

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

**Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2024**

# Obsah

<b>SÚVAHA</b>	<b>2</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>4</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>5</b>

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2024

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 závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

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

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 2 3  
do 0 6 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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 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 .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

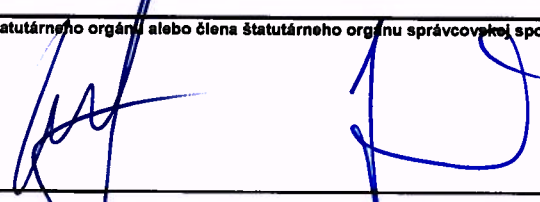
/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa: 27/08/2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

**SÚVAHA**  
k 30.6.2024  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Aktíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>122 015 226</b>	<b>106 913 563</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>54 665 325</b>	<b>51 997 725</b>
a)	bez kupónov	419 956	415 040
b)	s kupónmi	54 245 369	51 582 685
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>9 758 388</b>	<b>8 408 026</b>
a)	obchodovateľné akcie	9 758 388	8 408 026
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>57 591 513</b>	<b>46 507 812</b>
a)	otvorených podielových fondov	57 591 513	46 507 812
b)	ostatné		
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>		
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>		
<b>9.</b>	<b>Komodity</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>2 859 130</b>	<b>1 575 692</b>
<b>10.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>2 836 435</b>	<b>1 559 027</b>
<b>11.</b>	<b>Ostatný majetok</b>	<b>22 695</b>	<b>16 665</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>124 874 356</b>	<b>108 489 255</b>

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2024**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>445 231</b>	<b>342 225</b>
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	335 504	287 631
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	42 948	40 938
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	66 779	13 656
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>124 429 125</b>	<b>108 147 030</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	124 429 125	108 147 030
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	8 610 462	11 132 340
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>124 874 356</b>	<b>108 489 255</b>

ÚČ FOND 3-02

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 .

### VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	788 620	515 107
1.1.	úroky	788 620	515 107
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	225 988	118 934
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	414 190	148 821
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	414 190	148 821
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	7 240 153	4 408 906
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	307 396	68 445
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	301	186
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8 976 648</b>	<b>5 260 399</b>
h.	Transakčné náklady	8 209	376
i.	Bankové a iné poplatky	30 321	22 184
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8 938 118</b>	<b>5 237 839</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	73 370	24 438
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	73 370	24 438
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>8 864 748</b>	<b>5 213 401</b>
k.	Náklady na	247 309	193 184
k.1.	odplatu za správu fondu	247 309	193 184
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	6 977	5 148
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>8 610 462</b>	<b>5 015 069</b>

Poznámky na stranách 5 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

ÚČ FOND 3-02

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 30.6.2024

v eurách

### A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

#### 1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej 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 („ultimate shareholder“): NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo

Dňa 06.09.2019 valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou – spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“), ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so Spoločnosťou s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie Spoločnosti ako nástupníckej spoločnosti so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. ako zanikajúcou spoločnosťou svojim rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 02.09.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.09.2019.

Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom 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 poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia pri zachovaní primeranej miery rizika.

ÚČ FOND 3-02

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											

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 30. 6. 2024 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

## 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 2024, 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 financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, 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 nepretržite 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. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ 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



ÚČ FOND 3-02

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								

papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera alebo podielových listov 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.

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.

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 použitia pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

## 2.3 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 použitia 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.

## 2.4 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.

## 2.5 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 vykázaní.

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.

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											

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“.

**2.6 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 priradovania 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.

**2.7 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi**

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je v roku 2024 0,425 % (2023: 0,45 %) priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu pomernej časti odplaty za správu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú v roku 2024 vo výške 0,01 % (v roku 2023 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, pričom znižujú hodnotu dôchodkovej jednotky 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.

**2.8 Dôchodkové jednotky**

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

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

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

**2.9 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. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

ÚČ FOND 3-02

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.								

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 č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

**C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Ozna- čenie	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 (+)	788 921	515 293
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	121 547	(140 027)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(366 187)	(245 330)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	55 133	14 128
5.	Výnosy z dividend (+)	640 178	267 755
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(6 057)	(12 935)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	8 671 108	17 111 875
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(16 654 137)	(28 088 977)
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>(6 749 494)</b>	<b>(10 578 218)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	12 251 495	14 437 991
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(4 579 862)	(7 935 810)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	47 873	204 056
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>7 719 506</b>	<b>6 706 237</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>307 396</b>	<b>68 445</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>1 277 408</b>	<b>(3 803 536)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 559 027</b>	<b>6 196 054</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>2 836 435</b>	<b>2 392 518</b>

