



Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde k 30. 6. 2024

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f.



NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

30.6.2024

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 30.06.2024	V tis. EUR 30.06.2023	V tis. EUR 30.06.2022
I.	Investičný majetok	1	122 015	90 229	69 208
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	54 665	46 706	30 224
a)	bez kupónov	6	420	3 850	1 810
b)	s kupónmi	7	54 245	42 856	28 414
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	9 758	6 074	5 768
a)	obchodovateľné	9	9 758	6 074	5 768
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spo	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	57 592	37 449	33 216
a)	otvorených podielových fondov	14	57 592	37 449	33 216
b)	ostatné	15	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchod	18	-	-	-
c)	iné	19	-	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodk	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	26	2 859	2 423	4 840
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 836	2 393	4 691
10.	Ostatný majetok	28	23	30	149
Aktíva spolu			124 874	92 652	74 048

I.	Závazky	30	445	825	411
1.	Závazky voči bankám	31	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	335	780	384
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	43	34	18
4.	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	67	11	9
II.	Vlastné imanie	38	124 429	91 827	73 637
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporel	39	124 429	91 827	73 637
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	8 610	5 015	(11 909)
Pasíva spolu			124 874	92 652	74 048

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 1.1.-30.06.2024	V tis. EUR 1.1.-30.06.2023	V tis. EUR 1.1.-30.06.2022
1.	Výnosy z úrokov	1.	789	515	180
2.	Výnosy z podielových listov	2.	226	119	129
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3.	414	149	248
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4.	7 240	4 409	(12 938)
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5.	308	68	643
6.	Zisk/strata z derivátov	6.	-	-	-
7.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	7.	-	-	-
8.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8.	-	-	-
I.	Výnos z majetku	9.	8 977	5 260	(11 738)
9.	Transakčné náklady	10.	8	-	1
10.	Bankové a iné poplatky	11.	31	22	22
II.	Čistý výnos z majetku	12.	8 938	5 238	(11 761)
11.	Náklady na financovanie fondu	13.	73	25	31
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku	14.	8 865	5 213	(11 792)
12.	Náklady na odplaty	15.	255	198	117
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16.	8 610	5 015	(11 909)

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.6.2024

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

Aktiové trhy uzavreli 1. polrok 2024 so solídnymi výnosmi. Paneurópsky index Stoxx 600 si pripísal +7 %, japonský index TOPIX uzavrel na +18 % a americký index S&P 500 vzrástol o +15 %. Od roku 1900 bolo iba 25 rokov, keď S&P 500 vzrástol v 1. polroku o viac než 15 %. Výsledné výnosy v 2. polroku boli kladné v 19 z týchto 25 rokov, pričom medián výnosov v nich bol 8,9 % v porovnaní s nepodmieneným mediánom výnosov vo výške 7,3 %.

Implikovaná volatilita na trhoch meraná indexom VIX zostáva nízka, čo je ďalej podporené nízkym rozsahom denných drawdownov (maximálnych poklesov) od začiatku roku. Najväčší denný drawdown indexu S&P 500 v júni 2024 bol – 0,31 %. Tento maximálny drawdown bol piaty najmenší od roku 1928 a najmenší od februára 2017, čo zdôrazňuje nemenný charakter výnosov akcií navzdory doterajšej makroekonomickej neistote.

Európske aj americké dlhopisové trhy v prvom polroku mierne vzrástli. Rast cien dlhopisov v prvom polroku nastal hlavne kvôli miernej politike centrálnych bánk, keď prvé kľúčové centrálny banky v Kanade a Európe pristúpili k prvému zníženiu sadzieb po 2 rokoch sprísňovania menovej politiky. Dlhopisom tiež pomohli aj dobré správy o inflačnom vývoji v prvom polroku.

Vývoj na finančných trhoch v druhom polroku budú do veľkej miery ovplyvňovať americké prezidentské voľby. Domnievame sa, že v prípade víťazstva republikánov by mohli rásť akcie aj dlhopisové výnosy a posilniť dolár. V prípade víťazstva demokratov by mohlo dôjsť k miernemu poklesu akcií, zvýšeniu výnosov a oslabeniu dolára. Dôležité je, že väčšina amerických volieb sa ukazuje ako udalosť, ktorá očisťuje od rizík. Zvýšená volatilita bola jasnou témou druhej polovice minulých volebných rokov, ale veríme, že pre investorov bude výhodné držať sa strategickej alokácie portfólia.

