

# Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde k 31. 12. 2018

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



**Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu**

Názov dôchodkového fondu

**Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S2203060009**

Stav ku dňu

**31.12.2018****1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Rok 2018 bol z pohľadu vývoja na finančných trhoch veľmi špecifický. Len ťažko by sme našli triedu finančných aktív, ktorá by v uplynulom roku dosiahla kladný reálny výnos, teda výnos po zohľadnení inflácie. Záporný reálny výnos zaznamenali akcie, štátne i podnikové dlhopisy, aj komodity. Inými slovami, pre dlhodobého investora bolo v minulom roku veľmi náročné zhodnotiť svoje úspory. Hlavnou príčinou nepriaznivej situácie na finančných trhoch je kombinácia viacerých faktorov s negatívnym dopadom naprieč triedami aktív. Medzi najvýznamnejšie faktory spomenieme spomalenie ekonomického rastu, vyššie sadzby v americkej ekonomike, znižovanie nákupov aktív zo strany Európskej centrálnej banky (ECB), obchodná vojna USA so zvyškom sveta či politické dianie v Európe.

Situácia na svetových finančných trhoch v minulom roku sa tak odrazila aj na výkonnosti fondu Harmónia – zmiešaného negarantovaného d. f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „zmiešaný fond“). Pod pokles hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorý za minulý rok dosiahol - 3,49 %, sa podpísali predovšetkým obavy zo spomalenia globálneho rastu, vyšších sadzieb v USA a dopadu obchodnej vojny USA so zvyškom sveta. Tieto faktory zapríčinili pokles hodnoty akciových investícií, pričom zisk z dlhopisovej časti tento pokles vykompenzoval len čiastočne.

Na finančných trhoch je však situácia, kedy by sa nedarilo širokému spektru finančných aktív naraz v jednom roku, skôr veľmi vzácna. Rok 2019 by tak mohol byť pre finančné trhy o niečo priaznivejší, čo bude ale do veľkej miery záležať od vývoja v globálnej ekonomike a od geopolitickej situácie vo svete. Tu však stále mnoho dôvodov pre prílišný optimizmus nevidíme. Očakávame, že globálna ekonomika spomalí, predovšetkým kvôli nižšiemu rastu v USA. Efekt fiškálnych opatrení postupne slabne a začínajú sa prejavovať dôsledky nedávneho utiahnutia menovej politiky. Pokiaľ sa však negatívna nálada investorov nepretaví do výraznejšieho spomalenia rastu, prípadne až do recesie, výkonnosť fondu by sa mohla v roku 2019 stabilizovať.

