

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - ING dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.**

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

zostavenej podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2006
za obdobie od 1. januára 2006 do 31. decembra 2006

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.....	15

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Harmónia – Vyvážený dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava**
(ďalej len „vyvážený fond“)

Vyvážený 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.

Vyvážený fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, je spravovaný ING dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 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 zlučuje 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 zanikne, pričom jej imanie ako aj správa fondov, práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia prejde na ING. Účinnosť zlúčenia podľa tejto zmluvy nastane 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 preberá všetky jej práva a záväzky ku dňu 31.12.2005. Dôchodkové jednotky vyváženého fondu Sympatia-Pohoda boli fyzicky prevedené do vyváženého fondu ING dňa 02.01.2006, prvý pracovný deň po dátume zlúčenia. Všetky aktíva a záväzky vyváženého fondu Sympatia-Pohoda boli prevedené v ich účtovnej hodnote k 31.12.2005.

Depozitárom spoločnosti a vyváženého fondu je LUDOVÁ BANKA, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava.

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:

Vyvážený fond je určený pre stredne konzervatívnych sporiteľov uprednostňujúcich vyvážený pomer medzi akciovými, dlhopisovými a peňažnými investíciami. 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 dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia, ktoré bude presahovať výnosy z konzervatívnych dôchodkových fondov.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka vyváženého fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2006 ako riadna účtovná závierka podľa § 17 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 31.12.2006.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť vedie účtovníctvo vyváženého 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 osnovy 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, 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. 21832/2002-92 z 10. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie 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).

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, cudzích menách 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 nevyhnutné pohľadávky sa účtujú v hodnotách znížených o opravné položky,
 - c) záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou,
 - d) 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.
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 žiadne aktíva, ktoré by boli predmetom ich klasifikácie.

6. Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely:
- 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 určených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. Vyvážený dôchodkový fond má portfólio cenných papierov určených na obchodovanie.
 - Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere sú účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Poplatky súvisiace s obstaraním a predajom cenných papierov sú fakturované správcovskej spoločnosti. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Akcie, podielové listy a ostatné podiely sú ku dňu obstarania účtované v obstarávacej cene. Prémia a diskont pri dlhových cenných papierov sú účtované na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery,
 - Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely určené na obchodovanie 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,
 - 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 predat',
 - Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom podľa § 4 vyhlášky MF SR č. 48 z 09.02.2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.

7. Forwardy:

Forward je neštandardizovaným termínovým kontraktom, ktorý zaväzuje k plneniu obidve zmluvné strany. Patrí medzi deriváty mimoburzového trhu. Finančné deriváty sú nástroje, ktorých hodnota je odvodená od určitého podkladového nástroja.

Forwardy umožňujú ich držiteľovi kúpiť alebo predat' podkladový nástroj s dodaním alebo plnením v budúcnosti za vopred stanovených podmienok.

O reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe, podkladové nástroje sa evidujú v podsúvahe.

8. Termínované vklady:

Termínované vklady sú účtované a vykazované spolu s AÚV. Pre účely zostavenia výkazu Cash Flow sú zahrnuté do finančného majetku.

9. Odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

- 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 sporeteľa v čistej hodnote,
- Odplata za správu dôchodkového fondu vo výške 0,08% 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.

10. Náklady a výnosy:

Náklady a výnosy fondu sú spojené iba s investičnou činnosťou fondu.

11. Dane:

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

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.04	Zmena	31.12.05	Zmena	31.12.06
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	0	219 587	219 587	664 904	884 491
a)	Príspevky na dôchodkové sporenie - SP	0	222 003	222 003	608 956	830 959
b)	Poplatok za vedenie dôch. účtu	0	(2 220)	(2 220)	(6 088)	(8 308)
c)	Odplata za správu dôch. účtu	0	(612)	(612)	(5 684)	(6 296)
d)	Medzifondový presun dôch. jednotiek	0	416	416	11 587	12 003
e)	Prevod z DSS Sympatia-Pohoda	0	0	0	108 334	108 334
f)	Prestupy z iných DSS	0	0	0	24 243	24 243
g)	Prestupy do iných DSS	0	0	0	(78 919)	(78 919)
h)	Vyplatenie dôchodkových jednotiek	0	0	0	0	0
i)	Zhodnotenie – prevod zisku/straty	0	0	0	2 475	2 475
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 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	0	(222)	(222)	1 095	873
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					

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.04	Zmena	31.12.05	Zmena	31.12.06
a)	prevod na zníženie základného imania					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	0	2 475	2 475	16 105	18 580
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	0	221 840	221 840	682 104	903 944

D. Prehľad o peňažných tokoch (Nepriama metóda)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006	31.12.2005
a	b	c	1	2
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení(+/-)	1	18 580	2 475
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(18 563)	(1 515)
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	(18 563)	(1 515)
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	11 862	13 778
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	(1 306)	(25)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	719	151
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	(662 567)	(207 176)
A.2.5.	Kapitálový fond - dôchodkové jednotky (+/-)	13	662 429	219 587
A.2.6.	Prijaté úroky z cenných papierov a vkladov v bankách (+)	14	12 587	1 241
A	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)	15	11 879	14 738
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	16		
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (+)	17		
B.3	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	18		
B.4	Príjmy 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	Kapitálový fond (+/-)	24		
C.1.2	Príjmy 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	Príjmy 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	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	31		
C.2.4	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	32		
C.2.5	Príjmy 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		
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	36	(70)	(51)

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006	31.12.2005
E	Peňažné toky spolu (+/-) (súčet A+B+C+D)	37	11 809	14 687
F	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	38	14 687	0
G	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)	39	26 496	14 687

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	31.12.2006	31.12.2005
E.1.	Bežné účty	Zostatok	26 496	14 687
Spolu			26 496	14 687

Finančné prostriedky prevedené z DSS Sympatia-Pohoda po splnutí fondov činili 105 418 tis. Sk.

E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.2.	Termínované vklady	Istina	110 000	159 300
		Úroky	75	72
Spolu			110 075	159 372

E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.3.	Akcie		127 727	14 477
	- z toho	Obstarávacia cena	128 603	14 438
		Precenenie	(876)	39
	Štátne dlhopisy		396 860	19 374
	- z toho	Obstarávacia cena	386 159	19 303
		AÚV	10 963	267
		Amortizácia	(87)	6
		Precenenie	(175)	(202)
	Ostatné dlhopisy		2 527	0
	- z toho	Obstarávacia cena	2 503	0
		AÚV	60	0
		Amortizácia	20	0
		Precenenie	(56)	0
	Eurobondy		143 643	14 056
	- z toho	Obstarávacia cena	142 496	14 002
		AÚV	1 205	53
		Amortizácia	14	8
		Precenenie	(72)	(7)
	Hypotekárne záložné listy		94 047	0
	- z toho	Obstarávacia cena	93 489	0
	AÚV	531	0	
	Amortizácia	(50)	0	
	Precenenie	77	0	
Spolu			764 804	47 907

Hodnota dlhopisov prevedených z DSS Sympatia-Pohoda po splnutí fondov bola 3 218 tis. Sk.

E.4. Deriváty (forwardy)

Účtovná jednotka eviduje v podsúvahe deriváty na zabezpečenie menového rizika (viď. F). V súvahe je uvedené ich precenenie na reálnu hodnotu ku dňu zostavenia účtovnej závierky vo výške 2 108 tis. Sk.

E.5. Ostatný majetok

Číslo pozn.	Ostatný majetok	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.5.	Pohľadávky	Pohľadávka voči správcovskej spoločnosti - poplatky pri obchodoch s CP	151	9
		Zúčtovanie s trhom CP - splátka kupónu	232	0
		Zúčtovanie s trhom CP - dividendy	268	16
		Prijaté príspevky – medzifondový presun	680	0
Spolu			1 331	25

Hodnota pohľadávok prevedených z DSS Sympatia-Pohoda po splynutí fondov bola 1 tis. Sk.

E.6. Účtovná jednotka neeviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadne podriadené pohľadávky a žiadne odložené daňové pohľadávky.

E.7. Účtovná jednotka neeviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky žiadny hmotný a nehmotný majetok.

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

Pasíva

E.9. Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.9.	Záväzky	Záväzok voči správcovskej spoločnosti - odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov (1%)	0	1
		Záväzok voči správcovskej spoločnosti - odplata za správu dôchodkového fondu (0,08%)	690	148
		Platby k odoslaniu - medzifondový presun	180	0
		Prijaté príspevky k identifikácii - nespárované položky	0	2
Spolu			870	151

Hodnota záväzkov voči správcovskej spoločnosti prevedených z DSS Sympatia-Pohoda po splynutí fondov bola 303 tis. Sk.

Výška poplatku za vedenie dôchodkového účtu a odplaty za správu bola schválená v štatúte vyváženého fondu a ich výška nebola v priebehu účtovného obdobia upravovaná.

E.10. Účtovná jednotka neeviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne záväzky z repo obchodov.

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

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

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

Výkaz ziskov a strát

E.14. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.14.	Úrokové výnosy	Úroky z cenných papierov	8 695	249
		Úroky z bežných účtov	763	75
		Úroky z termínovaných vkladov	9 105	1 191
E. 14	Čisté úrokové výnosy		18 563	1 515

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

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.15.	Výnosy	Poplatky pri obchodoch s CP hradené správcovskou spoločnosťou	438	47
E. 15.	Čistý zisk		438	47

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

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	31.12.2006	31.12.2005
E.16.	Výnosy	Dividendy	597	22
		Výnosy z predaja CP - akcie	113 091	11 635
		Výnosy z predaja CP - dlhopisy	4 919	0
		Kurzové zisky	1 515	62
	Náklady	Náklady na predaj CP - akcie	(113 437)	(10 743)
		Náklady na predaj CP - dlhopisy	(5 335)	0
		Kurzové straty	(1 771)	(63)
E. 16.	Čistý zisk/strata		(421)	913

E.17. Účtovná jednotka neeviduje ku dňu účtovnej závierky žiadne ostatné výnosy ani náklady.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006	31.12.2005
a	b	c	1	2
	Aktíva	1	118 503	0
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	2		
1a.	Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	3		
1b.	Poskytnuté záruky a ručenia	4		
2.	Poskytnuté zabezpečenia	5		
2a.	Nehnuteľnosti	6		
2b.	Peňažné prostriedky	7		
2c.	Cenné papiere	8		
2d.	Ostatné	9		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	10		
3a.	Úrokovými nástrojmi	11		
3b.	Menovými nástrojmi	12		
3c.	Akciovými nástrojmi	13		
3d.	Komoditnými nástrojmi	14		
3e.	Úverovými nástrojmi	15		
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s	16	118 503	0
4a.	Úrokovými nástrojmi	17		
4b.	Menovými nástrojmi	18	118 503	0
4c.	Akciovými nástrojmi	19		
4d.	Komoditnými nástrojmi	20		
4e.	Úverovými nástrojmi	21		
5.	Pohľadávky z operácií s opciami s	22		
5a.	Úrokovými nástrojmi	23		
5b.	Menovými nástrojmi	24		
5c.	Akciovými nástrojmi	25		
5d.	Komoditnými nástrojmi	26		
5e.	Úverovými nástrojmi	27		
6.	Odpísané pohľadávky	28		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	29		
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho cenné papiere	30		
	Pasíva	31	118 503	0
1.	Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	32		
1a.	záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	33		
1b.	prijaté záruky a ručenia	34		
2.	Prijaté zabezpečenia	35		
2a.	nehnutelnosti	36		
2b.	peňažné prostriedky	37		
2c.	cenné papiere	38		
2d.	ostatné	39		
3.	Záväzky zo spotových operácií s	40		
3a.	úrokovými nástrojmi	41		
3b.	menovými nástrojmi	42		
3c.	akciovými nástrojmi	43		
3d.	komoditnými nástrojmi	44		
3e.	úverovými nástrojmi	45		
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s	46	118 503	0
4a.	úrokovými nástrojmi	47		
4b.	menovými nástrojmi	48	118 503	0
4c.	akciovými nástrojmi	49		
4d.	komoditnými nástrojmi	50		

Ozna- čenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	31.12.2006	31.12.2005
4e.	úverovými nástrojmi	51		
5.	Záväzky z operácií s opciami s	52		
5a.	úrokovými nástrojmi	53		
5b.	menovými nástrojmi	54		
5c.	akciovými nástrojmi	55		
5d.	komoditnými nástrojmi	56		
5e.	úverovými nástrojmi	57		
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	58		
7.	Portfólia prevzaté na riadenie	59		
8.	Cenné papiere klientov	60		

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Vyvážený fond ING realizoval vo vykazovanom období prostredníctvom spriaznenej spoločnosti ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky krátkodobé termínované vklady a obchody s cennými papiermi. Všetky tieto obchody boli realizované za trhových podmienok.

2. Udalosti ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky

- V súvislosti s novelou zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení zo 07.12.2006 došlo od 01.01.2007 k zníženiu odplaty za správu fondov z 0,08% na 0,075% priemernej mesačnej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- Dňa 01.03.2007 bola na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Spoločnosti, konaného dňa 16.02.2007, zapísaná do Obchodného registra zmena sídla Spoločnosti z Jesenského 4/C na Trnavská cesta 50/B, Bratislava 821 02.

3. Vo vyváženom fonde je k 31.12.2006 evidovaných 41 tis. sporiteľov.

4. Hodnota a zhodnotenie dôchodkových jednotiek:

Položky	22.03.2005	30.12.2005	29.12.2006
Hodnota dôchodkovej jednotky	1,000	1,0287	1,0609
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky od začiatku činnosti dôchodkového fondu	0	2,87%	6,09%
Čistá hodnota majetku vo fonde (tis. Sk)	0	221 976	904 521

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 29.12.2006	904 521
Vlastné imanie k 31.12.2006	903 944
Rozdiel	(577)

Položky	NAV k 29.12.2006	Účtovníctvo k 31.12.2006	Rozdiel
Bežné účty	26 491	26 496	5
Úroky z termínovaných vkladov	52	75	23
Závazky voči správcovskej spoločnosti - odplata za správu fondu 0,08% za 12/06	0	(690)	(690)
Pohľadávka - splátka kupónu	0	232	232
Cenné papiere - AÚV	12 906	12 759	(147)
Spolu			(577)

5. Zisk bežného účtovného obdobia bude v plnej výške 18 580 tis. Sk pripísaný sporiteľom starobného dôchodkového sporenia.

6. Údaje o trhovom riziku

ING DSS fondy sú vystavené trhovým rizikám a kreditnému riziku. Z trhových rizík sa jedná o menové a úrokové riziko a riziko volatility akciových trhov. Ostatné netrhové riziká nesie ING DSS správcovská spoločnosť. Na riadenie menového rizika sú využívané forwardové operácie. Investície vo fondoch sú týmto zaistené proti riziku posilnenia slovenskej koruny voči vybraným zahraničným menám. Dojednané podmienky forwardových operácií závisia na mene, v ktorej sú zahraničné cenné papiere denominované a na celkovej hodnote cenných papierov v danej mene. V ING DSS fondoch sa deriváty využívajú iba na obmedzenie menového rizika.

Časť majetku v dôchodkových fondoch je citlivá na zmenu úrokových mier, pri správe tejto časti majetku sa berie ohľad na duráciu a konvexitu. Citlivosť portfólií jednotlivých ING DSS fondov na zmenu úrokových mier je uvedená v nasledujúcej tabuľke.

Percentuálna zmena celkovej hodnoty portfólií jednotlivých ING DSS fondov pri zvýšení úrokovej miery o 1%:

ING DSS fondy	Rastový	Vyvážený	Konzervatívny
Percentuálna zmena hodnoty portfólia	-0.41%	-0.43%	-0.34%

Pre obmedzenie rizika volatility akciových trhov je stanovený maximálny podiel akcií v portfóliu. Kreditné riziko je riadené na základe ratingu jednotlivých emitentov, je stanovená najnižšia hodnota ratingu, ktorú musí cenný papier v portfóliu spĺňať.

Ako benchmark pre posudzovanie výkonnosti jednotlivých ING DSS fondov je porovnávaná výkonnosť skupiny všetkých konkurenčných DSS fondov v Slovenskej republike s podobnou stratégiou.

Rozpis majetku a záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

	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
Akcie	0	0	0	0	0	127 727	127 727
Dlhopisy	162 181	53 485	22 719	283 998	114 694	0	637 077
Forwardy	0	2 108	0	0	0	0	2 108
Pohľadávky	1 063	0	268	0	0	0	1 331
Záväzky	870	0	0	0	0	0	870

Rozpis majetku a záväzkov podľa mien k 31.12.2006:

	SKK	CZK	EUR	USD	HUF	PLN	JPY	CHF	Spolu
Akcie	0	5 999	62 134	26 915	1 335	6 805	23 026	1 513	127 727
Dlhopisy	637 077	0	0	0	0	0	0	0	637 077
Forwardy	0	80	1 121	487	0	90	330	0	2 108
Pohľadávky	912	10	33	172	0	149	55	0	1 331
Záväzky	870	0	0	0	0	0	0	0	870

7. Ostatné druhy rizík

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 tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Deň zostavenia poznámok: 29. marca 2007	Štatutárny orgán účtovnej jednotky:	Za zostavenie poznámok zodpovedá:	Za vedenie účtovníctva zodpovedá:
---	--	--	--