



Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond - ING dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s., k 31.12.2009**

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Aktíva			EUR	EUR	EUR	EUR
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1					
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		10 431	6 855	3 284	880
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		33 182	1 652	10 464	3 654
a)	brutto	4		33 182	1 652	10 464	3 654
b)	korekcia	5					
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		49 718	62 315	41 818	25 387
5.	Deriváty	7				120	70
a)	na obchodovanie	8					
b)	zabezpečovacie	9				120	70
6.	Cenné papiere na predaj	10					
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11					
a)	brutto	12					
b)	korekcia	13					
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14					
a)	štátnych orgánov	15					
b)	ostatných subjektov	16					
b1	brutto	17					
b2	korekcia	18					
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných	19					
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20					
a1	brutto	21					
a2	korekcia	22					
b)	ostatných účtovných jednotkách	23					
b1	brutto	24					
b2	korekcia	25					
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26					
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27					
a1	brutto	28					
a2	korekcia	29					
b)	ostatných účtovných jednotkách	30					
b1	brutto	31					
b2	korekcia	32					
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33					
a)	brutto	34					
b)	korekcia	35					
12.	Nehmotný majetok	36					
a)	brutto	37					
b)	korekcia	38					
b1	oprávky	39					
b2	opravné položky	40					
13.	Hmotný majetok	41					
a)	neodpisovaný	42					
a1	brutto	43					
a2	korekcia	44					
b)	odpisovaný	45					
b1	brutto	46					
b2	korekcia	47					
b2a	oprávky	48					
b2b	opravné položky	49					
14.	Daňové pohľadávky	50					
15.	Ostatný majetok	51			18	15	44
a)	brutto	52			18	15	44
b)	korekcia	53					
	Aktíva spolu	54		93 331	70 841	55 701	30 034

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Pasíva			EUR	EUR	EUR	EUR
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		48	53	71	29
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56					
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57					
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58					
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		48			
a)	splatné na požiadanie	60		25			
b)	ostatné záväzky	61		23			
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62					
6.	Deriváty	63			8	30	
a)	na obchodovanie	64					
b)	zabezpečovacie	65			8	30	
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66					
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67					
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68					
8.	Ostatné záväzky	69			45	41	29
9.	Rezervy	70					
10.	Podriadené finančné záväzky	71					
11.	Daňové záväzky	72					
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		93 283	70 787	55 630	30 005
12.	Základné imanie, z toho	74					
a)	upísané základné imanie	75					
b)	pohľadávky voči akcionárom	76					
13.	Vlastné akcie	77					
14.	Kapitálové fondy	78		92 355	73 960	54 161	29 360
a)	emisné ážio	79					
b)	ostatné kapitálové fondy	80		92 355	73 960	54 161	29 360
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81					
16.	Oceňovacie rozdiely	82				-487	29
a)	z majetku	83				-577	-41
b)	z cenných papierov na predaj	84					
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85				90	70
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86					
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87					
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88					
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89					
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		928	-3 172	1 956	617
	Pasíva spolu	91		93 331	70 841	55 701	30 034

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		1 526	2 934	1 468	616
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2					
I.	Čisté úrokové výnosy	3		1 526	2 934	1 468	616
2.	Výnosy z odplát a provízií	4				24	15
b.	Náklady na odplaty a provízie	5					
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6				24	15
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7					
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8					
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9					
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		-598	-6 106	464	-14
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11					
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12					
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13					
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14					
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15					
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16					
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17					
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18					
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19					
f.1.1.	k finančnému majetku	20					
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21					
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22					
f.2.1.	finančného	23					
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24					
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25					
9.	Ostatné výnosy	26					
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27					
9.2.	iné ostatné výnosy	28					
g.	Ostatné náklady	29					
g.1.	personálne náklady	30					
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31					
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32					
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33					
g.3.	odpisy	34					
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35					
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36					
g.4.	Iné ostatné náklady	37					
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38					
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		928	-3 172	1 956	617
i.	Daň z príjmov	40					
i.1.	splatná daň z príjmov	41					
i.2.	odložená daň z príjmov	42					
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		928	-3 172	1 956	617