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

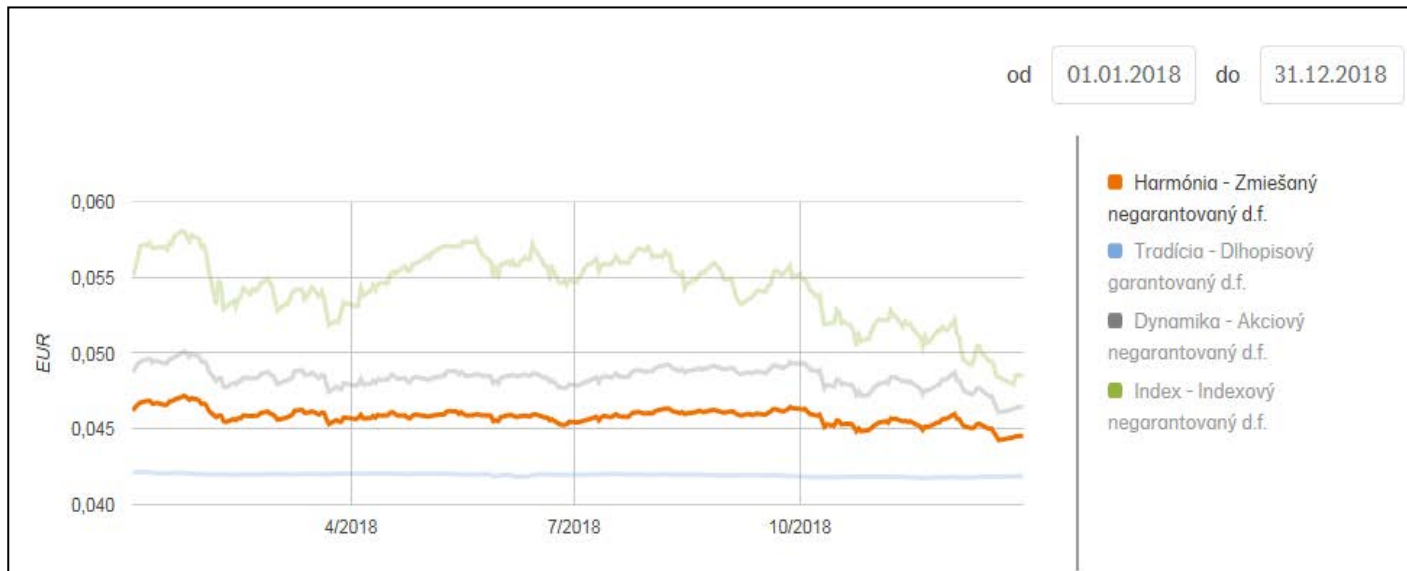
Stav ku dňu

31.12.2018

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2018 do 31.12.2018



Hodnota DJ 31.12.2018

0,044592

Názov dôchodkového fondu

**Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S2203060009**

Stav ku dňu

**31.12.2018**

### 3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Spoločnosť NN d.s.s., a.s. vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhové riziko.

Metóda použitá na výpočet trhového rizika je absolútna hodnota v riziku a je počítaná na 250-dňovom rade pozorovaní hodnôt dôchodkovej jednotky fondu. Na základe predpokladu normálneho rozdelenia zmien dôchodkovej jednotky je vypočítaná hodnota v riziku na 99%-nom jednostrannom intervale spoľahlivosti pre časový horizont 1 dňa. Tento výsledok je následne škálovaný pravidlom druhej odmocniny času na želaný časový horizont. Výsledky a predpoklady výpočtu sú spätne testované porovnaním vypočítanej jednoduchovej hodnoty v riziku s následne realizovanou zmenou hodnoty majetku dôchodkového fondu, pričom v prípade, kedy výsledky spätného testovania naznačujú porušenie predpokladov výpočtu je výsledok výpočtu ďalej primerane navýšený. K 31.12.2018 je takto vypočítaná hodnota v riziku pre časový horizont 20 dní na úrovni 4,9% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

## Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1	5 164,00	14,5785
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že budú podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vvdania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	20 042,00	56,5807
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že budú podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vvdania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	8 033,00	22,6780
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že budú podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vvdania emisie cenných papierov	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že budú podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vvdania emisie cenných papierov	16		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	2 169,00	6,1233
	na vkladovom účte u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	0,00	0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	0,00	0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28		0,0000	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,0000	
Iný majetok	32		0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	14,00	0,0395	
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>	<b>34</b>	<b>35 422,00</b>	<b>100,0000</b>	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	116,00	0,3275	
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>	<b>36</b>	<b>35 306,00</b>	<b>99,6725</b>	



Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	<b>CELKOM</b>	<b>35 422,00</b>	<b>100,00</b>	<b>5 164,00</b>	<b>14,58</b>	<b>20 042,00</b>	<b>56,58</b>	<b>8 033,00</b>	<b>22,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 169,00</b>	<b>6,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14,00</b>	<b>0,04</b>
1	1089	176,00	0,4969	176,00	0,4969	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
2	1107	790,00	2,2303	790,00	2,2303	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
3	1520	104,00	0,2936	104,00	0,2936	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
4	1920	804,00	2,2698	512,00	1,4454	292,00	0,8243	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
5	2120	46,00	0,1299	46,00	0,1299	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
6	2444	52,00	0,1468	52,00	0,1468	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
7	3511	675,00	1,9056	0,00	0,0000	675,00	1,9056	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
8	3512	505,00	1,4257	505,00	1,4257	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
9	3521	126,00	0,3557	119,00	0,3359	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7,00	0,0198
10	3522	1 163,00	3,2833	366,00	1,0333	797,00	2,2500	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
11	4920	155,00	0,4376	0,00	0,0000	155,00	0,4376	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
12	6430	8 040,00	22,6978	0,00	0,0000	0,00	0,0000	8 033,00	22,6780	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7,00	0,0198
13	6499	7 491,00	21,1479	2 164,00	6,1092	3 158,00	8,9154	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	2 169,00	6,1233	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
14	6511	330,00	0,9316	330,00	0,9316	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
15	6530	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
16	8411	14 965,00	42,2478	0,00	0,0000	14 965,00	42,2478	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S220306009

