



**Ročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde**

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

2006

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		26 496
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám:	3		110 075
a)	brutto	4		110 075
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		764 804
5.	Deriváty	7		2 108
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		2 108
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		1 331
a)	brutto	52		1 331
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		904 814

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		870
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankár	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
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		870
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		903 944
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		884 491
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		884 491
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		873
a)	z majetku	83		-1 235
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		2 108
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		18 580
	Pasíva spolu	91		904 814

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		18 563
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		18 563
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		438
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		438
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		-421
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 jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		18 580
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		18 580

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. Sk)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
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	127 727	14,1164
	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	637 077	70,4097
	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 papierov	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	26 496	2,9283
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	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	110 075	12,1655
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a	2 108	0,2330
	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	1 331	0,1471
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	904 814	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	870	0,0962
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	903 944	99,9038

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	1 526
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	8 279
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	8 775
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	18 580
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	18 580

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Hodnota majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde vzrástla v priebehu roka 2006 na vyše 2,7-násobok oproti úrovni zo začiatku roka, keď došlo k akvizícii konkurenčnej DSS Sympatia-Pohoda, resp. jej vyváženého fondu. Kľúčovým faktorom vývoja majetku fondu bol prílev príspevkov sporiteľov, ktorý sa viac menej stabilizoval na týždennej perióde. Ďalším technickým faktorom ovplyvňujúcim stav majetku fondu boli prestupy sporiteľov. Týkalo sa to tak interných prestupov medzi jednotlivými fondmi ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ale aj externých prestupov vo vzťahu ku konkurenčným dôchodkovým správcovským spoločnostiam. V neposlednom rade k nárastu hodnoty majetku prispeli aj výnosy z investícií, hoci vzhľadom na relatívne krátky čas od vzniku dôchodkového fondu, nie je portfólio ešte úplne zainvestované. Podiel akciovkej zložky predstavoval ku koncu decembra 14 percent majetku fondu pri globálnom rozložení rizika. Dlhopisové investície tvorili takmer 71 percent portfólia a zvyšok, zhruba 15 percent, bol umiestnený do nástrojov peňažného trhu.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri rastúcom objeme majetku fondu budeme pokračovať v budovaní investičného portfólia s rozširujúcim sa počtom titulov. V oblasti investícií na domácom peňažnom a dlhopisovom trhu bude kľúčovým determinantom vývoj úrokových sadzieb na pozadí snahy Národnej banky Slovenska splniť inflačné kritérium na prijatie eura v roku 2009. Vývoj akciových investícií bude ovplyvňovaný vývojom globálnej ekonomiky a ziskov firiem v prostredí rizika obnovenia nárastu cien komodít a meniacej sa spotrebiteľskej dôvery.

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

Majetok fondu bol v súlade s § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov zabezpečený voči vplyvu zmien výmenného kurzu slovenskej koruny voči iným menám, a to uzatváraním cudzomenových forwardov na predaj cudzej meny v rozsahu investičnej stratégie, zákonných obmedzení a v súlade s účtovnými požiadavkami.

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

S cennými papiermi z majetku dôchodkového fondu nebol uskutočnený žiadny výkon hlasovacích práv

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

220306009

Stav ku dňu

31.12.2006

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1	21 282	2,3521	5 237	0,5788	16 045	1,7733				
Materiály	2										
Základné suroviny	2a	5 657	0,6252	5 657	0,6252						
Chemický priemysel	2b	959	0,1060	959	0,1060						
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a	10 275	1,1356			10 275	1,1356				
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	794	0,0878	794	0,0878						
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b	3 538	0,3910	3 538	0,3910						
Finančníctvo	7										
Banky	7a	270 871	29,9366	2 963	0,3275	131 337	14,5154				
Finančné služby	7b	202 996	22,4351	98 883	10,9285	100 674	11,1265				
Poistenie	7c	1 664	0,1839	1 664	0,1839						
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	7 022	0,7761	7 022	0,7761						
Verejné služby	10	1 010	0,1116	1 010	0,1116						
Štát	11	378 746	41,8590			378 746	41,8590				

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	904 814	100,0000	127 727	14,1164	637 077	70,4097				
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom	904 814	100,0000	127 727	14,1164	637 077	70,4097				
	AT			8 058		20 082					
	CZ			5 999							
	DE			12 329		36 538					
	FR			22 679							
	HU			1 335							
	CH			1 513							
	IE			17 610							
	JP			23 026							
	NL			1 458							
	PL			6 805							
	SK					489 891					
	US			26 915		90 566					

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., 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. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			136 571	15,0938	2 108	0,2330			1 331	0,1471
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom			136 571	15,0938	2 108	0,2330			1 331	0,1471
	AT										
	CZ			5 707						10	
	DE										
	FR										
	HU			145							
	CH			3							
	IE			1 085						33	
	JP									55	
	NL										
	PL			28						149	
	SK			129 548		2 108				912	
	US			55						172	

