



ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ
S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM
FONDE HARMÓNIA

– Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

k 30. 06. 2013

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.6.2013

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

Výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov slovenských a európskych dlhopisov, ako aj úrokovými sadzbami peňažného trhu. Výnosy dlhopisov sa vyvíjali ako na hojdačke. V úvode roka klesali na nové historické minimum, neskôr v júni výrazne vzrástli.

Ekonomika eurozóny zotrvala v prvej polovici roka v recesii už šiesty štvrtrok za sebou. Slabá ekonomická aktivita spojená s nulovými inflačnými tlakmi viedla k poklesu výnosov dlhopisov späť k historickým minimám. Európska centrálna banka (ECB) pokračovala v ďalšom uvoľňovaní menovej politiky a znížila úrokové sadzby o 25 bázických bodov na 0,5 %. Prezident Draghi zároveň potvrdil pripravenosť ECB pokračovať v implementácii neštandardných nástrojov v prípade negatívneho makroekonomického vývoja v eurozóne. Obrat nastal po komentároch šéfa americkej centrálnej banky Bernankeho, ktorý naznačil, že objem nakupovaných aktív by mohol byť znížený už koncom tohto roka, pričom definitívne by QE III mohlo byť ukončené v polovici roka 2014. Jeho slová vyvolali na svetových finančných trhoch prudkú reakciu. Nasledovali výpredaje naprieč jednotlivými triedami aktív. Výnosy dlhopisov reagovali prudkým nárastom, čo viedlo k poklesu ich cien. Napriek konzervatívnej stratégii fondu vymazal rast výnosov na konci 2. štvrtroka väčšinu zhodnotenia fondu od začiatku roka.

Na konci apríla došlo k automatickému presunu väčšiny sporiteľov a ich úspor z negarantovaných dôchodkových fondov do dlhopisového garantovaného fondu. V dôsledku tohto presunu došlo k výraznému poklesu hodnoty aktív.

V nasledujúcom období očakávame veľmi pomalé oživenie rastu v Európe. Výnosy dlhopisov kratších splatností ako aj úrokové sadzby na peňažnom trhu by mali ostať na nízkych úrovniach vzhľadom na stav ekonomiky a absenciu inflačných tlakov. V dôsledku predpokladaného oživenia globálnej ekonomickej aktivity očakávame rast cien rizikových aktív. Začiatkom druhej polovice roka preto pristúpime k nákupu akciových investícií. Naopak rekordne nízke rizikové prémie a výnosy na dlhopisových trhoch vedú skôr k opatrnosti pred možným poklesom ich cien.

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 - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2013

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 zrejme, 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	15 325	76,0131
	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 zrejme, 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 § 81 ods. 1 písm. c)	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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vyda	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 zrejme, 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		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18	599	2,9711
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EU, 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		
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	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	3 237	16,0558
	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	1 000	4,9601
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
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			
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	20 161	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	11	0,0546	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	20 150	99,9454	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	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
1a	Členské štáty	20 161	100,0000			15 325	76,0131					599	2,9711	4 237	21,0158						
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	20 161	100,0000			15 325	76,0131					599	2,9711	4 237	21,0158						
2	CZ	1722	8,54124		0	1722	8,54124		0		0		0		0		0		0		0
3	DE	876	4,34502		0	876	4,34502		0		0		0		0		0		0		0
4	GB	222	1,10114		0	222	1,10114		0		0		0		0		0		0		0
5	LU	3880	19,24508		0	3880	19,24508		0		0		0		0		0		0		0
6	NL	836	4,14662		0	836	4,14662		0		0		0		0		0		0		0
7	PL	743	3,68533		0	743	3,68533		0		0		0		0		0		0		0
8	SI	599	2,97108		0		0		0		0	599	2,97108		0		0		0		0
9	SK	10844	53,78701		0	7046	34,94866		0		0		0	3798	18,83835		0		0		0
10	US	439	2,17747		0		0		0		0		0	439	2,17747		0		0		0

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2013

Čítenie podľa menového hľadiska

č.ř.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OFF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie de facto 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	podkladovho nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v EUR																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	4 858	24,0960			1 060	5,2577								3 798	18,8384						
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	599	2,9711									599	2,9711									
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	2 001	9,9251			2 001	9,9251															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	3 919	19,4385			3 919	19,4385															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	2 394	11,8744			2 394	11,8744															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	2 419	11,9984			2 419	11,9984															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	2 789	13,8336			2 789	13,8336															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	743	3,6853			743	3,6853															
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	CELKOM	19 722	97,8225			15 325	76,0131					599	2,9711		3 798	18,8384						
13	Majetok denominovaný v USD																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	439	2,1775												439	2,1775						
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	CELKOM	439	2,1775												439	2,1775						
25	Majetok denominovaný v CZK																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
30	od 1 do 3 rokov vrátane																					
31	od 3 do 5 rokov vrátane																					
32	od 5 do 10 rokov vrátane																					
33	od 10 do 15 rokov vrátane																					
34	nad 15 rokov																					
35	nedefinované																					
36	CELKOM																					
37	Majetok denominovaný v HUF																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
42	od 1 do 3 rokov vrátane																					
43	od 3 do 5 rokov vrátane																					
44	od 5 do 10 rokov vrátane																					
45	od 10 do 15 rokov vrátane																					
46	nad 15 rokov																					
47	nedefinované																					
48	CELKOM																					
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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 vrátane																					
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 vrátane																					
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 Gregorova

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorova

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2013

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		úmrtnia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2 660	2 976 597	0	1 234	1 426	2 384	276	4 370	41 382	64	211	23

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.6.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	11
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	5
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	6
2.	Vlastné imanie	7	20 150
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	20 150
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	20 161

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.6.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	754
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	14
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	93
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	647
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	1
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 261
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 159
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	2
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	100
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	1 210
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 210
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	51
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	117
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	288
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	635

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2013

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011
a	b	c	1	2	2
I.	Investičný majetok	1	16 924	172 131	142 483
1.	Dlhopisy	2	15 924	135 850	89 433
a)	bez kupónov	3	1 004	9 681	8 623
b)	s kupónmi	4	14 920	126 169	80 810
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9		6 473	16 855
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	1 000	29 808	36 195
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	3 237	3 306	440
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	3 237	3 306	440
8.	Ostatný majetok	14			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	20 161	175 437	142 923
I.	Závazky	16	11	13 310	84
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18		13 242	40
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	5	68	44
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	6		
II.	Vlastné imanie	22	20 150	162 127	142 839
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	20 150	162 127	142 775
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			64
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	20 161	175 437	142 923

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011
a	b	c	1	2	2
1.	Výnosy z úrokov	1	754	1 524	1 169
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	2 379	320	-105
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	117	-31	
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	0	62	0
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	-2 327	1 131	41
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	923	3 006	1 105
f	Náklady na financovanie fondu	10	288	231	
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11	635	2 775	1 105
g.	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	635	2 775	1 105