

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

Účtovná závierka za rok končiaci  
31. decembra 2009

# Obsah

	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 15

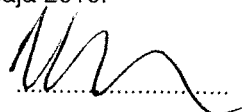
# Súvaha k 31. decembru 2009

(v eurách)

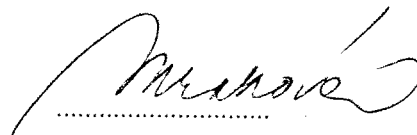
Aktíva	Poznámka	2009	2008
<b>I Investičný majetok</b>		10 471 464	11 534 947
1 Dlhopisy	E1	9 471 395	10 204 656
<i>a bez kupónov</i>		2 536 503	1 724 424
<i>b s kupónmi</i>		6 934 892	8 480 232
2 Akcie		-	-
3 Podielové listy		-	-
<i>a otvorených podielových fondov</i>		-	-
<i>b ostatné</i>		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky	E2	1 000 069	1 330 291
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty		-	-
7 Drahé kovy		-	-
<b>II Neinvestičný majetok</b>		1 805 533	169 999
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	1 805 533	169 999
9 Ostatný majetok	E4	-	-
<b>Aktíva spolu</b>		<b>12 276 997</b>	<b>11 704 946</b>

Pasíva	Poznámka	2009	2008
<b>I Závazky</b>		51 487	44 239
1 Závazky voči bankám		-	-
2 Závazky voči poisťovcom za výplatu dávok		28 524	22 090
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti		21 061	20 575
4 Deriváty		-	-
5 Repoobchody		-	-
6 Ostatné záväzky	E5	1 902	1 574
<b>II Vlastné imanie</b>		12 225 510	11 660 707
7 Dôchodkové jednotky		12 225 510	11 660 707
<i>a fondy z ocenenia</i>		-	-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		134 825	146 655
<b>Pasíva spolu</b>		<b>12 276 997</b>	<b>11 704 946</b>

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s., a.s., správ. spol. dňa 13. mája 2010.



Viktor Kouřil  
Predseda predstavenstva



Renáta Mrázová  
Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2009

(v eurách)

	Poznámka	2009	2008
1	Výnosy z úrokov		
	E6	335 395	548 315
2	Výnosy z podielových listov	-	-
3	Výnosy z dividend	-	-
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov		
	E7	66 542	(102 513)
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>401 937</b>	<b>445 802</b>
f	Transakčné náklady	(191)	-
g	Bankové a iné poplatky	(10 426)	(6 493)
<b>II</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>391 320</b>	<b>439 309</b>
h	Náklady na financovanie fondu	-	-
h1	náklady na úroky	-	-
h2	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III</b>	<b>Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>391 320</b>	<b>439 309</b>
i	Náklady na odplatu za správu fondu	(251 952)	(288 025)
j	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 543)	(4 629)
<b>Zisk alebo strata</b>		<b>134 825</b>	<b>146 655</b>

Poznámky na stranách 6 až 15 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 31.12.2009 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 1.1.2009 do 31.12.2009.

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**

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 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 2008 č. 25835/2009-74, 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 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 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 úrovné 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

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

---

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 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 odst. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 1. apríla 2008 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 domácu menu euro podľa aktuálneho kurzu Európskej centrálnej banky (ECB) ku dňu prvotného vykázaní.

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

## **2.9 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. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 31. decembru 2009 a 2008 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

	2009	2008
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Zisk pred zdanením	134 825	146 651
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(335 395)	(548 330)
Výnosy z dividend	-	-
Nerealizovaný zisk z precenenia cenných papierov	(93 893)	42 754
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>(294 463)</i>	<i>(358 925)</i>
Zmena stavu dlhopisov	-	-
Zmena stavu akcií	-	-
Zmena stavu podielových listov	-	-
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	330 222	994 357
Zmena stavu derivátov	-	-
Zmena stavu ostatného majetku	-	4 614
Zmena stavu záväzkov voči bankám	-	-
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	7 248	(4 946)
Zmena stavu ostatných záväzkov	-	(133)
Prijaté úroky	180 569	544 679
Prijaté dividendy	-	-
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>223 576</b>	<b>1 179 646</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(11 981 797)	(1 496 714)
Predaj dlhodobých cenných papierov	12 963 777	2 396 302
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>981 980</b>	<b>899 588</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Prijaté príspevky	19 455 970	10 708 461
Vyplatené dávky	(19 025 992)	(12 679 778)
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>429 978</b>	<b>(1 971 317)</b>
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	1 635 534	107 917
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	169 999	62 082
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	-
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru</b>	<b>1 805 533</b>	<b>169 999</b>

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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

	Poznámka	2009	2008
<b>I. Čistý majetok na začiatku obdobia</b>		<b>11 660 707</b>	<b>13 485 322</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek		339 126 010	396 698 388
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,034385	0,033994
1. Príspevky do dôchodkových fondov		19 455 970	10 720 830
2. Zisk alebo strata fondu		134 825	146 656
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(19 025 992)	(12 692 101)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		564 803	(1 824 615)
<b>A. Čistý majetok na konci obdobia</b>		<b>12 225 510</b>	<b>11 660 707</b>
a) Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)		351 341 879	339 126 010
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,034793	0,034385

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

### 1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2009	2008
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	5 380 313	7 030 517
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	4 091 082	3 174 139
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>9 471 395</b>	<b>10 204 656</b>

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Štátne dlhopisy	3 859 649	5 179 924
Hypotekárne záložné listy	448 639	456 159
Eurobondy	5 163 107	4 067 919
Ostatné dlhopisy	-	500 654
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>9 471 395</b>	<b>10 204 656</b>

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	8 441	1 909 148
1 až 3 mesiace	516 417	580 462
3 mesiace až 1 rok	688 500	1 543 816
1 až 5 rokov	6 697 393	4 205 248
nad 5 rokov	1 560 644	1 965 982
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>9 471 395</b>	<b>10 204 656</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
1 až 5 rokov	3 372 991	6 446 369
nad 5 rokov	6 098 404	3 758 287
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>9 471 395</b>	<b>10 204 656</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2009	2008
EUR	9 471 395	10 204 656
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>9 471 395</b>	<b>10 204 656</b>

## 2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	1 000 069	1 330 291
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 000 069</b>	<b>1 330 291</b>

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2009	2008
EUR	1 000 069	1 330 291
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 000 069</b>	<b>1 330 291</b>

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Bežné účty	1 805 533	169 999
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu</b>	<b>1 805 533</b>	<b>169 999</b>

#### 4. Závazky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	2009	2008
Závazok voči depozitárovi	1 902	1 574
<b>Ostatné záväzky spolu</b>	<b>1 902</b>	<b>1 574</b>

#### 5. Výnosy z úrokov

	2009	2008
Dlhové cenné papiere	323 990	420 392
Vklady	6 106	113 148
Bežné účty	5 299	14 775
<b>Výnosy spolu</b>	<b>335 395</b>	<b>548 315</b>

#### 6. Zisk/strata z cenných papierov

	2009	2008
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	(267 489)	(430)
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	334 031	(102 083)
Zisk/(strata) z predaja akcií	-	-
<b>Spolu</b>	<b>66 542</b>	<b>(102 513)</b>

#### 7. Bankové a iné poplatky

	2009	2008
Bankové poplatky	1 650	1 032
Poplatky za prevod CP	3 233	-
Custody poplatok	5 543	5 461
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>10 426</b>	<b>6 493</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, 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 31.12.2009 evidovaných 9 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 2009.