

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2009

Obsah

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

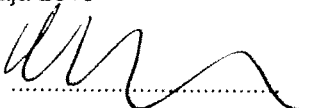
Súvaha k 31. decembru 2009

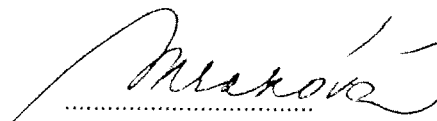
(v eurách)

Aktíva	Poznámka	2009	2008
I Investičný majetok		16 517 271	8 009 957
1 Dlhopisy	E1	15 016 872	2 241 368
<i>a bez kupónov</i>		<i>1 877 618</i>	<i>305 052</i>
<i>b s kupónmi</i>		<i>13 139 254</i>	<i>1 936 316</i>
2 Akcie		-	-
3 Podielové listy		-	-
<i>a otvorených podielových fondov</i>		-	-
<i>b ostatné</i>		-	-
4 Krátkodobé pohľadávky	E2	1 500 399	5 768 589
5 Obrátené repoobchody		-	-
6 Deriváty		-	-
7 Drahé kovy		-	-
II Neinvestičný majetok		2 937 164	115 689
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	2 937 164	115 689
9 Ostatný majetok	E4	-	-
Aktíva spolu		19 454 435	8 125 646

Pasíva	Poznámka	2009	2008
I Závazky		138 876	81 650
1 Závazky voči bankám		-	-
2 Závazky z výplaty a vydania dôchodkových jednotiek		105 800	63 700
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti		30 353	16 638
4 Deriváty		-	-
5 Repoobchody		-	-
6 Ostatné záväzky	E5	2 723	1 312
II Vlastné imanie		19 315 559	8 043 996
7 Dôchodkové jednotky		19 315 559	8 043 996
<i>a fondy z ocenenia</i>		-	-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		<i>153 391</i>	<i>74 976</i>
Pasíva spolu		19 454 435	8 125 646

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 16 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2009

(v eurách)

	Poznámka	2009	2008
1	Výnosy z úrokov	302 404	145 454
2	Výnosy z podielových listov	-	-
3	Výnosy z dividend	-	-
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	149 650	4 106
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	-	-
I	Výnos z majetku vo fonde	452 054	149 560
f	Transakčné náklady	(23)	(71)
g	Bankové a iné poplatky	(12 665)	(1 773)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde	439 366	149 716
h	Náklady na financovanie fondu	-	-
h1	náklady na úroky	-	-
h2	náklady na dane a poplatky	-	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde	439 366	147 716
i	Náklady na odplatu za správu fondu	(280 920)	(71 715)
j	Náklady na odplaty za služby depozitára	(5 055)	(1 025)
Zisk alebo strata		153 391	74 976

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

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond vznikol s účinnosťou od 1. apríla 2007.

Konzervatívny fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Depozitárom konzervatívneho fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok v konzervatívnom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia kladný výnos. Majetok konzervatívneho fondu je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2009 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 financií 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 doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Pri prechode doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na systém evidencie príspevkov doplnkového dôchodkového sporenia na osobné účty účastníkov dds vo forme doplnkových dôchodkových jednotiek podľa § 47 zákona č. 650/2004 Z.z. a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov Spoločnosť podľa usmernenia NBS vydá doplnkové dôchodkové jednotky až v deň keď príde k jednoznačnej identifikácii konkrétneho účastníka a dotedy bude táto platba vedená ako záväzok voči účastníkovi.

V účtovnej závierke k 31. decembru 2008 sa neidentifikované príspevky vykazovali vo vlastnom imaní v riadku dôchodkové jednotky. V účtovnej závierke k 31. decembru 2009 sa neidentifikované príspevky vykazujú v riadku Záväzky z účasti na doplnkovom sporení.

Zmena bola uplatnená retropektívne, t.j. údaje za minulé obdobie boli vykázané tak ako keby bola táto metóda vykazovania uplatnená aj v minulom období. Zmena nemala vplyv na hospodársky výsledok za rok 2008. Úpravy nemali vplyv na celkové aktíva k 31.12.2008.

Rok	2008	Pôvodne vykázané	Úprava	Upravená hodnota
Záväzky		0	63 700	63 700
Dôchodkové jednotky		8 107 696	(63 700)	8 043 996

2.2 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

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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 úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sa prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 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 vykážania.