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom
a	b	c	31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007		31.12.2006	
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a			7 701	10,8708	9 074	16,2906	4 240	14,1173
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b								
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c								
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	49 237	52,7553	53 635	75,7118	32 129	57,6812	21 147	70,4102
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b								
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c								
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a								
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b								
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c								
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných	3d								
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a								
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b								
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c								
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d								
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a								
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b								
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c								
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	10 431	11,1764	6 855	9,6766	3 284	5,8958	880	2,9300
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	6 006	6,4352						
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c								
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	27 091	29,0268	1 600	2,2586	10 456	18,7717	3 654	12,1662
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a					120	0,2154	70	0,2331
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b								
	Neobchodované na verejnom trhu	7c								
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov	8									
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	9									
Iný majetok	10									
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	11		566	0,6064	1 049	1,4808	637	1,1436	44	0,1465
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	12		93 331	100,0000	70 841	100,0000	55 701	100,0000	30 034	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	13		48	0,0514	53	0,0748	71	0,1275	29	0,0966
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	14		93 283	99,9486	70 787	99,9238	55 630	99,8725	30 005	99,9034

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

Položka	čís.r.	Stav (v tis. eur) 31.12.2009	Stav (v tis. eur) 31.12.2008	Stav (v tis. eur) 31.12.2007	Stav (v tis. eur) 31.12.2006
a	b				
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	-11	-4 840	351	51
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	680	393	1 175	275
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde	3				
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde	4				
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde	5				
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	376	48	269	291
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	-117	1 227	161	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8				
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	928	-3 172	1 956	617
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10				
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11				
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	12	928	-3 172	1 956	617

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj dôchodkového fondu mali najvýznamnejší vplyv najmä

- vývoj úrokových sadzieb – pokles krátkych a mierny nárast dlhých úrokových sadziel
- pokles kreditných spreadov
- vysoká volatilita na akciových trhoch
- pokles durácie dlhopisovej zložky
- zníženie podielu dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu
- zmena legislatívy, ktorá výrazným spôsobom posilňuje ochranu finančných prostriedkov sporiteľov

Majetok v dôchodkovom fonde bol investovaný prevažne do eur denominovaných štátnych dlhopisov.

Dôchodková správcovská spoločnosť spravovala majetok konzervatívnou investičnou stratégiou, v priebehu obdobia znížila celkové úrokové a akciové riziko.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť očakáva nárast majetku v dôsledku pokračujúceho nárastu príspevkov. Stratégia dôchodkového fondu bude aj naďalej konzervatívna.

Dôchodkový fond bude investovať najmä do štátnych a vysoko kvalitných korporátnych cenných papierov.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde

Majetok dôchodkového fondu bol zabezpečený voči menovému riziku prostredníctvom uzatvárania cudzomenových forvardov.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde

V priebehu roku 2009 neboli vykonávané hlasovacie práva spojené s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1										
Materiály	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4	314	0,3364			305	0,3268				
Automobilový priemysel	4a	314	0,3364			305	0,3268				
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5	1 376	1,4743			1 343	1,4390				
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	1 057	1,1325			1 027	1,1004				
Necyklické tovary a služby	5b	319	0,3418			316	0,3386				
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7	70 302	75,3255			26 554	28,4514				
Banky	7a	63 261	67,7813			19 570	20,9684				
Finančné služby	7b	7 041	7,5441			6 984	7,4830				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	2 480	2,6572			2 419	2,5919				
Verejné služby	10	3 141	3,3654			3 077	3,2969				
Štát	11	15 718	16,8411			15 539	16,6493				

Názov dôchodkového fondu

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

Odvetvia	čís. r.	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Energie	1										
Materiály	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4									9	0,0096
Automobilový priemysel	4a									9	0,0096
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5									33	0,0354
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a									30	0,0321
Necyklické tovary a služby	5b									3	0,0032
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7			43 528	46,6383					220	0,2357
Banky	7a			43 528	46,6383					163	0,1747
Finančné služby	7b									57	0,0611
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9									61	0,0654
Verejné služby	10									64	0,0686
Štát	11									179	0,1918

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	93 331	100,0000			49 237	52,7553				
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	93 331	100,0000			49 237	52,7553				
2	AT	929	0,9954			901	0,9654				
3	AU	1 050	1,1250			1 018	1,0907				
4	BE	1 606	1,7208			1 600	1,7143				
5	CZ	19 980	21,4077								
6	DE	3 709	3,9740			3 705	3,9697				
7	DK	2 649	2,8383			2 623	2,8104				
8	ES	747	0,8004			746	0,7993				
9	FR	2 337	2,5040			2 318	2,4836				
10	GB	1 057	1,1325			1 027	1,1004				
11	HU	7 186	7,6995								
12	IE	460	0,4929			456	0,4886				
13	LU	621	0,6654			605	0,6482				
14	NL	7 551	8,0906			7 514	8,0509				
15	SE	2 057	2,2040			2 015	2,1590				
16	SI	6 600	7,0716			6 550	7,0180				
17	SK	32 700	35,0366			16 108	17,2590				
18	US	2 092	2,2415			2 051	2,1976				

