

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - 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

<b>A.</b>	<b>VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE .....</b>	<b>2</b>
<b>B.</b>	<b>POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>	<b>3</b>
<b>C.</b>	<b>PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ .....</b>	<b>5</b>
<b>D.</b>	<b>PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (NEPRIAMA METÓDA) .....</b>	<b>7</b>
<b>E.</b>	<b>POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT.....</b>	<b>9</b>
<b>F.</b>	<b>PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH.....</b>	<b>12</b>
<b>G.</b>	<b>OSTATNÉ POZNÁMKY .....</b>	<b>12</b>

## **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, práva a povinnosti k nemu vykonáva ING dôchodková správcovská spoločnosť, 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.

Depozitárom spoločnosti a vyváženého fondu je ĽUDOVÁ 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 30.6.2006 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.

## **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 poisťovaciú činnosť a zaist'ovaciú 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, alebo výplaty 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 nevymožiteľné 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:
  - a) 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:
  - 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 určených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie.

Do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti môžu byť zaradené iba dlhové cenné papiere,

- b) Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere sú účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Akcie, podielové listy a ostatné podiely sú ku dňu obstarania účtované v obstarávacej cene,
- c) Prémia na diskont pri dlhových cenných papieroch sú účtované na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade cenných papierov určených na obchodovanie, na predaj a cenných papierov držaných do splatnosti so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sú prémie alebo diskont účtované na účtoch nákladov a výnosov rovnomerne odo dňa obstarania do dňa splatnosti,
- d) Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely určené na obchodovanie alebo na predaj sú ku dňu účtovnej závierky oceňované reálnou hodnotou a zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa 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 predat',
- 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.

## 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
<b>1.</b>	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom					
c)	zníženie základného imania					
<b>2.</b>	Vlastné akcie					
<b>3.</b>	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií					
<b>4.</b>	Ostatné kapitálové fondy	0	219 587	219 587	363 828	583 415
a)	Príspevky na dôchodkové sporenie - SP	0	222 003	222 003	288 821	510 824
b)	Poplatok za vedenie dôch. účtu	0	(2 220)	(2 220)	(2 887)	(5 107)
c)	Odplata za správu dôch. účtu	0	(612)	(612)	(2 197)	(2 809)
d)	Medzifondový presun dôch. jednotiek	0	416	416	3 813	4 229
e)	Prestupy z iných DSS	0	0	0	118 828	118 828
f)	Prestupy do iných DSS	0	0	0	(45 025)	(45 025)
g)	Vyplatenie dôch. jednotiek	0	0	0	0	0
h)	Zhodnotenie - prevod zisku/straty	0	0	0	2 475	2 475
<b>5.</b>	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
d)	prevod do základného imania					
e)	rozdelenie akcionárom					
<b>6.</b>	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					
<b>7.</b>	Oceňovacie rozdiely z CP na predaj					
<b>8.</b>	Oceňovacie rozdiely zo zabezp.derivátov					
<b>9.</b>	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
<b>10.</b>	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky					
<b>11.</b>	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	0	(222)	(222)	(1 458)	(1 680)
<b>12.</b>	<b>Nerozdelený zisk</b>					
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					

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - 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	POLOŽKA	31.12.04	Zmena	31.12.05	Zmena	30.06.06
<b>13.</b>	Neuhradená strata					
a)	prevod na zníženie základného imania					
<b>14.</b>	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	0	2 475	2 475	2 874	5 349
<b>15.</b>	<b>Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)</b>	<b>0</b>	<b>221 840</b>	<b>221 840</b>	<b>365 244</b>	<b>587 084</b>

**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	5 349	2 475
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.1.1 až A.1.5) (+/-)</i>	2	(1 647)	(171)
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	Zmena stavu oceňovacích rozdielov, s výnimkou rozdielov, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	6	(1 647)	(171)
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.2.4)</i>	8	(129 896)	(47 781)
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9	(83)	(25)
A.2.2	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	10	15 098	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	(144 911)	(47 907)
<b>A</b>	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S+A1+A2)</b>	13	<b>(126 194)</b>	<b>(45 477)</b>
B.1	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	14		
B.2	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (+)	15		
B.3	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	16		
B.4	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (-)	17		
B.5	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	18		
B.6	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	19		
<b>B</b>	<b>Peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 6)</b>	20		
C.1	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C 1.1 až C 1.4)</i>	21	361 353	219 587
C.1.1	Zmena stavu kapitálového fondu - dôchodkové jednotky, s výnimkou prevedeného výsledku hospodárenia (+/-)	22	361 353	219 587
C.1.2	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania (+)	23		
C.1.3	Prijaté peňažné dary (+)	24		
C.1.4	Výdavky ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	25		
C.2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C 2.1 až C 2.6)</i>	26		
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		
C.2.4	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	30		
C.2.5	Príjmy z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	31		
C.2.6	Výdavky na splácanie dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	32		
<b>C</b>	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C 1 a C 2)</b>	33	<b>361 353</b>	<b>219 587</b>

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - 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)

Označenie	NÁZOV POLOŽKY	č.	30.06.2006	31.12.2005
D	Oceňovací rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene (+/-)	34	189	(51)
E	<b>Peňažné toky spolu (+/-) (súčet Z/S+A+B+C+D)</b>	35	235 348	174 059
F	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)</b>	36	174 059	0
G	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (+/-)</b>	37	409 407	174 059



**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	52 256	14 687
<b>Spolu</b>			<b>52 256</b>	<b>14 687</b>

## E.2. Ostatné pohľadávky voči bankám

Číslo pozn.	Ostatné pohľadávky voči bankám	Položky	30.06.2006	31.12.2005
E.2.	Termínované vklady	Istina	357 000	159 300
		Úroky	151	72
<b>Spolu</b>			<b>357 151</b>	<b>159 372</b>

## E.3. Cenné papiere

Číslo pozn.	Cenné papiere na obchodovanie	Položky	30.06.2006	31.12.2005	
E.3.	<b>Akcie</b>		<b>54 106</b>	<b>14 477</b>	
		- z toho			
		Obstarávacia cena	54 508	14 438	
		Precenenie	(402)	39	
	<b>Štátne dlhopisy</b>		<b>85 210</b>	<b>19 374</b>	
		- z toho			
			Obstarávacia cena	84 967	19 303
			AÚV	1 902	267
			Amortizácia	(610)	6
		Precenenie	(1 049)	(202)	
	<b>Ostatné dlhopisy</b>		<b>2 357</b>	<b>0</b>	
		- z toho			
			Obstarávacia cena	2 503	0
			AÚV	9	0
			Amortizácia	18	0
		Precenenie	(173)	0	
	<b>Eurobondy</b>		<b>43 121</b>	<b>14 056</b>	
		- z toho			
			Obstarávacia cena	43 099	14 002
			AÚV	184	53
		Amortizácia	3	8	
	Precenenie	(165)	(7)		
<b>Hypotekárne záložné listy</b>		<b>8 024</b>	<b>0</b>		
	- z toho				
		Obstarávacia cena	8 020	0	
		AÚV	29	0	
		Amortizácia	3	0	
	Precenenie	(28)	0		
<b>Spolu</b>			<b>192 818</b>	<b>47 907</b>	

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - 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.4. Ostatný majetok

Číslo pozn.	Ostatný majetok	Položky	30.6.2006	31.12.2005
E.4.	Pohľadávky	Pohľadávka voči správcovskej spoločnosti - poplatky pri obchodoch s CP	53	9
		Zúčtovanie s trhom CP - dividendy	55	16
<b>Spolu</b>			<b>108</b>	<b>25</b>

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

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

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

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

**Pasíva**

## E.9. Ostatné záväzky

Číslo pozn.	Ostatné záväzky	Položky	30.06.2006	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% )	445	148
		Platby k odoslaniu - prevody do iných DSS	14 804	0
		Prijaté príspevky k identifikácii – nespárované položky	0	2
<b>Spolu</b>			<b>15 249</b>	<b>151</b>

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

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

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

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

## Výkaz zisku a strát

### E.14. Čisté úrokové výnosy

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.14.	Úrokové výnosy	Úroky z cenných papierov	1 618	4
		Úroky z bežných účtov	230	10
		Úroky z termínovaných vkladov	4 140	61
<b>E. 14</b>	<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>5 988</b>	<b>75</b>

### 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	Poplatky pri obchodoch s CP hradené správcovskou spoločnosťou	147	4
<b>E. 15.</b>	<b>Čistý zisk</b>		<b>147</b>	<b>4</b>

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

Číslo pozn.	Typ výnosu/nákladu	Položky	30.06.2006	30.06.2005
E.16.	Výnosy	Dividendy	198	0
		Výnosy z operácií z CP	41 104	0
		Kurzové zisky	402	0
	Náklady	Náklady na operácie s CP	(41 938)	0
		Kurzové straty	(552)	(8)
<b>E. 16.</b>	<b>Čistý zisk</b>		<b>(786)</b>	<b>(8)</b>

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

**F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach**

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

**G. Ostatné poznámky**

- Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
  - Objemy realizovaných obchodov so spriaznenými osobami:  
Vyvážený fond ING realizoval vo vykazovanom období prostredníctvom spriaznenej spoločnosti ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky krátkodobé termínované vklady. Celkové čisté výnosové úroky z týchto termínovaných vkladov činili 4 140 tis. Sk. Obchody boli realizované za trhových podmienok.
  - Účtovná jednotka nevydala ku dňu účtovnej závierky voči spriazneným osobám žiadne záruky.
  - Účtovná jednotka neprijala ku dňu účtovnej závierky od spriaznených osôb žiadne záruky.
- K 31.12.2005 došlo k zlúčeniu vyváženého fondu ING s vyváženým fondom Sympatia - Pohoda a k prechodu správy vyváženého fondu ako aj práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia zo správcovskej spoločnosti Sympatia - Pohoda na správcovskú spoločnosť ING.  
Dôchodkové jednotky vyváženého fondu Sympatia - Pohoda boli ku dňu zlúčenia prevedené v sume zodpovedajúcej hodnotám osobných dôchodkových účtov k 31.12.2005 do vyváženého fondu ING.
- Vo vyváženom fonde je k 30.06.2006 evidovaných 42 tis. sporiteľov.
- Hodnota a zhodnotenie dôchodkových jednotiek:

<b>Položky</b>	<b>22.03.2005</b>	<b>30.12.2005</b>	<b>30.06.2006</b>
Hodnota dôchodkovej jednotky	1,000	1,0287	1,0380
Zhodnotenie dôchodkovej jednotky	0	2,87%	3,80%
Čistá hodnota majetku vo fonde (tis. Sk)	0	221 976	587 524

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.

<b>Položky</b>	
Čistá hodnota majetku vo fonde k 30.06.2005	587 524
Vlastné imanie k 30.06.2006	587 084
<b>Rozdiel</b>	<b>(440)</b>

<b>Položky</b>	<b>NAV k 30.06.2006</b>	<b>Účtovníctvo k 30.06.2006</b>	<b>Rozdiel</b>
Bežné účty - úroky z bežných účtov s valutou 1.7.06	0	5	5
Závazky voči správcovskej spoločnosti - odplata za správu fondu 0,08% za 6/06	0	(445)	(445)
<b>Spolu</b>			<b>(440)</b>

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - 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)

5. Zisk bežného účtovného obdobia bude v plnej výške pripísaný sporiteľom starobného dôchodkového sporenia.
6. Účtovná jednotka ku dňu účtovnej závierky nerealizovala finančné operácie, ktoré by vytvárali menové riziko.

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