

Vyvážený príspevkový d.d.f.
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2010

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	5
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 18

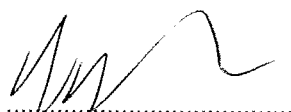
Súvaha k 31. decembru 2010

(v eurách)

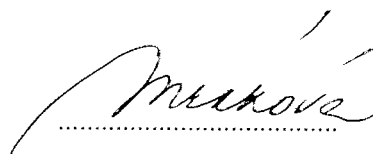
Aktíva	Poznámka	2010	2009
I Investičný majetok		353 417 630	352 112 884
1 Dlhopisy	E1	273 024 421	331 728 498
<i>a bez kupónov</i>		27 078 042	103 174 638
<i>b s kupónmi</i>		245 946 379	228 553 860
2 Akcie	E2	39 195 810	-
3 Podielové listy	E3	20 813 013	-
4 Dlhodobé pohľadávky	E4	19 916 352	19 916 352
5 Krátkodobé pohľadávky	E5	468 034	468 034
II Neinvestičný majetok		31 811 453	11 401 020
6 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E6	31 800 711	11 401 020
7 Ostatný majetok	E7	10 742	-
Aktíva spolu		385 229 083	363 513 904

Pasíva	Poznámka	2010	2009
I Závazky		2 492 878	2 078 262
1 Závazky z výplaty, vydania dôchodkových jednotiek		264 033	1 235 274
2 Závazky voči správcovskej spoločnosti		793 379	795 190
3 Ostatné záväzky	E8	1 435 467	47 798
II Vlastné imanie		382 736 204	361 435 642
4 Dôchodkové jednotky, z toho:		382 736 204	361 435 642
<i>a fondy z ocenenia</i>			
<i>b zisk bežného účtovného obdobia</i>		2 194 537	6 544 831
Pasíva spolu		385 229 083	363 513 904

Túto účtovnú závierku schválili členovia predstavenstva spoločnosti ING d.d.s., a.s., správ. spol. dňa 4. mája 2011.



Viktor Kouřil
Predseda predstavenstva



Renáta Mrázová
Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 6 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2010

(v eurách)

	Poznámka	2010	2009	
1	Výnosy z úrokov	E9	9 588 000	9 740 217
2	Výnosy z podielových listov			
3	Výnosy z dividend	E10	1 042 676	-
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E11	843 583	6 170 825
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E12	(398 744)	(890)
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E13	-	(55)
7d	Zisk/(strata) z predaja iného majetku	E14	1 314 959	-
I	Výnos z majetku vo fonde		12 390 474	15 910 097
e	Transakčné náklady		145 924	(3 569)
f	Bankové a iné poplatky	E15	222 950	(171 999)
II	Čistý výnos z majetku vo fonde		12 021 600	15 734 529
g	Náklady na financovanie fondu		104 936	-
g1	náklady na dane		104 936	-
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde		11 916 663	15 734 529
h	Náklady na odplatu za správu fondu		9 581 765	(9 064 202)
i	Náklady na odplaty za služby depozitára		132 871	(125 496)
j	Náklady na odplaty za služby audítora		7 491	-
Zisk alebo strata			2 194 537	6 544 831

Poznámky na stranách 6 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „vyvážený fond“)

Vyvážený fond bol vytvorený pod názvom Tatry, príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry - Sympatia (ďalej „PDDP Tatry – Sympatia“) na ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č. 650/2004 Z.z o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1.4.2007 bol premenovaný na Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s..

Vyvážený fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Depozitárom vyváženého fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok vo vyváženom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil vyváženého fondu:

Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka vyváženého príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2010 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2010 do 31.12.2010.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 24.6.2010.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 doplnkový dôchodkový 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

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

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 odvodená 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.

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 doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplate dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiťela a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázanania.

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Poznámky k 31. decembru 2010

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v EUR)

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

Správcovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu mesačne odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň.

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 3 roky.

Odplata za odstupné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 %. Účastníkovi sa vyplatí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný vynos doplnkového dôchodkového fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára“. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby audítora“.

2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

Majetok vo vyváženom fonde môže byť investovaný do:

- Majetok vo vyváženom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií
- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde
- Až 50 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie. Majetok vo vyváženom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde.
- V majetku vyváženého fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára
- A iné

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	2 194 537	6 544 831
Upravený o:		
Úrokové výnosy	(9 588 000)	(9 740 217)
Výnosy z dividend	(1 042 676)	-
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	(4 522 329)	(1 042 540)
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	59 513	890
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>(12 898 956)</i>	<i>(4 237 036)</i>
Zmena stavu dlhopisov	54 072 969	28 303 780
Zmena stavu akcií	(35 631 344)	-
Zmena stavu podielových listov	(21 291 285)	-
Zmena stavu pohľadávok	-	79 666 906
Zmena stavu derivátov	-	3 045
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	(10 742)	54 089
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	(1 020 850)	1 237 870
Zmena stavu ostatných záväzkov	1 435 467	-
Prijaté úroky	9 053 181	9 768 895
Prijaté dividendy	1 042 676	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(5 248 884)	114 797 549
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	(294 426 726)	(355 262 170)
Predaj dlhodobých cenných papierov	301 028 788	239 911 650
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	6 602 063	(115 350 520)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijaté príspevky	72 102 127	75 179 382
Vyplatené dávky	(52 996 102)	(67 516 101)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	19 106 025	7 663 281
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	20 459 204	7 110 310
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. decembru	11 401 020	4 291 600
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	(59 513)	(890)
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru	31 800 711	11 401 020

