

●
Harmónia – Vyvážený dôchodkový
fond – ING dôchodková správcovská
spoločnosť, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2011
Za obdobie od 1.januára 2011 do 30.júna 2011

●

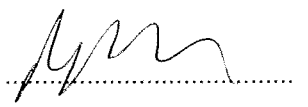
Obsah


	Strana
Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 - 14

Súvaha k 30. júnu 2011 (v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.6.2011	31.12.2010
I Investičný majetok		125 628 678	108 448 104
1 Dlhopisy	E1	89 433 640	75 424 994
<i>a bez kupónov</i>		8 918 544	26 432 335
<i>b s kupónmi</i>		80 515 096	48 992 659
2 Krátkodobé pohľadávky	E2	36 195 038	33 023 110
II Neinvestičný majetok		17 294 652	17 327 884
3 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	439 509	17 212 112
4 Ostatný majetok	E4	16 855 143	115 772
Aktíva spolu		142 923 330	125 775 988

Pasíva	Poznámka	30.6.2011	31.12.2010
I Závazky		83 637	60 742
1 Závazky z vrátenia podielov		40 274	23 278
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		43 363	37 464
II Vlastné imanie		142 839 693	125 715 246
3 Dôchodkové jednotky, z toho:		141 734 346	125 715 246
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		1 105 347	1 648 096
Pasíva spolu		142 923 330	125 775 988


 Viktor Kouřil
 Predseda predstavenstva


 Renáta Mrázová
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2011 (v eurách)

	Poznámka	30.6.2011	30.6.2010
1	Výnosy z úrokov	1 169 450	1 402 104
2	Výnosy z podielových listov		
3	Výnosy z dividend		-
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	(64 102)	(558 107)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	-	9 822
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	1 105 347	853 818
f	Transakčné náklady		
g	Bankové a iné poplatky		
II	Čistý výnos z majetku vo fonde	1 105 347	853 818
h	Náklady na financovanie fondu		
h1	náklady na úroky		
h2	náklady na dane a poplatky		
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde	1 105 347	853 818
i	Náklady na odplatu		
j	Náklady na odplatu za služby depozitára		
Zisk alebo strata		1 105 347	853 818

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Harmónia – Vyvážený dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 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, 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.

Depozitárom majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde je Volksbank Slovensko, 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 30.6.2011 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2011 do 30.06.2011.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka vyváženého fondu k 31. decembru 2010 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 28. júna 2011.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, 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 Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 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

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

2.1 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 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 odvodená 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.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 246/2009 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

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.

2.2 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.

2.3 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.

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“.

2.4 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.

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových 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 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR 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“.

2.7 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.

2.8 Správčovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správčovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a je vo výške 0,025 %. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy mesačného príspevku pripísaného na bežný účet dôchodkového fondu. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde za jeden mesiac správy dôchodkového fondu je 5,6 % z jednej šestiny zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde za sledované obdobie.

Správčovské poplatky sú zaúčtované na ľarchu vlastného imania a sú vykázané vo vlastnom imaní dôchodkového fondu v riadku „dôchodkové jednotky“.

Náklady na služby depozitára sú účtované na ľarchu správčovskej spoločnosti a neznižujú dôchodkovú jednotku fondu. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeľa na majetku v dôchodkovom fonde. Podiely sporeľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. júnu 2011 a ku koncu roka 2010 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Majetok v tomto dôchodkovom fonde môžu tvoriť dlhopisové, peňažné a akciové investície a obchody určené na obmedzenie devízového rizika
- Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde
- Hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50 % čistej hodnoty majetku tohto fondu
- Majetok ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde
- ING DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky.
- A iné

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.06.2011	30.06.2010
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	1 105 347	853 818
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(1 169 449)	(1 402 104)
Výnosy z dividend	0	0
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	95 644	672 612
Kurzová zisk/ strata z peňazí a peňažných ekvivalentov	0	8 520
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu a osobitne vykázanými položkami</i>	31 542	132 846
Zmena stavu krátkodobých dlhopisov	6 825 591	0
Zmena stavu akcií	0	0
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	(3 171 928)	(5 041 464)
Zmena stavu derivátov	0	0
Zmena stavu ostatného majetku	(16 739 371)	(2 481 713)
Zmena stavu z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	22 895	(3 109)
Zmena stavu ostatných záväzkov	0	3 147 226
Prijaté úroky	1 295 304	552 563
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(11 735 966)	(3 693 651)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých dlhových finančných nástrojov	(51 385 486)	(55 625 086)
Predaj dlhodobých dlhových finančných nástrojov	30 329 749	39 293 987
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(21 055 737)	(16 331 099)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vydanie dôchodkových jednotiek	17 447 892	16 020 104
Výplata dávok, výstupy, prestupy a poplatky správcovi	(1 428 792)	(745 763)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	16 019 100	15 274 341
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	(16 772 603)	(4 750 409)
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 1. januáru	17 212 112	10 430 909
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	-	(8 520)
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu	439 509	5 671 980

