

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

SYMPATIA – POHODA, d.s.s., a.s.

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
IČO: 35 904 437



Zostavené za obdobie: 01.01.2005 – 31.12.2005

Zostavené ku dňu: 31.12.2005

Zostavené dňa: 15.02.2006

1. Správa o finančnej situácii spoločnosti za rok 2005

1.1. Dňa 09.12.2005 sa konalo valné zhromaždenie akcionárov spoločnosti Sympatia-Pohoda, d.s.s., a.s., ktoré rozhodlo o jej zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava (ďalej len „ING“) ku dňu 31.12.2005. V zmysle Zmluvy o zlúčení sa za rozhodný deň, po ktorom sa úkony spoločnosti Sympatia-Pohoda ako zanikajúcej spoločnosti považujú z hľadiska účtovníctva za úkony vykonané na účet spoločnosti ING, považuje deň 31.10.2005. K tomuto dňu spoločnosť zostavila mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku. Od 0:00 hodiny, 01.11.2005 sa všetky úkony spoločnosti považovali z hľadiska účtovníctva za úkony vykonané na účet spoločnosti ING, a preto sa mimoriadna individuálna účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31.10.2005 považuje za mimoriadnu účtovnú závierku zostavenú k 09.12.2005, teda ku dňu zrušenia spoločnosti Sympatia-Pohoda. Z vyššie uvedeného vyplýva, že samostatné hospodárenie spoločnosti z účtovného hľadiska bolo ukončené dňa 31.10.2005 a teda údaje uvedené v ročnej správe o hospodárení spoločnosti k 31.12.2005 zahŕňajú iba prvých desať mesiacov roka 2005 tak, ako sú obsiahnuté v mimoriadnej individuálnej účtovnej závierke overenej audítorm k 31.10.2005.

Účtovnú závierku overil: KPMG Slovensko spol. s r.o.
Mostová 2, 820 04 Bratislava
Licencia SKAU č.96

Účtovná závierka k 31.10.2005 overená audítorm je samostatnou prílohou tejto ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti a obsahuje správu nezávislého audítora spolu s jeho výrokom.

1.2. Súvaha a výkaz ziskov a strát spoločností k 31.12.2005

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
	AKTÍVA	307 241 826	486 946 490
1.	Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	334 837	4 451
2.	Peniaze na vkladových účtoch	150 121 028	347 797 000
3.	Dlhové cenné papiere a deriváty na obchodovanie	-	-
4.	Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)	-	-
5.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	-	-
6.	Poskytnuté úvery a pôžičky	-	-
7.	Majetkové cenné papiere	-	-
8.	Dlhodobý nehmotný investičný majetok	11 186 970	68 896 864
9.	Dlhodobý hmotný investičný majetok	8 107 671	6 717 780
10.	Pohľadávky z obchodného styku	735 684	28 340 320
11.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	135 905 842	34 527 850
12.	Ostatný majetok	849 795	662 225
	PASÍVA	307 241 826	486 946 490
1.	Základné imanie	300 000 000	300 000 000
2.	Kapitálové fondy	140 000 000	140 000 000
3.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	(13 847 501)	-
4.	Hospodárky výsledok bežného obdobia	(127 241 064)	(13 847 501)
5.	Emitované dlhopisy a zmenky	-	-
6.	Rezervy	3 902 522	141 647
7.	Podriadené finančné záväzky	-	-
8.	Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom	-	-
9.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	-	-
10.	Ostatné záväzky	4 427 868	60 652 343

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
	NÁKLADY		
1.	Nákladové úroky z emitovaných cenných papierov	0	0
2.	Nákladové úroky z prijatých pôžičiek	0	0
3.	Náklady na poplatky a provízie	12 051 293	3 706
4.	Náklady na finančné operácie	154 918	0
5.	Ostatné finančné náklady	42 117	0
6.	Všeobecné prevádzkové náklady	118 542 593	16 767 343
7.	Tvorba rezerv a opravných položiek	18 115 752	142 159
8.	Ostatné prevádzkové náklady	1 225 113	237 783
9.	Mimoriadne náklady	0	0
10.	Daň z príjmov	0	0
	NÁKLADY SPOLU	150 131 786	17 150 990
	VÝNOSY		
1.	Výnosové úroky z prostriedkov na bankových účtoch	4 732 861	3 303 221
2.	Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	0	0
3.	Výnosy z akcií (dividendy)	0	0
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	322 741	265
5.	Ostatné výnosy z finančných operácií	0	0
6.	Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	318 571	0
7.	Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	2 194 091	0
8.	Použitie rezerv a opravných položiek	15 318 331	0
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	4 128	4
10.	Mimoriadne výnosy	0	0
	VÝNOSY SPOLU	22 890 722	3 303 490
	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	(127 241 064)	(13 847 501)

