

**TATRY, príspevkový d.d.f.
ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

zostavenej podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2006
za obdobie od 1. februára 2006 do 31. decembra 2006

A.	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE	2
B.	POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	3
C.	PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ	5
D.	PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (NEPRIAMA METÓDA)	7
E.	POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	9
F.	PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH	12
G.	OSTATNÉ POZNÁMKY	12

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

TATRY, príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Trnavská cesta 50

821 02 Bratislava

(ďalej len „príspevkový fond“)

Príspevkový fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry - Sympatia (ďalej „PDDP Tatry – Sympatia“) na ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov .

Príspevkový 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, 821 02 Bratislava.

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

Majetok v príspevkovom 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 príspevkového 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 príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2006 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 1.2.2006 do 31.12.2006.

Vysvetlenie k transformácii PDDP Tatry – Sympatia na ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. vznikla dňa 1.2.2006. K tomuto dňu bola Spoločnosť povinná na základe § 83, ods. 5 previesť do majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej “príspevkový fond“) majetok zodpovedajúci hodnote záväzkov Spoločnosti voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia a do majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde majetok zodpovedajúci hodnote záväzkov Spoločnosti voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, okrem majetku zodpovedajúceho hodnote záväzkov Spoločnosti voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, v ktorých je zohľadnené riziko dožitia.

Podľa zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení bol majetok PDDP Tatry – Sympatia, pri transformácii rozdelený tak, že do príspevkového fondu bol vyčlenený majetok poistencov vo výške 7 516 611 tis. Sk (viď časť C), do výplatného fondu majetok vo výške 548 587 tis. Sk a záväzok vo výške 50 709 tis. Sk voči poberateľom doživotných dôchodkov bol prevedený do ING Životnej poisťovne,a.s..Hodnoty aktív prevedených do príspevkového fondu pri transformácii 1.2.2006 sú uvedené v časti E.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť vedie účtovníctvo príspevkového fondu v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s opatrením MF SR č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy v platnom znení (ďalej len „postupy účtovania“).
2. Účtovná závierka bola zostavená v súlade s opatrením MF SR zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. novembra 2002 č. 20359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania príspevkového fondu (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli počas účtovného obdobia aplikované účtovnou jednotkou konzistentne.

3. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:
 - a) deň výplaty alebo prevzatia hotovosti,
 - b) deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
 - c) deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
 - d) deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
 - e) deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
 - f) deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.
4. Spôsob ocenenia majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzy použité na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu:
 - a) pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; pochybné a nevymožiteľné pohľadávky sa účtujú v hodnotách znížených o opravné položky,
 - b) záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou,
 - c) ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa majetok a záväzky prepočítajú kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje.
5. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok:
 - a) predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku účtovnou jednotkou nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.
 - b) zníženie sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a ak existuje náznak, že by sa hodnota pohľadávky mohla znížiť, odhadom za použitia vnútorných a vonkajších zdrojov, sa určí hodnota zníženia.
 - c) zníženie hodnoty bolo aplikované na pohľadávky voči spoločnostiam Hydrostav a Absolut Hostessing – viď E4.
6. Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely:
 - a) Štátne dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere a akcie vrátane podielových listov a ostatných podielov sa vykazujú podľa zámeru spoločnosti, s ktorým boli obstarané, ako cenné papiere určené na obchodovanie .

