

POLROČNÁ SPRÁVA o hospodárení s vlastným majetkom 2008

ING Tatry – Sympatia, d. d. s., a. s.

Bilancia aktív a pasív

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
AKTÍVA				
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		141
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		32 255
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		145 132
a)	brutto	4		145 132
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		176 966
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	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		13 004
a)	brutto	37		32 096
b)	korekcia	38		-19 092
b1	oprávky	39		-19 092
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		712
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		712
b1	brutto	46		15 970
b2	korekcia	47		-15 258
b2a	oprávky	48		-15 258
b2b	opravné položky	49		

Bilancia aktív a pasív

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
AKTÍVA				
14.	Daňové pohľadávky	50		2 697
15.	Ostatný majetok	51		32 196
a)	brutto	52		32 196
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		403 103

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
PASÍVA				
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		147 139
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		24 362
9.	Rezervy	70		117 545
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		5 232
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		255 964
12.	Základné imanie, z toho	74		100 000
a)	upísané základné imanie	75		100 000
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		-95 000
14.	Kapitálové fondy	78		210 240
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		210 240
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		9 175
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-1 757
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		-1 757
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		406
18.	Zisk alebo strata v schvalovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		32 900
	Pasíva spolu	91		403 103

Výkaz nákladov a výnosov

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		6 370
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		6 370
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		160 856
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		50 328
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		110 528
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		10 438
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		87
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		87
g.	Ostatné náklady	29		64 845
g.1.	personálne náklady	30		19 746
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		16 860
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		2 886
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		3 268
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		497
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		2 771
g.4.	Iné ostatné náklady	37		41 831
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		41 702
i.	Daň z príjmov	40		8 802
i.1.	splatná daň z príjmov	41		5 234
i.2.	odložená daň z príjmov	42		3 568
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		32 900

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

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
	Kypta	Rudolf	podpredseda
	Antala	Rastislav	člen

čís. r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
	Okhuijsen	Dionysius Johannes	predseda
	Adamová	Zuzana	člen
	Hirjak	Vladimír	člen
	Sedlačko	Juraj	člen
	Němec	Michal	člen

čís. r.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	Meno akcionára DDS	Percentuálny podiel na základnom imaní DDS
	ING Continental Europe Holdings, B.V.		50%
	ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.		50%

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Výška odmeny za správu dôchodkových fondov naďalej rástla v súvislosti s rastom objemu prostriedkov, ktoré ING DDS spravuje. Dôvodom nižšieho zisku oproti minulému roku je nárast rezervy na neadekvátnosť. Hlavné dôvody nárastu rezervy sú zmena v stave príjemcov dávok a hodnoty ich nároku vo výplatnom fonde a aktualizácia oceňovacích predpokladov (zníženie percenta odmeny za správu fondov).

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

V druhej polovici roku 2008 očakávame zníženie odmeny za správu fondov a s tým súvisiaci pokles výnosov. (V príspevkovom fonde je navrhnuté zníženie z 3% na 2,6% a vo výplatnom fonde z 2,4% na 2%).

Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

Položka	čís. r.	Hodnota v tis. Sk
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	1	117 545
Dlhodobé úvery	2	
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	117 545
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	117 545
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	29 594
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	29 594
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	4 582
ostatné krátkodobé záväzky	6d	25 012

Záruky poskytnuté doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

žiadne

Rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Zisk roku 2007 vo výške 36 699 150,74 Sk bol rozdelený takto:

10% zo zisku, tj. 3 669 915,- Sk na tvorbu rezervného fondu

zostávajúca suma vo výške 33 029 235,74 Sk bola použitá na úhradu straty minulých období

Majetkové cenné papiere vydané doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota
1	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110010578	500	100 000
2	kmeňová	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110011634	500	100 000

čís. r.	Dátum emisie	Hlasovacie práva	Prednostné právo na dividendu	Iné práva spojené s cenným papierom	Iné dôležité informácie
1	1. 2. 2006	nie	nie		prevod len so súhlasom emitenta
2	1. 9. 2006	áno	nie		prevod len so súhlasom emitenta

Dlhové cenné papiere vydané doplňkovou dôchodkovou spoločnosťou

ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
35976853

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota
---------	------	-------	--------	------	------	-------------	------------------

čís. r.	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Úroková sazba v %	Spôsob určenia výnosu	Trh
---------	--------------	------------------	-------------------	-----------------------	-----