

**Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.**

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

zostavenej podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2007
za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

A.	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE	2
B.	POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	3
C.	PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ	6
D.	PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (NEPRIAMA METÓDA)	8
E.	POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT.....	10
F.	PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH.....	13
G.	OSTATNÉ POZNÁMKY	13

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Tradícia – Konzervatívny dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Trnavská cesta 50/B

821 02 Bratislava

(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 1.

Konzervatívny fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Dňa 09.12.2005 sa konalo valné zhromaždenie akcionárov Spoločnosti, ktoré okrem iného schválilo Zmluvu o zlúčení spoločnosti ING s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou Sympatia–Pohoda d.s.s, a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava (ďalej len „Sympatia–Pohoda“). V súlade s podmienkami „Zmluvy o zlúčení“ sa spoločnosť Sympatia–Pohoda zlúčila do spoločnosti ING tak, že na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh o zrušení spoločnosti Sympatia–Pohoda bez likvidácie udeleného dňa 06.12.2005 spoločnosť Sympatia–Pohoda zanikla, pričom jej imanie ako aj správa fondov, práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia prešla na ING. Účinnosť zlúčenia podľa tejto zmluvy nastala dňom zápisu zlúčenia do Obchodného registra. Od 1.11.2005 sa všetky úkony správcovskej spoločnosti Sympatia–Pohoda považujú z hľadiska účtovníctva za úkony vykonané na účet spoločnosti ING. Spoločnosť ING je právnym nástupcom spoločnosti Sympatia–Pohoda a prebrala všetky jej práva a záväzky ku dňu 31.12.2005.

Depozitárom majetku v konzervatívnom dôchodkovom fonde je Volksbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava. Od 1.11.2007 došlo k zmene obchodného mena z ĽUDOVÁ BANKA, a.s.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Konzervatívny fond je určený pre konzervatívnych sporiteľov, ktorí majú záujem o stabilný rovnomerný rast svojej investície. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosahovanie vyšších výnosov ako ponúkajú termínované vklady v bankách alebo peňažné fondy.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho fondu bola zostavená k 31.12.2007 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 01.01.2007 do 31.12.2007.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka vyváženého fondu k 31. decembru 2006 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 11. júna 2007.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť vedie účtovníctvo konzervatívneho fondu v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s opatrením MF SR č. 20 359/2002-92 z 13.11.2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v platnom znení (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).
2. Účtovná závierka bola zostavená v súlade s opatrením MF SR zo 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania fondu (going concern).

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2007 do 31.12.2007 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli počas účtovného obdobia aplikované účtovnou jednotkou konzistentne.

3. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:
 - a) deň výplaty alebo prevzatia hotovosti,
 - b) deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
 - c) deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
 - d) deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
 - e) deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
 - f) deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.
4. Spôsob ocenenia majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov a kurzy použité na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu:
 - a) účtovná jednotka nadobúdala do svojho majetku výlučne finančný majetok,
 - b) pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Pochybné a nevymožiteľné pohľadávky sa účtujú v hodnotách znížených o opravné položky,
 - c) záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou,
 - d) majetok a záväzky v cudzej mene sa v deň uskutočnenia účtovného prípadu prepočítajú podľa aktuálneho kurzového lístka NBS. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa prepočítajú kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje.
5. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok:

Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku účtovnou jednotkou nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.

Účtovná jednotka nevlastnila do dňa zostavenia účtovnej závierky žiadny majetok, ktorý by bol predmetom ich klasifikácie.

6. Dlhové cenné papiere, podielové listy a ostatné podiely:
 - a) Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy, ostatné dlhové cenné papiere, podielové listy a ostatné podiely sa členia podľa zámeru spoločnosti, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. Do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti môžu byť zaradené iba dlhové cenné papiere,
 - b) Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere sú účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Podielové listy a ostatné podiely sú ku dňu obstarania účtované v obstarávacej cene,
 - c) Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sú účtované na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade cenných papierov určených na obchodovanie, na predaj a cenných papierov držaných do splatnosti so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sú prémie alebo diskont účtované na účtoch nákladov a výnosov rovnomerne odo dňa obstarania do dňa splatnosti,
 - d) Dlhové cenné papiere, podielové listy a ostatné podiely určené na obchodovanie alebo na predaj sú ku dňu účtovnej závierky oceňované reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účte Oceňovací rozdiel z ocenenia majetku a záväzkov v rámci vlastného imania,
 - e) Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predať,
 - f) Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom a rovná sa miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku v podielovom fonde v prípade podielových listov, alebo súčasnej hodnote dlhových cenných papierov,
 - g) K dlhovým cenným papierom držaným do splatnosti sa tvoria opravné položky. Opravné položky k týmto cenným papierom sa tvoria v sume, ktorá odráža zmenu rizikovosti emitenta, nie zmeny úrokových mier bezrizikových finančných nástrojov podľa jednotlivých cenných papierov. Opravné položky sa tvoria tiež k ostatným podielom.
7. Termínované vklady:

Termínované vklady sú účtované a vykazované spolu s alikvotným úrokovým výnosom (ďalej len AÚV). Pre účely zostavenia výkazu Cash Flow sú zahrnuté do finančného majetku.
8. Odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti:
 - a) Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku sa strháva v okamihu prijatia príspevku a je odoslaná z bežného účtu fondu na bežný účet správcovskej spoločnosti. Dôchodkové jednotky sú pripísané na osobný dôchodkový účet sporiťa v čistej hodnote,
 - b) Odplata za správu dôchodkového fondu vo výške 0,07% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde sa počíta po ukončení príslušného mesiaca, znižuje sa o ňu hodnota kapitálového fondu znížením počtu dôchodkových jednotiek a finančné prostriedky sú prevedené z bežného účtu fondu na bežný účet správcovskej spoločnosti. Výška odplaty za správu dôchodkového fondu sa v priebehu obdobia od 1.1.2007 do 31.12.2007 menila a je bližšie popísaná v bode E.9.
9. Náklady a výnosy:

Náklady a výnosy fondu sú spojené iba s investičnou činnosťou fondu.
10. Dane:

Konzervatívny fond nie je daňovníkom a zaplatená zrážková daň z úrokov z bežných účtov, termínovaných vkladov a dividend je konečnou daňovou povinnosťou.

11. Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke:

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ nie je uvedené inak.

Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Označenie	POLOŽKA	1.1.06	Zmena	31.12.06	Zmena	31.12.07
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom					
c)	zníženie základného imania					
2.	Vlastné akcie					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií					
4.	Ostatné kapitálové fondy	13 735	78 169	91 904	83 675	175 579
a)	Príspevky na dôchodkové sporenie - SP	13 852	65 576	79 428	80 097	159 525
b)	Poplatok za vedenie dôch. účtu	(139)	(656)	(795)	(631)	(1 426)
c)	Odplata za správu dôch. účtu	(38)	(606)	(644)	(801)	(1 445)
d)	Medzifondový presun dôch. jednotiek	130	1 002	1 132	5 387	6 519
e)	Prevod z DSS Sympatia-Pohoda	0	23 658	23 658	0	23 658
f)	Prestupy z iných DSS	0	2 226	2 226	0	2 226
g)	Vyplatenie dôch. jednotiek	(70)	(505)	(575)	(2 374)	(2 949)
h)	Prestupy do iných DSS	0	(12 725)	(12 725)	(178)	(12 903)
i)	Zhodnotenie - prevod zisku/straty	0	199	199	2 175	2 374
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
d)	prevod do základného imania					
e)	rozdelenie akcionárom					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
b)	prevod do základného imania					
c)	prevod do rezervných fondov					
d)	rozdelenie akcionárom					
7.	Oceňovacie rozdiely z CP na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezp.derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	(15)	(23)	(38)	(303)	(341)
12.	Nerozdelený zisk					
a)	prevod do základného imania					
b)	úhrada straty minulých období					
c)	prídely do fondov					
d)	rozdelenie akcionárom					
e)	prídel do sociálneho fondu					
f)	výplata tantiém					

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2007

zostavená za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.06	Zmena	31.12.06	Zmena	31.12.07
	g) podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke					
13.	Neuhradená strata					
a)	prevod na zníženie základného imania					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	199	1 976	2 175	3 299	5 474
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	13 919	80 122	94 041	86 671	180 712

D. Prehľad o peňažných tokoch (Nepriama metóda)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2007	31.12.2006
a	b	c	1	2
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení(+/-)	1	5 474	2 175
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(5 470)	(2 194)
A.1.1	Zmena stavu oprávok (+/-)	3		
A.1.2	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	4		
A.1.3	Zmena stavu rezerv (+/-)	5		
A.1.4	Úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+/-)	6	(5 470)	(2 194)
A.1.5	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (+/-)	7		
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.6)</i>	8	4 067	1 532
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	205	(205)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	51	63
A.2.3	Zmena stavu zásob (-/+)	11		
A.2.4	Zmena stavu finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	12	(81 919)	(77 907)
A.2.5	Kapitálový fond – Dôchodkové jednotky (+/-)	13	81 500	77 970
A.2.6	Prijaté úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+/-)	14	4 230	1 611
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	15	4 071	(1 513)
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	16		
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (+)	17		
B.3	Prijímy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	18		
B.4	Prijímy z predaja dlhodobého hmotného majetku (-)	19		
B.5	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	20		
B.6	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	21		
B	Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 6)	22		
C.1	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C 1.1 až C 1.4)</i>	23		
C.1.1	Zmena stavu kapitálového fondu - dôchodkové jednotky, s výnimkou prevedeného výsledku hospodárenia (+/-)	24		
C.1.2	Prijímy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	25		
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	26		
C.1.4	Výdavky ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	27		
C.2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C 2.1 až C 2.6)</i>	28		
C.2.1	Prijímy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (+)	29		
C.2.2	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (-)	30		
C.2.3	Prijímy z prijatých pôžičiek (+)	31		
C.2.4	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	32		
C.2.5	Prijímy z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	33		
C.2.6	Výdavky na splácanie dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	34		
C	Peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C 1 a C 2)	35		

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2007

zostavená za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2007	31.12.2006
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	36		
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C+D)	37	4 071	1 513
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	38	2 328	815
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	39	6 399	2 328

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Majetok

E.1. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Číslo pozn.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.1.	Bežné účty	zostatok	6 399	2 328
Spolu			6 399	2 328

E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.2.	Termínované vklady	istina	65 900	29 800
		úroky	52	22
Spolu			65 952	29 822

E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	31.12.2007	31.12.2006
	Dlhopisy bez kupónov		1 999	0
		- z toho		
		Obstarávacia cena	1 993	0
		AÚV	6	0
	Štátne dlhopisy		40 355	34 217
		- z toho		
		Obstarávacia cena	39 317	33 239
		AÚV	1 475	1 054
		Amortizácia	(275)	(48)
		Precenenie	(162)	(28)
	Ostatné dlhopisy		2 435	553
		- z toho		
		Obstarávacia cena	2 377	548
		AÚV	21	13
		Amortizácia	7	4
		Precenenie	30	(12)
	Eurobondy		32 887	14 395
		- z toho		
		Obstarávacia cena	32 675	14 267
		AÚV	427	133
		Amortizácia	(11)	1
		Precenenie	(204)	(6)
	Hypotekárne záložné listy		30 808	12 593
		- z toho		
		Obstarávacia cena	30 472	12 466
		AÚV	309	123
		Amortizácia	32	(5)
		Precenenie	(6)	9
Spolu			108 484	61 758

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2007

zostavená za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

E.4. Ostatný majetok.

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.4.	Ostatný majetok	Zúčtovanie s trhom cenných papierov - splátka kupónu	0	26
		Prijaté prostriedky k identifikácii - medzifondový presun	0	179
Spolu			0	205

E.5. Účtovná jednotka neviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadne podriadené pohľadávky a žiadne odložené daňové pohľadávky.

E.6. Účtovná jednotka neviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadny hmotný a nehmotný majetok.

E.7. Účtovná jednotka nemá vo svojom majetku ku dňu zostavenia účtovnej závierky deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty ani žiadne certifikáty.

E.8. Spoločnosť neprijala ani neposkytla žiadne pôžičky, úvery alebo záruky za úvery.

Závazky

E.9. Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.9.	Ostatný majetok	Závazok voči správcovskej spoločnosti - odplata za správu dôchodkového fondu (0,075% resp. 0,07%)	123	72
Spolu			123	72

Výška poplatku za vedenie dôchodkového účtu a odplaty za správu bola schválená v štatúte konzervatívneho fondu. Výška odplaty za správu dôchodkového fondu sa s účinnosťou od 1.1.2007 zmenila z 0,08 % na 0,075 % mesačne, s účinnosťou od 1.2.2007 sa zmenila z 0,075 % na 0 % mesačne a s účinnosťou od 1.8.2007 sa zmenila z 0 % na 0,07 %.

E.10. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne záväzky z repo obchodov ani žiadne záväzky voči dcérskym účtovným jednotkám alebo pridruženým účtovným jednotkám.

E.11. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne rezervy.

E.12. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne podriadené záväzky.

E.13. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadny odložený daňový záväzok.

Výkaz ziskov a strát

E.14. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.14.	Úrokové výnosy	Úroky z cenných papierov	3 791	812
		Úroky z bežných účtov	71	56
		Úroky z termínovaných vkladov	1 608	1 326
E. 14	Čisté úrokové výnosy		5 470	2 194

E.15. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadny zisk ani stratu z odplát a provízií.

E.16. Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi (CP), derivátmi a devízami

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2007	31.12.2006
E.16.	Výnosy	Dividendy		0
		Výnosy z operácií s CP	31	219
		Kurzové zisky		0
	Náklady	Náklady na operácie s CP	(27)	(238)
		Kurzové straty		0
E. 16.	Čistý zisk		4	(19)

E.17. Účtovná jednotka neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne ostatné výnosy a náklady.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Účtovná jednotka ku dňu zostavenia účtovnej závierky nevedla podsúvahovú evidenciu, t.j. ku dňu zostavenia účtovnej závierky neviduje žiadne podsúvahové aktíva alebo podsúvahové pasíva.

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
 - a) Objemy realizovaných obchodov so spriaznenými osobami:
Konzervatívny fond ING realizoval vo vykazovanom období prostredníctvom spriaznenej spoločnosti ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky krátkodobé termínované vklady. Obchody boli realizované za trhových podmienok.
 - b) Účtovná jednotka nevydala ku dňu účtovnej závierky voči spriazneným osobám žiadne záruky.
 - c) Účtovná jednotka neprijala ku dňu účtovnej závierky od spriaznených osôb žiadne záruky.
2. Udalosti ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky
 - a) Na základe rozhodnutia Spoločnosti došlo od 01.03.2008 k zníženiu odplaty za správu konzervatívneho fondu z 0,07 % na 0,065 % priemernej mesačnej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
3. K 31.12.2005 došlo k zlúčeniu konzervatívneho fondu ING s konzervatívnym fondom Sympatia - Pohoda a k prechodu správy konzervatívneho fondu ako aj práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia zo správcovskej spoločnosti Sympatia - Pohoda na správcovskú spoločnosť ING. Dôchodkové jednotky konzervatívneho fondu Sympatia - Pohoda boli ku dňu zlúčenia prevedené v sume zodpovedajúcej hodnotám osobných dôchodkových účtov k 31.12.2005 do konzervatívneho fondu ING.
4. S účinnosťou od 1. januára 2008 prišlo k otvoreniu 2. piliera dôchodkového sporenia, ktoré umožňuje odchody klientov z fondového systému DSS naspäť do štátneho systému. Súčasná legislatíva umožňuje tieto prechody klientov DSS v priebehu prvého polroku 2008. V súčasnosti však nie je jasné, či vláda Slovenskej republiky bude v budúcnosti prijímať ďalšie kroky, ktoré by ďalej umožnili odchody klientov z fondového systému alebo zvýšili motiváciu klientov k návratu do štátneho penzijného systému.
5. V konzervatívnom fonde je k 31.12.2007 evidovaných 7 tis. sporiteľov.

6. Hodnota a zhodnotenie dôchodkových jednotiek:

Položky	30.12.2005	29.12.2006	31.12.2007
Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0288	1,0620	1,1041
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky	2,88%	6,20%	10,41%
Čistá hodnota majetku vo fonde (tis. Sk)	13 927	94 098	180 835

Hodnota dôchodkovej jednotky a čistá hodnota majetku vo fonde je uvedená k poslednému pracovnému dňu účtovného obdobia v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Položky	
Čistá hodnota majetku vo fonde k 31.12.2007	180 835
Vlastné imanie k 31.12.2007	180 712
Rozdiel	(123)

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2007

zostavená za obdobie od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

Položky	NAV k 31.12.2007	Účtovníctvo k 31.12.2007	Rozdiel
Závazok voči DSS za správu	0	123	(123)
Spolu			(123)

- Zisk bežného účtovného obdobia bude v plnej výške pripísaný sporiteľom starobného dôchodkového sporenia.
- Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nerealizovala finančné operácie, ktoré by vytvárali menové riziko.
- ING DSS fondy sú vystavené trhovým rizikám a kreditnému riziku. Z trhových rizík sa jedná o úrokové riziko a riziko volatility akciových trhov. Ostatné netrhové riziká nesie ING DSS správcovská spoločnosť.

Uvádzame rozpis majetku a záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2007:

	do 1 mesiaca	od 1 mesiaca do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	neurčené	Spolu
Dlhopisy	4 564	5 207	507	89 460	8 746		108 484
Vklady v bankách	72 351						72 351
Pohľadávky							
Závazky	123						123

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

Deň zostavenia poznámok:	Štatutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie poznámok zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
31.3.2008			