1.3. Prehľad o cudzích zdrojoch spoločnosti k 31.12.2005

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
A.	DLHODOBÉ ZDROJE	1+II	1+II
I.	Dlhodobé úvery	-	-
	z toho bankové úvery	-	-
	z toho dlhodobé podriadené dlhy	-	-
	z toho dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	-	-
II.	Ostatné dlhodobé záväzky = splatnosť dlhšia ako 1 rok	-	-
	z toho dlhodobé zmenky na úhradu	-	-
	z toho emitované dlhopisy	-	-
	z toho ostatné dlhodobé záväzky	-	-
B.	KRÁTKODOBÉ ZDROJE	(4 427 868)	(60 652 343)
III.	Krátkodobé úvery	-	-
	z toho bankové úvery	-	-
	z toho krátkodobé podriadené dlhy	-	-
	z toho krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	-	-
IV.	Ostatné krátkodobé záväzky	(4 427 868)	(60 652 343)
	z toho krátkodobé zmenky na úhradu	-	-
	z toho emitované krátkodobé cenné papiere (okrem zmeniek)	-	-
	z toho záväzky z obchodného styku	(2 154 730)	(59 729 593)
	z toho ostatné krátkodobé záväzky	(2 273 138)	(922 750)

1.4. Prehľad o cenných papieroch spoločnosti vydaných k 31.12.2005

CENNÉ PAPIERE VYDANÉ DÔCHODKOVOU SPRÁVCOVSKOU SPOLOČNOSŤOU

A.	MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE	Vysvetlivka
1.	Druh	Akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihované
4.	Mena	Slovenská koruna
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110008309 séria 01
6.	Počet kusov	300
7.	Menovitá hodnota	1 000 000 SKK
8.	Dátum emisie	21.10.2004
9.	Hlasovacie práva	Áno
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	—
12.	Iné dôležité informácie	—

1.5. Informácia o plnení primeranosti vlastných zdrojov k 31.12.2005

	31.12.05	31.12.04
	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Základné vlastné zdroje	440 000	440 000
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	-152 276	-82 745
Základné vlastné zdroje znížené o odpoč. položky	287 724	357 255
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	287 724	357 255
Vlastné zdroje	287 724	357 255
Aktíva celkom	307 242	-
Likvidné aktíva	150 314	-
Hodnota nelikvidných aktív	156 928	-
Hodnota majetku v konzervatívnom dôchodkovom fonde	23 657	-
Hodnota majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde	108 334	-
Hodnota majetku v rastovom dôchodkovom fonde	198 116	-
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch	330 107	-
Primeranosť vlastných zdrojov		
Vlastné zdroje sú primerané, ak	Splnenie podmienky	Splnenie podmienky
nie sú nižšie ako 70 % výšky základného imania	podmienka splnená	podmienka splnená
pomer rozdielu vlastných zdrojov a nelikvidných aktív k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,5 %	podmienka splnená na 39,62 %	podmienka sa nevyhodnocovala

1.6. Informácie o dôchodkových fondoch k 31.12.2005

	Názov fondu	ČH majetku v DF k 31. decembru 2005	Zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005 (v %)	ČH majetku v DF k 31. decembru 2004	Zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004 (v %)
1.	Istota, k.d.f.	23 657 554	2,45%	-	-
2.	Vitalita, v.d.f.	108 333 940	2,54%	-	-
3.	Dynamika, r.d.f.	198 115 657	2,58%	-	-
	SPOLU	330 107 151			

1.7. Ostatné informácie o finančnej situácii spoločnosti k 31.12.2005

- Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2005.
- Spoločnosť k 31.12.2005 neemitovala vymeniteľné dlhopisy.
- Spoločnosť neposkytla k 31.12.2005 žiadne záruky z jej majetku za úvery a pôžičky iných fyzických a právnických osôb

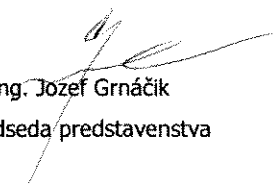
2. Skutočnosti ovplyvňujúce hospodárenie spoločnosti Sympatia – Pohoda

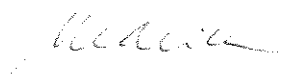
Spoločnosť v roku 2005 pokračovala v stratovom hospodárení. Na negatívnom hospodárení spoločnosti sa podpísal v prevažnej miere pokračujúci nábor nových dôchodkových sporiteľov, čo malo podstatný vplyv na rast nákladov spoločnosti. Na výnosovej strane spoločnosť zaznamenala okrem úrokových výnosov z alokácie vlastného kapitálu do krátkodobých nástrojov peňažného trhu aj prvé výnosy z poplatku za vedenie dôchodkových účtov a odmeny za správu dôchodkových aktív. Tieto výnosy však kryli negatívny hospodársky výsledok len z veľmi malej časti. V druhej polovici roka 2005 ovplyvňoval hospodárenie spoločnosti fakt predpokladaného zlúčenia spoločnosti Sympatia-Pohoda, d.s.s., a.s. s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ING, čím sa aj hospodárenie spoločnosti prispôbovalo požiadavke okamžitej likvidity aktív k predpokladanému dňu zlúčenia oboch dôchodkových správcovských spoločností.

3. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v roku 2006

Spoločnosť zanikla výmazom z obchodného registra k 31.12.2005.

V Bratislave, dňa 15.02.2006


Ing. Jozef Grnáčik
predseda predstavenstva


JUDr. Alojz Marsina
člen predstavenstva