- b) Štátne dlhopisy, iné dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely sú účtované ku dňu obstarania v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (napr. poplatky a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám). Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov,
 - c) Prémia a diskont pri dlhových cenných papieroch sú účtované na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade cenných papierov určených na obchodovanie so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sú prémia alebo diskont účtované na účtoch nákladov a výnosov rovnomerne odo dňa obstarania do dňa splatnosti,
 - d) Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely určené na obchodovanie sú ku dňu účtovnej závierky oceňované reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účte Oceňovací rozdiel z ocenenia majetku a záväzkov. Pri vyradení cenných papierov sa zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov preúčtujú cez výkaz ziskov a strát, spolu s účtovnou hodnotou cenných papierov pri ich vyradení,
 - e) Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhová cena vyhlásená ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predať,
 - f) Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom podľa § 4 vyhlášky MF SR č. 48 z 9.2.2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku dôchodkového fondu.
7. Nespárované platby:
V prípade, že z platby príspevku, ktorý je pripísaný na bežný účet nie je možné určiť účastníka ktorého sa táto platba týka, spoločnosť vedie túto čiastku na účte nespárované platby. Príspevok je pripísaný na účet účastníka ktorého sa platba týka, až po jeho určení. Ak nedôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet, Spoločnosť vráti príspevky tomu, od koho ich dostala.
8. Termínované vklady:
Termínované vklady sú účtované a vykazované spolu s AÚV. Pre účely zostavenia výkazu Cash Flow sú zahrnuté do finančného majetku.
9. Náklady a výnosy:
Náklady a výnosy fondu sú spojené hlavne s investičnou činnosťou fondu.
Ďalšie náklady fondu tvorí hlavne odplata za správu, ktorú fond platí správcovskej spoločnosti, a odplata depozitárovi. Odplata za správu výplatného fondu za jeden rok je 3 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde. Odplata depozitárovi sa stanoví vo výške 0,03 % z priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde. Na výpočet odplát sa použijú údaje o čistej hodnote majetku v príspevkovom fonde za príslušné obdobie. Čistá hodnota majetku vo fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v príspevkovom fonde a jeho záväzkami.
10. Príspevkový fond nie je daňovníkom, len platiteľom dane, ktorý odvádza daň vybranú zrážkou zrazenú poberateľom dôchodkov pri výpláte dávok.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Ozna- čenie	POLOŽKA	01.02.2006	Zmena	31.12.2006
a	b	1	2	3
1.	Základné imanie			
a)	upísané základné imanie			
b)	pohľadávky voči akcionárom			
c)	zníženie základného imania			
2.	Vlastné akcie			
3.	Emisné ážio			
a)	prevod do základného imania			
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií			
4.	Ostatné kapitálové fondy	7 515 097	1 175 245	8 690 342
a)	Kapitálový fond – prevod pri transformácii	7 515 097	0	7 515 097
b)	Kapitálový fond – príspevky účastníkov	0	2 192 457	2 192 457
c)	Kapitálový fond – nespárované platby	0	67 456	67 456
d)	Kapitálový fond – prevod do výplatného fondu	0	(87 070)	(87 070)
e)	Kapitálový fond – jednorazové výplaty brutto	0	(993 609)	(993 609)
f)	Kapitálový fond – transfer do iných DDS a ŽP	0	(3 989)	(3 989)
g)	Kapitálový fond – prevod zisku / straty	0	0	0
5.	Rezervné fondy			
a)	povinný prídel			
b)	iné zvýšenie			
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia			
d)	prevod do základného imania			
e)	rozdelenie akcionárom			
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku			
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia			
b)	prevod do základného imania			
c)	prevod do rezervných fondov			
d)	rozdelenie akcionárom			
7.	Oceňovacie rozdiely z CP na predaj			
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezp.derivátov			
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene			
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky			
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	1 505	(90 106)	(88 601)
12.	Nerozdelený zisk	9	9	9
a)	prevod do základného imania			
b)	úhrada straty minulých období			
c)	prídely do fondov	9	9	9
d)	rozdelenie akcionárom			
e)	prídel do sociálneho fondu			
f)	výplata tantiém			
g)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej			

TATRY, príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Účtovná závierka k 31.decembru 2006
zostavená za obdobie od 1. februára 2006 do 31.decembra 2006

(v tis. Sk)

Ozna- čenie	POLOŽKA	01.02.2006	Zmena	31.12.2006
	účtovnej jednotke			
13.	Neuhradená strata			
a)	prevod na zníženie základného imania			
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	0	(50 327)	(50 327)
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	7 516 611	1 034 812	8 551 423

D. Prehľad o peňažných tokoch (Nepriama metóda)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006
a	b	c	1
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení(+/-)	1	(50 328)
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(46 201)
A.1.1	Zmena stavu oprávok (+/-)	3	
A.1.2	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	4	
A.1.3	Zmena stavu rezerv (+/-)	5	
A.1.4	Úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+/-)	6	(268 808)
A.1.5	Poplatky za správu a depozitárovi (+/-)	7	222 607
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.7)</i>	8	32 580
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	6 112
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	4 108
A.2.3	Zmena stavu finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	11	(1 240 788)
A.2.4	Kapitálový fond – prijaté príspevky (+)	12	2 259 913
A.2.5	Kapitálový fond – vyplatené dávky, prevody (-)	13	(1 084 668)
A.2.6	Prijaté úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+)	14	287 888
A.2.7	Zaplatené poplatky za správu a depozitárovi (-)	15	(199 985)
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	16	-63 949
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	17	
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (+)	18	
B.3	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	19	
B.4	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (-)	20	
B.5	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	21	
B.6	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	22	
B	Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 6)	23	0
C.1	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C 1.1 až C 1.4)</i>	24	
C.1.1	Kapitálový fond	25	
C.1.2	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	26	
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	27	
C.1.4	Výdavky ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	28	
C.2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C 2.1 až C 2.6)</i>	29	
C.2.1	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (+)	30	
C.2.2	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (-)	31	
C.2.3	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	32	
C.2.4	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	33	
C.2.5	Príjmy z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	34	
C.2.6	Výdavky na splácanie dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	35	
C	Peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C 1 a C 2)	36	0

TATRY, príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Účtovná závierka k 31.decembru 2006
zostavená za obdobie od 1. februára 2006 do 31.decembra 2006

(v tis. Sk)

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	37	
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C)	38	(63 949)
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	39	123 725
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	40	59 776

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Aktíva

E.1. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Číslo pozn.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.1.	Bežné účty	Zostatok	123 725	59 776
Spolu			123 725	59 776

E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.2.	Termínované vklady	Istina	1 634 056	3 650 000
		Úroky z istiny	1 129	3 588
Spolu			1 635 185	3 653 588

E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.3.	Akcie		74 664	679 479
	- z toho	Obstarávacia cena	73 159	689 296
		Precenenie	1 505	(9 817)
	Štátne dlhopisy		4 704 734	3 204 304
	- z toho	Obstarávacia cena	4 593 584	3 192 038
		AÚV	119 456	99 228
		Amortizácia	(8 306)	(20 888)
		Precenenie	0	(66 074)
	Ostatné dlhopisy		116 938	72 348
	- z toho	Obstarávacia cena	114 706	71 206
		AÚV	2 396	1 202
		Amortizácia	(164)	(331)
		Precenenie	0	271
	Eurobondy		851 293	904 698
	- z toho	Obstarávacia cena	834 075	900 308
		AÚV	23 712	23 595
		Amortizácia	(2 171)	(6 224)
		Precenenie	(4 323)	(12 981)
	Hypotekárne záložné listy		0	0
	- z toho	Obstarávacia cena	0	0
	AÚV	0	0	
	Amortizácia	0	0	
	Precenenie	0	0	
Spolu			5 747 629	4 860 829

TATRY, príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka k 31.decembru 2006

zostavená za obdobie od 1. februára 2006 do 31. decembra 2006

(v tis. Sk)

V PDDP Tatry – Sympatia boli dlhopisy zaradené v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti. Ku dňu 31.1.2006 boli teda prémie a diskont amortizované metódou efektívnej úrokovej miery. K dlhopisu GMAC bola vytvorená opravná položka vo výške 4 323 tis. na základe zásady opatrnosti, pretože bolo preukázané zníženie hodnoty majetku nie trvalého charakteru. Cenné papiere boli do príspevkového fondu prevedené v ich pôvodnej hodnote.

