

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

zostavenej podľa slovenských právnych predpisov

k 30. júnu 2006

za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

A.	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE	2
B.	POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	4
C.	PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ	7
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	16
G.	OSTATNÉ POZNÁMKY	16

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov a sídlo účtovnej jednotky v čase zostavenia účtovnej závierky“

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Jesenského 4/C

811 02 Bratislava

(ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“)

Identifikačné číslo: **35 902 981**

Dátum založenia: **14.6.2004**

Spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť dňa 22.9.2004 rozhodnutím Úradu pre finančný trh číslo GRUFT-002/2004/PDSS.

Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 8.10.2004

(Obchodný register Okresného súdu Bratislava 1, Oddiel Sa, vložka číslo 3434/B).

Predmetom činnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť začala vytvárať fondy dôchodkového sporenia dňom 22.03.2005 a v súčasnosti spravuje:

- konzervatívny dôchodkový fond: **Tradícia - k.d.f.**
- vyvážený dôchodkový fond: **Harmónia - v.d.f.**
- rastový dôchodkový fond: **Dynamika - r.d.f.**

Dňa 09.12.2005 sa konalo valné zhromaždenie akcionárov Spoločnosti, ktoré okrem iného schválilo Zmluvu o zlúčení Spoločnosti 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 Sympatia–Pohoda zlučuje do ING tak, že na základe rozhodnutia o zrušení spoločnosti Sympatia–Pohoda bez likvidácie udeleného dňa 06.12.2005 Úradom pre finančný trh. Sympatia–Pohoda zanikne, pričom jej imanie prejde na ING tak ako aj správa fondov, práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Účinnosť zlúčenia podľa tejto zmluvy nastane dňom zápisu zlúčenia do Obchodného registra. Od 1.11.2005 sa všetky úkony správavskej spoločnosti Sympatia–Pohoda považujú z hľadiska účtovníctva za úkony vykonané na účet spoločnosti ING. Spoločnosť ING je právnym nástupcom spoločnosti Sympatia–Pohoda a preberá všetky jej práva a záväzky ku dňu 31.12.2005.

Depozitárom Spoločnosti je ĽUDOVÁ BANKA, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava.

Základné imanie Spoločnosti je o výške 854 500 tis. Sk a je tvorené 8 545 kmeňovými, zaknihovanými akciami na meno v menovitej hodnote 1 akcie vo výške 100 tis. Sk. Zvýšenie základného imania Spoločnosti zo 654 500 tis. Sk na 854 500 tis. Sk prebehlo na základe rozhodnutí valného zhromaždenia zo dňa 13.04.2006 a bolo zapísané do Obchodného registra SR dňa 06.06.2006. Základné imanie je v plnej výške splatené.

Predstavenstvo spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Frans Jan van der Ent od 23.11.2005

Člen predstavenstva: Dana Poliačková

Člen predstavenstva: Zuzana Adamová

Člen predstavenstva: Vladimír Hirjak

Člen predstavenstva: Jaroslav Krabec od 27.8.2005

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

Dozorná rada spoločnosti:

Predseda dozornej rady: Dick Okhuisen od 15.3.2005

Člen dozornej rady: Mária Kamenárová od 15.3.2005

Člen dozornej rady: Hana Sikorová

Člen dozornej rady: Ing. Vladimír Rajčák od 11.4.2006

Akcionári spoločnosti:

1. ING Životná poisťovňa, a.s.:

2. Prvá slovenská investičná skupina a.s.:

3. Investičná a Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

Podiel na základnom imaní:

85,00 % 726 300 tis. Sk

13,67 % 116 800 tis. Sk

1,33 % 11 400 tis. Sk

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Spoločnosť vedie účtovníctvo v súlade so zákonom o účtovníctve. Účtovná závierka spoločnosti k 30.06.2006 bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa §18 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2006 do 30.06.2006.

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

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

2. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

3. Spôsob ocenenia majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzy použité na prepočet cudzej meny na slovenskú korunu:

- nehmotný a hmotný majetok sa oceňuje vstupnou cenou zloženou z obstarávacej ceny a nákladov spojených s obstaraním a odpisuje sa podľa bodu 5 týchto poznámok,
- pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Pochybné a nevymožiteľné pohľadávky sa účtujú v hodnotách znížených o opravné položky,
- záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou,
- pohľadávky 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.