Názov dôchodkového fondu

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

čís.r.	Štáty	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			43 528	46,6383					566	0,6064
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM			43 528	46,6383					566	0,6064
2	AT									28	0,0300
3	AU									32	0,0343
4	BE									6	0,0064
5	CZ			19 933	21,3573					47	0,0504
6	DE									4	0,0043
7	DK									26	0,0279
8	ES									1	0,0011
9	FR									19	0,0204
10	GB									30	0,0321
11	HU			7 158	7,6695					28	0,0300
12	IE									4	0,0043
13	LU									16	0,0171
14	NL									37	0,0396
15	SE									42	0,0450
16	SI									50	0,0536
17	SK			16 437	17,6115					155	0,1661
18	US									41	0,0439

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	CELKOM	93 331	100,0000			49 237	52,7553				
2	ABANKA VIPA DD	5 032	5,3916			5 029	5,3884				
3	B.O.F.	22	0,0236			22	0,0236				
4	BEAR STEARNS CO INC	811	0,8690			810	0,8679				
5	CALYON S.A.	6 940	7,4359								
6	Česká spořitelna, a.s.	7 031	7,5334								
7	DEXIA BANK BELGIUM	1 606	1,7208			1 600	1,7143				
8	DEXIA CREDIT LOCAL	305	0,3268			300	0,3214				
9	ENECO HOLDING NV	826	0,8850			808	0,8657				
10	HSBC Bank plc	6 009	6,4384								
11	IBERDROLA FINANZAS SAU	246	0,2636			246	0,2636				
12	ING Bank N.V. Hungary	7 186	7,6995								
13	ING BANK NV	1 610	1,7250			1 608	1,7229				
14	IRISH LIFE & PERMANENT	460	0,4929			456	0,4886				
15	KFW	3 709	3,9740			3 705	3,9697				
16	LBBW LUXEMBURG SA	621	0,6654			605	0,6482				
17	LEASEPLAN CORPORATION NV	3 069	3,2883			3 063	3,2819				
18	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D	721	0,7725			711	0,7618				
19	NYKREDIT BANK A/S	2 649	2,8383			2 623	2,8104				
20	PROCTER & GAMBLE CO/THE	319	0,3418			316	0,3386				
21	REPUBLIC OF SLOVENIA	847	0,9075			810	0,8679				

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22	RWE FINANCE BV	307	0,3289			305	0,3268				
23	SCANIA CV AB	314	0,3364			305	0,3268				
24	SCHNEIDER ELECTRIC SA	1 022	1,0950			1 010	1,0822				
25	SLOVAK REPUBLIC	14 871	15,9336			14 729	15,7815				
26	SLOVENSKA SPORITELNA AS	259	0,2775			258	0,2764				
27	SOCIETE GENERALE	1 010	1,0822			1 008	1,0800				
28	SVENSKA HANDELSBANKEN	1 003	1,0747			1 002	1,0736				
29	SYNGENTA FINANCE NV	839	0,8990			830	0,8893				
30	TELEFONICA EMISIONES SAU	501	0,5368			500	0,5357				
31	TELEKOM FINANZMANAGEMENT	929	0,9954			901	0,9654				
32	TELSTRA CORP LTD	1 050	1,1250			1 018	1,0907				
33	TESCO PLC	1 057	1,1325			1 027	1,1004				
34	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	962	1,0307			925	0,9911				
35	VATTENFALL TREASURY AB	740	0,7929			708	0,7586				
36	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	16 447	17,6222								
37	VOLKSWAGEN FIN SERV NV	900	0,9643			900	0,9643				
38	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	1 101	1,1797			1 099	1,1775				

Názov dôchodkového fondu

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

čís.r.	Emitenti/Banky	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM			43 528	46,6383					566	0,6064
2	ABANKA VIPA DD									3	0,0032
3	B.O.F.										
4	BEAR STEARNS CO INC									1	0,0011
5	CALYON S.A.			6 933	7,4284					7	0,0075
6	Česká spořitelna, a.s.			7 000	7,5002					31	0,0332
7	DEXIA BANK BELGIUM									6	0,0064
8	DEXIA CREDIT LOCAL									5	0,0054
9	ENECO HOLDING NV									18	0,0193
10	HSBC Bank plc			6 000	6,4287					9	0,0096
11	IBERDROLA FINANZAS SAU										
12	ING Bank N.V. Hungary			7 158	7,6695					28	0,0300
13	ING BANK NV									2	0,0021
14	IRISH LIFE & PERMANENT									4	0,0043
15	KFW									4	0,0043
16	LBBW LUXEMBURG SA									16	0,0171
17	LEASEPLAN CORPORATION NV									6	0,0064
18	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D									10	0,0107
19	NYKREDIT BANK A/S									26	0,0279
20	PROCTER & GAMBLE CO/THE									3	0,0032
21	REPUBLIC OF SLOVENIA									37	0,0396