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

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Celkom	904 814	100,0000	127 727	14,1164	637 077	70,4097				
	1322 JP NIKKEI 225			23 026							
	AAREAL BANK					1 141					
	AEGON NV			499							
	AKZO NOBEL			959							
	ALLIANZ AG			536							
	AXA			1 060							
	BEAR STEARNS					17 081					
	BHW BANK			1 959							
	BOF					2 527					
	CARREFOUR			794							
	CITIGROUP			877							
	ČESKÝ TELECOM			3 587							
	ČEZ			2 412							
	DAXEX			10 977							
	ERSTE BANK			1 004							
	EUROHYPO					3 544					
	GENERAL ELECTRIC			1 953		16 045					
	GOLDMAN SACHS					17 449					
	GRUPA LOTOS			2 225							
	HSBC FINANCE					20 190					
	ING Banka										
	ISHARES DJ EURO STOXX 50			17 610							
	KOMMUNALKREDIT AG					20 082					
	LANDESBANK SACHSEN					21 578					
	Ľudová Banka										
	LYXOR DJ EURO STOXX 50			10 022							
	LYXOR EFT EASTERN EUROPE			7 712							
	MEINL EUROP. LAND			3 821							
	MERCK KGAA			816							
	MERRILL LYNCH					19 801					
	MERRILL LYNCH&CO			977							

MF SR											
MOL											
NOVARTIS AG											
OTP BANKA											
PKN ORLEN											
SANOFI AVENTIS											
SCHNEIDER ELECTRIC											
SPDR S&P											
TELEKOM AUSTRIA AG											
TELEKOMUNIKACJA POLSKA											
UNIQA VERSICHERUNGEN AG											
VALERO ENERGY CORP.											
VEOLIA ENVIRONNEMENT											
VOLKSWAGEN											
VUB											
INE						2 108				1 331	

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vývážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

220306009

Stav ku dňu

31.12.2006

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 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										127 727
Dlhopisy	2	162 182	53 485		22 719	153 296	130 702	114 465	228		
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	136 571									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7		2 108								
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	1 063	268								
Záväzky dôchodkového fondu	10	870									
SPOLU	11	298 946	55 861		22 719	153 296	130 702	114 465	228		127 727

25	Majetok denominovaný v USD												
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	108	0,0119										
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane	119	0,0132										
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	26 915	2,9746	26 915	2,9746								
36	Celkom	27 142	2,9997	26 915	2,9746								
37	Majetok denominovaný v CZK												
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5 717	0,6318										
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	5 999	0,6630	5 999	0,6630								
48	Celkom	11 716	1,2949	5 999	0,6630								
49	Majetok denominovaný v HUF												
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	145	0,0160										
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	1 335	0,1475	1 335	0,1475								
60	Celkom	1 480	0,1636	1 335	0,1475								

61	Majetok denominovaný v PLN												
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	28	0,0031										
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane	149	0,0165										
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	6 805	0,7521	6 805	0,7521								
72	Celkom	6 982	0,7717	6 805	0,7521								
73	Majetok denominovaný v JPY												
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	55	0,0061										
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	23 026	2,5448	23 026	2,5448								
84	Celkom	23 081	2,5509	23 026	2,5448								
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách												
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3	0,0003										
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	1 513	0,1672	1 513	0,1672								
96	Celkom	1 516	0,1675	1 513	0,1672								

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladových nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v SKK									
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	129 548	14,3176						912	0,1008
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane			2 108		0,2330				
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	129 548	14,3176	2 108		0,2330			912	0,1008
13	Majetok denominovaný v EUR									
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 085	0,1199						33	0,0036
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane									
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
18	od 1 do 3 rokov vrátane									
19	od 3 do 5 rokov vrátane									
20	od 5 do 10 rokov vrátane									
21	od 10 do 15 rokov vrátane									
22	nad 15 rokov									
23	nedefinované									
24	Celkom	1 085	0,1199						33	0,0036

25	Majetok denominovaný v USD									
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	55	0,0061						53	0,0059
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane								119	0,0132
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	55	0,0061						172	0,0190
37	Majetok denominovaný v CZK									
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5 707	0,6307						10	0,0011
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	5 707	0,6307						10	0,0011
49	Majetok denominovaný v HUF									
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	145	0,0160							
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	145	0,0160							

61	Majetok denominovaný v PLN									
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	28	0,0031							
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane								149	0,0165
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	28	0,0031						149	0,0165
73	Majetok denominovaný v JPY									
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane								55	0,0061
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								55	0,0061
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách									
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3	0,0003							
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	3	0,0003							