

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2009  
Za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009

# Obsah

|                              | <b>Strana</b> |
|------------------------------|---------------|
| Súvaha                       | 3             |
| Výkaz ziskov a strát         | 4             |
| Poznámky k účtovnej závierke | 5 – 14        |

# Súvaha k 30. júnu 2009

(v eurách)

| Aktíva  | Poznámka        | 30.6.2009         | 31.12.2008        |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>I Investičný majetok</b>                           |                 | 14 360 256        | 8 009 956         |
| 1 Dlhopisy  | E1              | 8 114 366         | 2 241 368         |
| <i>a bez kupónov</i>                                  |                 | 817 198           |                   |
| <i>b s kupónmi</i>                                    |                 | 7 297 167         |                   |
| 2 Akcie   |                 |                   | -                 |
| 3 Podielové listy                                     |                 |                   | -                 |
| <i>a otvorených podielových fondov</i>                |                 |                   | -                 |
| <i>b ostatné</i>                                      |                 |                   | -                 |
| 4 Krátkodobé pohľadávky                               | E2              | 6 245 890         | 5 768 589         |
| 5 Obrátené repoobchody                                |                 |                   | -                 |
| 6 Deriváty  |                 |                   | -                 |
| 7 Drahé kovy  |                 |                   | -                 |
| <b>II Neinvestičný majetok</b>                        |                 | 289 674           | 115 689           |
| 8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov | E3              | 289 674           | 115 689           |
| 9 Ostatný majetok                                     | E4              |                   | -                 |
| <b>Aktíva spolu</b>                                   |                 | <b>14 649 930</b> | <b>8 125 646</b>  |
| <b>Pasíva</b>   | <b>Poznámka</b> | <b>30.6.2009</b>  | <b>31.12.2008</b> |
| <b>I Závazky</b>                                      |                 | 445 753           | 17 950            |
| 1 Závazky voči bankám                                 |                 |                   | -                 |
| 2 Závazky z výplaty dôchodkových jednotiek            |                 | 172 889           | -                 |
| 3 Závazky voči správcovskej spoločnosti               |                 | 23 512            | 17 950            |
| 4 Deriváty  |                 |                   | -                 |
| 5 Repoobchody   |                 |                   | -                 |
| 6 Ostatné záväzky                                     | E5              | 249 353           | -                 |
| <b>II Vlastné imanie</b>                              |                 | 14 204 177        | 8 107 697         |
| 7 Dôchodkové jednotky                                 |                 | 14 089 825        | 8 032 721         |
| <i>a fondy z ocenenia</i>                             |                 |                   | -                 |
| <i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>  |                 | 114 352           | 74 976            |
| <b>Pasíva spolu</b>                                   |                 | <b>14 649 930</b> | <b>8 125 646</b>  |

.....  
*Viktor Kouřil*  
 Predseda predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2009

(v eurách)

|                          | Poznámka   | 30.6.2009      | 30.6.2008     |
|--------------------------|--|----------------|---------------|
| 1                        | Výnosy z úrokov                                      |                |               |
|                          | E6   | 144 178        | 31 579        |
| 2                        | Výnosy z podielových listov                          |                | -             |
| 3                        | Výnosy z dividend                                    |                | -             |
| 4a                       | Zisk/(strata) z predaja cenných papierov             |                |               |
|                          | E7   | 101 015        | 1 691         |
| 5b                       | Zisk/(strata) z predaja devíz                        |                | -             |
| 6c                       | Zisk/(strata) z derivátov                            |                | -             |
| 7d                       | Zisk/(strata) z predaja drahých kovov                |                | -             |
| 8e                       | Zisk/(strata) z predaja iného majetku                |                | -             |
| <b>I</b>                 | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                      | <b>245 194</b> | <b>33 270</b> |
| f                        | Transakčné náklady                                   | 23             | 0             |
| g                        | Bankové a iné poplatky                               | 252            | 0             |
| <b>II</b>                | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                | <b>244 918</b> | <b>33 270</b> |
| h                        | Náklady na financovanie fondu                        | 5 165          | 0             |
| h1                       | náklady na úroky                                     |                | -             |
| h2                       | náklady na dane a poplatky                           | 5 165          | 0             |
| <b>III</b>               | <b>Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde</b> | <b>239 753</b> | <b>33 270</b> |
| i                        | Náklady na odplatu za správu fondu                   | 123 359        | 0             |
| j                        | Náklady na odplaty za služby depozitára              | 2 042          | 0             |
| <b>Zisk alebo strata</b> |  | <b>114 352</b> | <b>33 270</b> |

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Poznámky k účtovnej závierke

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

### 1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

**Trnavská cesta 50/B**

**821 02 Bratislava**

(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Konzervatívny 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/B, 821 02 Bratislava.