čís.r.	Emitenti/Banky	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
22	RWE FINANCE BV									2	0,0021
23	SCANIA CV AB									9	0,0096
24	SCHNEIDER ELECTRIC SA									12	0,0129
25	SLOVAK REPUBLIC									142	0,1522
26	SLOVENSKA SPORITELNA AS									1	0,0011
27	SOCIETE GENERALE									2	0,0021
28	SVENSKA HANDELSBANKEN									1	0,0011
29	SYNGENTA FINANCE NV									9	0,0096
30	TELEFONICA EMISIONES SAU									1	0,0011
31	TELEKOM FINANZMANAGEMENT									28	0,0300
32	TELSTRA CORP LTD									32	0,0343
33	TESCO PLC									30	0,0321
34	TOYOTA MOTOR CREDIT CORP									37	0,0396
35	VATTENFALL TREASURY AB									32	0,0343
36	VOLKSBANK Slovensko, a. s.			16 437	17,6115					10	0,0107
37	VOLKSWAGEN FIN SERV NV										
38	VSEOBECNA UVEROVA BANKA									2	0,0021

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

údaje v tis. eur

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 0 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	1 401	7 757	4 707	11 115	20 752	3 505				
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	20 331	11 090	12 107							
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	72	119	98	104	120	53				
Záväzky dôchodkového fondu	10	48									
SPOLU	11	21 756	18 966	16 912	11 219	20 872	3 558				

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Majetok denominovaný v SKK										
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane										
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										
6	od 1 do 3 rokov vrátane										
7	od 3 do 5 rokov vrátane										
8	od 5 do 10 rokov vrátane										
9	od 10 do 15 rokov vrátane										
10	nad 15 rokov										
11	nedefinované										
12	Celkom										
13	Majetok denominovaný v EUR										
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	21 696	23,2463			1 401	1,5011				
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	18 966	20,3212			7 757	8,3113				
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	16 912	18,1205			4 707	5,0433				
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	11 219	12,0207			11 115	11,9092				
18	od 1 do 3 rokov vrátane	20 872	22,3634			20 752	22,2348				
19	od 3 do 5 rokov vrátane	3 558	3,8122			3 505	3,7555				
20	od 5 do 10 rokov vrátane										
21	od 10 do 15 rokov vrátane										
22	nad 15 rokov										
23	nedefinované										
24	Celkom	93 223	99,8843			49 237	52,7553				

Názov dôchodkového fondu

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

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástrojov v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v SKK											
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane											
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
6	od 1 do 3 rokov vrátane											
7	od 3 do 5 rokov vrátane											
8	od 5 do 10 rokov vrátane											
9	od 10 do 15 rokov vrátane											
10	nad 15 rokov											
11	nedefinované											
12	Celkom											
13	Majetok denominovaný v EUR											
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			20 223	21,6680						72	0,0771
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane			11 090	11,8824						119	0,1275
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane			12 107	12,9721						98	0,1050
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										104	0,1114
18	od 1 do 3 rokov vrátane										120	0,1286
19	od 3 do 5 rokov vrátane										53	0,0568
20	od 5 do 10 rokov vrátane											
21	od 10 do 15 rokov vrátane											
22	nad 15 rokov											
23	nedefinované											
24	Celkom			43 420	46,5226						566	0,6064

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
25	Majetok denominovaný v USD											
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			39	0,0418							
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			39	0,0418							
37	Majetok denominovaný v CZK											
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			30	0,0321							
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			30	0,0321							
49	Majetok denominovaný v HUF											
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			4	0,0043							
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			4	0,0043							

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
61	Majetok denominovaný v PLN											
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			12	0,0129							
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			12	0,0129							
73	Majetok denominovaný v JPY											
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			5	0,0054							
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			5	0,0054							
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách											
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			18	0,0193							
87	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
88	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
89	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
90	od 1 do 3 rokov vrátane											
91	od 3 do 5 rokov vrátane											
92	od 5 do 10 rokov vrátane											
93	od 10 do 15 rokov vrátane											
94	nad 15 rokov											
95	nedefinované											
96	Celkom			18	0,0193							