

# POLROČNÁ SPRÁVA o hospodárení s vlastným majetkom 2008

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

# Bilancia aktív a pasív

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
<b>AKTÍVA</b>				
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		1 735
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		94 950
a)	brutto	4		94 950
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		9 062
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		

# Bilancia aktív a pasív

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
<b>AKTÍVA</b>				
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		11
a)	brutto	52		11
b)	korekcia	53		
	<b>Aktíva spolu</b>	54		105 758

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
<b>PASÍVA</b>				
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 11)	55		52
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69		52
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 12 až 19)	73		105 706
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		104 704
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		104 704
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		
18.	Zisk alebo strata v schvalovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		1 002
	<b>Pasíva spolu</b>	91		105 758

# Výkaz nákladov a výnosov

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		951
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		951
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		51
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>	39		1 002
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>	43		1 002

# Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Druh majetku	Členenie	čís. r.	Stav (v tis. Sk)	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	8 937	8,4504
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	1 735	1,6405
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	94 870	89,7048
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d		
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku prijatie na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		11	216	0,2042
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>12</b>	<b>105 758</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		13	52	0,0492
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>14</b>	<b>105 706</b>	<b>99,9508</b>

# Hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Položka	čís. r.	Stav (v tis. Sk)
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom fonde	2	81
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	921
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	8	
<b>Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pred zdanením</b>	<b>9</b>	<b>1 002</b>
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	
<b>Náklady doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>12</b>	
<b>Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde po zdanení</b>	<b>13</b>	<b>1 002</b>

### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Fond investoval veľmi konzervatívne predovšetkým do termínovaných depozitov. V priebehu prvého polroka sa takisto začalo investovať do krátkodobých korporátnych dlhopisov, ktoré zvýšili výkonnosť fondu.

### Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Nadalej budeme pokračovať v konzervatívnej stratégii, ktorá umožňuje veľmi malú volatilitu hodnoty jednotky.

### Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Žiadne cudzomenové investície neboli uskutočnené.

### Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Žiadne.





# Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

čís. r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1a	Členské štáty	105 758	100,0000			8 937	8,4504				
1b	Nečlenské štáty										
<b>1</b>	<b>CELKOM</b>	<b>105 758</b>	<b>100,0000</b>			<b>8 937</b>	<b>8,4504</b>				
2	GB	4 053	3,8323			3 986	3,7690				
3	IE	5 009	4,7363			4 951	4,6814				
4	SK	96 696	91,4314								

čís. r.	Štáty	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	reálna hodnota v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1a	Členské štáty			96 605	91,3453					216	0,2042
1b	Nečlenské štáty										
<b>1</b>	<b>CELKOM</b>			<b>96 605</b>	<b>91,3453</b>					<b>216</b>	<b>0,2042</b>
2	GB									67	0,0634
3	IE									58	0,0548
4	SK			96 605	91,3453					91	0,0860

# Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

čís. r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere	
		objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1	<b>CELKOM</b>	<b>105 758</b>	<b>100,0000</b>			<b>8 937</b>	<b>8,4504</b>						
2	SKK	105 758	100,0000			8 937	8,4504						

čís. r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové konverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. SK	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1	<b>CELKOM</b>	<b>96 605</b>	<b>91,3453</b>									<b>216</b>	<b>0,2042</b>
2	SKK	96 605	91,3453									216	0,2042

# Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

čís. r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1	<b>CELKOM</b>	<b>105 758</b>	<b>100,0000</b>			<b>8 937</b>	<b>8,4504</b>				
2	ING Tatry Sympatia	216	0,2042								
3	LEASEPLAN Finance NV	4 951	4,6814			4 951	4,6814				
4	Tesco PLC	3 986	3,7690			3 986	3,7690				
5	VUB	96 605	91,3453								

čís. r.	Emitenti/Banky	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	reálna hodnota v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1	<b>CELKOM</b>			<b>96 605</b>	<b>91,3453</b>					<b>216</b>	<b>0,2042</b>
2	ING Tatry Sympatia									216	0,2042
3	LEASEPLAN Finance NV										
4	Tesco PLC										
5	VUB			96 605	91,3453						

# Stav splatnosti majetku a záväzkov v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód  
**0404070003**

Stav ku dňu  
**30.06.2008**

Položka	čís. r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
Akcie	1										
Dlhopisy	2					8 937					
Podielové listy	3										
Nástroje paňazného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňazné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	96 605									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	9	91				125					
Záväzky doplnkového dôchodkového fondu	10	52									
<b>SPOLU</b>	<b>11</b>	<b>96 644</b>				<b>9 062</b>					