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	30.06.2011	31.12.2010
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		125 715 246	93 283 590
a) Počet dôchodkových jednotiek		3 529 641 632	2 659 847 886
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,0356170	0,035077
1. Príspevky do dôchodkových fondov		17 447 892	32 522 718
2. Zisk alebo strata fondu		1 105 347	1 648 096
3. Pokles majetku z precenenia		0	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		(368 869)	(658 619)
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(1 059 923)	(1 080 539)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		17 124 447	32 431 656
A. Čistý majetok na konci obdobia		142 839 693	125 715 246
a) Počet dôchodkových jednotiek		3 977 935 084	3 529 641 632
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,0359080	0,035617

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2011	2010
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	12 074 269	19 118 101
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	77 359 371	56 306 893
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	89 433 640	75 424 994

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy	40 985 596	20 170 178
Hypotekárne záložné listy	1 400 841	1 378 374
Eurobondy	41 049 123	35 645 416
Ostatné dlhopisy	5 998 080	18 231 026
Dlhopisy spolu	89 433 640	75 424 994

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	6 012 358	12 454 344
1 až 3 mesiace	3 239 155	2 314 006
3 mesiace až 1 rok	22 967 353	24 697 355
1 až 5 rokov	57 214 774	33 728 489
nad 5 rokov	-	2 230 800
Dlhopisy spolu	89 433 640	75 424 994

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.6.2011	31.12.2010
Do 3 mesiacov	-	-
3 mesiace až 1 rok	5 998 080	18 231 026
1 až 5 rokov	61 316 966	41 061 450
nad 5 rokov	22 118 594	16 132 518
Dlhopisy spolu	89 433 640	75 424 994

Členenie dlhopisov podľa mien:

	30.6.2011	31.12.2010
EUR		75 424 994
Dlhopisy spolu	89 433 640	75 424 994

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2011	31.12.2010
Do 1 mesiaca	17 018 139	8 223 110
1 až 3 mesiace	2 500 000	3 500 000
3 mesiace až 1 rok	16 676 899	21 300 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	36 195 038	33 023 110

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	30.6.2011	31.12.2010
EUR	36 195 038	33 023 110
Krátkodobé pohľadávky spolu	36 195 038	33 023 110

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2011	31.12.2010
Bežné účty	439 509	17 212 112
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	439 509	17 212 112

4. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	30.6.2011	31.12.2010
Pohľadávky z interných prevodov	16 616	115 672
Pohľadávky voči spoločnosti		100
Pohľadávky za predaj CP	16 838 527	-
Ostatný majetok spolu	16 855 143	115 772

5. Výnosy z úrokov

	30.6.2011	30.6.2010
Dlhové cenné papiere	793 621	1 208 173
Vklady	314 595	149 547
Bežné účty	61 234	44 384
Výnosy spolu	1 169 450	1 402 104

6. Zisk/strata z predaja a precenenia cenných papierov

	30.6.2011	30.6.2010
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	(150 138)	156 448
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	106 943	(754 918)
Zisk/(strata) z predaja akcií	-	-
Zisk/(strata) z precenenia akcií	-	-
Zisk/(strata) z predaja nástrojov peňažného trhu	44 967	-
Zisk/(strata) z precenenia nástrojov peňažného trhu	(65 874)	40 363
Spolu	(64 102)	(558 107)

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. Národná rada Slovenskej republiky schválila 11. marca 2009 novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom fonde, podľa ktorého sa s účinnosťou od 1. júla 2009 znížila odplata za správu majetku v dôchodkovom fonde z 0,065 % na 0,025 % a zaviedol sa inštitút garančného fondu.
2. Vo vyváženom fonde je k 30.6.2011 evidovaných 40 tis. sporiteľov (k 31.12.2010: 39 tis. sporiteľov).