

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2014

# Obsah

	<b>Strana</b>
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 – 19

**HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

**ÚČ FOND**

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 30.6.2014

**Daňové identifikačné číslo**

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

**Účtovná závierka**

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

zostavená  
 schválená

**Zostavená za obdobie**

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	4
do	0 6	2	0	1	4

**IČO**

3 5 9 0 2 9 8 1

**SK NACE**

. .

(vyznačí sa )

**Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	3
do	0 6	2	0	1	3

**Priložené súčasti účtovnej závierky**

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

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)  
(vyznačí sa )

**Obchodné meno (názov) správcovskej spo**

I N G 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 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

**Sídlo správcovskej spoločnosti**

**Ulica**

T r n a v s k á c e s t a

**Číslo**

5 0 / B

**PŠČ**

8 2 1 0 2

**Obec**

B r a t i s l a v a

**Telefónne číslo**

/ 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 @ i n g . s k

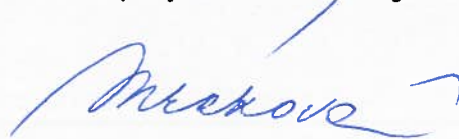
**Zostavené dňa:**

6.8.2014

**Schválené dňa:**

12.8.2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 1-02
--------------

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2014**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>20 452 122</b>	<b>19 112 120</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>13 243 692</b>	<b>12 808 482</b>
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	13 243 692	12 808 482
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>1 990 040</b>	<b>1 086 189</b>
a)	obchodovateľné akcie	1 990 040	1 086 189
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	<b>5 218 390</b>	<b>5 217 449</b>
a)	otvorených podielových fondov	5 218 390	5 217 449
b)	ostatné		
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>		
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>1 897 474</b>	<b>1 728 140</b>
<b>9.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>1 884 607</b>	<b>1 718 362</b>
<b>10.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>12 867</b>	<b>9 778</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>22 349 596</b>	<b>20 840 260</b>

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 1-02
--------------

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2014**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>983 543</b>	<b>8 078</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	23 727	0
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	21 766	5 278
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	938 050	2 800
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>21 366 053</b>	<b>20 832 182</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	20 771 198	20 832 182
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	594 855	1 085 395
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>22 349 596</b>	<b>20 840 260</b>

Poznámky na stranách 7 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

ÚČ FOND 2-02

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2014**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	112 148	753 245
1.1.	úroky	112 148	753 245
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	35 930	1 292
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	17 628	
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	17 628	
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	511 298	50 720
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	38 347	116 714
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>715 351</b>	<b>921 971</b>
h.	Transakčné náklady	1 225	3 879
i.	Bankové a iné poplatky	6 652	15 784
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>707 474</b>	<b>902 307</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	6 995	-
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	6 995	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>700 479</b>	<b>902 307</b>
k.	Náklady na	<b>102 494</b>	<b>251 195</b>
k.1.	odplatu za správu fondu	31 308	167 734
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	71 186	83 462
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	3 130	17 236
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>594 855</b>	<b>633 876</b>

Poznámky na stranách 7 až 19 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02
--------------

**POZNÁMKY**

**účtovnej závierky zostavenej  
k 30.6.2014  
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 – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

**Trnavská cesta 50/B**

**821 02 Bratislava**

(ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005 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 ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Životná poisťovňa, a.s., Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v zmiešanom dôchodkovom fonde je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 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 poberteľov 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 30.6.2014 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 1.1.2014 do 30.6.2014.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. mája 2014.

## **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 2014, 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.

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.



## **HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

### **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**

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.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

## **HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

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 Správčovské 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.3 Zákona o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

ING DSS 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 sú účtované vo výške 0,025 % 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“.

### **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 správčovská 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 správčovská 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.

