

ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Súvaha	2
Výkaz ziskov a strát	3
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Výkaz peňažných tokov	5
Poznámky k účtovnej závierke	6
1. Všeobecné informácie o Spoločnosti	6
2. Účtovné zásady a metódy	8
2.1. Vyhlásenie o súlade.....	8
2.2. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky.....	8
2.3. Cudzia mena.....	8
2.4. Kapitálová primeranosť.....	9
3. Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch	10
3.1. Pozemky, budovy a zariadenia.....	10
3.2. Nehmotný majetok.....	11
3.3. Cenné papiere na predaj.....	11
3.4. Odložené daňové pohľadávky.....	12
3.5. Pohľadávky – krátkodobé.....	12
3.6. Ostatný majetok.....	12
3.7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	13
3.8. Vlastné imanie.....	13
3.9. Finančné deriváty.....	14
3.10. Finančné záväzky – krátkodobé.....	15
3.11. Výnosy z odplát a provízií.....	16
3.12. Náklady na odplaty a provízie.....	16
3.13. Personálne náklady.....	16
3.14. Ostatné prevádzkové náklady.....	17
3.15. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady.....	17
3.16. Daň z príjmov.....	18
3.17. Operatívny leasing.....	18
3.18. Podmienené záväzky.....	18
4. Ostatné poznámky	19
4.1. Spriaznené osoby.....	19
4.2. Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.....	20

Súvaha**k 30. júnu 2009**

V tis. €

Majetok	Poznámka	30.06.2009	31.12.2008
Dlhodobý majetok		4 589	6 458
Pozemky, budovy a zariadenia	3.1.	1	2
Nehmotný majetok	3.2.	257	348
Cenné papiere na predaj	3.3.	4 331	6 092
Odložené daňové pohľadávky	3.4.	0	16
Krátkodobý majetok		11 371	8 946
Pohľadávky	3.5.	810	842
Ostatný majetok	3.6.	6	32
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3.7.	10 555	8 072
Majetok spolu		15 960	15 404
Závazky a vlastné imanie	Poznámka	30.06.2009	31.12.2008
Vlastné imanie	3.8.	9 365	9 096
Základné imanie		1 660	3 319
Rezervný fond na vlastné akcie		0	(3 153)
Ostatné kapitálové fondy		3 229	6 382
Rezervný fond		2 126	305
Oceňovacie rozdiely		53	21
Kumulované zisky/straty		2 297	2 222
Dlhodobé záväzky		3 785	3 919
Finančné deriváty	3.9.	3 782	3 919
Odložené daňové záväzky	3.4.	3	0
Krátkodobé záväzky		2 810	2 389
Finančné záväzky	3.10.	2 447	2 062
Daňové záväzky	3.16.	363	327
Vlastné imanie a záväzky spolu		15 960	15 404

Poznámky k účtovnej zvierke uvedené na stranách 6 – 20 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto zvierky

Výkaz ziskov a strát

Za polrok končiaci 30. júna 2009

V tis. €

	Poznámka	30.06.2009	30.6.2008
Výnosy z odplát a provízií	3.11.	5 917	5 339
Náklady na odplaty a provízie	3.12.	(1 919)	(1 671)
Personálne náklady	3.13.	(631)	(655)
Odpisy pozemkov, budov a zariadení	3.1.	(1)	(16)
Odpisy nehmotného majetku	3.2.	(91)	(92)
Ostatné prevádzkové náklady	3.14.	(1 493)	(1 370)
Finančné výnosy	3.15.	159	214
Náklady na zmenu reálnej hodnoty finančných derivátov	3.9.	132	(346)
Ostatné finančné náklady	3.15.	(18)	(20)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		2 055	1 384
Daň z príjmov - splatná	3.16.	(356)	(174)
Daň z príjmov - odložená	3.16.	(11)	(118)
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		1 688	1 092

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Za polrok končiaci 30. júna 2009

<i>v tis. €</i>	Základné imanie	Rezervný fond na vlastné akcie	Ostatné kapitálové fondy	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky/straty	Celkom
K 1. januáru 2009	3 319	(3 153)	6 382	305	21	2 222	9 096
Premena menovitej hodnoty akcií pri prechode na eurá	1			(1)			0
Vysporiadanie vlastných akcií	(1 660)	3 153	(3 153)	1 660			0
Cenné papiere na predaj					39		39
Odložená daň					(7)		(7)
Rozdelenie zisku minulého roku				162		(1 613)	(1 451)
Výsledok bežného obdobia						1 688	1 688
K 30. júnu 2009	1 660	0	3 229	2 126	53	2 297	9 365

Za polrok končiaci 30. júna 2008

<i>v tis. €</i>	Základné imanie	Rezervný fond na vlastné akcie	Ostatné kapitálové fondy	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Kumulované zisky/straty	Celkom
K 1. januáru 2008	3 319	(3 153)	5 286	183	(23)	1 828	7 440
Cenné papiere na predaj					(44)		(44)
Odložená daň					8		8
Rozdelenie zisku minulého roku			1 096	122		(1 218)	0
Výsledok bežného obdobia						1 092	1 092
K 30. júnu 2008	3 319	(3 153)	6 382	305	(59)	1 702	8 496

Výkaz peňažných tokov

Za polrok končiaci 30. júna 2009

v tis. €

	Poznámka	30.6.2009	30.6.2008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Výsledok hospodárenia bežného obdobia (pred zdanením)		2 055	1 384
<i>Úpravy týkajúce sa:</i>			
Odpisy majetku	3.1, 3.2	92	108
Tvorba/(rozpustenie) finančných derivátov	3.9.	(132)	346
Úrokové výnosy	3.15.	(151)	(211)
(Nárast)/pokles pohľadávok		42	899
(Nárast)/pokles v ostatnom majetku		26	2
Nárast/(pokles) dlhodobých finančných derivátov	3.9.	(5)	(13)
Nárast/(pokles) ostatných finančných záväzkov		(1 107)	(233)
Vrátená/(zaplatená) daň z príjmu		(278)	(24)
Prijaté úroky		318	370
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		860	2 629
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Príjmy z predaja cenných papierov		1 623	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		1 623	-
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		-	-
Zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		2 483	2 629
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		8 072	3 264
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	3.7.	10 555	5 893

Poznámky k účtovnej zvierke

za polrok končiaci 30. júna 2009

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

ING Tatry-Sympatia, d.d.s, a.s.

Trnavská cesta 50/B

821 02 Bratislava

(ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: **35 976 853**

DIČ: **2022119836**

Spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť dňa 20.1.2006 rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo UDK-001/2006/PDDS.

Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 1.2.2006 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava 1, Oddiel Sa, vložka číslo 3799/B).

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej aj „Zákon“).

Úrad pre finančný trh povolil Spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

- **Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.** (ďalej aj „DVDDF“).
- **Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.** (ďalej aj „VPDDF“).
(určený účastníkom, ktorí uprednostňujú vyvážený pomer medzi akciovými, dlhopisovými a peňažnými investíciami).
- **Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.** (ďalej aj „KPDDF“).
(určený účastníkom, ktorí preferujú systém bezpečného sporenia, uplatňuje veľmi konzervatívnu stratégiu).
- **Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.** (ďalej aj „RPDDF“).
(určený účastníkom, ktorí uplatňujú dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie čo najvyšších výnosov v dlhodobom horizonte).

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov Spoločnosti je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná zvierka za rok 2008 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30.6.2009.

Organizačná zložka ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.:

ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. organizačná zložka bola založená rozhodnutím predstavenstva Spoločnosti zo dňa 8.1.2007 a vznikla zápisom do Obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe dňa 15.2.2007.

Cieľom založenia organizačnej zložky bolo najmä: sprehľadnenie situácie týkajúcej sa činností vykonávaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, zabezpečenie transparentnosti pri ich realizácii, ako aj zníženie rozsahu činností zverených tretím osobám.

Tento cieľ sa podarilo realizovať práve vďaka založeniu organizačnej zložky, do ktorej boli prezamestnaní niektorí zamestnanci ING Management Services, s.r.o., ktorí pôvodne vykonávali činnosti pre ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., ako tzv. zverené činnosti (na základe outsourcingovej zmluvy medzi ING Management Services, s.r.o. a ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.). Realizáciou tohto kroku sa tak zabezpečilo zmenšenie rozsahu činností outsourcovaných tretím osobám, pričom tieto činnosti začali byť vykonávané vlastnými zamestnancami spoločnosti, prostredníctvom organizačnej zložky so sídlom v Prahe.

Štatutárne orgány Spoločnosti:

Predstavenstvo Spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Viktor Kouřil
Podpredseda predstavenstva: Ing. Rudolf Kypta
Člen predstavenstva: Ing. Rastislav Antala
Jozef Sinčák
Vladimír Hirjak

Dozorná rada Spoločnosti:

Michal Němec
Jiří Rusnok
Marek Mikuška
Mária Kamenárová

Akcionári Spoločnosti:

Jediným akcionárom Spoločnosti je spoločnosť ING Continental Europe Holdings B.V. (ďalej aj „ING CEH“) so sídlom Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, Holandsko, ktorá vlastní 100 % akcií a 100 % hlasovacích práv.

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti ING CEH so sídlom Amstelveenseweg 500, 1081 KL Amsterdam, Holandsko, jej jediného akcionára, a na tejto adrese je možné obdržať konsolidovanú účtovnú zvierku materskej spoločnosti.

Konsolidujúcou spoločnosťou materskej spoločnosti („Ultimate shareholder“) je ING Groep N.V., so sídlom Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam, Holandsko.

2. Účtovné zásady a metódy

2.1. Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená ako priebežná individuálna účtovná závierka na základe IAS 34 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“).

2.2. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená v eurách a hodnoty sú zaokrúhlené na najbližšie tisícky (pokiaľ nie je uvedené inak). Bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov na predaj a dlhodobých finančných záväzkov, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote.

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti používalo odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú používané na základe historickej skúsenosti a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností. Ich výsledky tvoria základ pre rozhodovanie o zostatkovej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zjavná z iných zdrojov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa úprava odhadov týka len bežného obdobia, vykazuje sa v období, kedy k tejto úprave došlo. Ak sa úprava týka bežného obdobia aj budúcich období, vykazuje sa v bežnom období a budúcich obdobiach.

Hlavné účtovné odhady a úsudky neboli v priebehu roku 2009 menené.

K 1. januáru 2009 došlo k zmene funkčnej meny – bod. 2.3.1.

Ostatné účtovné metódy a zásady použité v priebežnej účtovnej závierke sú rovnaké ako aj v účtovnej závierke za rok končiaci 31. decembra 2008 a boli Spoločnosťou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

2.3. Cudzía mena

2.3.1. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity. Funkčnou menou Spoločnosti je euro (€).

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. Kurzová strata z konverzie bola vykázaná vo výške 546,86 €.

Mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka Spoločnosti, je euro (€).

2.3.2. Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene vykonané Spoločnosťou predstavujú transakcie vykonané v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom platným k tomuto dňu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú cez výkaz ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

Nasledovné výmenné kurzy boli použité na prepočítanie kurzových rozdielov:

- CZK – 25,882
- USD – 1,413

2.4. Kapitálová primeranosť

V nasledujúcich tabuľkách je zhrnutá štruktúra kapitálovej primeranosti Spoločnosti k 30.6.2009 v zmysle zákona:

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Vlastné zdroje spoločnosti		
Základné vlastné zdroje	7 368	7 114
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	0	0
Vlastné zdroje celkom	7 368	7 114
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	378 902	370 449
Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov		
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na súčte hodnoty 1 660 tis.EUR a 0,05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej hodnotu 1 660 tis.EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 597 tis.EUR.	417,18	403,78
Percentuálny podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty prevádzkových nákladov spoločnosti za minulý rok	353,81	359,42
Vlastné zdroje sú primerané	Áno	Áno

3. Poznámky k položkám uvedeným vo výkazoch

3.1. Pozemky, budovy a zariadenia

V tis. €

	Hardware	Inventár	Stroje a prístroje	Ostatný dlhodobý majetok	Celkom
Obstarávacie ceny					
<i>Stav k 1. januáru 2008</i>	350	143	55	8	556
Vyradenie	(102)	(48)	(9)	(8)	167
<i>Stav k 31. decembru 2008</i>	248	95	46	0	389
Vyradenie	(5)	0	0	0	(5)
<i>Stav k 30. júnu 2009</i>	243	95	46	0	384
Odpisy a zníženie hodnoty majetku					
<i>Stav k 1. januáru 2008</i>	(328)	(137)	(50)	(1)	(516)
Odpisy bežného účtovného obdobia	(21)	(1)	(3)	0	(25)
Vyradenie	101	43	9	1	154
<i>Stav k 31. decembru 2008</i>	(248)	(95)	(44)	0	(387)
Odpisy bežného účtovného obdobia	0	0	(1)	0	(1)
Vyradenie	5	0	0	0	5
<i>Stav k 30. júnu 2009</i>	(243)	(95)	(45)	0	(383)
Zostatková hodnota majetku					
<i>Stav k 31. decembru 2008</i>	0	0	2	0	2
<i>Stav k 30. júnu 2009</i>	0	0	1	0	1

3.2. Nehmotný majetok

V tis. €

	Software
Obstarávacie ceny	
Stav k 1. januáru 2008	1 065
Obstaranie	10
Stav k 31. decembru 2008	<u>1 075</u>
Stav k 30. júnu 2009	<u><u>1 075</u></u>
Odpisy a zníženie hodnoty majetku	
Stav k 1. januáru 2008	(542)
Odpisy bežného účtovného obdobia	(185)
Stav k 31. decembru 2008	<u>(727)</u>
Odpisy bežného účtovného obdobia	(91)
Stav k 30. júnu 2009	<u><u>(818)</u></u>
Zostatková hodnota majetku	
Stav k 31. decembru 2008	<u>348</u>
Stav k 30. júnu 2009	<u><u>257</u></u>

3.3. Cenné papiere na predaj

Štruktúra cenných papierov na predaj k 30. júnu 2009 v tis. €::

Názov	ISIN	Počet ks	Splatnosť	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Štátny dlhopis 189	SK4120003674	1 255	5.2.2010	4 248	82	(64)	65	4 331
Celkom				4 248	82	(64)	(65)	4 331

Štruktúra cenných papierov na predaj k 31. decembru 2008 v tis. €::

Názov	ISIN	Počet ks	Splatnosť	Nákupná cena	AÚV	Amortizácia	Precenenie	Celkom
Štátny dlhopis 203	SK4120004284	489	14.4.2009	1 644	55	(18)	5	1 686
Štátny dlhopis 189	SK4120003674	1 255	5.2.2010	4 248	184	(47)	21	4 406
Celkom				5 892	239	(65)	26	6 092

3.4. Odložené daňové pohľadávky

Vykázané odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené dane sa vzťahujú k nasledovným:

V tis. €

	Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou		Odložená daň	
	30.6.2009	31.12.2008	30.6.2009	31.12.2008
Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotný majetok	1	1	0	0
Neuhradené provízie fyzickým osobám	(8)	(23)	1	4
Odhadné položky na bonusy	(42)	(87)	8	17
Cenné papiere na predaj	65	26	(12)	(5)
Čistý daňový záväzok /(pohľadávka)			(3)	16

Zmeny dočasných rozdielov v priebehu roka

V tis. €

	Stav k 1. januáru 2009	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez vlastné imanie	Stav k 30. júnu 2009
Neuhradené provízie fyzickým osobám	(4)	3	0	(1)
Odhadné položky na bonusy	(14)	9	0	(5)
Cenné papiere na predaj	5	0	7	12
Odložená daň organizačnej zložky	(3)	0	0	(3)
Čistá daňová (pohľadávka)/záväzok	(16)	12	7	3

3.5. Pohľadávky – krátkodobé

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Pohľadávky z obchodného styku	(2)	2
Pohľadávka voči fondom – odplata za správu DDF	792	808
Poskytnuté prevádzkové preddavky	16	32
Iné pohľadávky	4	0
Celkom	810	842

Spoločnosť vykazuje pohľadávky voči doplnkovým dôchodkovým fondom - odplata za správu DDF, ktorá je za mesiac jún 2009 vo výške 792 tis. €. Tieto pohľadávky sú v lehote splatnosti.

3.6. Ostatný majetok

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Náklady budúcich období	1	32
Stravovacie poukážky a poukážky Universalpass	5	0
Celkom	6	32

3.7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Bežné bankové účty	5 541	2 589
Hotovosť	4	4
Krátkodobé termínované vklady	5 010	5 479
Celkom	10 555	8 072

3.8. Vlastné imanie

Predstavenstvo Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 18. decembra 2008 rozhodlo o premene menovitej hodnoty akcií a základného imania zo slovenskej meny na eurá pri použití metódy zdola nahor. Toto rozhodnutie nadobudlo účinnosti 1. januára 2009 a na zaokrúhlenie bol použitý rezervný fond vo výške 1 tis. €.

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Spoločnosti konaného dňa 28. mája 2009 boli vysporiadané vlastné akcie Spoločnosti. O nominálnu hodnotu vlastných akcií vo výške 1 660 tis. € bolo znížené základné imanie Spoločnosti a zvýšený rezervný fond. Zároveň bol zrušený rezervný fond na vlastné akcie a rozdiel medzi obstarávacou a nominálnou hodnotou bol preúčtovaný na ostatné kapitálové fondy.

Akcionári majú nárok na výplatu dividend, ak sú schválené valným zhromaždením v pomere podľa ich podielu na základnom imaní. Valné zhromaždenie Spoločnosti konané dňa 30. júna 2009 schválilo účtovnú zvierku za rok 2008 a rozhodlo o rozdelení účtovného zisku vo výške 1 613 tis. €. O čiastku 162 tis. € bol zvýšený rezervný fond a zvyšok vo výške 1 451 tis. € bude ako dividendu vyplatený jedinému akcionári Spoločnosti.

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti, zapísané do Obchodného registra SR ku dňu zostavenia účtovnej zvierky, je vo výške 1 660 tis. €. Je tvorené 500 kmeňovými, zaknihovanými akciami na meno v menovitej hodnote 1 akcie vo výške 3 320 €. Základné imanie je v plnej výške splatené.

Ostatné kapitálové fondy

Ostatné kapitálové fondy sú ku dňu účtovnej zvierky vykázané vo výške 3 229 tis. €.

Rezervný fond

Rezervný fond je ku dňu účtovnej zvierky vo výške 2 126 tis. €.

Oceňovacie rozdiely

Položka oceňovacie rozdiely v celkovej hodnote 53 tis. € predstavuje precenenie cenných papierov na predaj vo výške 65 tis. € a odloženú daň z precenenia vo výške (12 tis. €).

Zisk pripadajúci na jednu akciu v hodnote 3 320 tis. Sk je 3 tis. €.

3.9. Finančné deriváty

V tis €	Hodnota k 31.12.2008	Tvorba / rozpustenie	Použité	Hodnota k 30.6.2009
Opcia na nákup garantovaného dôchodku	3 293	(204)	(5)	3 084
Garancia úrokovej miery pre poberateľov	626	72	0	698
Spolu	3 919	(132)	(5)	3 782

Dlhodobé finančné záväzky sa vzťahujú k vloženým derivátom, ktoré boli oddelené od zmlúv o správe doplnkového dôchodkového sporenia.

Reálna hodnota opcie na nákup garantovaného dôchodku sa počas účtovného obdobia zmenila v dôsledku zmeny aktuárskych predpokladov a vývoja v príspevkovom fonde.

Hodnota garancie úrokovej miery pre poberateľov dôchodkov sa zmenila v dôsledku:

- Zmien v stave poberateľov a hodnote ich nárokov vo výplatnom fonde
- Aktualizácii oceňovacích predpokladov a precenenia na reálnu hodnotu

Reálna hodnota finančných záväzkov je určená pomocou oceňovacích modelov. Predpoklady, ktoré sú použité pri ocenení finančných záväzkov vyplývajúcich z derivátov, boli stanovené na základe skúseností Spoločnosti s preferenciami účastníkov ohľadne typu dávky, na základe rozhodnutí a predpokladov vedenia Spoločnosti ohľadne poplatkov v príspevkovom a výplatnom fonde a na základe trhovej krivky bezrizikových úrokových sadzieb.

K 30. júnu 2009 Spoločnosť použila aktuálne predpoklady ocenenia, schválené vedením Spoločnosti.

Predpoklady o preferenciách účastníkov ohľadne voľby medzi jednorazovým vyrovnaním a garantovaným dôchodkom (a to medzi doživotným a istým) Spoločnosť určila na základe aktuálnych skúseností a s prihliadnutím na možné zmeny v neprospech Spoločnosti v budúcnosti. Tieto predpoklady spolu s predpokladmi o vývoji skutočných trhových sadzieb sú najväčšími zdrojmi neistoty vyplývajúcej z odhadu predpokladov.

Základné použité predpoklady :

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje aktuálnosť použitých predpokladov do finančných modelov. Predpoklady sa vyhodnocujú štvrťročne s výnimkou náhlejšej a neočakávanej zmeny v realite.

Pravdepodobnosť žiadosti o dôchodok

Predpoklad o veku klientov, aký dosiahli pri žiadosti o výplatu dôchodku, pravdepodobnosť, že si klienti zvolia garantovaný dôchodok, a anuitizačné percento pre rok 2009 boli použité rovnaké ako pre rok 2008.

Stornovanosť a čiastočný výber

Stornovanosť predstavuje predpoklad, že klient prevedie zmluvu pred ukončením sporiacej doby do inej DDS alebo ukončí sporenie a požiada o výplatu odbytného alebo invalidného dôchodku.

Čiastočný výber predstavuje predpoklad, že klient požiada o výplatu výsluhového dôchodku a pokračuje ďalej v sporení. Predpokladaná výška storien a čiastočných odkupov bola určená na základe historických údajov Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia a ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Trhové úrokové miery

Spoločnosť používa úrokové sadzby, ktoré sú neutrálne k riziku. Spoločnosť používa aktuálnu úrokovú krivku platnú ku dňu ocenenia na finančnom trhu.

Úmrtnosť

Spoločnosť používa úmrtnostné tabuľky zohľadňujúce zlepšovanie úmrtnosti populácie tzv. generačné úmrtnostné tabuľky. Tabuľky boli upravené v roku 2007 a projektujú úmrtnosť populácie do roku 2050.

V tis. €

Analýza zmien	Príspevkový ddf	Výplatný ddf
Hodnota finančných záväzkov k 31.12.2008	3 293	626
Prevod z výplatného fondu	0	0
Zmena modelu	0	0
Časový posun k 30.6.2009	(115)	1
Aktualizácia peňažných tokov	104	13
Zmena diskontnej sadzby	7	58
Zmena predpokladov zhodnotenia	(205)	0
Zmena predpokladov úmrtnosti	0	0
Zmena predpokladu výberu anuit	0	0
Hodnota finančných záväzkov k 30.6.2009	3 084	698

3.10. Finančné záväzky – krátkodobé

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Dodávatelia – tuzemsko	264	182
Dodávatelia – zahraničie	107	95
Záväzky voči fondom	73	73
Ostatné záväzky	4	1
Záväzky voči zamestnancom	58	24
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	33	15
Ostatné záväzky – odhadné účty	432	1 637
Daňové záväzky	25	35
Záväzky voči akcionárom – výplata dividend	1 451	0
Celkom	2 447	2 062

Spoločnosť nevykazuje záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad dvanásť mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Záväzky po lehote splatnosti sú 314 tis. €..

Výška záväzku **zo sociálneho fondu** k 1.1.2009 bola vo výške 0 tis. €. Počas účtovného obdobia bola tvorba i čerpanie sociálneho fondu vo výške 3 tis. €. Zostatok záväzku zo sociálneho fondu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bol vo výške 0 tis. €.

3.11. Výnosy z odplát a provízií

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Odplata za správu účtov DDF	4 804	5 078
Odplata z odstupného	1 113	261
Celkom	5 917	5 339

Spoločnosť vykázala výnosy hlavne za správu a riadenie investícií a majetku účastníkov. Výnos za správu v príspevkových DDF bol vo výške 4 679 tis. € a vo výplatnom DDF vo výške 125 tis. €.

3.12. Náklady na odplaty a provízie

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Poplatky za sprostredkovanie	1 713	1 480
Poplatky za správu fondov	202	185
Ostatné	4	6
Celkom	1 919	1 671

3.13. Personálne náklady

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Mzdy	451	420
Zákonné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	126	139
Náklady na ostatné zamestnanecké požitky	54	96
Celkom	631	655

Ostatné zamestnanecké požitky predstavujú hlavne príspevok na stravovanie, príspevky na DDS a životné poistenie. Priemerný počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje bol 55, z toho bolo vedúcich zamestnancov 4.

3.14. Ostatné prevádzkové náklady

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Refakturácia od spoločností v skupine – poradenstvo CEH	222	175
Refakturácia od spoločností v skupine – služby súvisiace s prenájmom majetku	199	58
Refakturácia od spoločností v skupine – ekonomické služby	82	107
Refakturácia od spoločností v skupine – poradenské služby pri vedení spoločnosti	60	60
Refakturácia od spoločností v skupine – služby IT	54	80
Refakturácia od spoločností v skupine – ostatné služby	120	116
Nájom priestorov	163	123
Poštovné a prepravné	133	158
Marketing	122	120
Kopírovanie, archív, skladné	93	60
Kancelárske potreby, knihy, tlačoviny, reklamné predmety	55	124
Ostatné služby	37	45
Dane a poplatky	35	36
Konzultácie a poradenstvo	33	0
Telekomunikačné náklady	26	25
Právne, účtovné, ekonomické poradenstvo a audit	20	14
Služby súvisiace s výpočtovou technikou	12	22
Cestovné a PHM	10	6
Nájom dopravných prostriedkov	9	18
Školenia	4	4
Iné prevádzkové náklady	2	14
Reprezentačné	2	5
Celkom	1 493	1 370

Právne, účtovné, ekonomické poradenstvo a audit zahŕňajú náklady na služby audítora za overenie účtovnej zvierky vo výške 19 tis. € (2007: 12 tis. €).

3.15. Finančné výnosy a ostatné finančné náklady

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Úroky z cenných papierov	105	120
Úroky z bežných účtov a termínovaných vkladov	46	79
Úroky z poskytnutej pôžičky	0	12
Kurzové zisky	8	3
Finančné výnosy celkom	159	214
Kurzové straty	18	20
Ostatné finančné náklady celkom	18	20

3.16. Daň z príjmov

Vykázaná vo výkaze ziskov a strát

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Splatná daň z príjmov		
Bežné účtovné obdobie	356	174
Odložená daň z príjmov		
Vznik a zmena dočasných rozdielov	11	118
Daň z príjmov celkom	367	292