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	2010	2009
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		361 435 642	345 626 030
a) Počet dôchodkových jednotiek		10 857 509 735	10 576 476 685
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,033289	0,032679
1. Príspevky do dôchodkových fondov		72 102 127	74 410 100
2. Zisk alebo strata fondu		2 194 537	6 544 831
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		-	-
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		(52 996 102)	(67 145 319)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		21 300 562	15 809 612
A. Čistý majetok na konci obdobia		382 736 204	361 435 642
a) Počet dôchodkových jednotiek		11 428 714 026	10 857 509 735
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,033489	0,033289

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	138 864 370	253 296 915
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom na základe informácií z aktívneho trhu	134 160 051	78 431 583
Reálna hodnota odvodená vlastným modelom bez referencie na aktívny trh	-	-
Dlhopisy spolu	273 024 421	331 728 498

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Štátne dlhopisy	223 618 351	176 081 331
Eurobondy	47 896 621	144 933 247
HZL	1 509 449	10 713 920
Dlhopisy spolu	273 024 421	331 728 498

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 mesiaca	6 684 127	906 602
1 až 3 mesiace	5 187 598	50 438 496
3 mesiace až 1 rok	9 057 838	18 686 081
1 až 5 rokov	154 466 268	215 757 322
nad 5 rokov	97 628 590	45 939 997
Dlhopisy spolu	273 024 421	331 728 498

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 1 roka	-	-
1 až 5 rokov	87 875 562	199 835 185
nad 5 rokov	185 148 859	131 893 313
Dlhopisy spolu	273 024 421	331 728 498

Členenie dlhopisov podľa mien:

	2010	2009
EUR	273 024 421	331 728 498
Dlhopisy spolu	273 024 421	331 728 498

2. Akcie

Členenie akcií podľa mien:

	2010	2009
EUR	3 865 400	-
CZK	13 846 394	-
PLN	21 484 016	-
Akcie spolu	39 195 810	-

3. Podielové listy

Členenie podielových listov podľa druhov fondov:

	2010	2009
Uzavreté podielové fondy	20 813 013	-
Ostatné podielové fondy	-	-
Podielové listy spolu	20 813 013	-

Členenie podielových listov podľa mien:

	2010	2009
EUR	18 281 787	-
USD	2 531 226	-
Podielové listy spolu	20 813 013	-

4. Pohľadávky dlhodobé

Členenie dlhodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
1 až 6 rokov	19 916 352	19 916 352
Dlhodobé pohľadávky spolu	19 916 352	19 916 352

Členenie dlhodobých pohľadávok podľa mien:

	2010	2009
EUR	19 916 352	19 916 352
Dlhodobé pohľadávky spolu	19 916 352	19 916 352

5. Pohľadávky krátkodobé

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	2010	2009
Do 3 mesiacov	-	-
3 mesiace až 1 rok	468 034	468 034
Krátkodobé pohľadávky spolu	468 034	468 034

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v slovenských bankách.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	2010	2009
EUR	468 034	468 034
Krátkodobé pohľadávky spolu	468 034	468 034

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	2010	2009
Bežné účty	31 800 711	11 401 020
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	31 800 711	11 401 020

7. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	2010	2009
Pohľadávky z dividend	10 742	-
Ostatný majetok spolu	10 742	-

8. Ostatné záväzky

Členenie ostatných záväzkov podľa druhov:

	2010	2009
Závazok s obchodníkmi s CP	1 377 341	-
Závazok voči depozitárovi	52 882	47 798
Závazok voči audítorovi	5 244	-
Ostatné záväzky spolu	1 435 467	47 798

9. Výnosy z úrokov

	2010	2009
Dlhové cenné papiere	8 417 526	7 953 865
Pohľadávky	1 123 282	1 731 563
Bežné účty	47 192	54 789
Výnosy spolu	9 588 000	9 740 217

10. Výnosy z dividend

Členenie dividend podľa mien :

	2010	2009
PLN	372 646	-
CZK	256 725	-
EUR	235 222	-
HUF	138 636	-
USD	39 447	-
Dividendy spolu	1 042 676	-

11. Zisk/strata z cenných papierov

	2010	2009
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	5 703 237	(1 453 640)
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	(5 668 856)	5 555 422
Zisk/(strata) z predaja podielových listov	(685 692)	-
Zisk/(strata) z precenenia podielových listov	(305 289)	-
Zisk/(strata) z predaja akcií	(1 882 134)	2 069 043
Zisk/(strata) z precenenia akcií	3 682 317	-
Spolu	843 583	(6 170 825)

12. Zisk/strata z devíz

	2010	2009
JPY	172	(36)
CZK	52 565	8
HUF	(99 216)	(3)
PLN	(192 944)	231
USD	(159 321)	(1 090)
Spolu	(398 744)	(890)

13. Zisk/strata z derivátov

	2010	2009
Menové forwardy	-	(55)
Spolu	-	(55)

14. Zisk/strata z iného majetku

	2010	2009
Výnosy z odstupného	1 314 959	-
Spolu	1 314 959	-

Na účte zisk a strata z predaja iného majetku sa účtujú ostatné prevádzkové výnosy, ktoré plynú fondu z výnosov z odstupného v zmysle § 19 ods.1 Zákona 650/2004 Z. z. v znení neskorších doplnkov.

15. Bankové a iné poplatky

	2010	2009
Bankové poplatky	3 234	3 830
Poplatky za prevod CP	23 474	12 577
Custody poplatok	196 242	155 592
Bankové a iné poplatky spolu	222 950	171 999

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sú vykázané v bode E3 a E7 poznámok. Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, vyvážený fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 31.12.2010 evidovaných 258 tis. účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.