

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2011
Za obdobie od 1.januára 2011 do 30.júna 2011



Obsah

	Strana
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 16

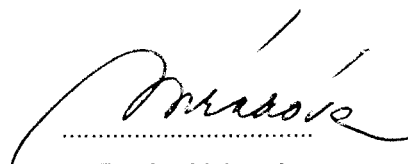
Súvaha k 30. júnu 2011

(v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
I Investičný majetok		32 262 243	27 826 430
1 Dlhopisy	E1	32 262 243	27 826 430
<i>a bez kupónov</i>		923 140	331 080
<i>b s kupónmi</i>		31 339 103	27 495 350
2 Krátkodobé pohľadávky		-	-
II Neinvestičný majetok		2 211 153	1 948 997
3 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E2	2 211 153	1 948 997
Aktíva spolu		34 473 396	29 775 427
Pasíva	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
I Závazky		91 435	57 419
1 Závazky z výplaty a vydania dôchodkových jednotiek		43 417	18 966
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		39 722	29 337
3 Ostatné záväzky	E3	8 296	9 116
II Vlastné imanie		34 381 961	29 718 008
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		34 202 008	29 718 008
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		179 953	229 605
Pasíva spolu		34 473 396	29 775 427



.....
Viktor Kouřil
Predseda predstavenstva



.....
Renáta Mrázová
Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2011

(v eurách)

	Poznámka	30.06.2011	30.06.2010	
1	Výnosy z úrokov	E4	307 461	1 343 431
2	Výnosy z podielových listov			
3	Výnosy z dividend			
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E5	(21 553)	(1 043 549)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz			
6c	Zisk/(strata) z derivátov			
7d	Zisk/(strata) z predaja iného majetku	E6	125 703	-
I	Výnos z majetku vo fonde		411 611	299 883
e	Transakčné náklady		0	303
f	Bankové a iné poplatky	E7	11 293	10 594
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		400 318	288 986
g	Náklady na financovanie fondu			3 146
g1	náklady na dane			3 146
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		400 318	285 840
h	Náklady na odplatu za správu fondu		211 509	170 680
i	Náklady na odplaty za služby depozitára		5 710	3 886
j	Náklady na odplaty za služby audítora		3 146	
Zisk alebo strata			179 953	111 275

Poznámky na stranách 5 až 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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 30.06.2011 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 1.1.2011 do 30.06.2011.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 28.6.2011.

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 2011, 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 Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 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

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

2.1 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 odvodená 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.

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.

2.2 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.

2.3 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 opcí. 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“.

2.4 Závazky

Závazky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárov 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.

2.5 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 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporeteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzia mena

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

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro 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“.

2.7 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.

2.8 Správčovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správčovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Správčovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň.

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstúpné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správčovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu.

Správčovské 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 odplatu za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby audítora“.

2.9 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“.

2.10 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 2011 a 2010 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

Majetok v konzervatívnom fonde môže byť investovaný do:

- Majetok v konzervatívnom fonde je investovaný najmä do dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- Až 50 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie. Majetok v konzervatívnom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
- V majetku konzervatívneho fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára spoločnosti
- A iné

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.06.2011	30.06.2010
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	179 953	111 275
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(307 461)	(1 343 431)
Výnosy z dividend	0	0
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	6 774	1 091 793
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	0	
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	(120 734)	(140 363)
Zmena stavu dlhopisov	(2 409 647)	(1 246 389)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	0	1 500 399
Zmena stavu ostatného majetku	0	(301 330)
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	34 836	(91 788)
Zmena stavu ostatných záväzkov	(820)	369 921
Prijaté úroky	387 237	1 419 290
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(2 109 127)	1 509 740
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(6 952 367)	(18 421 793)
Predaj dlhodobých cenných papierov	4 839 650	9 754 362
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(2 112 717)	(8 667 431)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	6 537 749	6 293 763
Vyplatené dávky	(2 053 749)	(1 260 865)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 484 000	5 032 898
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	262 156	(2 124 793)
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	1 948 997	2 937 164
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	0	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu	2 211 153	812 371

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		29 718 008	19 315 559
a) Počet dôchodkových jednotiek		836 867 675	543 931 702
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035511	0,035511
1. Príspevky do dôchodkových fondov		6 537 749	12 721 456
2. Zisk alebo strata fondu		179 953	229 605
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(2 053 749)	(2 548 612)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		4 663 953	10 402 449
A. Čistý majetok na konci obdobia		34 381 961	29 718 008
a) Počet dôchodkových jednotiek		953 148 176	828 376 530
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,036072	0,035875

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	30.06.2011	31.12.2010
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	3 047 843	2 453 942
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	29 214 400	25 372 488
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh		-
Dlhopisy spolu	32 262 243	27 826 430

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy	20 533 960	15 488 979
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy	11 728 283	12 337 451
Dlhopisy spolu	32 262 243	27 826 430

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	91 301	3 223 606
1 až 3 mesiace	29 308	380 449
3 mesiace až 1 rok	6 242 567	472 910
1 až 5 rokov	25 889 246	22 811 679
nad 5 rokov	9 821	937 786
Dlhopisy spolu	32 262 243	27 826 430

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.06.2011	31.12.2010
Do 3 mesiacov	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	24 409 745	20 020 281
nad 5 rokov	7 852 498	7 806 149
Dlhopisy spolu	32 262 243	27 826 430

Členenie dlhopisov podľa mien:

	30.06.2011	31.12.2010
EUR	32 262 243	27 826 430
Dlhopisy spolu	32 262 243	27 826 430

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Bežné účty	2 211 153	1 948 997
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	2 211 153	1 948 997

3. Závazky

Členenie záväzkov podľa druhov:

	30.06.2011	31.12.2010
Závazky voči depozitárovi	4 507	4 675
Závazky voči audítorovi	3 748	4 441
Závazky voči banke za poplatky	41	-
Ostatné záväzky spolu	8 296	9 116

4. Výnosy z úrokov

	30.06.2011	30.06.2010
Dlhové cenné papiere	300 519	1 341 894
Pohľadávky	-	870
Bežné účty	6 942	667
Výnosy spolu	307 461	1 343 431

5. Zisk/strata z cenných papierov

	30.06.2011	30.06.2010
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	(18 795)	(10 115)
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(2 758)	(1 033 434)
Spolu	(21 553)	(1 043 549)

6. Zisk/strata z iného majetku

	30.06.2011	31.12.2010
Výnosy z odstupného	125 703	125 649
Spolu	125 703	125 649

Na účte zisk a strata z predaja iného majetku sa účtujú ostatné prevádzkové výnosy, ktoré plynú fondu z výnosov z odstupného v zmysle § 19 ods.1 Zákona 650/2004 Z. z. v znení neskorších doplnkov.

7. Bankové a iné poplatky

	30.06.2011	30.06.2010
Bankové poplatky	426	291
Poplatky za prevod a správu CP	10 867	10 303
Bankové a iné poplatky spolu	11 293	10 594

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 30.06.2011 evidovaných 33 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.