Celkovo tak očakávame zvýšenú volatilitu na trhoch, a preto neočakávame ďalšie výrazné zisky pre hlavné akciové indexy. Naďalej však ostávame pozitívny pre vývoj na dlhopisových trhoch. Slabšie makroekonomické dáta či ďalšie zvoľňovanie inflácie by mohli ďalej znížiť výnosy dlhopisov a tak zvýšiť ich ceny.

Pod rast hodnoty dôchodkovej jednotky fondu Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s., ktorý za uplynulý polrok dosiahol + 7,65 %, sa podpísal celkový rast na svetových finančných trhoch, predovšetkým na akciových trhoch.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.6.2024

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2024 do 30.06.2024



Hodnota DJ 30.06.2024

0,057182

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.6.2024

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

Spoločnosť NN d.s.s., a.s. vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhovú riziko. Metóda použitá na výpočet trhového rizika je absolútna hodnota v riziku a je počítaná na 250-dňovom rade pozorovaní hodnôt dôchodkovej jednotky fondu. Na základe predpokladu normálneho rozdelenia zmien dôchodkovej jednotky je vypočítaná hodnota v riziku na 99%-nom jednostrannom intervale spoľahlivosti pre časový horizont 1 dňa. Tento výsledok je následne škálovaný pravidlom druhej odmocniny času na želaný časový horizont. Výsledky a predpoklady výpočtu sú spätne testované porovnaním vypočítanej jednodňovej hodnoty v riziku s následne realizovanou zmenou hodnoty majetku dôchodkového fondu, pričom v prípade, kedy výsledky spätného testovania naznačujú porušenie predpokladov výpočtu je výsledok výpočtu ďalej primerane navýšený. K 30.06.2024 je takto vypočítaná hodnota v riziku pre časový horizont 20 dní na úrovni 2,7% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov DF

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

Identifikačný kód

S2203060009

LEI kód

3157007W86XXSIWX1516

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1	9758,00	7,8143
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	54665,00	43,7761
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9	51005,00	40,8452
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,0000
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13	6587,00	5,2749
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		0,0000
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,0000
	z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	0,00	0,0000
	vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	2836,00	2,2711
	na vkladovom účte u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000	
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika,		28	0,00	0,0000
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1		29		0,0000
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté		30		0,0000
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		0,0000
Iný majetok		32	0,00	0,0000
Objem pohľadávok DF celkom		33	23,00	0,0184
Hodnota majetku v DF		34	124 874,00	100,0000
Objem záväzkov DF celkom		35	445,00	0,3564
Čistá hodnota majetku v DF		36	124 429,00	99,6436

Názov DF

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správca

LEI kód

3157007W86XXSIWX1516

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	124874,00	100,0000	9758,00	7,8143	54665,00	43,7761	51005,00	40,8452	6587,00	5,2749	0,00	0,0000	2836,00	2,2711	0,00	0,0000	0,00	0,0000	23,00	0,0184
0b	Nečlenské štáty	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0	CELKOM																				
1	AT	1448,00	1,1596	968,00	0,7752	480,00	0,3844	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
2	BE	4501,00	3,6044	0,00	0,0000	4501,00	3,6044	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
3	CZ	8354,00	6,6899	1268,00	1,0154	7076,00	5,6665	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	10,00	0,0080
4	DE	1462,00	1,1708	0,00	0,0000	1462,00	1,1708	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
5	EE	1030,00	0,8248	0,00	0,0000	1030,00	0,8248	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
6	ES	7011,00	5,6145	0,00	0,0000	7011,00	5,6145	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
7	FR	2987,00	2,3920	0,00	0,0000	2987,00	2,3920	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
8	HR	813,00	0,6511	0,00	0,0000	813,00	0,6511	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
9	HU	3465,00	2,7748	903,00	0,7231	2562,00	2,0517	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
10	IE	34483,00	27,6142	0,00	0,0000	0,00	0,0000	27896,00	22,3393	6587,00	5,2749	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
11	IT	4152,00	3,3250	0,00	0,0000	4152,00	3,3250	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
12	LT	3389,00	2,7139	0,00	0,0000	3389,00	2,7139	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
13	LU	18622,00	14,9126	81,00	0,0649	1273,00	1,0194	17268,00	13,8283	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
14	NL	2394,00	1,9171	0,00	0,0000	2394,00	1,9171	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
15	PL	10649,00	8,5278	2986,00	2,3912	7662,00	6,1358	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1,00	0,0008
16	PT	215,00	0,1722	0,00	0,0000	215,00	0,1722	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
17	RO	6921,00	5,5424	3537,00	2,8325	3378,00	2,7051	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048
18	SK	7116,00	5,6985	0,00	0,0000	4280,00	3,4275	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2836,00	2,2711	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
19	US	5862,00	4,6943	15,00	0,0120	0,00	0,0000	5841,00	4,6775	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048

