

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

Účtovná závierka k 30 júnu 2010

Za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010

-

Obsah

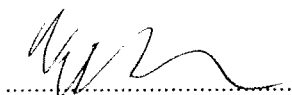
	Strana
Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 – 16

Súvaha k 30. júnu 2010

(v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.06.2010	31.12.2009
I Investičný majetok		104 450 002	82 900 510
1 Dlhopisy	E1	66 226 141	49 718 113
<i>a bez kupónov</i>		19 797 129	11 331 908
<i>b s kupónmi</i>		46 429 012	38 386 205
2 Akcie			
3 Podielové listy			
<i>a otvorených podielových fondov</i>			
<i>b ostatné</i>			
4 Krátkodobé pohľadávky	E2	38 223 861	33 182 397
5 Obrátené repoobchody			
6 Deriváty			
7 Drahé kovy			
II Neinvestičný majetok		8 153 693	10 430 909
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	5 671 980	10 430 909
9 Ostatný majetok	E4	2 481 713	-
Aktíva spolu		112 603 695	93 331 419

Pasíva	Poznámka	30.06.2010	31.12.2009
I Závazky		3 191 946	47 829
1 Závazky voči bankám		-	-
2 Závazky z vrátenia podielov		11 001	24 796
3 Závazky voči správcovskej spoločnosti		33 719	23 033
4 Deriváty		-	-
5 Repoobchody			
6 Ostatné záväzky		3 147 226	-
II Vlastné imanie		109 411 749	93 283 590
7 Dôchodkové jednotky		109 411 749	93 283 590
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		853 818	928 476
Pasíva spolu		112 603 695	93 331 419



Viktor Kouřil
Predseda predstavenstva



Renata Mrázová
Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2010

(v eurách)

	Poznámka	30.06.2010	30.6.2010	
1	Výnosy z úrokov	E5	1 402 104	1 085 813
2	Výnosy z podielových listov			
3	Výnosy z dividend	E6	-	85 648
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E7	(558 107)	(1 007 482)
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E8	9 822	39 636
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E9	-	(100 713)
7d	Zisk/(strata) z predaja drahých kovov			
8e	Zisk/(strata) z predaja iného majetku			
I	Výnos z majetku vo fonde		853 818	102 902
f	Transakčné náklady			
g	Bankové a iné poplatky			
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		853 818	102 902
h	Náklady na financovanie fondu			
h1	náklady na úroky			
h2	náklady na dane a poplatky			
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		853 818	102 902
i	Náklady na odplatu za správu fondu			
j	Náklady na odplaty za služby depozitára			
Zisk alebo strata			853 818	102 902

Poznámky na stranách 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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 30.6.2010 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 01.01.2010 do 30.6.2010.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka vyváženého fondu k 31. decembru 2009, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 24. júna 2010.

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 2010, 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 Financii Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2009-74, 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 podielový 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

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 odvodené 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 Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 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. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

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 podielových listov, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 odst. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku

HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 30. júnu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzía mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro podľa aktuálneho kurzu Európskej centrálnej banky (ECB) ku dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro 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 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správčovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské 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 správcovskej 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. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania.

K 30. júnu 2010 a ku koncu roka 2009 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

- Hodnota prevoditeľných cenných papierov z nových emisií nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak tento zákon neustanovuje inak.
- Podiel cenných papierov vydaných slovenskou republikou môže dosiahnuť maximálne 80 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde
- Investície, ktoré nie sú zabezpečené voči kurzovému riziku môžu predstavovať maximálne 80 % celkových aktív fondu
- a iné

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.06.2010	30.06.2009
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
(Strata)/Zisk pred zdanením	853 818	102 902
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(1 402 104)	(1 085 813)
Výnosy z dividend	0	(85 648)
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	672 612	(1 890 119)
Kurzová zisk/ strata z peňazí a peňažných ekvivalentov	8 520	39 632
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu a osobitne vykázanými položkami</i>	<i>132 846</i>	<i>(2 919 046)</i>
Zmena stavu krátkodobých dlhopisov	0	0
Zmena stavu akcií	0	9 209 668
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	(5 041 464)	(10 809 942)
Zmena stavu derivátov	0	0
Zmena stavu ostatného majetku	(2 481 713)	(5 691 424)
Zmena stavu z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(3 109)	19 699
Zmena stavu ostatných záväzkov	3 147 226	3 640 852
Prijaté úroky	552 563	1 864 501
Prijaté dividendy	0	85 648
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(3 693 651)	(4 600 044)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých dlhových finančných nástrojov	(55 625 086)	(117 018 523)
Predaj dlhodobých dlhových finančných nástrojov	39 293 987	145 433 144
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(16 331 099)	28 414 621
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vydanie dôchodkových jednotiek	16 020 104	13 659 243
Výplata dávok, výstupy a prestupy	(745 763)	(502 974)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	15 274 341	13 156 269
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	(4 750 409)	36 970 846
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 1. januáru	10 430 909	6 854 962
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	(8 520)	(39 632)
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu	5 671 980	43 786 176

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	30.06.2010	31.12.2009
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		93 283 590	70 787 182
a) Počet dôchodkových jednotiek		2 659 847 886	2 040 312 505
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,0350770	0,0346943
1. Príspevky do dôchodkových fondov		16 020 105	24 030 538
2. Zisk alebo strata fondu		853 818	928 473
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		(288 124)	(677 372)
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(457 640)	1 785 234
II. Nárast / Pokles čistého majetku		16 128 159	22 496 408
A. Čistý majetok na konci obdobia		109 411 749	93 283 590
a) Počet dôchodkových jednotiek		3 092 824 203	2 659 847 886
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,0353760	0,0350770

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

	2010	2009
Reálna hodnota určená trhovou hodnotou	34 369 777	19 177 249
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	31 856 364	30 540 864
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	66 226 141	49 718 113

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy	28 533 286	15 717 826
Hypotekárne záložné listy	1 376 905	1 360 093
Eurobondy	36 315 950	32 618 456
Ostatné dlhopisy	-	21 738
Dlhopisy spolu	66 226 141	49 718 113

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Do 1 mesiaca	4 190 191	1 438 612
1 až 3 mesiace	3 308 210	7 269 304
3 mesiace až 1 rok	27 578 507	16 752 048
1 až 5 rokov	31 149 233	24 258 149
nad 5 rokov	-	-
Dlhopisy spolu	66 226 141	49 718 113

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	12 250 949	-
1 až 5 rokov	34 603 272	35 646 615
nad 5 rokov	19 371 920	14 071 498

HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Dlhopisy spolu	66 226 141	49 718 113
-----------------------	-------------------	-------------------

Členenie dlhopisov podľa mien:

	30.6.2010	31.12.2009
EUR	66 226 141	49 718 113

Dlhopisy spolu	66 226 141	49 718 113
-----------------------	-------------------	-------------------

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Do 1 mesiaca	3 501 819	9 942 812
1 až 3 mesiace	18 168 352	11 101 757
3 mesiace až 1 rok	16 553 690	12 137 828

Krátkodobé pohľadávky spolu	38 223 861	33 182 397
------------------------------------	-------------------	-------------------

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	30.6.2010	31.12.2009
EUR	38 223 861	33 182 397
Krátkodobé pohľadávky spolu	38 223 861	33 182 397

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty	5 671 980	10 430 909
Terminované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
REPO obchody s NBS	-	-
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	5 671 980	10 430 909

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

4. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	30.6.2010	31.12.2009
Pohľadávky z predaja cenných papierov	2 437 750	-
Pohľadávky z prevodu medzi fondami	43 763	-
Pohľadávky voči DSS	199	-
Ostatný majetok spolu	2 481 712	-

5. Výnosy z úrokov

	30.6.2010	30.6.2009
Dlhové cenné papiere	1 208 173	978 399
Vklady	149 547	69 442
Bežné účty	44 384	37 972
Výnosy spolu	1 402 104	1 085 813

6. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	30.6.2010	30.6.2009
EUR	-	32 441
CZK	-	19 550
USD	-	16 462
PLN		
HUF		
GBP	-	5 752
CHF		
JPY		
NOK	-	11 443
Dividendy spolu	-	85 648

**HARMONIA – VYVÁŽENÝ DŮCHODKOVÝ FOND – ING DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
A.S.**

Poznámky k 30. junu 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

7. Zisk/strata z predaja a precenenia cenných papierov

	30.6.2010	30.6.2009
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	156 448	(1 088 740)
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(754 918)	175 915
Zisk/(strata) z predaja akcií	-	(1 556 213)
Zisk/(strata) z precenenia akcií	-	1 461 556
Zisk/(strata) z predaja nástrojov peňažného trhu	-	-
Zisk/(strata) z precenenia nástrojov peňažného trhu	40 363	-
Spolu	(558 107)	(1 007 482)

8. Zisk/strata z devíz

	30.6.2010	30.6.2009
JPY	1 016	(10 076)
USD	6 771	(2 678)
CHF	-	-
HUF	(209)	(60)
CZK	822	21 848
GBP	1 551	21 110
PLN	(129)	9 583
NOK	-	(91)
Spolu	9 822	39 636

9. Zisk/strata z derivátov

	30.6.2010	30.6.2010
Menové swapy	-	-
Menové forwardy	-	(100 713)
Opcie	-	-
Spolu	-	(100 713)

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. Poplatok za správu vyváženého fondu je 0,025 % priemernej mesačnej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a je zavedený inštitút garančného fondu.
2. Vo vyváženom fonde je k 30.6.2010 evidovaných 38 tisíc sporiteľov