

Dôchodkový výplatný d.d.f.
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2008

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 16

Súvaha k 31. decembru 2008

(v tisícoch Sk)

Aktíva	Poznámka	2008	2007
I Investičný majetok		347 501	405 736
1 Dlhopisy	E1	307 425	335 704
<i>a bez kupónov</i>		51 950	42 281
<i>b s kupónmi</i>		255 475	293 423
2 Akcie		-	-
3 Podielové listy		-	-
<i>a otvorených podielových fondov</i>		-	-
<i>b ostatné</i>		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky	E2	40 076	70 032
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty		-	-
7 Drahé kovy		-	-
II Neinvestičný majetok		5 122	2 009
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	5 122	1 870
9 Ostatný majetok	E4	-	139
Aktíva spolu		352 623	407 745

Pasíva	Poznámka	2008	2007
I Záväzky		1 333	1 486
1 Záväzky voči bankám		-	-
2 Záväzky voči poisťovcom za výplatu dávok		666	585
3 Záväzky voči správcovskej spoločnosti		620	850
4 Deriváty		-	-
5 Repoobchody		-	-
6 Ostatné záväzky	E5	47	51
II Vlastné imanie		351 290	406 259
7 Dôchodkové jednotky		346 872	399 976
<i>a fondy z ocenenia</i>		-	-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		4 418	6 283
Pasíva spolu		352 623	407 745

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s., a.s., správ. spol. dňa 28. apríla 2009.


 Viktor Kouřil
 Predseda predstavenstva


 Rudolf Kypta
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2008

(v tisícoch Sk)

	Poznámka	2008	2007	
1	Výnosy z úrokov	E6	16 519	19 133
2	Výnosy z podielových listov		-	-
3	Výnosy z dividend		-	-
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E7	(3 089)	(1 695)
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		-	-
I	Výnos z majetku vo fonde		13 430	17 438
f	Transakčné náklady		-	-
g	Bankové a iné poplatky	E8	(196)	(262)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		13 234	17 176
h	Náklady na financovanie fondu		-	-
h1	náklady na úroky		-	-
h2	náklady na dane a poplatky		-	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		13 234	17 176
i	Náklady na odplatu za správu fondu		(8 677)	(10 733)
j	Náklady na odplaty za služby depozitára		(139)	(160)
Zisk alebo strata			4 418	6 283

Poznámky na stranách 6 až 16 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:

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „rastový fond“)

Výplatný fond bol vytvorený pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „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 dodatočné 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 31.12.2008 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 1.1.2008 do 31.12.2008.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 17.6.2008.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2008, 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 financií 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 podielový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, 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 2008 platí pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy nové Opatrenie MF SR. Hlavné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu sú nasledovné:

- Zmena štruktúry súvahy a výkazu ziskov a strát si vyžiadala reklasifikáciu niektorých položiek súvahy a výkazu ziskov a strát za predchádzajúce obdobie. Reklasifikácie nemali vplyv na celkovú výšku aktív a vlastného imania.
- V účtovnej závierke k 31. decembru 2007 sa kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykazovali vo vlastnom imaní v riadku „Oceňovacie rozdiely z majetku a záväzkov“. V účtovnej závierke k 31. decembru 2008 sa kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“ a „Zisk/strata z predaja cenných papierov“. Zmena bola uplatnená retroprospektívne t.j. nová metóda bola uplatnená na transakcie a ostatné udalosti tak, ako keby táto metóda bola vždy uplatnená. Zmena mala nasledovný vplyv na hospodársky výsledok za rok 2007:

	2007
Zisk po zdanení pôvodne vykázaný	7 802
Úprava	(1 519)
Zisk po zdanení- upravený	6 283

Úpravy nemali vplyv na vlastné imanie fondu k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006 ani na celkové aktíva k 31. decembru 2007

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

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Poznámky k 31. decembru 2008

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v tis. Sk)

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 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 Závazky

