

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2010

Obsah

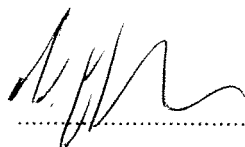
	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 16

Súvaha k 31. decembru 2010

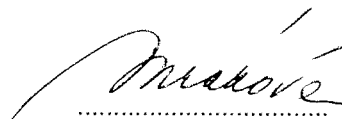
(v eurách)

Aktíva	Poznámka	2010	2009
I Investičný majetok		27 826 430	16 517 271
1 Dlhopisy	E1	27 826 430	15 016 872
<i>a bez kupónov</i>		331 080	1 877 618
<i>b s kupónmi</i>		27 495 350	13 139 254
2 Krátkodobé pohľadávky	E2	-	1 500 399
II Neinvestičný majetok		1 948 997	2 937 164
3 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	1 948 997	2 937 164
Aktíva spolu		29 775 427	19 454 435
Pasíva	Poznámka	2010	2009
I Závazky		57 419	138 876
1 Závazky z výplaty a vydania dôchodkových jednotiek		18 966	105 800
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		29 337	30 353
3 Ostatné záväzky	E4	9 116	2 723
II Vlastné imanie		29 718 008	19 315 559
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		29 718 008	19 315 559
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		229 605	153 391
Pasíva spolu		29 775 427	19 454 435

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s.,a.s., správ. spol. dňa 4. mája 2011



Viktor Kouřil
Predseda predstavenstva



Renáta Mrázová
Člen predstavenstva

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

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2010

(v eurách)

	Poznámka	2010	2009
1	Výnosy z úrokov	422 817	302 404
2a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	58 100	149 650
3b	Zisk/(strata) z iného majetku	125 649	-
I	Výnos z majetku vo fonde	606 566	452 054
c	Transakčné náklady	1 040	(23)
d	Bankové a iné poplatky	21 895	(12 665)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde	583 631	439 366
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde	583 631	439 366
e	Náklady na odplatu za správu fondu	338 922	(280 920)
f	Náklady na odplaty za služby depozitára	8 760	(5 055)
g	Náklady na odplaty za služby audítora	6 344	-
	Zisk alebo strata	229 605	153 391

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:

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 31.12.2010 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 1.1.2010 do 31.12.2010.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 24.6.2010.

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 2010, 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. 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 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“.

2.4 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.

2.5 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 sporiteľa 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 vykázaní.

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 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Správcovská 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 správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný vynos doplnkového dôchodkového fondu.

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.

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.

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. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	229 605	153 391
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(422 817)	(302 404)
Výnosy z dividend		
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	(168 740)	134 294
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov		
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	(361 952)	(14 719)
Zmena stavu dlhopisov	(756 086)	(1 900 116)
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	1 500 399	4 268 190
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(90 573)	120 926
Zmena stavu ostatných záväzkov	9 116	-
Prijaté úroky	409 581	124 908
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	710 485	2 599 189
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(24 883 621)	(22 636 475)
Predaj dlhodobých cenných papierov	13 012 125	11 804 289
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(11 841 496)	(10 832 186)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	12 721 457	13 108 203
Vyplatené dávky	(2 548 613)	(2 053 731)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	10 172 844	11 054 472
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	(988 167)	2 821 475
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	2 937 164	115 689
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	1 948 997	2 937 164

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2010	2009
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		19 315 559	8 043 996
a) Počet dôchodkových jednotiek		543 931 702	229 252 279
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035511	0,035088
1. Príspevky do dôchodkových fondov		12 721 456	13 171 903
2. Zisk alebo strata fondu		229 605	153 391
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(2 548 612)	(2 053 731)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		10 402 449	11 271 563
A. Čistý majetok na konci obdobia		29 718 008	19 315 559
a) Počet dôchodkových jednotiek		828 376 530	543 931 702
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035875	0,035511

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2010	2009
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	2 453 942	7 722 597
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	25 372 488	7 294 275
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	27 826 430	15 016 872

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Štátne dlhopisy	15 488 979	6 810 269
Pokladničné poukážky	-	703 030
Eurobondy	12 337 451	7 503 573
Dlhopisy spolu	27 826 430	15 016 872

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 mesiaca	3 223 606	15 891
1 až 3 mesiace	380 449	1 672 699
3 mesiace až 1 rok	472 910	1 441 046
1 až 5 rokov	22 811 679	8 113 040
nad 5 rokov	937 786	3 774 196
Dlhopisy spolu	27 826 430	15 016 872

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 3 mesiacov	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	99 752
1 až 5 rokov	20 020 281	7 629 233
nad 5 rokov	7 806 149	7 287 887
Dlhopisy spolu	27 826 430	15 016 872

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2010	2009
EUR	27 826 430	15 016 872
Dlhopisy spolu	27 826 430	15 016 872

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 mesiaca	-	1 500 399
Krátkodobé pohľadávky spolu	-	1 500 399

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2010	2009
EUR	-	1 500 399
Krátkodobé pohľadávky spolu	-	1 500 399

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Bežné účty	1 948 997	2 937 164
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	1 948 997	2 937 164

4. Závazky

Členenie záväzkov podľa druhov:

	2010	2009
Závazky voči depozitárovi	4 675	2 723
Závazky voči audítorovi	4 441	-
Ostatné záväzky spolu	9 116	2 723

5. Výnosy z úrokov

	2010	2009
Dlhové cenné papiere	418 433	216 252
Pohľadávky z term. vkladov	870	83 401
Bežné účty	3 514	2 751
Výnosy spolu	422 817	302 404

6. Zisk/strata z cenných papierov

	2010	2009
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	39 428	72 643
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	18 672	(120 060)
Spolu	58 100	(47 417)

7. Zisk/strata z iného majetku

	2010	2009
Výnosy z odstupného	125 649	-
Spolu	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.

8. Bankové a iné poplatky

	2010	2009
Bankové poplatky	857	708
Poplatky za prevod CP	5 223	4 733
Custody poplatok	15 815	7 224
Bankové a iné poplatky spolu	21 895	12 665

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 31.12.2010 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.