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>108 147 030</b>	<b>80 309 323</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	2 035 938 741	1 700 028 006
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,053119	0,047240
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	12 251 495	27 609 043
2.	Zisk alebo strata fondu	8 610 462	11 132 340
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	(4 579 862)	(10 903 675)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>16 282 095</b>	<b>27 837 707</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>124 429 125</b>	<b>108 147 030</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 176 019 114	2 035 938 741
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,057182	0,053119

ÚČ FOND 3-02

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 ō 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	5 482 333	9 758 095
7.	Nad päť rokov	49 182 993	42 239 630
	<b>Spolu</b>	<b>54 665 325</b>	<b>51 997 725</b>

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	1 695 599	0
4.	Do jedného roku	1 138 167	5 628 012
5.	Do dvoch rokov	5 196 270	2 205 870
6.	Do piatich rokov	13 996 747	15 658 617
7.	Nad päť rokov	32 638 542	28 505 226
	<b>Spolu</b>	<b>54 665 325</b>	<b>51 997 725</b>

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	419 957	415 040
a.1.	nezaložené	419 957	415 040
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	54 245 369	51 582 685
b.1.	nezaložené	54 245 369	51 582 685
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>54 665 325</b>	<b>51 997 725</b>

ÚČ FOND 3-02

ÚČ FOND 3-02

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

Název 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	9 758 388	8 408 026
1.1.	nezaložené	9 758 388	8 408 026
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>9 758 388</b>	<b>8 408 026</b>

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	968 281	803 909
2.	USD	390 730	318 062
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	1 283 172	1 161 783
8.	HUF	902 456	811 514
9.	PLN	3 067 022	2 708 453
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	3 146 727	2 604 305
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>9 758 388</b>	<b>8 408 026</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	57 591 513	46 507 812
1.1.	nezaložené	57 591 513	46 507 812
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>57 591 513</b>	<b>46 507 812</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	40 813 109	32 361 960
2.	USD	16 778 404	14 145 852
	<b>Spolu</b>	<b>57 591 513</b>	<b>46 507 812</b>

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . , a . s .

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 171 227	1 121 855
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	2 171 227	1 121 855
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 171 227</b>	<b>1 121 855</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	210 909	124 199
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	210 909	124 199
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>210 909</b>	<b>124 199</b>

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	30 272	167 178
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	30 272	167 178
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>30 272</b>	<b>167 178</b>



ÚČ FOND 3-02

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	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	80 164	11 944
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	80 164	11 944
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>80 164</b>	<b>11 944</b>

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	107 939	59 933
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	107 939	59 933
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>107 939</b>	<b>59 933</b>

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	235 924	73 918
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	235 924	73 918
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>235 924</b>	<b>73 918</b>

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		
4.	Dlhové cenné papiere	788 620	515 107
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>788 620</b>	<b>515 107</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	132 144	53 493
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>132 144</b>	<b>53 493</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	93 844	59 332
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>93 844</b>	<b>59 332</b>

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	0	6 109
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>6 109</b>

ÚČ FOND 3-02

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 ō 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	59 095	32 086
2.	USD	1 511	1 505
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	57 375	37 493
8.	HUF	29 684	19 888
9.	PLN	84 908	3 425
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	181 616	54 424
	<b>Spolu</b>	<b>414 189</b>	<b>148 821</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	1 300 456	586 106
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(504 357)	968 332
4.	Podielové listy	6 444 054	2 854 468
	<b>Spolu</b>	<b>7 240 153</b>	<b>4 408 906</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	325 192	(183 572)
3.	JPY		(271)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(14 893)	18 195
8.	HUF	(23 362)	41 971
9.	PLN	21 252	194 677
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(794)	(2 555)
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>307 396</b>	<b>68 445</b>

ÚČ FOND 3-02

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	258	772
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 084	1 398
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	28 979	20 014
	<b>Spolu</b>	<b>30 321</b>	<b>22 184</b>

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	122 015 226	106 913 563
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>122 015 226</b>	<b>106 913 563</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	-	-

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu dlhopisov/ podielových listov/ akcií v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

ÚČ FOND 3-02

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 ō c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

**G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	<b>Súvaha</b>		
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	42 948	40 938
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	247 309	193 184
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

**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 2024 evidovaných 30 730 sporiteľov (2023: 30 785 sporiteľov).<sup>1</sup>
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.

**I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po 30. júni 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

<sup>1</sup> V počte sporiteľov k 30.6.2024 je vykázaný počet sporiteľov v danom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Sporiteľ sporiaci vo viacerých fondoch je vykázaný v každom fonde v ktorom spori.