Daňové pohľadávky a záväzky

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie	373	370
Zaplatené zálohy na daň z príjmov	(3)	(5)
Zrážková daň z úrokov z bežných účtov a termínovaných vkladov	(7)	(38)
Daňový záväzok / (pohľadávka) celkom	363	327

3.17. Operatívny leasing

Spoločnosť ako nájomca

Spoločnosť má v prenájme 1 osobný automobil na základe operatívneho leasingu., ktorého mesačný nájom predstavuje 1 tis. €. Predpokladaná výška splátok do doby ukončenia operatívneho prenájmu tohto automobilu v novembri 2009 je 13 tis. €. Leasingové splátky za účtovné obdobie boli vo výške 7 tis. €.

3.18. Podmienené záväzky

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

4. Ostatné poznámky

4.1. Spriaznené osoby

Identifikácia spriaznených osôb

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú predstavenstvo, dozorná rada Spoločnosti, materská spoločnosť a iné spoločnosti v skupine.

Transakcie s manažmentom Spoločnosti

Odmeny členom dozornej rady za rok 2009: 796,65 €. Mesačná odmena za výkon funkcie u pána Němca je 132,78 € a vypláca sa štvrťročne. Odmena ostatných členov je 3,32 € mesačne a vypláca sa jedenkrát ročne.

Odmeny členom predstavenstva za rok 2009: 4 200 €. Mesačná odmena pána Hirjaka je 840 € a vypláca sa mesačne od 1.2.2009. Odmena ostatných členov je 3,32 € a vypláca sa jedenkrát ročne.

Odmeňovanie riadiacich pracovníkov

Za riadiacich pracovníkov Spoločnosti sú považovaní všetci zamestnanci, ktorých pracovná pozícia je manažér, riaditeľ, finančný riaditeľ a podobne.

K 30.6.2009 to boli Kouřil Viktor, Copák Martin, Gašpar Vladimír a Kováčová Andrea.

Platy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky vyplatené riadiacim pracovníkom boli vo výške 48 tis. €.

Ostatné transakcie so spriaznenými osobami

V tis. €

	30.6.2009	30.6.2008
Výnosy z úrokov ING Životná poisťovňa (materská spoločnosť)	0	12
Výnosy z transakcií so spriaznenými osobami celkom	0	12
Náklady za tovar, služby a sprostredkovanie ING Životná poisťovňa (materská spoločnosť.)	1 464	2 288
Náklady za tovar a služby IMS CZ	611	1 018
Náklady za tovar a služby IMS, s.r.o., o.z.	316	912
Náklady na poskytnuté služby ING CEH (materská spoločnosť)	223	488
Náklady na investičné služby IIM	170	382
Náklady na poskytnuté služby ING RAS	23	67
Náklady na poskytnuté služby ING Bank N.V., pob. zahr. banky	0	9
Náklady na poskytnuté služby ING ŽP N.V., pob. pro ČR	0	1
Náklady z transakcií so spriaznenými osobami celkom	2 807	5 165

V tis. €

	30.6.2009	31.12.2008
Pohľadávka voči ING ŽP - služby	(2)	1
Pohľadávka voči IMS o.z. - zálohy	16	27
Pohľadávka voči ING RAS - zálohy	0	5
Pohľadávky spolu	14	33
Závázky z obchodného styku voči ING Životná poisťovňa	239	11
Závázky z obchodného styku voči IMS, s.r.o., o.z.	22	156
Závázky z obchodného styku voči IMS CZ	57	67
Závázky z obchodného styku voči ING CEH (materská spoločnosť)	39	0
Závázky z obchodného styku voči ING RAS	10	0
Závázky z obchodného styku voči IIM	0	28
Závázky spolu	367	262

Transakcie so spriaznenými osobami boli oceňované na trhovom základe.

Žiadne dividendy neboli prijaté od týchto spoločností.

4.2. Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po dni ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia účtovnej zvierky:	Štatutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie účtovnej zvierky zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
21.8.2009	Rudolf Kypta	Rudolf Kypta	Andrea Bezstarosti