Stav ku dňu

31.12.2018

## Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	35 422,00	100,0000	5 164,00	14,5785	20 042,00	56,5807	8 033,00	22,6780	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2 169,00	6,1233	0,00	0,0000	0,00	0,0000	14,00	0,0395
0b	Nečlenské štáty	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0	<b>CELKOM</b>	<b>35 422,00</b>	<b>100,00</b>	<b>5 164,00</b>	<b>14,58</b>	<b>20 042,00</b>	<b>56,58</b>	<b>8 033,00</b>	<b>22,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 169,00</b>	<b>6,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14,00</b>	<b>0,04</b>
1	AT	431,00	1,2168	431,00	1,2168	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
2	CZ	2 624,00	7,4078	1 770,00	4,9969	854,00	2,4109	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
3	ES	1 635,00	4,6158	0,00	0,0000	1 635,00	4,6158	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
4	FR	307,00	0,8667	0,00	0,0000	307,00	0,8667	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
5	HU	1 436,00	4,0540	806,00	2,2754	630,00	1,7786	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
6	IE	2 617,00	7,3881	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2 616,00	7,3852	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1,00	0,0028
7	IT	4 606,00	13,0032	0,00	0,0000	4 606,00	13,0032	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
8	LT	282,00	0,7961	0,00	0,0000	282,00	0,7961	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
9	LU	1 813,00	5,1183	176,00	0,4969	0,00	0,0000	1 637,00	4,6214	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
10	LV	229,00	0,6465	0,00	0,0000	229,00	0,6465	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
11	NL	362,00	1,0220	0,00	0,0000	362,00	1,0220	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
12	PL	3 032,00	8,5597	903,00	2,5493	2 129,00	6,0104	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
13	PT	863,00	2,4363	0,00	0,0000	863,00	2,4363	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
14	RO	2 576,00	7,2723	1 078,00	3,0433	1 491,00	4,2092	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7,00	0,0198
15	SE	305,00	0,8610	0,00	0,0000	305,00	0,8610	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
16	SK	8 115,00	22,9095	0,00	0,0000	5 946,00	16,7862	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	2 169,00	6,1233	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
17	US	4 189,00	11,8260	0,00	0,0000	403,00	1,1377	3 780,00	10,6713	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6,00	0,0169



Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu			
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
0a	CELKOM EUR		25 419,00	71,7605	431,00	1,2168	19 760,00	55,7845	3 983,00	11,2444	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1 245,00	3,5148	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0b	CELKOM USD		5 226,00	14,7535	239,00	0,6747	282,00	0,7961	4 050,00	11,4336	0,00	0,0000	0,00	0,0000	641,00	1,8096	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	14,00	0,0395
0c	CELKOM CZK		1 808,00	5,1042	1 770,00	4,9969	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	38,00	0,1073	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0d	CELKOM HUF		943,00	2,6622	806,00	2,2754	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	137,00	0,3868	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		1 168,00	3,2974	1 079,00	3,0461	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	89,00	0,2513	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0f	CELKOM JPY		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0g	CELKOM OSTATNE		858,00	2,4222	839,00	2,3686	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	19,00	0,0536	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
1	CZK	M1	38,00	0,1073	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	38,00	0,1073			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
2	CZK	NA	1 770,00	4,9969	1 770,00	4,9969	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
3	EUR	M1	1 245,00	3,5148	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1 245,00	3,5148			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
4	EUR	O1M3M	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
5	EUR	O3M6M	304,00	0,8582	0,00	0,0000	304,00	0,8582	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
6	EUR	6M1R	302,00	0,8526	0,00	0,0000	302,00	0,8526	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
7	EUR	R1PR3	414,00	1,1688	0,00	0,0000	414,00	1,1688	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
8	EUR	R3PR5	2 806,00	7,9216	0,00	0,0000	2 806,00	7,9216	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
9	EUR	R5PR10	9 650,00	27,2430	0,00	0,0000	9 650,00	27,2430	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
10	EUR	R10PR15	2 851,00	8,0487	0,00	0,0000	2 851,00	8,0487	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
11	EUR	R15P	3 433,00	9,6917	0,00	0,0000	3 433,00	9,6917	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
12	EUR	NA	4 414,00	12,4612	431,00	1,2168	0,00	0,0000	3 983,00	11,2444	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
13	HUF	M1	137,00	0,3868	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	137,00	0,3868			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
14	HUF	NA	806,00	2,2754	806,00	2,2754	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
15	JPY	M1	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
16	PLN	M1	89,00	0,2513	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	89,00	0,2513			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
17	PLN	NA	1 079,00	3,0461	1 079,00	3,0461	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
18	USD	M1	641,00	1,8096	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	641,00	1,8096			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
19	USD	O1M3M	14,00	0,0395	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	14,00	0,0395
20	USD	R1PR3	282,00	0,7961	0,00	0,0000	282,00	0,7961	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
21	USD	NA	4 289,00	12,1083	239,00	0,6747	0,00	0,0000	4 050,00	11,4336	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
22	OCM8	M1	19,00	0,0536	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	19,00	0,0536			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
23	OCM8	NA	839,00	2,3686	839,00	2,3686	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000

Dof (SP) 17-02

## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6763	3974882	0	3299	3464	5735	1028	884	451	197	166	8

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Ozn.	Položka	č. r.	Hodnota $\bar{v}$ tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	1	<b>116</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	103
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	9
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
g) <input type="checkbox"/>	ostatné záväzky	8	4
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	9	<b>35306</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	36542
b) <input type="checkbox"/>	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-1236
<b>3.</b>	<b>Pasíva spolu</b>	12	<b>35422</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Ozn.	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>303</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	303
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>156</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>7</b>	<b>305</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>8</b>	<b>26</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	26
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>13</b>	<b>2107</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	452
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	215
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1440
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>18</b>	<b>-2081</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>19</b>	<b>322</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>20</b>	
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>21</b>	
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>22</b>	
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>23</b>	<b>-995</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>24</b>	<b>9</b>
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	3
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	6
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>23</b>
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1
b)	burzové odplaty a poplatky	29	22
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>30</b>	<b>-1027</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie dôchodkového fondu</b>	<b>31</b>	<b>39</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>32</b>	<b>-1066</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>33</b>	
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>34</b>	<b>170</b>
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	104
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	57
c)	náklady na iné odplaty	37	9
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>-1236</b>

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2018

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Ozn.	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	1	<b>33 253</b>	<b>29 157</b>	<b>25 524</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>	2	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	bez kupónov	3	0	0	0
b)	s kupónmi	4	0	0	0
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	5	<b>20 042</b>	<b>14 446</b>	<b>15 584</b>
a)	bez kupónov	6	0	0	0
b)	s kupónmi	7	20 042	14 446	15 584
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	8	<b>5 164</b>	<b>4 564</b>	<b>3 580</b>
a)	obchodovateľné	9	5 164	4 564	3 580
b)	neobchodovateľné	10	0	0	0
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11	0	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	0	0	0
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	13	<b>8 033</b>	<b>10 139</b>	<b>6 351</b>
a)	otvorených podielových fondov	14	8 033	10 139	6 351
b)	ostatné	15	0	0	0
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	16	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	14	8	9
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	18	0	0	0
c)	iné	19	0	0	0
d)	obrátené repoobchody	20	0	0	0
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	21	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	0	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	23	0	0	0
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>	24	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>	25	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	26	<b>2 169</b>	<b>1 957</b>	<b>931</b>
<b>9.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 169	1 948	931
<b>10.</b>	Ostatný majetok	28	0	9	0
	<b>Aktíva spolu</b>	29	<b>35 422</b>	<b>31 114</b>	<b>26 455</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	30	<b>116</b>	<b>56</b>	<b>30</b>
1.	Závazky voči bankám	31	0	0	0
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	103	44	20
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	9	8	7
4.	Závazky z derivátových operácií	34	0	0	0
5.	Závazky z repoobchodov	35	0	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	0	0	0
7.	Ostatné záväzky	37	4	4	3
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	38	<b>35 306</b>	<b>31 058</b>	<b>26 425</b>
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	35 306	31 058	26 425
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-1 236	1 623	1 362
	<b>Pasíva spolu</b>	41	<b>35 422</b>	<b>31 114</b>	<b>26 455</b>

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Ozn.	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016
1.	Výnosy z úrokov	1	303	236	229
2.	Výnosy z podielových listov	2	156	179	99
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	305	282	129
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-2 081	2 002	939
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	322	-721	136
6.	Zisk / strata z derivátov	6	0	0	0
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7	0	0	0
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8	0	0	0
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	9	<b>-995</b>	<b>1 978</b>	<b>1 532</b>
9.	Transakčné náklady	10	9	10	7
10.	Bankové a iné poplatky	11	23	19	17
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	12	<b>-1 027</b>	<b>1 949</b>	<b>1 508</b>
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	13	39	38	19
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku</b>	14	<b>-1 066</b>	<b>1 911</b>	<b>1 489</b>
12.	Náklady na odplaty	15	170	288	127
<b>IV.</b>	<b>Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	16	<b>-1 236</b>	<b>1 623</b>	<b>1362B30:F70</b>