Názov DF

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť

LEI kód

B157007W86XXSIWX1516

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa menového hľadiska

č.ř.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky DF		
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
0a	CELKOM EUR		98627,00	78,9812	968,00	0,7752	54665,00	43,7761	34226,00	27,4084	6587,00	5,2749	0,00	0,0000	2171,00	1,7386	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	10,00	0,0080
0b	CELKOM USD		17387,00	13,9236	391,00	0,3131	0,00	0,0000	16779,00	13,4367	0,00	0,0000	0,00	0,0000	211,00	0,1690	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048
0c	CELKOM CZK		1391,00	1,1139	1283,00	1,0274	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	108,00	0,0865	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0d	CELKOM HUF		932,00	0,7464	902,00	0,7223	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	30,00	0,0240	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		3148,00	2,5209	3067,00	2,4561	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	80,00	0,0641	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1,00	0,0008
0f	CELKOM JPY		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		3389,00	2,7139	3147,00	2,5201	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	236,00	0,1890	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048
1	CZK	M1	108,00	0,0865	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	108,00	0,0865			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
2	CZK	R15P	1283,00	1,0274	1283,00	1,0274	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
3	EUR	6M1R	4431,00	3,5484	0,00	0,0000	4431,00	3,5484	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
4	EUR	M1	2171,00	1,7386	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2171,00	1,7386			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
5	EUR	NA	10,00	0,0080	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	10,00	0,0080	
6	EUR	O3M6M	2428,00	1,9444	0,00	0,0000	2428,00	1,9444	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
7	EUR	R10PR15	7289,00	5,8371	0,00	0,0000	7289,00	5,8371	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
8	EUR	R15P	48997,00	39,2372	968,00	0,7752	7216,00	5,7786	34226,00	27,4084	6587,00	5,2749	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
9	EUR	R1PR3	6920,00	5,5416	0,00	0,0000	6920,00	5,5416	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
10	EUR	R3PR5	8247,00	6,6043	0,00	0,0000	8247,00	6,6043	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
11	EUR	R5PR10	18134,00	14,5218	0,00	0,0000	18134,00	14,5218	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
12	HUF	M1	30,00	0,0240	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	30,00	0,0240			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
13	HUF	R15P	902,00	0,7223	902,00	0,7223	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
14	OCM8	M1	236,00	0,1890	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	236,00	0,1890			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
15	OCM8	NA	6,00	0,0048	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048	
16	OCM8	R15P	3147,00	2,5201	3147,00	2,5201	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
17	PLN	M1	80,00	0,0641	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	80,00	0,0641			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
18	PLN	NA	1,00	0,0008	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	1,00	0,0008	
19	PLN	R15P	3067,00	2,4561	3067,00	2,4561	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
20	USD	M1	211,00	0,1690	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	211,00	0,1690			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	
21	USD	NA	6,00	0,0048	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0048	
22	USD	R15P	17170,00	13,7499	391,00	0,3131	0,00	0,0000	16779,00	13,4367	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov DF	Identifikačný kód
Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dô	S2203060009
LEI kód	Stav ku dňu
3157007W86XXSIWX1516	30.06.2024

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	30 730
Hodnota príspevkov v eurách	2	11 629 208
Hodnota penále v eurách	3	0

Príloha č. 8 k opatreniu č. 134/2024 Z. z.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov DF

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správa

LEI kód

3157007W86XXSIWX1516

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.06.2024

Označenie a	Položka b	č.r. c	Hodnota v tis. eur 1
1.	Závazky	1	445
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	335
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	43
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	67
2.	Vlastné imanie	9	124 429
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sp	10	115 819
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	8 610
3.	Pasíva spolu	12	124 874

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov DF

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

Identifikačný kód

S2203060009

LEI kód

3157007W86XXSIWX1516

Stav ku dňu

30.06.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	789
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	789
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
e)	výsledok zaistenia	6	0
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenia zníženia hodnoty príslušného majetku	7	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	8	226
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	414
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	10	7 018
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	1 058
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	-421
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	6 381
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	15	-222
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-241
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	82
c)	nástroje peňažného trhu	18	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	-63
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	7 240
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	21	308
8.	Zisk/strata z derivátov	22	0
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	0
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	0
I.	Výnos z majetku	25	8 977
11.	Transakčné náklady	26	8
12.	Bankové a iné poplatky	27	31
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	28	8 938
13.	Náklady na financovanie DF	29	73
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	8 865
14.	Iné výnosy	31	0
15.	Náklady na odplatu za správu DF	32	247
16.	Náklady na služby depozitára	33	8
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	34	0
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	35	8 610