

Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

k 31. 12. 2023

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Dof (HNS) 28-02

Strana 1/3

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

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

Rok 2023 priniesol výrazné zlepšenie situácie na finančných trhoch. Globálne akcie merané indexom MSCI World vlni vzrástli o viac ako 17%. Z rastu sa tešili aj európske dlhopisové trhy, keď stúpili o takmer 5%. Podľa našich očakávaní začala vlni významne klesať inflácia po celom svete pri výraznom poklese najmä cien energií. Spolu s tým sa priblížil koniec zvyšovania úrokových sadzieb zo strany centrálnych bánk. Nepotvrдили sa ani negatívne scenáre o silnom ekonomickom poklese. Dlhopisové fondy dosiahli o niečo menšie zhodnotenie z dôvodu pokračujúcej politiky vysokých úrokových sadzieb.

Vstup do roku 2023 bol poznačený očakávaním hospodárskej recesie po roku negatívneho výkonu akcií i dlhopisov. Vlni v tomto čase predseda americkej centrálnej banky (Fedu) Jerome Powell vyhlásil, že Fed bude držať kurz zvyšovania sadzieb, kým nebude práca hotová. Dnes sa inflácia v celom vyspelom svete pohybuje na oveľa priaznivejších úrovniach, to všetko pri zachovaní ekonomického rastu. Recesia, ktorej sa mnohí obávali, zatiaľ nenastala. Toto prostredie podnietilo Fed k tomu, aby na svojom poslednom zasadnutí v roku 2023 oznámil obrat vo svojej politike. Tvorcovia monetárnej politiky v USA po novom uvádzajú, že na budúci rok počítajú hneď s trojitým znížením úrokových sadzieb.

V Európe bolo veľkým strašiacom zvýšenie cien energií a tiež verejné dlhy, najmä v kombinácii s rastom úrokových sadzieb. Európske akciové trhy ale končia rok v značne lepšej kondícii, než sa očakávalo. Jedným z rysov európskych finančných trhov v roku 2023 bola divergencia medzi ekonomikou a trhmi. To platí najmä pre Nemecko, najväčšiu európsku ekonomiku, ktorá zažila technickú recesiu s poklesom HDP o 0,4 %, ale jej akciový trh patril medzi najvýkonnejšie v regióne.

Pod rast hodnoty dôchodkovej jednotky fondu Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s., ktorý za uplynulý polrok činil + 12,44 %, sa podpísal silný rast na svetových akciových i dlhopisových trhoch.

Náš výhľad pre rok 2024 je vcelku priaznivý. Po tom, čo globálna ekonomika zdolala náročné obdobie strmej inflácie, vysokých úrokov a súčasne pri prebiehajúcich viacerých vojenských konfliktoch, tento rok by sa mohla spotreba domácnosti zotavovať pri očakávanom raste reálnych miezd. Výsledkom by mohlo byť mierne oživenie ekonomického rastu vo svete, z čoho by mali ťažiť akcie. U dlhopisovej triedy aktív očakávame mierne kladné zisky v tomto roku, keď aj po výraznom poklese výnosov v závere minulého roka stále nesú na ročnej báze slušné výnosy. Zároveň by mal priaznivo pôsobiť očakávaný ďalší pokles úrokových sadzieb na ceny dlhopisov. Najväčšou neistotou pre náš výhľad je vývoj na vojnových frontoch a výsledky dôležitých volieb vo veľkej časti sveta v roku 2024, osobitne amerických prezidentských volieb v závere roka.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2023 do 31.12.2023



Hodnota DJ 31.12.2023

0,053119

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

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

Spoločnosť NN d.s.s., a.s. vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhové riziko. Metóda použitá na výpočet trhového rizika je absolútna hodnota v riziku a je počítaná na 250-dňovom rade pozorovaní hodnôt dôchodkovej jednotky fondu. Na základe predpokladu normálneho rozdelenia zmien dôchodkovej jednotky je vypočítaná hodnota v riziku na 99%-nom jednostrannom intervale spoľahlivosti pre časový horizont 1 dňa. Tento výsledok je následne škálovaný pravidlom druhej odmocniny času na želaný časový horizont. Výsledky a predpoklady výpočtu sú spätne testované porovnaním vypočítanej 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 31.12.2023 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

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

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	8408,00	7,7501
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, 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	51998,00	47,9293
	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	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 zrejmé, 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	41913,00	38,6334
	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 ktorý 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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13	4595,00	4,2355
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		0,0000

Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, 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	1558,00	1,4361
	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
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28	0,00	0,0000	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,0000	
Iný majetok	32	0,00	0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	17,00	0,0157	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	108489,00	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	342,00	0,3152	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	108147,00	99,6848	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	CELKOM																				
55	RAIFFEISENBANK AS	799,00	0,7365	0,00	0,0000	799,00	0,7365	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
56	REPUBLIC OF LITHUANIA	3558,00	3,2796	0,00	0,0000	3558,00	3,2796	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
57	REPUBLIC OF POLAND	1451,00	1,3375	0,00	0,0000	1451,00	1,3375	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
58	ROMANIA	1980,00	1,8251	0,00	0,0000	1980,00	1,8251	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
59	ROMGAZ SA	190,00	0,1751	190,00	0,1751	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
60	Richter Gedeon Nyrt.	150,00	0,1383	150,00	0,1383	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
61	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1181,00	1,0886	0,00	0,0000	1181,00	1,0886	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
62	SLOVENSKA SPORITELNA AS	1569,00	1,4462	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1558,00	1,4361	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0101
63	SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE Naturale ROMGAZ SA	234,00	0,2157	234,00	0,2157	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
64	SPDR Trust Series 1	709,00	0,6535	0,00	0,0000	0,00	0,0000	706,00	0,6508	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0028
65	SPP DISTRIBUCIA AS	319,00	0,2940	0,00	0,0000	319,00	0,2940	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
66	SPP INFRASTRUCTURE FIN	334,00	0,3079	0,00	0,0000	334,00	0,3079	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
67	STELLANTIS NV	408,00	0,3761	0,00	0,0000	408,00	0,3761	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
68	Santander Bank Polska SA	73,00	0,0673	73,00	0,0673	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
69	Societatea De Producere A Ener	847,00	0,7807	847,00	0,7807	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
70	TATRA BANKA AS	1918,00	1,7679	0,00	0,0000	1918,00	1,7679	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
71	TEN Square Games SA	14,00	0,0129	14,00	0,0129	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
72	TRANSELECTRICA SA	91,00	0,0839	91,00	0,0839	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
73	TRANSGAZ SA MEDIAS	97,00	0,0894	97,00	0,0894	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
74	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	525,00	0,4839	0,00	0,0000	525,00	0,4839	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
75	Vanguard S&P 500 UCITS ETF	7506,00	6,9187	0,00	0,0000	0,00	0,0000	7506,00	6,9187	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
76	Xtrackers MSCI Emerging Market	1588,00	1,4637	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1588,00	1,4637	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
77	Xtrackers MSCI Europe ESG UCIT	2089,00	1,9255	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2089,00	1,9255	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
78	Xtrackers MSCI WORLD ENERGY	1269,00	1,1697	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1269,00	1,1697	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
79	Xtrackers MSCI World Financial	1453,00	1,3393	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1453,00	1,3393	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
80	Xtrackers MSCI World Informati	1626,00	1,4988	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1626,00	1,4988	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
81	ZAPADOSLOVENSKA ENRG AS	443,00	0,4083	0,00	0,0000	443,00	0,4083	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
82	db x-trackers - DJ EURO STOXX	2390,00	2,2030	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2390,00	2,2030	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
83	db x-trackers S&P 500 UCITS ET	4958,00	4,5700	0,00	0,0000	0,00	0,0000	4958,00	4,5700	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
84	iShares Core EURO STOXX 50 UCI	2165,00	1,9956	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2165,00	1,9956	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
85	iShares Core Euro Corp Bond	3494,00	3,2206	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3494,00	3,2206	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
86	iShares MSCI Emerging Markets	255,00	0,2350	0,00	0,0000	0,00	0,0000	254,00	0,2341	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1,00	0,0009
87	iShares S&P 500 Index Fund/US	4001,00	3,6879	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3999,00	3,6861	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0018

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

Čítenie podľa geografického hľadiska

č. r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	108489,00	100,0000	8408,00	7,7501	51998,00	47,9293	41913,00	38,6334	4595,00	4,2355	0,00	0,0000	1558,00	1,4361	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0157
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	1295,00	1,1937	804,00	0,7411	491,00	0,4526	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	2918,00	2,6897	0,00	0,0000	2918,00	2,6897	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	6456,00	5,9508	1148,00	1,0582	5308,00	4,8927	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
4	DE	634,00	0,5844	0,00	0,0000	634,00	0,5844	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	1047,00	0,9651	0,00	0,0000	1047,00	0,9651	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	7209,00	6,6449	0,00	0,0000	7209,00	6,6449	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	5421,00	4,9968	0,00	0,0000	5421,00	4,9968	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	779,00	0,7180	0,00	0,0000	779,00	0,7180	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	3346,00	3,0842	811,00	0,7475	2535,00	2,3366	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	30011,00	27,6627	0,00	0,0000	0,00	0,0000	25416,00	23,4273	4595,00	4,2355	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
11	IT	4220,00	3,8898	0,00	0,0000	4220,00	3,8898	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	3557,00	3,2787	0,00	0,0000	3557,00	3,2787	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	12190,00	11,2362	68,00	0,0627	583,00	0,5374	11539,00	10,6361	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	3322,00	3,0621	0,00	0,0000	3322,00	3,0621	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	10015,00	9,2314	2641,00	2,4343	7374,00	6,7970	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
16	PT	233,00	0,2148	0,00	0,0000	233,00	0,2148	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	4903,00	4,5194	2922,00	2,6934	1981,00	1,8260	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
18	SK	5950,00	5,4844	0,00	0,0000	4386,00	4,0428	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1558,00	1,4361	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0055
19	US	4983,00	4,5931	14,00	0,0129	0,00	0,0000	4958,00	4,5700	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0101

