

**SYMPATIA, výplatný 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	4
C.	PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ	6
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:

SYMPATIA, výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Trnavská cesta 50

821 02 Bratislava

(ďalej len „výplatný fond“)

Výplatný 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 .

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

Majetok vo výplatnom 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 výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia dostatočné množstvo likvidity na výplatu týchto dávok pri primeranom raste hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok vo výplatnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená investície menej rizikové v porovnaní s investíciami v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde. Hospodárenie s majetkom vo výplatnom fonde v porovnaní s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom môže priniesť nižší výnos, no zároveň so sebou nesie menšie riziko.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného 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, 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..

Nad rámec majetku prevedeného do výplatného fondu (vo výške 548 587 tis. Sk) bol do výplatného fondu prevedený aj budúci očakávaný záväzok Spoločnosti voči príjemcom dávok z dôvodu rozdielu garantovanej technickej úrokovej miery a skutočne očakávaných výnosov vo výplatnom fonde vo výške 25 295 tis. Sk. Na garanciu úrokovej miery voči poberateľom bol vytvorený záväzok už v PDDP Tatry - Sympatia a tento bol prevedený do výplatného fondu v plnej výške. Spoločnosť plánuje po obdržaní súhlasného stanoviska NBS previesť tento záväzok do ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. nakoľko v skutočnosti ide o záväzok ING Tatry - Sympatia d.d.s., a.s., vyplývajúci z poskytnutých finančných garancií poberateľom ku dňu transformácie. Pre rovnaké garancie pre nových poberateľov z roku 2006

SYMPATIA, výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2006

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

(v tis. Sk)

ako aj pre finančné opcie, ktoré sa týkajú zmlúv s účastníkmi, tvorí analogický finančný záväzok ING Tatry - Sympatia d.d.s, a.s..

Celkovo bol teda do výplatného fondu preverený majetok vo výške 573 882 tis. Sk, z čoho predstavovalo 546 896 tis. Sk majetok poberateľov dávok k 31.12.2005, budúci očakávaný záväzok Spoločnosti voči príjemcom dávok vo výške 25 295 tis. Sk a 1 691 tis. Sk hospodársky výsledok za Január 2006 prerozdelený poberateľom dávok.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť vedie účtovníctvo výpliatného 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania výpliatného 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 uskutočnenia 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:
 - 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) do dňa zostavenia účtovnej závierky účtovná jednotka neevidovala žiadne aktíva so zníženou hodnotou,
 - 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.
6. Dlhové cenné papiere :
 - a) Štátne dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere sú vykázané podľa zámeru spoločnosti, s ktorým boli obstarané ako portfólio cenných papierov určených na obchodovanie.
 - b) Štátne dlhopisy a iné dlhové cenné papiere sú účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Cenné papiere sa pri prvotnom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú priame náklady (transakčné náklady) na obchody spojené s cennými papiermi, (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 prémie alebo diskont účtované na účtoch nákladov a výnosov rovnomerne odo dňa obstarania do dňa splatnosti,
 - d) Dlhové cenné papiere 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. Termínované vklady:
Termínované vklady sú účtované a vykazované spolu s AÚV. Pre účely zostavenia výkazu Cash Flow sú zahrnuté do finančného majetku.
8. 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 2,4 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom 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 vo výplatnom fonde za príslušné obdobie. Čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo výplatnom fonde a jeho záväzkami.
9. Výplatný fond nie je daňovníkom, len platiteľom dane, ktorý odvádza daň vybranú zrážkou zrazenú poberateľom dôchodkov pri výplate dávok.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Označenie	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	548 587	(83 021)	465 566
a)	Kapitálový fond prevedený pri transformácii	548 587	0	548 587
b)	Prevod priznaných dávok z príspevkového fondu		87 070	87 070
c)	Vyplatené dávky		(170 091)	(170 091)
d)	Zhodnotenie – prevod zisku/straty			
5.	Rezervné fondy			
a)	povinný prídel			
b)	iné zvýšenie – nedostatočnosť			
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	0	(891)	(891)
12.	Nerozdelený zisk			
a)	prevod do základného imania			
b)	úhrada straty minulých období			
c)	prídely do fondov			
d)	rozdelenie akcionárom			
e)	prídel do sociálneho fondu			
f)	výplata tantiém			
g)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke			
13.	Neuhradená strata			
a)	prevod na zníženie základného imania			
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	0	5 942	5 942
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	548 587	(77 970)	470 617

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	5 942
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(6 798)
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	(18 986)
A.1.5	Poplatky za správu a depozitárovi (+/-)	7	12 188
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.7)</i>	8	35 299
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	(5 974)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	3 286
A.2.3	Zmena stavu finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	11	117 957
A.2.4	Kapitálový fond - prevod z príspevkového fondu (+)	12	87 070
A.2.5	Kapitálový fond – vyplatené dávky (-)	13	(170 091)
A.2.6	Prijaté úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+)	14	14 166
A.2.7	Zaplatené poplatky za správu a depozitárovi (-)	15	(11 116)
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	16	34 443
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
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	37	

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C)	38	34 443
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	39	0
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	40	34 443

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	0	34 443
Spolu			0	34 443

E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.2.	Termínované vklady	Istina	573 486	120 000
	Pohľadávka za úroky	Úrok	396	107
Spolu			573 882	120 107