E.4. Ostatný majetok:

Číslo pozn.	Ostatný majetok	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.4.	Pohľadávky	Pohľadávka voči Hydrostav	16 943	16 943
		Opravná položka – Hydrostav	(16 943)	(16 943)
		Pohľadávka voči Absolut Hostessing	241	241
		Opravná položka – Absolut Hostessing	(241)	(241)
		Pohľadávka z dividend	0	1 942
		Pôžička spoločnosti VSP Tatry	9 051	0
		Ostatné pohľadávky	2 138	3 135
Spolu			11 189	5 077

Pohľadávka voči Hydrostav – pohľadávka po splatnosti. Spoločnosť tvorila opravnú položku k tejto pohľadávke vo výške 100 % z dôvodu neuhrádzania úveru.

Pohľadávka voči Absolut Hostessing – pohľadávka po splatnosti. Spoločnosť tvorila opravnú položku k tejto pohľadávke vo výške 100 % z dôvodu neuhradenia nájmu.

Ostatné pohľadávky tvorí pohľadávka voči výplatnému fondu. Vznikla z dôvodu nesprávne zaslanej platby do výplatného fondu. Pohľadávka bola v januári 2007 uhradená.

Pasíva

E.5. Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.5.	Záväzky	Záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti – správa ddf	0	21 703
		Záväzok voči poberateľom – výplata dávky	1 117	4 819
		Záväzok voči depozitárovi	0	919
		Záväzok voči daňovému úradu – daň poisťenci	0	406
Spolu			1 117	27 847

Záväzok za správu príspevkového fondu voči správcovskej spoločnosti je vo výške mesačného poplatku za správu. Výška poplatku za správu príspevkového fondu je stanovená ako 3% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde. Bola schválená v štatúte fondu a jeho výška nebola v priebehu účtovného obdobia upravovaná.

Výplaty dávok predstavujú krátkodobý záväzok, ktorý vzniká pri výplate jednorazového vyrovnania účastníkovi doplnkového dôchodkového sporenia

Výkaz ziskov a strát

E.6. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	Od 1.2.2006 do 31.12.2006
E.6.	Výnosy	Úroky z cenných papierov	161 907
		Úroky z bežných účtov	16 068
		Úroky z termínovaných vkladov	90 609
		Úroky z pôžičiek	224
E.6.	Čisté úrokové výnosy		268 808

E.7. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	Od 1.2.2006 do 31.12.2006
E.7.	Výnosy	Odstupné – zákon 123/1996 Z.z.	1 291
	Náklady	Poplatok za správu ddč	(216 671)
		Custody poplatok za správu CP	(1 581)
		Poplatok za výkon funkcie depozitára	(2 580)
		Custody poplatok za prevod CP	(636)
		Bankové poplatky	(244)
		Poplatky pri predajoch protistrane	(894)
E. 7.	Čistý zisk/(strata)		(221 315)

E.8. Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	Od 1.2.2006 do 31.12.2006
E.8.	Čistý zisk/(strata)	Výsledok z obchodovania s dlhopismi	(103 516)
		Výsledok z obchodovania s akciami	(2 085)
		Dividendy	6 882
		Kurzové zisky a straty	(3 416)
E. 8.	Čistý zisk/(strata)		(102 136)

E.9. Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	Od 1.2.2006 do 31.12.2006
E.9.	Výnosy	Zrušenie opravnej položky	4 323
E. 9.	Výnos		4 323

E.10. Ostatné výnosy a náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006
E.10.	Náklady	Poštovné	(5)
E. 10.	Náklady		(5)