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02
--------------

**C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	112 148	753 245
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	149 489	1 233 544
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(113 501)	(266 979)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	21 766	
5.	Výnosy z dividend (+)	17 628	
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 505 517	43 028 308
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(2 497 354)	(28 729 824)
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.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>195 693</b>	<b>16 020 294</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	27 020 513
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>27 020 513</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	801 749	3 231 957
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-),	(838 194)	(48 409 556)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	10 860	
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
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 (+)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(25 585)</b>	<b>(48 409 556)</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(3 863)</b>	<b>426</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>166 245</b>	<b>(2 136 366)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 718 362</b>	<b>5 372 981</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>1 884 607</b>	<b>3 236 615</b>

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

ÚČ FOND 3-02

**D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>20 832 182</b>	<b>168 437 534</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	544 803 128	4 506 207 603
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038238	0,037379
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	800 936	3 918 678
2.	Zisk alebo strata fondu	594 856	1 085 395
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	0
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(861 921)	(152 609 425)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>533 871</b>	<b>(147 605 352)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>21 366 053</b>	<b>20 832 182</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	543 195 531	544 803 128
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039334	0,038238

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

ÚČ FOND 3-02

**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	1 319 091	2 223 165
7.	Nad päť rokov	11 924 601	10 585 317
	Spolu	13 243 692	12 808 482

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	899 055	75 767
2.	Do troch mesiacov	6 417	1 323 276
3.	Do šiestich mesiacov	30 135	271 880
4.	Do jedného roku	906 618	904 666
5.	Do dvoch rokov	2 430 747	826 987
6.	Do piatich rokov	5 540 950	7 617 688
7.	Nad päť rokov	3 429 770	1 788 218
	Spolu	13 243 692	12 808 482

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	13 243 692	12 808 482
b.1.	nezaložené	13 243 692	12 808 482
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	13 243 692	12 808 482

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	1 990 040	1 086 189
1.1.	nezaložené	1 990 040	1 086 189
1.2.	založené v repoobchodoch		

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

1.3.	založené		
	Spolu:	1 990 040	1 086 189

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	454 808	354 285
2.	PLN	589 980	516 018
3.	USD	695 045	47 523
4.	CZK	250 207	168 363
	Spolu	1 990 040	1 086 189

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	5 218 390	5 217 449
1.1.	nezaložené	5 218 390	5 217 449
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	5 218 390	5 217 449

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 626 489	2 906 717
3.	USD	2 591 901	2 310 732
	Spolu	5 218 390	5 217 449

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 385 475	1 676 998
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	Medzisúčtet - súvaha	1 385 475	1 676 998
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 385 475	1 676 998

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	491 571	10 840
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	491 571	10 840
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	491 571	10 840

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	38	48
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	38	48
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	38	48

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 790	29 638
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		

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

	splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	3 790	29 638
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 790	29 638

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 628	785
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	3 628	785
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 628	785

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	50	23
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	50	23
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	50	23

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	55	30



**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

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	55	30
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	55	30

**Výkaz ziskov a strát fondu**

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 195	13 880
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	-	92 777
4.	Dlhové cenné papiere	108 953	646 588
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	112 148	753 245

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	16 343	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		7 484
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	245 462	43 236
4.	Podielové listy	249 493	-
	Spolu	511 298	50 720

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	39 640	116 718
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(308)	(2)
8.	HUF	(3)	
9.	PLN	(982)	(2)

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON		
13.	Ostatné meny		
	Spolu	38 347	116 714

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	310	320
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	623	1 117
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	5 719	14 347
	Spolu	6 652	15 784

**HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

Poznámky k 30. júnu 2014

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02
--------------

**F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH**

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykávanie v poznámkach.

**G. OSTATNÉ POZNÁMKY**

1. V zmiešanom fonde je k 30.6.2014 evidovaných 4 tis. sporiteľov (k 31.12.2013: 3 tis. sporiteľov.)
2. NR SR schválila dňa 5.6.2014 zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Zákon obsahuje predovšetkým komplexnú právnu úpravu vyplácania dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia.