



**Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde  
k 30.6.2010**

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

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	1	<b>3 192</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	11
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	34
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	3 147
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	7	<b>109 412</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	109 367
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	45
<b>3.</b>	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	10	<b>112 604</b>

## 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

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	1	<b>1 402</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	44
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	150
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 208
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	6	
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	7	
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	8	<b>-418</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	-458
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	40
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	13	<b>140</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	140
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	18	
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika</b>	19	<b>0</b>
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	23	10
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	24	
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	25	<b>0</b>
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	29	
<b>12.</b>	<b>Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde</b>	30	
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	31	<b>854</b>

## 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

30.06.2010

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

Výnosy peňažného trhu dosiahli v marci svoje historické minima, a potom, do konca 1. polroka 2010 mierne vzrástli, stále však ostali na nízkych hodnotách výnosy peňažného trhu sa pohybovali blízko svojich minimálnych hodnôt (sadzby pre 6 mesačné depozitá pod 1,1% percentom).

Úplne opačný vývoj zaznamenali výnosy lokálnych štátnych dlhopisov s krátkou a strednou dobou splatnosti, ktoré postupne klesali (ceny rástli). Obdobie 1. polovice roka bolo obdobím pokračovania nízkych úrokových sadzieb. Na tento vývoj sme reagovali postupným predlžovaním durácie fondu nákupom krátkych a stredne dlhých štátnych, vládou garantovaných a kvalitných korporátnych dlhopisov. Duráciu fondu sme predĺžili na úroveň 0,51 s cieľom dodať sporiteľom aj za týchto trhových podmienok, charakterizovaných extrémne nízkymi úrokovými sadzbami, maximálne zhodnotenie majetku na krátkodobom investičnom horizonte.

Hlavnou udalosťou, ktorá ovplyvňovala finančné trhy, bola „grécka kríza“ a obavy z jej rozšírenia na ostatné krajiny eurozóny s vysokým rozpočtovým deficitom (Portugalsko, Grécko, Španielsko, Taliansko, neskôr sa pridalo i Maďarsko). Trhy reagovali zvýšenou volatilitou a výnosy na štátnych dlhopisoch dotknutých krajín vyleteli na niekoľkoročné maximá. Na výkonnosť fondu nemali tieto udalosti vďaka konzervatívnej regionálnej alokácii zásadný dopad. Výkonnosť fondu sa závisí na úrovni sadzieb peňažného trhu. Cena dôchodkovej jednotky počas obdobia stabilne rástla bez výraznejších výkyvov.

Obavy zo spomalenia hospodárskeho rastu a z naplnenie scenára tzv. dvojitého dna tlačia výnosy stále nižšie. Očakávame, že obdobie krátkych úrokových sadzieb bude trvať aj na konci roka.

**b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

## 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

30.6.2010

## 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	53 275	47,3118
	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 § 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 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	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	12 251	10,8797
	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	5 672	5,0371
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25	6 000	5,3284
	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	32 164	28,5638
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		3 242	2,8791
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>33</b>		<b>112 604</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34		3 192	2,8347
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>35</b>		<b>109 412</b>	<b>97,1653</b>

## 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

30.06.2010

## 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 %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	<b>CELKOM</b>	<b>112 604</b>	<b>100,0000</b>			<b>53 275</b>	<b>47,3118</b>					<b>12 251</b>	<b>10,8797</b>	<b>43 836</b>	<b>38,9294</b>					<b>3 242</b>	<b>2,8791</b>	
2	ABANKA VIPA DD	6 718	5,9660			6 714	5,9625														4	0,0036
3	BEAR STEARNS CO INC	857	0,7611			856	0,7602														1	0,0009
4	BRADFORD & BINGLEY BS	3 570	3,1704			3 549	3,1518														21	0,0187
5	CESKA EXPORTNI BANKA AS	4 130	3,6677			4 067	3,6118														63	0,0560
6	CEZ FINANCE BV	515	0,4574			514	0,4565														1	0,0009
7	Česká spořitelna, a.s.	7 052	6,2627											7 038	6,2502						14	0,0124
8	DEXIA CREDIT LOCAL	5 505	4,8888			5 501	4,8853														4	0,0036
9	FORTUM OYJ	625	0,5550			608	0,5400														17	0,0151
10	HSBC Bank plc	10 041	8,9171											10 026	8,9038						15	0,0133
11	ING Bank N.V. Hungary	5 001	4,4412											5 000	4,4403						1	0,0009
12	ING BANK NV	603	0,5355			602	0,5346														1	0,0009
13	ING DSS A.S.	44	0,0391																		44	0,0391
14	IRISH LIFE & PERMANENT	465	0,4130			452	0,4014														13	0,0115
15	KFW	699	0,6208			699	0,6208															
16	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D	6 491	5,7645			6 300	5,5948														191	0,1696
17	PHILIP MORRIS INTL INC	1 092	0,9698			1 046	0,9289														46	0,0409
18	PROCTER & GAMBLE CO/THE	324	0,2877			314	0,2789														10	0,0089
19	RWE FINANCE BV	309	0,2744			303	0,2691														6	0,0053
20	SCANIA CV AB	1 076	0,9556			1 063	0,9440														13	0,0115
21	SCHNEIDER ELECTRIC SA	1 031	0,9156			1 003	0,8907														28	0,0249
22	SLOVAK REPUBLIC	30 971	27,5044			16 047	14,2508					12 251	10,8797								2 673	2,3738
23	SLOVENSKA SPORITELNA AS	260	0,2309			259	0,2300														1	0,0009
24	SYNGENTA FINANCE NV	850	0,7549			825	0,7327														25	0,0222
25	TESCO PLC	1 028	0,9129			1 018	0,9041														10	0,0089
26	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	429	0,3810			421	0,3739														8	0,0071
27	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	11 675	10,3682											11 672	10,3655						3	0,0027
28	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	11 243	9,9846			1 114	0,9893							10 100	8,9695						29	0,0258

## 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

30.06.2010

## 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	<b>CELKOM</b>	<b>112 604,0000</b>	<b>100,0000</b>			<b>53 275,0000</b>	<b>47,3118</b>					<b>12 251,0000</b>	<b>10,8797</b>	<b>43 836,0000</b>	<b>38,9294</b>					<b>3 242,0000</b>	<b>2,8791</b>
2	120	1 092,0000	0,9698			1 046,0000	0,9289													46,0000	0,0409
3	212	324,0000	0,2877			314,0000	0,2789													10,0000	0,0089
4	291	1 076,0000	0,9556			1 063,0000	0,9440													13,0000	0,0115
5	351	1 449,0000	1,2868			1 425,0000	1,2655													24,0000	0,0213
6	472	1 028,0000	0,9129			1 018,0000	0,9041													10,0000	0,0089
7	649	75 124,0000	66,7152			30 907,0000	27,4475							43 836,0000	38,9294					381,0000	0,3384
8	651	465,0000	0,4130			452,0000	0,4014													13,0000	0,0115
9	653	44,0000	0,0391																	44,0000	0,0391
10	841	30 971,0000	27,5044			16 047,0000	14,2508					12 251,0000	10,8797							2 673,0000	2,3738
11	842	1 031,0000	0,9156			1 003,0000	0,8907													28,0000	0,0249

## 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

30.6.2010

## 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	112 604	100,0000			53 275	47,3118					12 251	10,8797	43 836	38,9294					3 242	2,8791
1b	Nečlenské štáty																				
1	<b>CELKOM</b>	<b>112 604</b>	<b>100,0000</b>			<b>53 275</b>	<b>47,3118</b>					<b>12 251</b>	<b>10,8797</b>	<b>43 836</b>	<b>38,9294</b>					<b>3 242</b>	<b>2,8791</b>
2	CZ	21223	18,84747		0	4067	3,61177		0		0		0	17064	15,15399		0		0	92	0,0817
3	DE	699	0,62076		0	699	0,62076		0		0		0		0		0		0	0	0
4	FI	625	0,55504		0	608	0,53995		0		0		0		0		0		0	17	0,0151
5	FR	6536	5,80441		0	6504	5,77599		0		0		0		0		0		0	32	0,02842
6	GB	4598	4,08334		0	4567	4,05581		0		0		0		0		0		0	31	0,02753
7	HU	5001	4,44123		0		0		0		0		0	5000	4,44034		0		0	1	0,00089
8	IE	465	0,41295		0	452	0,40141		0		0		0		0		0		0	13	0,01154
9	NL	2277	2,02213		0	2244	1,99282		0		0		0		0		0		0	33	0,02931
10	SE	1076	0,95556		0	1063	0,94402		0		0		0		0		0		0	13	0,01154
11	SI	13209	11,73049		0	13014	11,55732		0		0		0		0		0		0	195	0,17317
12	SK	54193	48,12706		0	17420	15,47014		0		0	12251	10,87972	21772	19,33501		0		0	2750	2,44219
13	US	2702	2,39956		0	2637	2,34184		0		0		0		0		0		0	65	0,05772







## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Štav ku dňu

30.06.2010

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 rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
37 971	113 078 112	25 784	18 804	19 167	30 657	7 314	1 029	134	10	41	22

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

30.6.2010

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	1	<b>104 450</b>	<b>38 390</b>	<b>61 840</b>
1.	Dlhopisy	2	66 226	25 802	44 190
a)	bez kupónov	3	19 797	4 423	7 002
b)	s kupónmi	4	46 429	21 379	37 188
2.	Akcie	5			7 971
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			9 123
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	38 224	12 462	
6.	Deriváty	11		126	556
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	12	<b>8 154</b>	<b>49 496</b>	<b>1 688</b>
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	5 672	43 786	1 651
8.	Ostatný majetok	14	2 482	5 710	37
	<b>Aktíva v dôchodkovom фонде celkom</b>	15	<b>112 604</b>	<b>87 886</b>	<b>63 528</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	16	<b>3 192</b>	<b>3 768</b>	<b>81</b>
1.	záväzky voči bankám	17			
2.	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	11	11	3
3.	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	34	53	41
4.	záväzky z derivátových operácií	20		63	37
5.	ostatné záväzky	21	3 147	3 641	
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	22	<b>109 412</b>	<b>84 118</b>	<b>63 447</b>
1.	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	109 412	84 118	63 447
2.	dôchodkové jednotky na garančnom účte	24	45		
	<b>Pasíva v dôchodkovom фонде celkom</b>	25	<b>112 604</b>	<b>87 886</b>	<b>63 528</b>

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	1 402	1 086	910
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3		86	141
4.a	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	156	-2 645	-233
5.b	Zisk/strata z devízových operácií	5	10	40	-342
6.c	Zisk/strata z derivátových operácií	6	0	-101	1 244
7.d	Zisk/strata z predaja iného majetku	7	0		
8.e	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	8	-714	1 637	-2 457
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	9	<b>854</b>	<b>103</b>	<b>-737</b>
f	Náklady na financovanie fondu	10			
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo фонде</b>	11			
g.	Dane	12			
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	13	<b>854</b>	<b>103</b>	<b>-737</b>