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“.

2.8 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.

2.9 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.

2.10 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.

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

Poznámky k 31. decembru 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.11 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 31. decembru 2009 a 2008 doplnkový dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Majetok v konzervatívnom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť najviac 80 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- Hodnota peňažných investícií umiestnených na bežných a vkladových účtoch musí spolu tvoriť najmenej 20 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde
- V majetku konzervatívneho fondu sa nesmú nachádzať akciové investície
- A iné

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	2009	2008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	153 391	74 985
Upravený o:	-	-
Úrokové výnosy	(302 404)	(145 456)
Výnosy z dividend	-	-
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	134 294	(8 000)
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	-	-
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(14 719)</i>	<i>(78 471)</i>
Zmena stavu dlhopisov	(1 900 116)	33
Zmena stavu akcií	-	-
Zmena stavu podielových listov	-	-
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	4 268 190	(5 416 418)
Zmena stavu derivátov	-	-
Zmena stavu ostatného majetku	-	17 228
Zmena stavu záväzkov voči bankám	-	-
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	120 926	4 514
Zmena stavu ostatných záväzkov	-	1 295
Prijaté úroky	124 908	75 383
Prijaté dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 599 189	(5 396 436)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(22 636 475)	(2 161 820)
Predaj dlhodobých cenných papierov	11 804 289	36 547
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(10 832 186)	(2 125 274)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	13 108 203	8 241 220
Vyplatené dávky	(2 053 731)	(612 361)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	11 054 472	7 628 881
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	2 821 475	107 171
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	115 689	8 518
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	2 937 164	115 689

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2009	2008
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		8 043 996	403 837
a) Počet dôchodkových jednotiek		229 252 279	11 842 350
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035088	0,034101
1. Príspevky do dôchodkových fondov		13 171 903	8 178 123
2. Zisk alebo strata fondu		153 391	74 976
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(2 053 731)	(612 941)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		11 271 563	7 640 158
A. Čistý majetok na konci obdobia		19 315 559	8 043 996
a) Počet dôchodkových jednotiek		543 931 702	229 252 279
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,035511	0,035088

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	7 722 597	2 071 111
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	7 294 275	170 257
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	15 016 872	2 241 368

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Štátne dlhopisy	6 810 269	1 933 167
Pokladničné poukážky	703 030	0
Eurobondy	7 503 573	308 201
Ostatné dlhopisy	-	-
Dlhopisy spolu	15 016 872	2 241 368

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	15 891	692 643
1 až 3 mesiace	1 672 699	308 201
3 mesiace až 1 rok	1 441 046	689 703
1 až 5 rokov	8 113 040	550 821
nad 5 rokov	3 774 196	-
Dlhopisy spolu	15 016 872	2 241 368

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	99 752	-
1 až 5 rokov	7 629 233	1 995 585
nad 5 rokov	7 287 887	245 783
Dlhopisy spolu	15 016 872	2 241 368

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2009	2008
EUR	15 016 872	2 241 368
Dlhopisy spolu	15 016 872	2 241 368

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2009	2008
Do 1 mesiaca	1 500 399	5 768 589
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 500 399	5 768 589

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2009	2008
EUR	1 500 399	5 768 589
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 500 399	5 768 589

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2009	2008
Bežné účty	2 937 164	115 689
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	2 937 164	115 689

4. Závazky

Členenie záväzkov podľa druhov:

	2009	2008
Závazky voči depozitárovi	2 723	1 312
Ostatné záväzky spolu	2 723	1 312

5. Výnosy z úrokov

	2009	2008
Dlhové cenné papiere	216 252	23 606
Pohľadávky z term. vkladov	83 401	119 744
Bežné účty	2 751	2 104
Výnosy spolu	302 404	145 454

6. Zisk/strata z cenných papierov

	2009	2008
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	72 643	-
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(120 060)	4 106
Spolu	(47 417)	4 106

7. Bankové a iné poplatky

	2009	2008
Bankové poplatky	708	327
Poplatky za prevod CP	4 733	1 249
Custody poplatok	7 224	197
Bankové a iné poplatky spolu	12 665	1 773

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, konzervatívny fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. V konzervatívnom príspevkovom fonde je k 31.12.2009 evidovaných 30 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.