



**Ročná správa o hospodárení s vlastným
majetkom dôchodkovej správcovskej
spoločnosti**

2007

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		134
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		13 710
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		100 055
a)	brutto	4		100 055
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		111 812
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		132 841
a)	brutto	37		314 835
b)	korekcia	38		-181 994
b1	oprávky	39		-136 253
b2	opravné položky	40		-45 741
13.	Hmotný majetok	41		735
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		735
b1	brutto	46		3 077
b2	korekcia	47		-2 342
b2a	oprávky	48		-2 342
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		1 759
15.	Ostatný majetok	51		282 889
a)	brutto	52		282 889
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		643 935

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		59 536
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69		24 514
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		35 022
11.	Daňové záväzky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		584 399
12.	Základné imanie, z toho	74		1 179 200
a)	upísané základné imanie	75		1 179 200
b)	pohládavky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		108 408
a)	emisné ážio	79		108 408
b)	ostatné kapitálové fondy	80		
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		30 000
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-421
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		-421
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		-637 658
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		-95 130
	Pasíva spolu	91		643 935

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		8 400
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		2 054
I.	Čisté úrokové výnosy	3		6 346
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		62 766
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		50 054
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		12 712
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		-249
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		-254
f.1.1.	k finančnému majetku	20		-254
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		5
f.2.1.	finančného	23		5
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		51
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		51
g.	Ostatné náklady	29		114 711
g.1.	personálne náklady	30		20 540
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		19 538
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		1 002
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		22 807
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		943
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		21 864
g.4.	Iné ostatné náklady	37		71 364
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		-95 353
i.	Daň z príjmov	40		-223
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		-223
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		-95 130

Informácie o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

čís.r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
a	b	c	d
1	Adamová	Zuzana	predseda predstavenstva
2	Huščavová	Anna	člen predstavenstva
3	Hirjak	Vladimír	člen predstavenstva
4	Kypta	Rudolf	člen predstavenstva
5	Krabec	Jaroslav	člen predstavenstva

čís.r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
1.	Okhuijsen	Dick	predseda dozornej rady
2.	Rajčák	Vladimír	člen dozornej rady
3.	Kamenárová	Mária	člen dozornej rady
4.	Sikorová	Hana	člen dozornej rady

čís.r.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DSS	Meno akcionára DSS	Percentuálny podiel na základnom imaní DSS
1.	ING Životná poisťovňa, a.s.		85,00%
2.	Prvá slovenská investičná skupina, a.s.		14,03%
3.	Investičná a dôchodková správ. spol., a.s.		0,97%

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „ING DSS“), k 31.12.2007 spravovala vo svojich troch dôchodkových fondoch prostriedky sporiteľov v celkovej výške 5,60 mld. Sk. Nárast objemu aktív oproti roku 2006 bol k 31.12.2006), čo sa podpísalo aj pod rast výnosov. Počet sporiteľov ING DSS sa v priebehu roku 2007 mierne zvýšil. V priebehu roku 2007 bolo navýšené základné imanie spoločnosti o 164,7 mil. Sk a dosiahlo tak hodnotu 1 179,2 mil. Sk.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Spoločnosť ING DSS v roku 2008 očakáva ďalší rast majetku v ňou spravovaných dôchodkových fondoch, čo priaznivo ovplyvní výnosy a tým aj celkové hospodárenie spoločnosti.

Dss (HVM) 04-02

Informácia o vývoji hodnoty dôchodkovej jednotky a o vývoji počtu sporiteľov dôchodkového fondu podľa stavov na konci kalendárnych mesiacov

Obchodné meno spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

č.r.	Mesiac	Hodnota dôchodkovej jednotky			Počet klientov		
		KDF	VDF	RDF	KDF	VDF	RDF
a	b	c	d	e	f	g	h
1	január	1,0665	1,0668	1,0690	4 763	40 911	112 748
2	február	1,0693	1,0656	1,0664	4 757	40 904	112 624
3	marec	1,0757	1,0704	1,0706	4 926	41 004	112 585
4	apríl	1,0787	1,0805	1,0828	5 109	41 007	112 629
5	máj	1,0805	1,0887	1,0923	5 242	41 177	112 473
6	jún	1,0825	1,0903	1,0933	5 395	41 185	112 504
7	júl	1,0852	1,0848	1,0855	5 589	41 355	112 418
8	august	1,0879	1,0870	1,0860	5 768	41 474	112 383
9	september	1,0929	1,0952	1,0941	6 648	41 543	112 352
10	október	1,0972	1,1020	1,1018	7 204	41 655	112 376
11	november	1,1012	1,0978	1,0952	7 188	41 765	112 330
12	december	1,1041	1,0996	1,0969	7 193	41 851	112 256

Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

Položka	čís.r.	Hodnota v tis. Sk
a	b	1
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	1	35 022
Dlhodobé úvery	2	35 022
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	35 022
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	24 514
Krátkodobé úvery	5	
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	24 514
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	3 508
ostatné krátkodobé záväzky	6d	21 006

Záruky poskytnuté dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

žiadne

Rozdelenie zisku dôchodkovej správcovskej spoločnosti

spoločnosť vykazuje stratu

Dss (HVM) 04-02

Majetkové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Hlasovacie práva	Prednostné právo na dividendu	Iné práva spojené s cenným papierom	Iné dôležité informácie
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110008275	3 000	100 000	8.10.2004	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta
2	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110009653	2 000	100 000	5.4.2005	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta
3	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110010289	1 545	100 000	31.12.2005	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta
4	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110011238	2 000	100 000	6.6.2006	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta
5	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110011832	1 600	100 000	18.10.2006	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta
6	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110012970	1 647	100 000	1.7.2007	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta

Dss (HVM) 04-02

Dlhové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35902981

Stav ku dňu

31.12.2007

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Úroková sadzba v %	Spôsob určenia výnosu	Trh
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

čís.r.	Vymeniteľnosť za akcie dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Frekvencia vyplácania kupónu	Záruka inej osoby za splatenie	Bližšie infomácie o poskytnutej záruke	Identifikačné údaje osoby, ktorá prevzala záruku	Iné dôležité informácie
a	13	14	15	16	17	18