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

Majetok v konzervatívnom 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 konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2009 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2009 do 30.6.2009.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30.6.2009.

## **B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**

### **1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti**

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je mena euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### **2 Hlavné účtovné zásady**

#### **2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu**

S účinnosťou od 1. januára 2009 sa v zmysle zákona 659/2007 Z.z. o zavedení meny euro sa vykazujú všetky údaje v mene euro.

Majetok a záväzky vo fonde vedené do 31.12.2008 v slovenských korunách sa ku dňu konverzie prepočítali konverzným kurzom (30,126) na hodnotu v eurách a zaokrúhlili na dve desatinné eurocenty.

Hodnoty položiek v účtovnej závierke za dané ako aj porovnateľné obdobie sa uvádzajú v celých eurách.

#### **2.2 Cenné papiere**

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z predaja cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodené z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky

## **Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. junu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

---

Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

### **2.3 Krátkodobé pohľadávky**

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

### **2.4 Deriváty**

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sa prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

### **2.5 Záväzky**

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

### **2.6 Daň z príjmov dôchodkového fondu**

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 odst. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. apríla 2007 v zmysle §

## **Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. júnu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

---

43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

### **2.7 Cudzia mena**

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) ku dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro podľa kurzu ECB platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz”.

### **2.8 Vykazovanie výnosov a nákladov**

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

### **2.9 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi**

Správcovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu”.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára”. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

### **2.10 Doplnkové dôchodkové jednotky**

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky”.

### **2.11 Záonné požiadavky**

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. júnu 2009 a v roku 2008 doplnkový dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:



**Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. junu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

---

- Majetok v konzervatívnom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť najviac 80 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- Hodnota peňažných investícií umiestnených na bežných a vkladových účtoch musí spolu tvoriť najmenej 20 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- V majetku konzervatívneho fondu sa nesmú nachádzať akciové investície
- A iné

### C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

|   | 30.6.2009          | 31.12.2008         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>   |                    |                    |
| Zisk pred zdanením  | 114 352            | 74 976             |
| Upravený o:   |                    |                    |
| Úrokové výnosy  | (144 178)          | (145 456)          |
| Výnosy z dividend   | 0                  | 0                  |
| Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov  | (34 484)           | (8 000)            |
| Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov   | 0                  | 0                  |
| <i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>                              | <i>(64 310)</i>    | <i>(78 479)</i>    |
| Zmena stavu dlhopisov   | 0                  | 1                  |
| Zmena stavu akcií   | 0                  | 0                  |
| Zmena stavu podielových listov  | 0                  | 0                  |
| Zmena stavu krátkodobých pohľadávok   | (477 301)          | (5 416 418)        |
| Zmena stavu derivátov   | 0                  | 0                  |
| Zmena stavu ostatného majetku   | 0                  | 17 228             |
| Zmena stavu záväzkov voči bankám  | 0                  | 0                  |
| Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti           | 178 451            | 16 169             |
| Zmena stavu ostatných záväzkov  | 249 353            | 1 295              |
| Prijaté úroky   | 131 144            | 75 383             |
| Prijaté dividendy   | 0                  |                    |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>17 337</b>      | <b>(5 384 822)</b> |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>  |                    |                    |
| Nákup dlhodobých cenných papierov   | (12 056 309)       | (2 161 820)        |
| Predaj dlhodobých cenných papierov  | 6 230 828          | 36 547             |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>  | <b>(5 825 481)</b> | <b>(2 125 274)</b> |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>  |                    |                    |
| Prijaté príspevky   | 6 978 311          | 8 406 506          |
| Vyplatené dávky   | -996 182           | (789 252)          |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>  | <b>5 982 129</b>   | <b>7 617 254</b>   |
| Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch                              | 173 985            | 107 158            |
| Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru                         | 115 689            | 8 531              |
| Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov                      | 0                  | 0                  |
| <b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu</b> | <b>289 674</b>     | <b>115 689</b>     |

**Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. junu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

**D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

|   | <b>Poznámka</b> | <b>30.6.2009</b>  | <b>31.12.2008</b> |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. Čistý majetok na začiatku obdobia</b> |                 | <b>8 107 696</b>  | <b>386 658</b>    |
| a) Počet dôchodkových jednotiek             |                 | 231 067 726       | 11 338 564        |
| b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky           |                 | 0,035088          | 0,034101          |
| 1. Príspevky do dôchodkových fondov         |                 | 6 978 311         | 8 259 003         |
| 2. Zisk alebo strata fondu                  |                 | 114 352           | 74 976            |
| 3. Pokles majetku z precenenia              |                 | -                 | -                 |
| 4. Odpísanie DJ za správu fondu             |                 | -                 | -                 |
| 5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy        |                 | (996 182)         | (612 940)         |
| II. Nárast / Pokles čistého majetku         |                 | 6 096 481         | 7 721 039         |
| <b>A. Čistý majetok na konci obdobia</b>    |                 | <b>14 204 177</b> | <b>8 107 697</b>  |
| a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)    |                 | 401 100 638       | 231 067 754       |
| b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky           |                 | 0,035413          | 0,035088          |

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

|   | 30.6.2009        | 31.12.2008       |
|---|------------------|------------------|
| Reálna hodnota určená trhovou hodnotou  | 7 545 104        | 2 071 101        |
| Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu | 569 262          | 170 267          |
| Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh          | 0                |                  |
| <b>Dlhopisy spolu</b>   | <b>8 114 366</b> | <b>2 241 368</b> |

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

|                       | 30.6.2009        | 31.12.2008       |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Štátne dlhopisy       | 3 498 410        | 1 933 147        |
| Pokladničné poukážky  | 0                |                  |
| Eurobondy             | 4 615 956        | 308 221          |
| Ostatné dlhopisy      | 0                |                  |
| <b>Dlhopisy spolu</b> | <b>8 114 366</b> | <b>2 241 368</b> |

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

|                       | 30.6.2009        | 31.12.2008       |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Do 1 mesiaca          | 0                | 692 624          |
| 1 až 3 mesiace        | 25 553           | 318 496          |
| 3 mesiace až 1 rok    | 2 994 837        | 689 703          |
| 1 až 5 rokov          | 4 736 248        | 540 545          |
| nad 5 rokov           | 357 728          |                  |
| <b>Dlhopisy spolu</b> | <b>8 114 366</b> | <b>2 241 368</b> |

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

|                       | 30.6.2009        | 31.12.2008       |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Do 1 mesiaca          | 0                |                  |
| 1 až 3 mesiace        | 0                |                  |
| 3 mesiace až 1 rok    | 800 862          |                  |
| 1 až 5 rokov          | 4 399 014        | 1 995 601        |
| nad 5 rokov           | 2 914 490        | 245 767          |
| <b>Dlhopisy spolu</b> | <b>8 114 366</b> | <b>2 241 368</b> |

**Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

Poznámky k 30. junu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Členenie dlhopisov podľa mien:

|                       | <b>30.6.2009</b> | <b>31.12.2008</b> |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| EUR                   | 8 114 366        | 2 241 368         |
| <b>Dlhopisy spolu</b> | <b>8 114 366</b> | <b>2 241 368</b>  |

**2. Krátkodobé pohľadávky**

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

|                                    | <b>30.6.2009</b> | <b>31.12.2008</b> |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| Do 1 mesiaca                       | 1 200 000        | 5 768 589         |
| 1 až 3 mesiace                     | 2 117 300        | -                 |
| 3 mesiace až 1 rok                 | 2 928 590        | -                 |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b> | <b>6 245 890</b> | <b>5 768 589</b>  |

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

|                                    | <b>30.6.2009</b> | <b>31.12.2008</b> |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| EUR                                | 6 245 890        | 5 768 589         |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b> | <b>6 245 890</b> | <b>5 768 589</b>  |

**3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

|  | <b>30.6.2009</b> | <b>31.12.2008</b> |
|--|------------------|-------------------|
| Bežné účty                                     | 289 674          | 115 689           |
| Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín  | -                | -                 |
| REPO obchody s NBS                             | -                | -                 |
| <b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu</b> | <b>289 674</b>   | <b>115 689</b>    |

#### **4. Ostatné záväzky**

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

|                              | <b>30.6.2009</b> | <b>31.12.2008</b> |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Záväzkov z obchodu s CP      | 249 353          | -                 |
| <b>Ostatné záväzky spolu</b> | <b>249 353</b>   | <b>-</b>          |

#### **5. Výnosy z úrokov**

|                      | <b>30.6.2009</b> | <b>30.6.2008</b> |
|----------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky           | 54 599           | 29 667           |
| Dlhové cenné papiere | 87 534           | 1 015            |
| Bežné účty           | 2 045            | 898              |
| <b>Výnosy spolu</b>  | <b>144 178</b>   | <b>31 579</b>    |

#### **F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH**

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach

#### **G. OSTATNÉ POZNÁMKY**

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami  
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, konzervatívny fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 30.6.2009 evidovaných 26 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
5. V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena Spoločnosti zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie Spoločnosti boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk