

**Dôchodkový výplatný d.d.f.
ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

zostavenej podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2007
za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

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)	6
E.	POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	8
F.	PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH	11
G.	OSTATNÉ POZNÁMKY	11

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
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/B, 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.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka výplatného fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2007 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 1.1.2007 do 31.12.2007.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 19.6.2007.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť vedie účtovníctvo výplatného 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 č. MF/ 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovacia 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 výplatného 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) 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,
 - c) 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 v rámci vlastného imania. 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 trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť,
 - 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. Očakávaný budúci záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:
V zmluvách o správe doplnkového dôchodkového sporenia vydaných Spoločnosťou sú vložené deriváty. Deriváty sú oddelené od zmluvy o správe doplnkového dôchodkového sporenia, Spoločnosť ich klasifikovala ako finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Reálna hodnota derivátu, ktorý je garanciou úrokovej miery pre poberateľov dávok z výplatného fondu sa určí pomocou oceňovacieho modelu. Oceňovací model je založený na projekcii budúcich garantovaných dôchodkov z výplatného fondu a predpokladoch o budúcom raste individuálnych účtov poberateľov dávok z titulu podielov na výnose z investovania majetku vo výplatnom fonde. Očakávaný budúci záväzok Spoločnosti voči poberateľom dávok vzhľadom na deriváty vložené v spravovaných zmluvách ku dňu transformácie bol prevedený do výplatného fondu pri jeho vzniku. Tento, spolu so záväzkom voči výplatnému fondu vedeným v Spoločnosti k 31.12.2006 zodpovedal oceneniu reálnou hodnotou celkových záväzkov Spoločnosti z finančných derivátov vložených v zmluvách o správe poberateľov dávok výplatného fondu k 31.12.2006. V roku 2007 bola celá časť záväzku Spoločnosti vedená od transformácie vo výplatnom fonde prevedená na Spoločnosť. Budúce záväzky Spoločnosti voči výplatnému fondu sú teda vedené v Spoločnosti a do výplatného fondu budú prevádzané pri vzniku potreby.
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 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.
10. Výplatný fond nie je daňovníkom, len platiteľom dane, ktorý odvádza daň vybranú zrážkou zrazenú poberateľom dôchodkov pri výplate dávok.
11. Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke:
Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.2.2006	Zmena	31.12.2006	Zmena	31.12.2007
a	B	1	2	3	4	5
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	(64 699)	400 867
a)	Kapitálový fond prevedený pri transformácii	548 587	0	548 587	0	548 587
b)	Prevod z príspevkových fondov		87 070	87 070	306 068	393 138
c)	Vyplatené dávky		(170 091)	(170 091)	(376 848)	(546 939)
d)	Zhodnotenie – prevod zisku/straty				5 942	5 942
e)	Iné zvýšenie – dotácia na nedostatočnosť				139	139
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie – nedostatočnosť					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
d)	prevod do základného imania					
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)	(1 519)	(2 410)
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	1 860	7 802
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	548 587	(77 970)	470 617	(64 358)	406 259

D. Prehľad o peňažných tokoch (Nepriama metóda)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2007	31.12.2006
a	B	c	1	2
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení(+/-)	1	7 802	5 942
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(7 977)	(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	(19 132)	(18 986)
A.1.5	Poplatky za správu a depozitárovi (+/-)	7	11 155	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	(32 398)	35 299
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	5 835	(5 974)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	(27 997)	3 286
A.2.3	Zmena stavu finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	11	52 599	117 957
A.2.4	Kapitálový fond - prevod z príspevkového fondu (+)	12	306 068	87 070
A.2.5	Kapitálový fond – vyplatené dávky (-)	13	(376 789)	(170 091)
A.2.6	Prijaté úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+)	14	19 212	14 166
A.2.7	Zaplatené poplatky za správu a depozitárovi (-)	15	(11 326)	(11 116)
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	16	(32 573)	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	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	0
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	37		

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2007	31.12.2006
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C)	38	(32 573)	34 443
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	39	34 443	0
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	40	1 870	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	31.12.2007	31.12.2006
E.1.	Bežné účty	Zostatok	1 870	34 443
Spolu			1 870	34 443

E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.2.	Termínované vklady	Istina	70 000	120 000
	Pohľadávka za úroky	Úrok	32	107
Spolu			70 032	120 107