E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.3.	Štátne dlhopisy		0	157 260
		Obstarávacia cena	0	153 488
	- z toho	AÚV	0	5 790
		Amortizácia	0	(1 336)
		Precenenie	0	(682)
			0	0
	Ostatné dlhopisy		0	0
		Obstarávacia cena	0	0
	- z toho	AÚV	0	0
		Amortizácia	0	0
		Precenenie	0	0
			0	0
	Eurobondy		0	132 200
		Obstarávacia cena	0	131 198
	- z toho	AÚV	0	1 207
		Amortizácia	0	21
Precenenie		0	(226)	
		0	0	
Hypotekárne záložné listy		0	50 287	
	Obstarávacia cena	0	50 000	
- z toho	AÚV	0	252	
	Amortizácia	0	18	
	Precenenie	0	17	
		0	0	
Spolu			0	339 747

SYMPATIA, výplatný 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)

E.4. Ostatný majetok:

Číslo pozn.	Ostatný majetok	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.4.	Pohľadávky	Pohľadávka voči príspevkovému fondu	0	5 974
Spolu			0	5 974

Pohľadávkou voči príspevkovému fondu sa vyrovnal nesúlad medzi hodnotou majetku poistencov ktorá bola evidovaná v účtovníctve a skutočnou hodnotou, ktorá je na účtoch poistencov vo výplatnom fonde. Nesúlad vznikol z dôvodu výplaty dávok poberateľom dávok, ktorých účty neboli ešte prevedené z príspevkového do výplatného fondu, z výplatného fondu. K prevodu finančných prostriedkov a vyrovnaniu pohľadávky došlo v roku 2007.

Pasíva

E.5. Ostatné záväzky – podľa doby splatnosti

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.5.	Záväzky	Očakávaný budúci záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	25 295	25 295
		Záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti – správa ddf	0	1 014
		Ostatné záväzky – prevody medzi fondami	0	3 066
		Záväzok voči DU – zrážková daň z dávok	0	221
		Ostatné záväzky – poplatok depozitárovi	0	58
Spolu			25 295	29 654

Očakávaný budúci záväzok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči poberateľom dávok ku dňu transformácie bol prevedený do výplatného fondu pri jeho vzniku. Bol bližšie je popísaný v časti A.

Všetky ďalšie záväzky sú splatné do jedného mesiaca.

Záväzok voči príspevkovému fondu vznikol z dôvodu nesprávne zaslanej platby do výplatného fondu. Bol uhradený v januári 2007.

Výška poplatku za správu výplatného fondu vo výške 2,4% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde bola schválená v štatúte výplatného fondu a jeho výška nebola v priebehu účtovného obdobia upravovaná.

E.5. Ostatné záväzky – podľa druhu veriteľov

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	01.02.2006	31.12.2006
E.5.	Záväzky	Záväzky voči veriteľom z finančného sektora	25 295	29 375
		Záväzky voči štátnemu rozpočtu - daň	0	221
		Záväzky voči bankám	0	58
Spolu			25 295	29 654

Výkaz ziskov a strát

E.6. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006
E.6.	Výnosy	Úroky z cenných papierov	7 941
		Úroky z bežných účtov	1 543
		Úroky z termínovaných vkladov	9 502
E.6.	Čisté úrokové výnosy		18 986

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

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006
E.7.	Náklady	Poplatok za správu ddf	(11 782)
		Custody poplatok za správu CP	(111)
		Poplatok za výkon funkcie depozitára	(175)
		Custody poplatok za prevod CP	(106)
		Bankové poplatky	(14)
E.7.	Čistý zisk/(strata)		(12 189)

E.8. Čistá strata z predaja cenných papierov

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006
E.8	Náklady	Náklady na operácie s CP	(850)
E.8.	Čistý zisk/(strata)		(850)

E.9. Ostatné náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006
E.9.	Ostatné náklady	Poštovné	(6)
E.9.	Náklady		(6)

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
Výplatný fond realizoval vo vykazovanom období prostredníctvom ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky nákupy a predaje 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) S účinnosťou k 1.4.2007 bol chválený nový štatút výplatného fondu. Názov fondu bol zmenený na „Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“.
 - c) 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. (určený účastníkom, ktorí preferujú systém bezpečného sporenia, uplatňuje veľmi konzervatívnu stratégiu) a Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (určený účastníkom, ktorí uplatňujú dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie čo najvyšších výnosov v dlhodobom horizonte). 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. Vo výplatnom fonde bolo k 31.12.2006 evidovaných 66 tis. účastníkov.
4. Hodnota majetku, záväzky a čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde:

Položky	31.12.2006
Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0104
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky	1,04 %
Čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde	470 616

Čistá hodnota majetku vo výplatnom 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.

3. Zisk bežného účtovného obdobia je v plnej výške pripisovaný poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia.
4. Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nerealizovala finančné operácie, ktoré by vytvárali menové riziko.
5. Údaje o trhovom riziku

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 zväzíme. 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.

SYMPATIA, výplatný 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)

Časť majetku v dôchodkových fondoch je citlivá na zmenu úrokových mier, pri správe tejto časti majetku sa berie ohľad na dĺžku a konvexitu. Pri zvýšení úrokovej miery o 1 % by klesla celková hodnota portfólia výplatného fondu o 0,49 %.

Značná časť investícií v dlhopisoch má premenlivý výnos, k 31.12.2006 tvorili 66 % celkovej hodnoty dlhopisov.

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
Dlhopisy		53 485		234 799	51 463		339 747
Vklady v bankách	154 550						154 550
Pohľadávky	5 974						5 974
Záväzky	4 359					25 295	29 654

Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nerealizovala finančné operácie, ktoré by vytvárali menové riziko.

7. Vzhľadom k tomu, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto 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. apríla 2007			