
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	555 425	515 167	54 200
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			
	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde spolu</b>	25	<b>564 640</b>	<b>530 185</b>	<b>55 254</b>

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	2 236	946	308
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	-423	333	2
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	0	0	9
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	4 148	-1 311	200
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	9	<b>5 961</b>	<b>-32</b>	<b>519</b>
f	Náklady na financovanie fondu	10	1 429	472	47
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde</b>	11	<b>4 532</b>	<b>-504</b>	<b>472</b>
g.	Dane	12			
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) dôchodkového fondu</b>	13	<b>4 532</b>	<b>-504</b>	<b>472</b>