4. Postupy odpisovania nehmotného a hmotného majetku:

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania (podľa zákona o účtovníctve však musí byť odpísaný najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania) a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 50 tis. Sk a nižšia, sa odpisuje jednorázovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a sadzby odpisov sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná sadzba odpisov v %
Softvér	4 roky	lineárna	25

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 30 tis. Sk a nižšia, sa odpisuje jednorázovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a sadzby odpisov sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

	Predpokladaná doba používania	Metoda odpisovania	Ročná sadzba odpisov v %
Dopravné prostriedky	4 roky	lineárna	25
Inventár	4 – 6 rokov	lineárna	16,6667 - 25
Osobné počítače	3 roky	lineárna	3,3333
Stroje a prístroje	6 rokov	lineárna	16,6667
Technické zhodnotenie budovy	20 rokov	lineárna	5

5. Majetok nadobudnutý na základe zmlúv o kúpe prenajatej veci je zaúčtovaný v položke „Hmotný majetok“ a odpisovaný spoločnosťou.
6. Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely:
 - a) Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere a akcie vrátane podielových listov a ostatných podielov sa členia podľa zámeru Spoločnosti, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo učených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách a určené 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 v obstaraní. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Akcie, podielové listy a ostatné podiely sú účtované v obstarávacej cene,
 - c) Prémia a 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 zo 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, akcie, podielové listy a ostatné podiely určené na obchodovanie alebo na predaj sú ku dňu účtovnej závierky oceňované reálnou hodnotou a zmena reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtuje na účte Oceňovací rozdiel z ocenenia majetku a záväzkov,
 - e) Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhová cena vyhlásená 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 vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti v prípade akcií, 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. Opravné položky vyjadrujú prechodné zníženie hodnoty jednotlivých aktív stanovené na základe vlastnej analýzy a posúdenia rizík vykonaného vedením Spoločnosti.
8. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.
9. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov:

Spoločnosť účtuje vyplatené provízie na účet nákladov budúcich období a časovo ich rozlišuje po dobu stanovenú poisťne-technickými metódami na základe štatistických dát, maximálne však po dobu 9 rokov. Odhad tejto doby je aktualizovaný raz ročne.

10. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
11. Výnosy spoločnosti:
 - a) Poplatok za vedenie dôchodkového účtu inkasuje Spoločnosť z príspevkov pripísaných sporiteľom na ich dôchodkové účty v výške 1% z hodnoty príspevku
 - b) Odplatu za správu dôchodkových fondov inkasuje Spoločnosť ako určité percento z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Percentuálna výška odplaty za správu dôchodkových fondov bola 0,08% mesačne.
12. Daň z príjmov za dané obdobie sa skladá zo splatnej dane a zo zmeny stavu v odloženej dane. Splatná daň zahŕňa daň vypočítanú z daňového základu s použitím daňovej sadzby platnej v bežnom roku a ostatných doplatkov a vrátok za minulé obdobia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Označenie	POLOŽKA	31.12.04	Zmena	31.12.05	Zmena	30.06.06
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	300 000	354 500	654 500	200 000	854 500
a)	upísané základné imanie	300 000	354 500	654 500	200 000	854 500
b)	pohľadávky voči akcionárom					
c)	zníženie základného imania					
2.	Vlastné akcie					
3.	Emisné ážio	0	(26 955)	(26 955)	0	(26 955)
a)	prevod do základného imania					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií					
4.	Ostatné kapitálové fondy					
a)	prevod do základného imania					
b)	rozdelenie akcionárom					
5.	Rezervné fondy	30 000	0	30 000	0	30 000
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 cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích 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					
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					
g)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke					
13.	Neuhradená strata	0	(105 236)	(105 236)	(222 262)	(327 498)
a)	prevod na zníženie základného imania					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(105 236)	(117 026)	(222 262)	111 388	(110 874)
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	224 764	104 283	330 047	89 126	419 173

D. Prehľad o peňažných tokoch (nepriama metóda)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	30.06.2006	31.12.2005
a	b	c	1	2
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení(+/-)	1	(110 874)	(222 262)
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.6) (+/-)</i>	2	149	18 155
A.1.1	Odpisy stálych aktív (+/-)	3	3 450	16 567
A.1.2	Zisk(-) strata(+) z predaja stálych aktív	4	(465)	
A.1.3	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	5	(2 978)	1 349
A.1.4	Zmena stavu rezerv (+/-)	6		
A.1.5	Zmena stavu oceňovacích rozdielov, s výnimkou rozdielov, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	7		
A.1.6	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (+/-)	8	142	239
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1 až A.2.4)</i>	9	(248 215)	(57 013)
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	10	(47 917)	(173 154)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	11	(200 290)	116 099
A.2.3	Zmena stavu zásob (-/+)	12		
A.2.4	Zmena stavu finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	13	(8)	42
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	14	(358 940)	(261 120)
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	15		(1 398)
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	16		(4 365)
B.3	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	17	3 592	
B.4	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	18		
B.5	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	19		
B	Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 5)	20	3 592	(5 763)
C.1	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C 1.1 až C 1.4)</i>	21	200 000	179 089
C.1.1	Príjmy z vkladov do vlastného imania (+)	22	200 000	350 456
C.1.2	Kapitálový fond (+/-)	23		
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	24		
C.1.4	Výdavky ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	25		(171 367)
C.2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C 2.1 až C 2.5)</i>	26		30 000
C.2.1	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (+)	27		
C.2.2	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky (-)	28		
C.2.3	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	29		30 000
C.2.4	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	30		
C.2.5	Zmena stavu dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+/-)	31		
C	Peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C 1 a C 2)	32	200 000	209 089
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	33		

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	30.06.2006	31.12.2005
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C)	34	(155 348)	(57 794)
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	35	247195	304 989
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	36	91 847	247 195

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

Aktíva

E.1. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Číslo pozn.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.1.	Bežné účty	Zostatok	91 749	109 425
	Peniaze na ceste	Prevod finančných prostriedkov z bežného účtu Sympatia – Pohoda na bežný účet ING	0	137 698
Spolu			91 749	247 123

E. 2. Účtovná jednotka neeviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadne podriadené pohľadávky a žiadne odložené daňové pohľadávky.

E.3. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Číslo pozn.	Typ majetku	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.3.1.	Technické zhodnotenie sídla	Hodnota	0	1 177
		Brutto	0	1 528
		Korekcia	0	(351)
		Z toho: oprávky	0	(351)
		Z toho: opravné položky	0	0
	HW a ostatní prístroje	Hodnota	1 509	3 765
		Brutto	2 199	4 803
		Korekcia	(690)	(1 038)
		Z toho: oprávky	(690)	(1 038)
		Z toho: opravné položky	0	0
	Dopravné prostriedky	Hodnota	1 986	3 768
		Brutto	2 985	4 900
		Korekcia	(999)	(1 132)
		Z toho: oprávky	(999)	(1 132)
		Z toho: opravné položky	0	0
	Inventár	Hodnota	642	804
		Brutto	879	1 190
		Korekcia	(237)	(386)
		Z toho: oprávky	(237)	(386)
		Z toho: opravné položky	0	0
Spolu		Hodnota	4 137	9 514
		Brutto	6 063	12 421
		Korekcia	(1 926)	(2 907)
		Z toho: oprávky	(1 926)	(2 907)
		Z toho: opravné položky	0	0

Účtovná jednotka eviduje v položke „Hmotný majetok – dopravné prostriedky“ osobný automobil v počte 1ks obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci v celkovej obstarávacej cene 605 tis. Sk. Obstarávacia cena

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

predstavuje istinu určenú v zmluvách o kúpe prenajatej veci. Zostatková cena týchto automobilov je k 30.06.2006 109 tis. Sk. Výška celkových mesačných splátok predstavuje 8 tis. Sk.

Číslo pozn.	Typ majetku	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.3.2.	Softvér	Hodnota	6 766	8 108
		Brutto	10 733	10 733
		Korekcia	(3 967)	(2 625)
		Z toho: oprávky	(3 967)	(2 625)
		Z toho: opravné položky	0	0
Spolu		Hodnota	6 766	8 108
		Brutto	10 733	10 733
		Korekcia	(3 967)	(2 625)
		Z toho: oprávky	(3 967)	(2 625)
		Z toho: opravné položky	0	0

E.4. Daňové pohľadávky

Číslo pozn.	Daňové pohľadávky	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.4.	Daňové pohľadávky	Zrážková daň z úrokov z bežných účtov a termínovaných vkladov	2 062	1 795
Spolu			2 062	1 795

E.5. Ostatný majetok

Číslo pozn.	Typ majetku	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.5.	Iné pokladničné hodnoty	Ceniny	14	1
		Stravovacie poukážky	104	109
	Pohľadávky	Pohľadávka voči fondom: odplata za vedenie účtov (1%)	0	670
		Pohľadávka voči fondom: odplata za správu fondu (0,08%)	1 540	742
		Ostatné pohľadávky	0	30
		Pohľadávka voči poradcom za úhradu nákladov na licencie	6 101	9 557
		Pohľadávka voči poradcom za úhradu nákladov na licencie – opravná položka (100% / 95%)	(6 101)	(9 079)
		Pohľadávky voči poradcom - ostatné	204	202
		Pohľadávky voči zamestnancom	215	0
		Poskytnuté prevádzkové preddavky	183	476
		Náklady budúcich období	NBO – provízie	357 164
	NBO – ostatné		44	621
	Spolu			359 468

Najvýznamnejší pohľadávkou Spoločnosti je pohľadávka voči poradcom z titulu uzavretých „Zmlúv o úhrade nákladov vo výške 6 101 tis. Sk. Spoločnosť sa na základe „Zmluvy o úhrade nákladov“ uzatvorenej s poradcami zaviazala uhradiť náklady spojené so zaistením licencií na vykonávanie ich sprostredkovateľskej činnosti pre Spoločnosť. Ide o poplatky hradené za vydanie povolenia na vykonávanie činnosti sprostredkovateľa a poplatky za zloženie odbornej skúšky sprostredkovateľa starobného dôchodkového sporenia. Pri porušení podmienok uvedených vo „Zmluve o úhrade nákladov“ budú Spoločnosťou uhradené výdaje vymáhané. S ohľadom na ustanovenie zmlúv, na základe ktorého bude pohľadávka v prípade splnenia

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

podmienok stanovených vo zmluve odpísaná, bola k tejto pohľadávke na základe vykonanej analýzy vytvorená účtovná opravná položka vo výške 95%. Pre rok 2006 bola opravná položka zvýšená na 100%.

Náklady budúcich období predstavujú najmä náklady na provízie vyplatené poradcom za uzavreté zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Výnosy spojené s týmito zmluvami však budú realizované v priebehu nasledujúcich období. Na základe vykonanej analýzy budú tieto náklady na provízie rozlišované po dobu deviatich rokov. V súvislosti so zlúčením spoločností ING a Sympatia-Pohoda došlo od 1.11.2005 k zjednoteniu doby časového rozlišovania provízií u spoločnosti Sympatia-Pohoda zo štrnástich na deväť rokov.

E.6. Účtovná jednotka nemá vo svojom majetku ku dňu zostavenia účtovnej závierky deriváty na obchodovanie ani zabezpečovacie deriváty.

Pasíva

E.7. Závazky voči bankám, klientom a iným veriteľom

Číslo pozn.	Závazky	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.7.	Závazky voči veriteľom	Krátkodobá pôžička od ING Životná poisťovňa – zmluva	0	2
Spolu			0	2

E.8 Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.8.	Dodávateľia	Dodávateľia tuzemsko	143	3 653
		Dodávateľia zahraničie	8	496
		Dodávateľia provízie	39	350
		Dodávateľia licenčné poplatky	0	4
	Ostatné záväzky	Závazky voči fondom	177	42
		Závazky – leasing	72	267
		Závazky voči zamestnancom	941	891
		Vyplatenie akcionárov DSS Sympatia-Pohoda podľa Zmluvy o zlúčení	0	171 367
		Ostatné	30	0
		Závazky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	384	385
		Závazky voči štátnemu rozpočtu – daň zo mzdy	186	394
	Daň z pridanej hodnoty	1 796	848	
	Odhadné účty pasívne	Nevyfakturované náklady v odhadovanej výške	9 385	35 581
Spolu			13 161	214 278

E.9. Spoločnosť neeviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne záväzky z repo obchodov ani žiadne záväzky voči dcérskym účtovným jednotkám alebo pridruženým účtovným jednotkám.

E.10. Spoločnosť neemitovala ku dňu účtovnej závierky žiadne dlhové cenné papiere.

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

E.11. Spoločnosť neviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne rezervy.

E.12. Podriadené záväzky

Číslo pozn.	Podriadené záväzky	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.12.	Dlhodobá pôžička od ING Životná poisťovňa - zmluva	Istina	30 000	30 000
		Úroky z pôžičky	1 946	1 117
Spolu			31 946	31 117

ING Životná poisťovňa za podmienok uvedených v „Zmluve o pôžičke“ zo dňa 28.01.2005 prenecháva Spoločnosti finančné prostriedky vo výške 30 000 tis. Sk. Za poskytnutie sumy pôžičky sa Spoločnosť zaväzuje zaplatiť úrok vo výške 140% aktuálnej diskontnej sadzby NBS. Veriteľ prenecháva sumu pôžičky dlžníkovi na dobu šiestich rokov odo dňa prenechania. Vrátiť sumu pôžičky a zaplatiť úroky je Spoločnosť povinná najbližší pracovný deň po uplynutí posledného dňa doby pôžičky. Táto zmluva o pôžičke obsahuje záväzok podriadenosti. Pôžička bola Spoločnosti poskytnutá 31.01.2005.

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

Výkaz ziskov a strát

E.14. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.14.	Úrokové výnosy	Úroky z bežných účtov a termínovaných vkladov	1 411	1 924
	Úrokové náklady	Úroky z pôžičiek	(830)	(509)
		Úroky z leasingu	(7)	0
Spolu			574	1 415

E.15. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.15.	Výnosy	Odplata za vedenie účtov (1%)	9 865	1 410
		Odplata za správu fondov (0,08%)	7 403	36
	Náklady	Poplatky	(1 509)	(93)
		Provízie sprostredkovateľov	(31 404)	(8 098)
Spolu			(15 645)	(6 745)

E.16. Čistý zisk alebo strata zobchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.16.	Výnosy	Kurzové zisky	8	0
	Náklady	Kurzové straty	(561)	(655)
Spolu			(553)	(655)

E.17. Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.17.	Výnosy	Výnosy z predaja majetku	3 592	0
	Náklady	Náklady na predaj majetku	(3 127)	0
Spolu			(465)	0

E.18. Výnosy a náklady na opravné položky, odpísané a postúpené pohľadávky

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.18.	Výnosy	Zrušenie opravných položiek k pohľadávkam	3 570	418
	Náklady	Náklady na tvorbu opravných položiek k pohľadávkam	(592)	(2 008)
		Náklady na odpísanie pohľadávok	(3 186)	0
Spolu			(208)	(1 590)

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

E.19. Personálne náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.19.	Osobné náklady a odmeny	Mzdy	(20 659)	(7 590)
		Sociálne a zdravotné poistenie	(2 720)	(2 031)
	Ostatné personálne náklady	Stravné, DDP, sociálny fond, zamestnanecké výhody	(2 255)	(336)
Spolu			(25 634)	(9 957)

Priemerný počet zamestnancov účtovnej jednotky: 25

Počet riadiacich pracovníkov: 6

Členovia štatutárnych, dozorných a iných orgánov neobdržali v prvom polroku 2006 žiadne príjmy (odmeny) ani iné výhody za činnosť pre Spoločnosť.

E.20. Iné ostatné výnosy a náklady

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.20.	Iné ostatné výnosy	Rozpustenie odhadných položiek	3 475	252
		Iné prevádzkové výnosy	95	1 084
	Iné ostatné náklady	Dane a poplatky	(1 025)	(666)
		Kancelárske potreby, formuláre, reklamné predmety aj.	(7 418)	(9 979)
		Marketing	(9 350)	(36 182)
		Služby depozitára (cenné papiere, Ľudová Banka)	(224)	(6)
		Nájom	(2 630)	(1 403)
		Tlačové služby a archív	(1 787)	(1 671)
		Poštovné a prepravné	(3 624)	(2 592)
		Telekomunikačné náklady	(1 045)	(759)
		Služby VT	(2 329)	(1 078)
		Náklady na cestovné, školenia, pohonné hmoty a údržbu dopravných prostriedkov	(915)	(235)
		Účtovné, daňové a právne služby (auditorské poradenstvo)	(1 000)	0
		Poradenské služby	(32 643)	(33 195)
		Služby minulého obdobia	(529)	(2 194)
		Ostatné služby	(1 722)	(9 019)
Iné prevádzkové náklady	(3 737)	(113)		
Spolu			(66 408)	(97 756)

Poradenské služby predstavujú najmä poradenské služby pri vedení spoločnosti vo výške 6 565 tis. Sk, služby súvisiace s prenájom majetku vo výške 12 236 tis. Sk, ekonomické služby vo výške 5 627 tis. Sk, služby IT vo výške 3 383 tis. Sk a služby pri správe klientských zmlúv vo výške 3 712 tis. Sk.

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 majetkovo a finančne:

a) Zmluvy uzatvorené so spriaznenými osobami:

- Zmluva o nájme nebytových priestorov s ING Management Services, s.r.o., o.z.
- Zmluva o poskytovaní služieb s ING Management Services, s.r.o.
- Zmluva o zverení výkonu činností spojených so správou dôchodkových fondov s ING Management Services, s.r.o.
- Zmluva o zabezpečení informačných technológií a ich užívaní v oblasti starobného dôchodkového sporenia s ING Management Services, s.r.o.
- Zmluva o pôžičke s ING Životná poisťovňa, a.s.
- Zmluva o spolupráci s ING Životná poisťovňa, a.s.

b) Výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám:

	Pohľadávky		Záväzky	
	30.06.2006	31.12.2005	30.06.2006	31.12.2005
ING Životná poisťovňa, a.s.	0	0	31 954	31 635
ING Management Services, s.r.o., o.z.	0	0	60	385
ING Management Services, s.r.o.	0	0	8	483
ING Bank N.V. pobočka zahranične banky	0	0	65	0
Spolu	0	0	32 087	32 503

c) Náklady a výnosy uskutočnené so spriaznenými osobami:

	Výnosy		Náklady	
	30.06.2006	30.06.2005	30.06.2006	30.06.2005
ING Životná poisťovňa, a.s.	0	0	3 354	509
ING Management Services, s.r.o., o.z.	0	0	7 307	4 057
ING Management Services, s.r.o.	0	0	23 018	24 277
ING Bank N.V. pobočka zahranične banky	0	0	0	0
Spolu	0	0	33 679	28 843

d) Spoločnosť nevydala ku dňu účtovnej závierky voči spriazneným osobám žiadne záruky.

e) Spoločnosť neprijala ku dňu účtovnej závierky os spriaznených osôb žiadne záruky.

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2006

zostavená za obdobie od 1. januára 2006 do 30. júna 2006

(v tis. Sk)

2. Prípadné ďalšie záväzky

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

Podľa §73 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov je dôchodková správcovská spoločnosť povinná zabezpečiť, aby do 18 mesiacov odo dňa, keď začala vytvárať ňou spravované dôchodkové fondy, bol počet sporeiteľov platiacich svoje príspevky na bežné účty týchto dôchodkových fondov súčtom vo všetkých ňou spravovaných dôchodkových fondoch najmenej 50 tisíc.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky akceptovala Sociálna poisťovňa viacej ako 162 tisíc zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení.

3. Medzi dňom zostavenia účtovnej závierky a dňom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, nenastali udalosti, ktoré by ovplyvňovali údaje vykazované v účtovnej závierke.

4. Spoločnosť neviduje ku dňu účtovnej závierky náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

5. Spoločnosť neviduje nároky zamestnancov na funkčné požitky v podobe nároku na cenné papiere emitované účtovnou jednotkou, ktoré majú vplyv na vlastné imanie účtovnej jednotky.

6. Strata na 1 akciu:

	Počet akcií [ks]	Zisk/Strata za obdobie	Zisk/Strata na akciu za obdobie	Zisk/Strata celkom	Zisk/Strata na akciu celkom
k 31.12.2004	3 000	(105 236)	(35,079)	(105 236)	(35,079)
k 31.12.2005	6 545	(222 262)	(33,959)	(327 498)	(50,038)
k 30.06.2006	8 545	(110 874)	(12,975)	(438 372)	(51,302)

7. Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nevidovala finančné operácie, ktoré by vytvárali úverové riziko.

Deň zostavenia poznámok:	Štatutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie poznámok zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
10. augusta 2006			