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Účtovná jednotka ku dňu zostavenia účtovnej závierky nevedla podsúvahovú evidenciu, t.j. ku dňu zostavenia účtovnej závierky neeviduje žiadne podsúvahové aktíva alebo podsúvahové pasíva.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Príspevkový fond realizoval vo vykazovanom období prostredníctvom ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky nákup a predaj cenných papierov. Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Udalosti ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky:
 - a) S účinnosťou od 17.1.2007 je do Obchodného registra zapísaná zmena sídla spoločnosti na Trnavská cesta 50/B, Bratislava 821 02.
 - b) Spoločnosť k 1.4.2007 uviedla na trh dva nové príspevkové fondy:
 - Konzervatívny príspevkový d.d.f.ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. - fond je určený účastníkom preferujúcim systém bezpečného sporenia. Fond uplatňuje veľmi konzervatívnu stratégiu.
 - Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. - fond je určený účastníkom uplatňujúcim dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie čo najvyšších výnosov v dlhodobom horizonte. V tomto fonde bude vždy minimálne 20 % aktív investovaných na akciových trhoch. Prestup do nových fondov je umožnený len účastníkom s dávkovým plánom 4Z (bez garancií).
 - c) TATRY, príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. bol 1.4.2007 premenovaný na Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s..
3. V príspevkovom fonde je k 31.12.2006 evidovaných 302 tis. účastníkov.
4. Hodnota majetku, záväzky a čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde:

Položky	31.12.2006
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,9805
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky	(1,95)%
Čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde	8 551 423

Čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde je uvedená k poslednému dňu účtovného obdobia v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5. Strata bežného účtovného obdobia je v plnej výške pripísaná účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia.
6. Údaje o rizikách

ING DDS fondy sú vystavené trhovým rizikám a kreditnému riziku. Z trhových rizík sa jedná o menové a úrokové riziko a riziko volatility trhov. Ostatné netrhové riziká nesie ING DDS správcovská spoločnosť. Na riadenie menového rizika je možné v ING DDS fondoch využívať forwardové operácie. V roku 2006 táto možnosť nebola využitá, v roku 2007 jej uplatnenie zväžime. V prípade využitia forwardových operácií by investície vo fondoch boli zaistené proti riziku posilnenia slovenskej koruny voči vybraným zahraničným menám. Dojednané podmienky forwardových operácií by boli závislé na mene v ktorej sú zahraničné cenné papiere denominované a na celkovej hodnote cenných papierov v danej mene.

Časť majetku v dôchodkových fondoch je citlivá na zmenu úrokových mier, pri správe tejto časti majetku sa berie ohľad na duráciu a konvexitu. Pri zvýšení úrokovej miery o 1 % by klesla celková hodnota

portfólia fondu o 1,81 %. Dlhopisy s premenlivou úrokovou sadzbou tvoria 16 % celkovej hodnoty dlhopisov.

Pre obmedzenie rizika volatility akciových trhov je stanovený maximálny podiel akcií v portfóliu. Kreditné riziko je riadené na základe ratingu jednotlivých emitentov, je stanovená najnižšia hodnota ratingu, ktorú musí cenný papier v portfóliu spĺňať.

Uvádzame rozpis majetku a záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2006:

	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	neurčené	Spolu
Akcie						679 479	679 479
Dlhopisy	194 499		70 423	1 859 431	2 056 997		4 181 350
Vklady v bankách	3 713 364						3 713 364
Pohľadávky	3 655		1 422				5 077
Záväzky	27 847						27 847

Rozpis majetku a záväzkov podľa mien k 31.12.2006:

	SKK	CZK	EUR	USD	HUF	PLN	Spolu
Akcie		126 230	282 745	210 405		60 099	679 479
Dlhopisy	4 181 350						4 181 350
Vklady v bankách	3 705 460	6	105	897	100	6 796	3 713 364
Pohľadávky	3 135			520		1 422	5 077
Záväzky	27 847						27 847
Spolu:	7 917 792	126 236	282 850	211 822	100	68 317	8 607 117

7. Ostatné druhy rizík

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Deň zostavenia poznámok:	Statutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie poznámok zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
26.4.2007			