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

Závazky 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 § 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 slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) ku dňu prvotného vykážania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom NBS 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. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 31. decembru 2008 a 2007 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde, ak tento zákon neustanovuje inak.
- Hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného štátu, nesmie tvoriť viac ako 25% hodnoty majetku vo výplatnom fonde.
- A iné

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	2008	2007
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	4 418	6 283
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(16 519)	(19 133)
Výnosy z dividend	-	-
Nerealizovaný zisk z precenenia cenných papierov	1 288	(1 151)
Nerealizovaný zisk z precenenia akcií a podielových listov	-	-
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	-	-
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(10 813)</i>	<i>(14 001)</i>
Zmena stavu dlhopisov	-	-
Zmena stavu akcií	-	-
Zmena stavu podielových listov	-	-
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	29 956	50 075
Zmena stavu derivátov	-	-
Zmena stavu ostatného majetku	139	5 835
Zmena stavu záväzkov voči bankám	-	-
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(149)	1 435
Zmena stavu ostatných záväzkov	(4)	(29 603)
Prijaté úroky	16 409	20 709
Prijaté dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	35 538	34 450
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(45 090)	(111 531)
Predaj dlhodobých cenných papierov	72 191	115 149
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	27 101	3 618
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	322 604	306 207
Vyplatené dávky	(381 991)	(376 848)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(59 387)	(70 641)
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	3 252	(32 573)
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	1 870	34 443
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	5 122	1 870

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Poznámky k 31. decembru 2008

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v tis. Sk)

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2008	2007
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		406 259	470 617
a) Počet dôchodkových jednotiek		396 699	465 773
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		1,02410	1,01040
1. Príspevky do dôchodkových fondov		322 604	306 207
2. Zisk alebo strata fondu		4 418	6 283
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(381 991)	(376 848)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		(54 969)	(64 358)
A. Čistý majetok na konci obdobia		351 290	406 259
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		339 126	396 699
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		1,03587	1,02410

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2008	2007
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	211 801	295 370
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	95 624	40 334
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	307 425	335 704

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2008	2007
Štátne dlhopisy	156 050	136 249
Hypotekárne záložné listy	13 742	50 265
Eurobondy	122 550	134 104
Ostatné dlhopisy	15 083	15 086
Dlhopisy spolu	307 425	335 704

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	57 515	1 219
1 až 3 mesiace	17 487	22 398
3 mesiace až 1 rok	46 509	18 079
1 až 5 rokov	126 687	241 309
nad 5 rokov	59 227	52 699
Dlhopisy spolu	307 425	335 704

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	194 203	237 244
nad 5 rokov	113 222	98 460
Dlhopisy spolu	307 425	335 704

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2008	2007
SKK	307 425	335 704
Dlhopisy spolu	307 425	335 704

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2008	2007
Do 1 mesiaca	40 076	70 032
Krátkodobé pohľadávky spolu	40 076	70 032

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2008	2007
SKK	40 076	70 032
Krátkodobé pohľadávky spolu	40 076	70 032

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2008	2007
Bežné účty	5 122	1 870
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	5 122	1 870

4. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	2008	2007
Pohľadávka voči Spoločnosti	-	139
Ostatný majetok spolu	-	139

5. Závazky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	2008	2007
Závazok voči deponitárovi fondu	47	51
Ostatné záväzky spolu	47	51

6. Výnosy z úrokov

	2008	2007
Dlhové cenné papiere	12 665	13 991
Pohľadávky	3 409	4 375
Bežné účty	445	767
Výnosy spolu	16 519	19 133

7. Zisk/strata z cenných papierov

	2008	2007
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	(13)	(78)
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(3 076)	(1 617)
Zisk/(strata) z predaja akcií	-	-
Spolu	(3 089)	(1 695)

8. Bankové a iné poplatky

	2008	2007
Custody poplatok	165	242
Bankové poplatky	31	20
Bankové a iné poplatky spolu	196	262

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, výplatný 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 dôchodkovom výplatnom fonde je k 31.12.2008 evidovaných 22 tis. pravidelných poberateľov dávok.
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. Táto zmena neovplyvnila finančnú situáciu Spoločnosti k 31. decembru 2008.