



Polročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde k 30.06.2011

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

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

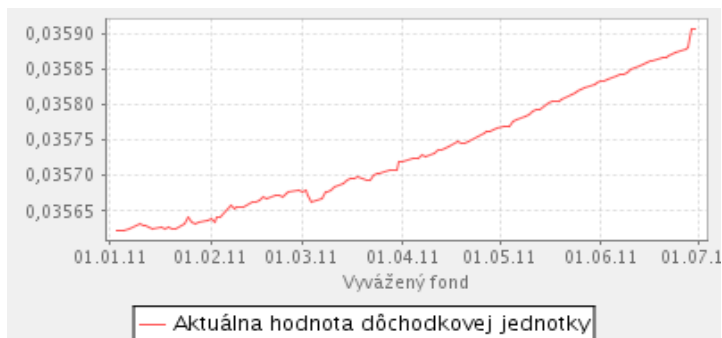
Stav ku dňu

30.6.2011

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Pokračovanie hospodárskeho oživenia bolo v Eurozóne o niečo výraznejšie ako v USA. Hnacím motorom Eurozóny bolo predovšetkým Nemecko, kde sa ekonomická aktivita rozbehla na plné obrátky. Ekonomický rast akceleroval aj v krajinách strednej Európy vrátane Slovenska, kde bol ťahaný takmer výhradne zahraničným dopytom. Rastúce ceny energetických komodít a potravín sa prejavili v zvýšení inflačných tlakov. Čoraz viac investorov začalo očakávať, že ECB tento vývoj nenechá bez povšimnutia a na rast inflačných tlakov zareaguje sprísnením menovej politiky a zvýšením kľúčových úrokových sadzieb. Dôsledkom bol postupný rast sadzieb peňažného trhu i výnosov dlhopisov, ktorý pretrval až do konca 1Q 2011 a tlačil ceny dlhopisov smerom nadol, čo spomaľovalo rast ceny dôchodkovej jednotky. Fond bol v tomto období zainvestovaný pomerne defenzívne, tzn. postupným skracovaním priemernej splatnosti investícií sa znižovala citlivosť hodnoty majetku vo fonde, na rast úrokových mier s cieľom ochrániť tento majetok pred poklesom hodnoty. Začiatkom 2Q 2011 sa trend obrátil v dôsledku prehlbovania problémov zadlžených krajín na periférii Eurozóny a zhoršujúcich sa makroekonomických dát.

To však neodradilo ECB od zvýšenia úrokových sadzieb v apríli, ku ktorému sa odhodlala po viac ako 2-ročnej prestávke. Výnosy štátnych dlhopisov bezpečných krajín Eurozóny, medzi ktoré podľa vnímania investorov patrilo aj Slovensko, klesali. Na druhej strane, s akcelerovaním problémov zadlžených kraj rástli ich rizikové prirážky i nervozita investorov. Ratingové agentúry opakovane pristúpili k zníženiu kreditného hodnotenia Grécka, Portugalska a Írska až na neinvestičný stupeň, tzv. „junk“. Fond nemal žiadnu expozíciu na periférne krajiny Eurozóny. V priebehu 2Q 2011 sme pokračovali v konzervatívnom nastavení fondu prostredníctvom termínovaných vkladov, nákupov veľmi krátkych štátnych a/alebo kvalitných korporátnych dlhopisov s pevným kupónom a dlhopisov s pohyblivým kupónom naviazaným na 3 a 6 mesačnú úrokovú sadzbu peňažného trhu. Neustály rast krátkych sadzieb peňažného trhu mal preto pozitívny dopad na výkonnosť fondu. Súčasná neistota na trhoch sa zrejme zo dňa na deň nevyrieši a preto budeme naďalej pokračovať v konzervatívnom nastavení investičnej stratégie fondu.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.6.2011

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	83 436	58,3783
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa §	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	5 998	4,1967
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24	439	0,3072
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25	9 843	6,8869
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28	26 352	18,4379	
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32	16 855	11,7931	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	142 923	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	84	0,0588	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	142 839	99,9412	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM	142 923,00	100,00	0,00	0,00	83 436,00	58,38	0,00	0,00	0,00	0,00	5 998,00	4,20	36 634,00	25,63	0,00	0,00	0,00	0,00	16 855,00	11,79
2	ABANKA VIPA DD	9 781,00	6,84		0,00	9 781,00	6,84		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
3	AMERICAN HONDA FINANCE	643,00	0,45		0,00	643,00	0,45		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
4	BEAR STEARNS COS LLC	878,00	0,61		0,00	878,00	0,61		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
5	BMW FINANCE NV	1 472,00	1,03		0,00	1 472,00	1,03		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
6	BRADFORD & BINGLEY BS	1 000,00	0,70		0,00	1 000,00	0,70		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
7	CELLCO PART/VERI WIRELSS	746,00	0,52		0,00	746,00	0,52		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
8	CESKA EXPORTNI BANKA AS	13 718,00	9,60		0,00	13 718,00	9,60		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
9	CEZ AS	1 338,00	0,94		0,00	1 338,00	0,94		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
10	CITIBANK Praha	3 030,00	2,12		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	3 030,00	2,12		0,00		0,00		0,00
11	DEXIA CREDIT LOCAL	3 498,00	2,45		0,00	3 498,00	2,45		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
12	HSBC Bank Prague	2 513,00	1,76		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	2 513,00	1,76		0,00		0,00		0,00
13	ING Bank Hungaria	6 034,00	4,22		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	6 034,00	4,22		0,00		0,00		0,00
14	ING DSS A.S.	17,00	0,01		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		17,00
15	MOF SLOVAKIA T-BILL	5 998,00	4,20		0,00		0,00		0,00		0,00	5 998,00	4,20	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
16	NORTHERN ROCK ASSET MANA	5 623,00	3,93		0,00	5 623,00	3,93		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
17	NOVALJ 3 1/4 07/12	16 838,00	11,78		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	16 838,00	11,78
18	PROCTER & GAMBLE CO/THE	313,00	0,22		0,00	313,00	0,22		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
19	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	40 985,00	28,68		0,00	40 985,00	28,68		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
20	SLOVENSKA SPORITELNA AS	2 766,00	1,94		0,00	261,00	0,18		0,00		0,00		0,00	2 505,00	1,75		0,00		0,00		0,00
21	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	1 311,00	0,92		0,00	1 311,00	0,92		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
22	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	10 282,00	7,19		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	10 282,00	7,19		0,00		0,00		0,00
23	VOLKSWAGEN FIN SERV AG	729,00	0,51		0,00	729,00	0,51		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
24	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	13 410,00	9,38		0,00	1 140,00	0,80		0,00		0,00		0,00	12 270,00	8,59		0,00		0,00		0,00

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM	142 923,00	100,00	0,00	0,00	83 436,00	58,38	0,00	0,00	0,00	0,00	5 998,00	4,20	36 634,00	25,63	0,00	0,00	0,00	0,00	16 855,00	11,79
2	649	10 282,00	7,19		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	10 282,00	7,19		0,00		0,00		0,00
3	212	313,00	0,22		0,00	313,00	0,22		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
4	291	1 472,00	1,03		0,00	1 472,00	1,03		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
5	351	1 338,00	0,94		0,00	1 338,00	0,94		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
6	612	746,00	0,52		0,00	746,00	0,52		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
7	649	81 772,00	57,21		0,00	38 582,00	26,99		0,00		0,00		0,00	26 352,00	18,44		0,00		0,00	16 838,00	11,78
8	653	17,00	0,01		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	17,00	0,01
9	841	46 983,00	32,87		0,00	40 985,00	28,68		0,00		0,00	5 998,00	4,20	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.6.2011

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota základových nástrojov v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	CELKOM																					
61	Majetok denominovaný v JPY																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59313838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59313838

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2011

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
39 991	17 446 096	1 796	20 165	19 826	31 579	8 412	1 214	227	10	137	30

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 641

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	83
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	40
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	43
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	
2.	Vlastné imanie	7	142 840
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	142 776
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	64
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	142 923

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 5931 3841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 5931 3841

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	1 169
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	61
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	314
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	794
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	245
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	245
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	309
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	288
c)	nástroje peňažného trhu	16	21
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	-64
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	1 105

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 5931 3841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 5931 3841

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2011

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	142 483	104 450	38 390
1.	Dlhopisy	2	89 433	66 226	25 802
a)	bez kupónov	3	8 623	19 797	4 423
b)	s kupónmi	4	80 810	46 429	21 379
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	16 855		
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	36 195	38 224	12 588
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	440	8 154	49 496
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	440	5 672	43 786
8.	Ostatný majetok	14		2 482	5 710
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	142 923	112 604	87 886
I.	Závazky	16	84	3 192	3 768
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	40	11	11
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	44	34	53
4.	Závazky z derivátových operácií	20			63
5.	Ostatné záväzky	21		3 147	3 641
II.	Vlastné imanie	22	142 839	109 412	84 118
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	142 775	109 367	84 118
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24	64	45	
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	142 923	112 604	87 886

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	1 169	1 402	1 089
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			86
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(105)	156	(2 645)
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5		10	40
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	(101)
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	0	0	
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	41	(714)	1 637
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	1 105	854	106
f	Náklady na financovanie fondu	10			3
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11			(3)
g.	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	1 105	854	103