E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.3.	Štátne dlhopisy		136 249	157 260
		Obstarávacia cena	132 756	153 488
		- z toho AÚV	3 792	5 790
		Amortizácia	1 306	(1 336)
		Precenenie	(1 605)	(682)
	Ostatné dlhopisy		15 086	0
		Obstarávacia cena	15 011	0
		- z toho AÚV	81	0
		Amortizácia	17	0
		Precenenie	(23)	0
	Eurobondy		134 104	132 200
		Obstarávacia cena	133 302	131 198
		- z toho AÚV	1 574	1 207
		Amortizácia	35	21
		Precenenie	(807)	(226)
	Hypotekárne záložné listy		50 265	50 287
Obstarávacia cena		50 000	50 000	
- z toho AÚV		225	252	
Amortizácia		14	18	
Precenenie		26	17	
Spolu			335 704	339 747

E.4. Ostatný majetok:

Číslo pozn.	Ostatný majetok	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.4.	Pohľadávky	Pohľadávka voči ostatným fondom	0	5 974
		Pohľadávka voči Spoločnosti z titulu derivátov vložených v zmluvách o správe doplnkového dôchodkového poistenia	139	0
Spolu			139	5 974

Pasíva

E.5. Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.5.	Záväzky	Očakávaný budúci záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	0	25 295
		Záväzok voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za správu fondu	850	1 014
		Ostatné záväzky – prevod medzi fondami	0	3 066
		Ostatné záväzky – platby pre poberateľov dávok	585	0
		Záväzok voči DU – zrážková daň z dávok	0	221
		Ostatné záväzky – poplatok depozitárovi	51	58
Spolu			1 486	29 654

Očakávaný budúci záväzok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči poberateľom dávok vzhľadom na deriváty vložené v spravovaných zmluvách ku dňu transformácie bol prevedený do výplatného fondu pri jeho vzniku. V roku 2007 bol zostatok vytvorený pri transformácii prevedený na Spoločnosť, ktorá o ňom ďalej účtuje.

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.

Všetky záväzky sú splatné do jedného mesiaca.

E.5. Ostatné záväzky – podľa druhu veriteľov

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.5.	Záväzky	Záväzky voči veriteľom z finančného sektora	850	29 375
		Záväzky voči štátnemu rozpočtu - daň	0	221
		Záväzky voči bankám	51	58
		Záväzky voči obyvateľstvu	585	0
Spolu			1 486	29 654

Výkaz ziskov a strát

E.6. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.6.	Výnosy	Úrokové výnosy z cenných papierov	13 991	7 941
		Úroky z bežných účtov	767	1 543
		Úroky z termínovaných vkladov	4 375	9 502
E. 6.	Čisté úrokové výnosy		19 133	18 986

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

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.7.	Náklady	Poplatok za správu ddf	(10 733)	(11 782)
		Custody poplatok za správu CP	(151)	(111)
		Poplatok za výkon funkcie depozitára	(160)	(175)
		Custody poplatok za prevod CP	(91)	(106)
		Bankové poplatky	(20)	(14)
E. 7.	Čistý zisk/(strata)		(11 155)	(12 188)

E.8. Čistá strata z predaja cenných papierov

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.8	Náklady	Náklady na operácie s CP	(277)	(850)
	Výnosy	Výnosy z operácií s CP	101	0
E.8.	Čistý zisk/(strata)		(176)	(850)

E.9. Ostatné náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.9	Ostatné náklady	Poštovné	0	(6)
E.9.	Náklady		0	(6)

Údaje za rok 2006 sú za obdobie 11 mesiacov a to od 1.2.2006 do 31.12.2006.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neeviduje žiadne podsúvahové aktíva alebo podsúvahové pasíva.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, výplatný fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava). 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. K 31.12.2007 je vo výplatnom fonde evidovaných 13 tis. poberateľov dávok. Počas roka 2007 sa realizovali výplaty dávok z výplatného fondu pre 22 tis. poberateľov dávok.
4. Osobné účty poberateľov dávok sú vedené v dôchodkových jednotkách. Uvádzame hodnotu dôchodkovej jednotky a jej zhodnotenie:

Položky	31.12.2007	31.12.2006
Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0241	1,0104
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky za účtovné obdobie	1,36 %	1,04 %

5. Zisk bežného účtovného obdobia je v plnej výške pripisovaný poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia.
6. Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nerealizovala finančné operácie, ktoré by vytvárali menové riziko.
7. 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.

Časť majetku v dôchodkových fondoch je citlivá na zmenu úrokových mier, pri správe tejto časti majetku sa berie ohľad na duráciu a konvexitu.

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

Uvádzame rozpis majetku a záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2007:

	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		20 830	16 394	244 333	54 147		335 704
Vklady v bankách	71 902						71 902
Pohľadávky	139						139
Záväzky	1 486						1 486

8. 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:	Štatutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie poznámok zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
14.4.2008			