

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

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		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		3 485
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		173 785
a)	brutto	4		173 785
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		67 523
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
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		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		244 793

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 11)	55		541
1.	Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závázky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné závázky	61		
5.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závázky 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 závázky	69		541
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné závázky	71		
11.	Daňové závázky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		244 252
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		241 993
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		241 993
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
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		
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		2 259
	Pasíva spolu	91		244 793

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		4 382
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		4 382
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		2 246
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		-2 246
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		123
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		
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		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		2 259
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		2 259

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav v tis. Sk	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	65 367	26,7030
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	3 485	1,4237
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	173 727	70,9689
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d		
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov roka		8		
od dátumu vydania emisie cenných papierov		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		11	2 214	0,9044
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		12	244 793	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		13	541	0,2210
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		14	244 252	99,7790

Hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

040407003

Stav ku dňu

31.12.2008

Položka	čís.r.	Stav v tis. Sk
a	b	1
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom fonde	2	835
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	3 670
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pred zdanením	9	4 505
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	2 160
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	86
Náklady doplnkového dôchodkového fondu	12	2 246
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde po zdanení	13	2 259

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Na vývoj hodnoty majetku fondu malo najväčší vplyv nastavenie úrokových sadzieb centrálnou bankou Slovenska.

Fond investoval okrem dlhopisov s veľmi krátkou dobou do splatnosti (predovšetkým štátnych dlhopisov) hlavne do termínových depozitov.

Vďaka relatívne vysokým sadzbám na peňažnom trhu fond pozitívne zhodnotil majetok klientov s minimálnou volatilitou hodnoty aktív.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Transformácia do EURa prebehla bez problémov a naďalej bude fond investovať predovšetkým do kvalitných dlhopisov a termínových depozitov s veľmi krátkou dobou do splatnosti, aby sa zaistil pozitívny výnos pri minimálnej volatilitate. Vplyvom celosvetovej krízy a poklesu inflácie sa očakáva pokračujúci pokles výnosov bezrizikových štátnych dlhopisov.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Žiadne menové riziko nebolo vo fonde zastúpené.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1										
Materiály	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a										
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5	4 156	1,6978			4 003	1,6353				
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	4 156	1,6978			4 003	1,6353				
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7	182 399	74,5115			4 983	2,0356				
Banky	7a	177 270	72,4163								
Finančné služby	7b	5 129	2,0952			4 983	2,0356				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9										
Verejné služby	10										
Štát	11	58 238	23,7907			56 381	23,0321				

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympati

Odvetvia	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Energie										
Materiály										
Základné suroviny										
Chemický priemysel										
Priemysel										
Stavebníctvo										
Priemyselná produkcia a služby										
Cyklické spotrebné tovary										
Automobilový priemysel										
Cyklické tovary a služby										
Médiá										
Maloobchod										
Necyklické spotrebné tovary									153	0,0625
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky									153	0,0625
Necyklické tovary a služby										
Zdravotníctvo										
Zdravotné pomôcky a služby										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie										
Finančníctvo			177 212	72,3926					204	0,0833
Banky			177 212	72,3926					58	0,0237
Finančné služby									146	0,0596
Poistenie										
Informačné technológie										
Softvér a služby										
Technologický hardvér a vybavenie										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení										
Telekomunikačné služby										
Verejné služby										
Štát									1 857	0,7586

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	244 793	100,0000			65 367	26,7030				
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	244 793	100,0000			65 367	26,7030				
2	GB	4 156	1,6978			4 003	1,6353				
3	IE	5 129	2,0952			4 983	2,0356				
4	SK	235 508	96,2070			56 381	23,0321				

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s.

čís.r.	Štáty	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			177 212	72,3926					2 214	0,9044
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM			177 212	72,3926					2 214	0,9044
2	GB									153	0,0625
3	IE									146	0,0596
4	SK			177 212	72,3926					1 915	0,7823

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	CELKOM	244 793	100,0000			65 367	26,7030						
2	SKK	244 793	100,0000			65 367	26,7030						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Syr

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové konverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	CELKOM	177 212	72,3926									2 214	0,9044
2	SKK	177 212	72,3926									2 214	0,9044

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s.

čís.r.	Emitenti/Banky	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Celkom			177 212	72,3926					2 214	0,9044
2	LEASEPLAN Finance NV									146	0,0596
3	MF SR									1 857	0,7586
4	Tesco PLC									153	0,0625
5	VUB			177 212	72,3926					58	0,0237

Stav splatnosti majetku a záväzkov v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2008

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	20 002	8 986	20 095		16 284					
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	177 212									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	9	922	299	683		310					
Záväzky doplnkového dôchodkového fondu	10	541									
SPOLU	11	197 595	9 285	20 778		16 594					

