

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

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2019

Obsah

SÚVAHA	4
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	6
POZNÁMKY	7

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.06.2019

LEI

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9
do 0 6 2 0 1 9

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 8
do 0 6 2 0 1 8

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02) Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spol

N | N | | | d | ô | c | h | o | d | k | o | v | á | | s | p | r | á | v | c | o | v | s | k | á | | | | |
s | p | o | l | o | č | n | o | s | ť | , | a . | s . | | | | | | | | | | | | | | | |

Názov spravovaného fondu

H | A | R | M | Ō | N | I | A | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý | | n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a | n | ý | | | | |
d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý | | f | o | n | d | | | | | | | | | | | | | | | |

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J | e | s | e | n | s | k | é | h | o | | | | | | | | | | | | | | | |

Číslo

4 / C | | | | | | | |

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B | r | a | t | i | s | l | a | v | a | | | | | | | | | | | | | | | |

Telefónne číslo


| | | 0 2 / | | | 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

| | | | | | / | | | | | | | | | | | |

E-mailová adresa

a | l | z | b | e | t | a . d | a | n | o | v | i | c | o | v | a | @ | n | n . s | k | | | | | | |

Zostavené dňa: 30.7.2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

SÚVAHA
k 30.6.2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	37 802 304	33 239 594
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	21 221 685	20 042 482
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	21 221 685	20 042 482
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	6 205 619	5 163 659
a)	obchodovateľné akcie	6 205 619	5 163 659
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	10 375 000	8 033 453
a)	otvorených podielových fondov	10 375 000	8 033 453
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 901 158	2 182 537
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 765 243	2 168 778
10.	Ostatný majetok	1 135 915	13 759
	Aktíva spolu	40 703 462	35 422 131

SÚVAHA
k 30.6.2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	644 270	116 414
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	86 029	102 885
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	85 621	9 090
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	472 620	4 439
II.	Vlastné imanie	40 059 192	35 305 717
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	40 059 192	35 305 717
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 192 791	(1 235 811)
	Pasíva spolu	40 703 462	35 422 131

Poznámky na stranách 7 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2019

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	195 655	125 790
1.1.	úroky	195 655	125 790
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	60 462	97 278
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	283 019	191 626
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	283 019	191 626
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 890 544	(1 052 757)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(20 985)	291 306
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	3 408 694	(346 758)
h.	Transakčné náklady	1 210	3 193
i.	Bankové a iné poplatky	7 438	12 635
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 400 045	(362 586)
j.	Náklady na financovanie fondu	29 735	24 650
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	29 735	24 650
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	3 370 312	(387 236)
k.	Náklady na	175 919	106 551
k.1.	odplatu za správu fondu	56 127	49 740
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	119 791	56 811
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	1 602	4 474
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 192 791	(498 261)

Poznámky na stranách 7 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.**POZNÁMKY****účtovnej závierky zostavenej
k 30.6.2019
v eurách****A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE****1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
 (ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22. marca 2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Zmiešaný fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v zmiešanom dôchodkovom fonde bola do 31.1.2019 Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, od 1.2.2019 je Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Zmiešaný fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať stredne vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a pobratelov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia pri zachovaní primeranej miery rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 30. júna 2019 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	A	R	M	Ó	N	I	A	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý	f	o	n	d				N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.							

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2018 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 6. júna 2019.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2019, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, v znení neskorších predpisov, 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 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 nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

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 operácií s cennými papiermi a podielmi“. 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 a z iných podielov na zisku“ 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.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	A	R	M	Ó	N	I	A	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý	f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.								

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 a dlhodobé 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. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

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.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.4 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v 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 vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzia mena

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	A	R	M	Ó	N	I	A	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý	f	o	n	d				N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.							

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 vykázania.

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 operácií s devízami“.

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 priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumy pomerných častí odplát za správu a zhodnotenie hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára boli účtované vo výške 0,00225 % za január 2019, od 1.2.2019 do 30.4.2019 0 % a od 1.5.2019 je poplatok vo výške 0,01 % (rok 2018: vo výške 0,0225 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Podiely sporiteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H	A	R	M	Ó	N	I	A	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.								

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	195 655	125 790
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(527 589)	28 521
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(215 903)	(151 503)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	343 481	191 626
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	7 828 486	8 452 785
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(9 588 349)	(12 730 403)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 964 219)	(4 083 184)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	3 776 935	6 947 672
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(2 216 251)	(2 918 545)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		44 243
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 560 684	4 073 370
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		(16 457)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(403 535)	(26 271)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 168 778	1 947 742
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	1 765 243	1 921 471

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	35 305 717	31 058 171
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	791 750 022	672 182 037
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044592	0,046205
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 776 935	9 982 248
2.	Zisk alebo strata fondu	3 192 791	(1 235 811)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(2 216 251)	(4 498 891)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 753 475	4 247 546
A.	Čistý majetok na konci obdobia	40 059 192	35 305 717
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	825 163 079	791 750 022
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,048547	0,044592

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		1 771 801
7.	Nad päť rokov	21 221 685	18 270 681
	Spolu	21 221 685	20 042 482

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		304 688
4.	Do jedného roku		301 663
5.	Do dvoch rokov	104 700	0
6.	Do piatich rokov	1 894 552	3 501 650
7.	Nad päť rokov	19 222 433	15 934 481
	Spolu	21 221 685	20 042 482

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	21 221 685	20 042 482
b.1.	nezaložené	21 221 685	20 042 482
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	21 221 685	20 042 482

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	6 205 619	5 163 659
1.1.	nezaložené	6 205 619	5 163 659
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	6 205 619	5 163 659

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	645 285	430 750
2.	PLN	1 560 777	1 078 895
3.	USD	264 217	238 637
4.	CZK	1 863 290	1 770 204
5.	RON	950 540	839 429
6.	HUF	921 510	805 744
	Spolu	6 205 619	5 163 659

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	10 375 000	8 033 453
1.1.	nezaložené	10 375 000	8 033 453
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	10 375 000	8 033 453

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	5 204 487	3 982 740
3.	USD	5 170 513	4 050 713
	Spolu	10 375 000	8 033 453

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 438 987	1 245 126
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 438 987	1 245 126
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 438 987	1 245 126

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	79 729	640 730
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	79 729	640 730
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	79 729	640 730

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	49 312	137 156
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	49 312	137 156
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	49 312	137 156

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 811	25 387
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	5 811	25 387
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	5 811	25 387

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	100 187	207 430
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	100 187	207 430
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	100 187	207 430

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	56	40
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	56	40
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	56	40

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	91 161	123 955
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	91 161	123 955
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	91 161	123 955

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		0
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		
4.	Dlhové cenné papiere	195 655	125 790
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	195 655	125 790

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	26 645	54 187
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	26 645	54 187

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	33 817	43 091
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	33 817	43 091

LEI

UČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		27 941
2.	USD		29 861
3.	JPY		
4.	RON		81 726
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		110 397
8.	HUF		30 132
9.	PLN		2 962
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		283 019

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		289 240
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		(281 078)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		1 637 463
4.	Podielové listy		(638 573)
	Spolu		2 890 544

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD		(42 181)
3.	JPY		20 746
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		20 858
8.	HUF		(5 646)
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		(14 760)
13.	Ostatné meny		0
	Spolu		(20 985)

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	84	457
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 765	1 672
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	4 589	10 506
	Spolu	7 438	12 635

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V zmiešanom fonde je k 30. júnu 2019 evidovaných 10 162 sporiteľov (k 31. decembru 2018: 5 093 sporiteľov.)