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dhospisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
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		86296,00	79,5435	804,00	0,7411	51998,00	47,9293	27767,00	25,5943	4595,00	4,2355	0,00	0,0000	1121,00	1,0333	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0101
0b	CELKOM USD		14594,00	13,4521	318,00	0,2931	0,00	0,0000	14146,00	13,0391	0,00	0,0000	0,00	0,0000	124,00	0,1143	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0055
0c	CELKOM CZK		1222,00	1,1264	1162,00	1,0711	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	60,00	0,0553	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0d	CELKOM HUF		979,00	0,9024	812,00	0,7485	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	167,00	0,1539	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		2720,00	2,5072	2708,00	2,4961	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	12,00	0,0111	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0f	CELKOM JPY		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		2678,00	2,4685	2604,00	2,4002	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	74,00	0,0682	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
1	CZK	NA	1162,00	1,0711	1162,00	1,0711	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
2	CZK	M1	60,00	0,0553	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	60,00	0,0553			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
3	EUR	NA	85175,00	78,5103	804,00	0,7411	51998,00	47,9293	27767,00	25,5943	4595,00	4,2355	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0101
4	EUR	M1	1121,00	1,0333	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1121,00	1,0333			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
5	HUF	NA	812,00	0,7485	812,00	0,7485	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
6	HUF	M1	167,00	0,1539	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	167,00	0,1539			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
7	OCM8	NA	2604,00	2,4002	2604,00	2,4002	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
8	OCM8	M1	74,00	0,0682	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	74,00	0,0682			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
9	PLN	NA	2708,00	2,4961	2708,00	2,4961	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
10	PLN	M1	12,00	0,0111	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	12,00	0,0111			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
11	USD	NA	14470,00	13,3378	318,00	0,2931	0,00	0,0000	14146,00	13,0391	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	6,00	0,0055
12	USD	M1	124,00	0,1143	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	124,00	0,1143			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

LEI

3157007W86XXSIWX1516

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	30 785
Objem príspevkov v eurách	2	24 575 031
Objem penále v eurách	3	0

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	342
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	287
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	41
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	14
2.	Vlastné imanie	9	108 147
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	97 015
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	11 132
3.	Pasíva spolu	12	108 489

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	1 229
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	1 229
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	308
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	334
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	7 403
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	1 268
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 425
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	4 710
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	-2 510
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	-388
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	-1 729
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	-393
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	9 913
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-122
8.	Zisk/strata z derivátov	20	0
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	0
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	0
I.	Výnos z majetku	23	11 662
11.	Transakčné náklady	24	1
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	1
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
12.	Bankové a iné poplatky	27	49
a)	bankové odplaty a poplatky	28	49
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	11 612
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	52
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	11 560
14.	Iné výnosy	33	0
15.	Náklady na odplaty	34	428
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	428
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	0
c)	náklady na iné odplaty	37	0
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	11 132

Skrátená verzia ročnej 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

31.12.2023

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 31.12.2023	V tis. EUR 31.12.2022	V tis. EUR 31.12.2021
I.	Investičný majetok	1	106 914	74 707	76 091
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	51 998	37 861	32 697
a)	bez kupónov	6	415	3 317	1 962
b)	s kupónmi	7	51 583	34 544	30 735
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	8 408	5 006	7 070
a)	obchodovateľné	9	8 408	5 006	7 070
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	46 508	31 840	36 324
a)	otvorených podielových fondov	14	46 508	31 840	36 324
b)	ostatné	15	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	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 dôchodkový fond majetkový podiel	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	26	1 575	6 209	2 293
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 558	6 196	2 224
10.	Ostatný majetok	28	17	13	69
	Aktíva spolu	29	108 489	80 916	78 384

I.	Záväzky	30	342	607	114
1.	Záväzky voči bankám	31	-	-	-
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	287	576	85
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	41	21	20
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Záväzky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	14	10	9
II.	Vlastné imanie	38	108 147	80 309	78 270
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	108 147	80 309	78 270
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	11 132	(12 481)	4 583
	Pasíva spolu	41	108 489	80 916	78 384

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 1.1.-31.12.2023	V tis. EUR 1.1.-31.12.2022	V tis. EUR 1.1.-31.12.2021
1.	Výnosy z úrokov	1.	1 229	460	348
2.	Výnosy z podielových listov	2.	308	268	140
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3.	334	421	237
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4.	9 913	(13 525)	3 992
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5.	(122)	233	711
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.	11 662	(12 143)	5 428
9.	Transakčné náklady	10.	1	2	11
10.	Bankové a iné poplatky	11.	49	43	42
II.	Čistý výnos z majetku	12.	11 612	(12 188)	5 375
11.	Náklady na financovanie fondu	13.	52	53	33
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku	14.	11 560	(12 241)	5 342
12.	Náklady na odplaty	15.	428	240	759
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16.	11 132	(12 481)	4 583