



**Ročná správa o hospodárení s majetkom  
vo Vyváženom príspevkovom d. d. f. ING Tatry -  
Sympatia, d.d.s., a.s. k 31.12.2009**

## Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

značen	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Aktíva			EUR	EUR	EUR	EUR
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1					
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		11 401	4 292	6 392	1 984
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		20 384	100 051	171 804	121 277
a)	brutto	4		20 384	100 051	171 804	121 277
b)	korekcia	5					
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		331 729	243 668	143 549	161 350
5.	Deriváty	7			3	207	
a)	na obchodovanie	8					
b)	zabezpečovacie	9			3	207	
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					
14.	Daňové pohľadávky	50					
15.	Ostatný majetok	51			54		169
a)	brutto	52			54	573	739
b)	korekcia	53				-573	-570
	<b>Aktíva spolu</b>	54		<b>363 514</b>	<b>348 068</b>	<b>321 952</b>	<b>284 780</b>

značen	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Pasíva			EUR	EUR	EUR	EUR
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 11)</b>	55		<b>2 078</b>	<b>840</b>	<b>1 368</b>	<b>924</b>
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		2 078			
a)	splatné na požiadanie	60					
b)	ostatné záväzky	61		2 078			
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62					
6.	Deriváty	63				401	
a)	na obchodovanie	64					
b)	zabezpečovacie	65				401	
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			840	967	924
9.	Rezervy	70					
10.	Podriadené finančné záväzky	71					
11.	Daňové záväzky	72					
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)</b>	73		<b>361 436</b>	<b>347 228</b>	<b>320 585</b>	<b>283 855</b>
12.	Základné imanie, z toho	74					
a)	upísané základné imanie	75					
b)	pohľadávky voči akcionárom	76					
13.	Vlastné akcie	77					
14.	Kapitálové fondy	78		354 891	346 166	323 348	288 467
a)	emisné ážio	79					
b)	ostatné kapitálové fondy	80		354 891	346 166	323 348	288 467
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81					
16.	Oceňovacie rozdiely	82				-3 090	-2 941
a)	z majetku	83				-2 897	-2 941
b)	z cenných papierov na predaj	84					
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85				-193	
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 schvaľovacom konaní	89					
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		6 545	1 061	327	-1 671
	<b>Pasíva spolu</b>	91		<b>363 514</b>	<b>348 068</b>	<b>321 952</b>	<b>284 780</b>

## Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		9 740	13 250	11 694	8 923
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2					
I.	Čisté úrokové výnosy	3		9 740	13 250	11 694	8 923
2.	Výnosy z odplát a provízií	4					43
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		9 365	9 653	9 382	7 389
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		-9 365	-9 653	-9 382	-7 346
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		6 170	-2 536	-1 984	-3 390
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					143
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				2	
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19				2	
f.1.1.	k finančnému majetku	20				2	
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>	<b>39</b>		<b>6 545</b>	<b>1 061</b>	<b>327</b>	<b>-1 671</b>
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>	<b>43</b>		<b>6 545</b>	<b>1 061</b>	<b>327</b>	<b>-1 671</b>

## Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде

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

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Výváženy príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav v tis. eur 31.12.2009	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v %	Stav v tis. eur 31.12.2008	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v %	Stav v tis. eur 31.12.2007	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v %	Stav v tis. eur 31.12.2006	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v %
a	b	c								
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					1 226	0,3808	22 555	7,9201
	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	326 520	89,8232	224 832	64,5943	127 489	39,5988	138 795	48,7376
	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			13 602	3,9079	11 219	3,4847		
	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	11 401	3,1363	4 292	1,2331	6 392	1,9854	1 984	0,6967
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	19 916	5,4787	69 426	19,9461	171 643	53,3132	121 277	42,5862
	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			30 084	8,6431				
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a								
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b								
	Neobchodované na verejnom trhu	7c			51	0,0147	207	0,0643		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov roka	8									
od dátumu vydania emisie cenných papierov	9									
Iný majetok	10									
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom	11		5 677	1,5617	5 782	1,6612	3 776	1,1728	169	0,0593
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде</b>	<b>12</b>		<b>363 514</b>	<b>100,0000</b>	<b>348 068</b>	<b>100,0000</b>	<b>321 952</b>	<b>100,0000</b>	<b>284 780</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom	13		2 078	0,5716	840	0,2413	1 368	0,4249	924	0,3245
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде</b>	<b>14</b>		<b>361 436</b>	<b>99,4284</b>	<b>347 228</b>	<b>99,7587</b>	<b>320 585</b>	<b>99,5754</b>	<b>283 855</b>	<b>99,6752</b>

## Hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom фонде

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

Položka	čís.r.	Stav v tis. eur	Stav v tis. eur	Stav v tis. eur	Stav v tis. eur
a	b	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom фонде	1		-560	-610	214
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom фонде	2	14 119	5 081	4 312	2 068
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom фонде	3				
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom фонде	4				
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom фонде	5			123	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	1 784	3 343	5 836	3 402
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom фонде	7		2 849	50	
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде	8				50
<b>Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде pred zdanením</b>	<b>9</b>	<b>15 903</b>	<b>10 714</b>	<b>9 711</b>	<b>5 734</b>
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	9 064	9 424	9 088	7 192
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	294	229	297	213
<b>Náklady doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>12</b>	<b>9 358</b>	<b>9 653</b>	<b>9 384</b>	<b>7 405</b>
<b>Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде po zdanení</b>	<b>13</b>	<b>6 545</b>	<b>1 061</b>	<b>327</b>	<b>-1 671</b>

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

V priebehu 1. štvrtroku akcelerovali turbulencie na finančných trhoch (takmer sa vytratila dôvera) a rizikové prémie raketovo vzlietli. Tento nárast rizikových prirážok negatívne ovplyvnil ceny dlhopisov avšak horšie na tom boli akcie, ktoré spadli o desiatky percent. Negatívne precenenie podkladových dlhopisov vďaka novým a extrémne vysokým rizikovým premiám spôsobilo mierny pokles hodnoty portfólia. Našťastie, v priebehu druhej polovice roku, kedy sa na trhy vrátila dôvera a pritom boli ceny ešte silno vystresované, sa podarilo lacno zainvestovať a predĺžiť priemernú splatnosť aktív. V období do konca roku výnosy klesali (ceny rástli) a taktiež rizikové prirážky sa znížili. To podporilo kladnú výkonnosť fondu, ktorý za rok 2009 pozitívne zhodnotil aktíva klientov.

## Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Turbulencie na finančných trhoch (finančná kríza) sú takmer pri konci, napriek tomu očakávaný rast ekonomiky (vďaka pokračujúcej ekonomickej kríze) bude zanedbateľný. Vyššie rizikové štandardy bánk, limitované úverové zdroje pre firmy a veľmi obmedzená konečná spotreba budú držať výnosy podobne ako inflácia na extrémne nízkych hodnotách. Tieto podmienky budú veľmi pravdepodobne podporovať ďalšie uťahovanie rizikových prémie kvalitných firemných a štátnych dlhopisov. Akcie budú pravdepodobne aj naďalej rásť a korigovať pokles z posledných dvoch rokov, ale s trochu menšou intenzitou než doteraz. Preto môžeme očakávať, že výkonnosť portfólia v roku 2010 bude pozitívna a to iba vďaka dobrej kondícii pevne úročených inštrumentov tak aj akciových trhov.

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

Žiadne.

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

Žiadne.

## Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Energie</b>	1	1 060	0,2916			1 030	0,2833				
<b>Materiály</b>	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
<b>Priemysel</b>	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
<b>Cyklické spotrebné tovary</b>	4	4 910	1,3507			4 890	1,3452				
Automobilový priemysel	4a	4 910	1,3507			4 890	1,3452				
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
<b>Necyklické spotrebné tovary</b>	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a										
Necyklické tovary a služby	5b										
<b>Zdravotníctvo</b>	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
<b>Finančníctvo</b>	7	175 812	48,3646			141 925	39,0425				
Banky	7a	173 492	47,7264			139 605	38,4043				
Finančné služby	7b	2 320	0,6382			2 320	0,6382				
Poistenie	7c										
<b>Informačné technológie</b>	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
<b>Telekomunikačné služby</b>	9										
<b>Verejné služby</b>	10	5 649	1,5540			5 611	1,5435				
<b>Štát</b>	11	176 083	48,4391			173 064	47,6086				

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

Odvetvia	čís. r.	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<b>Energie</b>	1									30	0,0083
<b>Materiály</b>	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
<b>Priemysel</b>	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
<b>Cyklické spotrebné tovary</b>	4									20	0,0055
Automobilový priemysel	4a									20	0,0055
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
<b>Necyklické spotrebné tovary</b>	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a										
Necyklické tovary a služby	5b										
<b>Zdravotníctvo</b>	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
<b>Finančníctvo</b>	7			31 317	8,6151					2 570	0,7070
Banky	7a			31 317	8,6151					2 570	0,7070
Finančné služby	7b										
Poistenie	7c										
<b>Informačné technológie</b>	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
<b>Telekomunikačné služby</b>	9										
<b>Verejné služby</b>	10									38	0,0105
<b>Štát</b>	11									3 019	0,8305

## Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	349 091	96,0323			312 122	85,8624				
1b	Nečlenské štáty	14 423	3,9677			14 398	3,9608				
1	<b>CELKOM</b>	<b>363 514</b>	<b>100,0000</b>			<b>326 520</b>	<b>89,8232</b>				
2	AT	52 244	14,3719			51 116	14,0616				
3	CZ	12 004	3,3022			11 823	3,2524				
4	DE	2 057	0,5659			2 054	0,5650				
5	FR	27 125	7,4619			26 756	7,3604				
6	NL	21 376	5,8804			21 147	5,8174				
7	NO	2 245	0,6176			2 242	0,6168				
8	SE	8 251	2,2698			8 104	2,2294				
9	SI	20 856	5,7373			20 387	5,6083				
10	SK	198 916	54,7203			164 478	45,2467				
11	US	4 017	1,1050			4 015	1,1045				
12	4C	14 423	3,9677			14 398	3,9608				

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

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. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			31 317	8,6151					5 652	1,5548
1b	Nečlenské štáty									25	0,0069
1	<b>CELKOM</b>			<b>31 317</b>	<b>8,6151</b>					<b>5 677</b>	<b>1,5617</b>
2	AT									1 128	0,3103
3	CZ									181	0,0498
4	DE									3	0,0008
5	FR									369	0,1015
6	NL									229	0,0630
7	NO									3	0,0008
8	SE									147	0,0404
9	SI									469	0,1290
10	SK			31 317	8,6151					3 121	0,8586
11	US									2	0,0006
12	4C									25	0,0069





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

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Celkom</b>	<b>363 514</b>	<b>100,0000</b>			<b>326 520</b>	<b>89,8232</b>				
2	ABANKA VIPA DD	3 321	0,9136			3 319	0,9130				
3	BEAR STEARNS CO INC	150	0,0413			150	0,0413				
4	BMW FINANCE NV	4 910	1,3507			4 890	1,3452				
5	CESKA EXPORTINI BANKA AS	5 190	1,4277			5 015	1,3796				
6	CESKA EXPORTNI BANKA AS	4 370	1,2022			4 366	1,2011				
7	CEZ AS	2 444	0,6723			2 442	0,6718				
8	CEZ FINANCE BV	1 062	0,2921			1 036	0,2850				
9	DEXIA CREDIT LOCAL	25 103	6,9056			24 737	6,8050				
10	DNB NOR BANK ASA	2 245	0,6176			2 242	0,6168				
11	E.ON INTL FINANCE BV	1 019	0,2803			1 017	0,2798				
12	ERSTE GROUP BANK AG	8 495	2,3369			8 333	2,2923				
13	EUROPEAN INVESTMENT BANK	14 423	3,9677			14 398	3,9608				
14	GOLDMAN SACHS GROUP INC	1 697	0,4668			1 695	0,4663				
15	HYPOTHEK-ADRIA INTL AG	11 572	3,1834			11 417	3,1407				
16	ING BANK NV	7 042	1,9372			7 032	1,9345				
17	KA FINANZ AG	701	0,1928			700	0,1926				
18	KFW	2 057	0,5659			2 054	0,5650				
19	KOMMUNALKREDIT AG	199	0,0547			199	0,0547				
20	KOMMUNALKREDIT AUSTRIA	23 206	6,3838			22 677	6,2383				

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21	MERRILL LYNCH & CO	2 170	0,5970			2 170	0,5970				
22	NIBC BANK NV	5 159	1,4192			5 026	1,3826				
23	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D	7 109	1,9556			7 010	1,9284				
24	RAIFF ZENTRALBK OEST AG	3 145	0,8652			3 073	0,8454				
25	REPUBLIKA SLOVENIJA	10 426	2,8681			10 058	2,7669				
26	RWE FINANCE BV	1 124	0,3092			1 116	0,3070				
27	SFEF	2 022	0,5562			2 019	0,5554				
28	SHELL INTERNATIONAL FIN	1 060	0,2916			1 030	0,2833				
29	SLOVAK REPUBLIC	165 657	45,5710			163 006	44,8417				
30	SWEDBANK AB	8 251	2,2698			8 104	2,2294				
31	UNICREDIT BK AUSTRIA AG	4 926	1,3551			4 717	1,2976				
32	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	33 259	9,1493			1 472	0,4049				

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

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. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	<b>Celkom</b>			<b>31 317</b>	<b>8,6151</b>					<b>5 677</b>	<b>1,5617</b>
2	ABANKA VIPA DD									2	0,0006
3	BEAR STEARNS CO INC										
4	BMW FINANCE NV									20	0,0055
5	CESKA EXPORTINI BANKA AS									175	0,0481
6	CESKA EXPORTNI BANKA AS									4	0,0011
7	CEZ AS									2	0,0006
8	CEZ FINANCE BV									26	0,0072
9	DEXIA CREDIT LOCAL									366	0,1007
10	DNB NOR BANK ASA									3	0,0008
11	E.ON INTL FINANCE BV									2	0,0006
12	ERSTE GROUP BANK AG									162	0,0446
13	EUROPEAN INVESTMENT BANK									25	0,0069
14	GOLDMAN SACHS GROUP INC									2	0,0006
15	HYPOTHEK-ADRIA INTL AG									155	0,0426
16	ING BANK NV									10	0,0028
17	KA FINANZ AG									1	0,0003
18	KFW									3	0,0008
19	KOMMUNALKREDIT AG										
20	KOMMUNALKREDIT AUSTRIA									529	0,1455

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. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
21	MERRILL LYNCH & CO										
22	NIBC BANK NV									133	0,0366
23	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D									99	0,0272
24	RAIFF ZENTRALBK OEST AG									72	0,0198
25	REPUBLIKA SLOVENIJA									368	0,1012
26	RWE FINANCE BV									8	0,0022
27	SFEF									3	0,0008
28	SHELL INTERNATIONAL FIN									30	0,0083
29	SLOVAK REPUBLIC									2 651	0,7293
30	SWEDBANK AB									147	0,0404
31	UNICREDIT BK AUSTRIA AG									209	0,0575
32	VSEOBECNA UVEROVA BANKA			31 317	8,6151					470	0,1293

## Stav splatnosti majetku a záväzkov v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

údaje v tis. eur

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	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
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2		47 186	3 018	14 621	82 411	133 345	44 999		940	
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	11 401					19 916				
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	9		211	4	247	1 277	3 445	464		29	
Záväzky doplnkového dôchodkového fondu	10	2 078									
<b>SPOLU</b>	<b>11</b>	<b>9 323</b>	<b>47 397</b>	<b>3 022</b>	<b>14 868</b>	<b>83 688</b>	<b>156 706</b>	<b>45 463</b>		<b>969</b>	

## Úroková citlivosť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060013

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Majetok denominovaný v SKK</b>										
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane										
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										
6	od 1 do 3 rokov vrátane										
7	od 3 do 5 rokov vrátane										
8	od 5 do 10 rokov vrátane										
9	od 10 do 15 rokov vrátane										
10	nad 15 rokov										
11	Nedefinované										
12	Celkom										
13	<b>Majetok denominovaný v EUR</b>										
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	11 329	3,1165								
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	47 397	13,0386			47 186	12,9805				
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3 022	0,8313			3 018	0,8302				
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	14 868	4,0901			14 621	4,0221				
18	od 1 do 3 rokov vrátane	83 688	23,0219			82 411	22,6707				
19	od 3 do 5 rokov vrátane	156 706	43,1087			133 345	36,6822				
20	od 5 do 10 rokov vrátane	45 463	12,5065			44 999	12,3789				
21	od 10 do 15 rokov vrátane										
22	nad 15 rokov	969	0,2666			940	0,2586				
23	Nedefinované										
24	Celkom	<b>363 442</b>	<b>99,9802</b>			<b>326 520</b>	<b>89,8232</b>				





Názov dôchodkového fondu

**Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
<b>1</b>	<b>Majetok denominovaný v SKK</b>											
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane											
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
6	od 1 do 3 rokov vrátane											
7	od 3 do 5 rokov vrátane											
8	od 5 do 10 rokov vrátane											
9	od 10 do 15 rokov vrátane											
10	nad 15 rokov											
11	Nedefinované											
12	Celkom											
<b>13</b>	<b>Majetok denominovaný v EUR</b>											
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			11 329	3,1165							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane										211	0,0580
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane										4	0,0011
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										247	0,0679
18	od 1 do 3 rokov vrátane										1 277	0,3513
19	od 3 do 5 rokov vrátane			19 916	5,4787						3 445	0,9477
20	od 5 do 10 rokov vrátane										464	0,1276
21	od 10 do 15 rokov vrátane											
22	nad 15 rokov										29	0,0080
23	Nedefinované											
24	Celkom			<b>31 245</b>	<b>8,5953</b>						<b>5 677</b>	<b>1,5617</b>



