

# Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

**k 31. 12. 2021**

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f.**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



## 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

31.12.2021

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

Pre rizikovejšie triedy finančných aktív bol rok 2021 opäť silný. Akcie, nehnuteľnosti, ale aj komoditné trhy významne rástli. Rizikovejšie aktíva tak prekonali bezpečné vládne dlhopisy, ktoré v minulom roku zaznamenali mierne zápornú výkonnosť. Hospodárskemu oživeniu v predošlom roku pomohli fiškálna podpora, pokračujúca akomodatívna menová politika v priebehu roka, silný rast ziskov a rast preočkovanosti v západných krajinách.

Už v priebehu prvého štvrtroka rástli výnosy amerických ako aj európskych štátnych dlhopisov ruka v ruke s rastúcimi inflačnými očakávaniami v dôsledku očakávaného ekonomického oživenia po ústupe pandémie. Reálne sadzby však tiež začali neskôr prudko rásť, a to napriek pokračujúcej akomodatívnej menovej politike centrálnych bánk na oboch brehoch Atlantiku. Dôvodom boli hlavne očakávania, že centrálni bankári zočí voči prudko rastúcej inflácii budú skôr či neskôr nútení zvyšovať úrokové sadzby. Inflácia v priebehu roka nepretržite rástla a viaceré faktory, ktoré boli predtým vnímané ako dočasné, sa zdajú mať väčšiu zotrvačnosť, čo môže prerásť do trvalejšej inflácie. Problém je vypuklejší v Amerike z dôvodu vyšších mzdových inflačných tlakov. Tamojšia centrálna banka už stihla na konci roka oznámiť, že čoskoro začne obmedzovať nákupy štátnych dlhopisov. Pokiaľ ide o segment korporátnych dlhopisov, spready vysoko kvalitných titulov zostali stabilné, zatiaľ čo spready rizikovejších titulov s vyššími výnosmi sa mierne zúžili.

Investori sa v roku 2021 výraznejšie uchýľovali k rizikovým aktívam a tlačili tak akciové trhy vyššie, čo bolo vidno na rekordnom globálnom náraste investícií do akciových fondov. To však platilo len pre akcie na trhoch vyspelých ekonomík. Kurzy mnohých akciových indexov tak spevnili o viac ako 20 %, čo je výrazne nad dlhodobými priemerami. Akcie na rozvíjajúcich sa trhoch v roku 2021 výkonnostne výrazne zaostávali. Nízka zaočkovanosť v mnohých regiónoch a politika nulovej tolerancie rastu v Číne nepomohli. Čína sa stretávala aj s inými problémami. Tie boli primárne spojené s osudom developerskej firmy Evergrande, ktorá sa dostala do vážnych dlhových problémov.

Pod rast hodnoty dôchodkovej jednotky fondu Harmónia – zmiešaného negarantovaného d. f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ktorý za uplynulý rok dosiahol +7,60 %, sa podpísali predovšetkým americké či európske akcie. Výraznou kladnou výkonnosťou prispeli aj akcie firiem zo stredoeurópskeho regiónu. Výkonnosť fondu naopak brzdili dlhopisové investície.

Predpokladáme, že koronavírusový variant omikron síce môže spomaliť oživenie, výhľad rastu pre rok 2022 však zatiaľ vyzerá dobre. Domnievame sa, že súčasné trhové prostredie by malo byť naďalej priaznivé pre akcie a vybrané komoditné segmenty, ako sú ropa a cyklické kovy. S dlhospismi je to ťažšie. Vysoká inflácia a jastrabia politika centrálnych bánk hrozia tlakom na rast výnosov štátnych dlhopisov. V centre pozornosti bude v tomto roku nielen inflácia a menová politika, ale aj politický či geopolitický vývoj.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

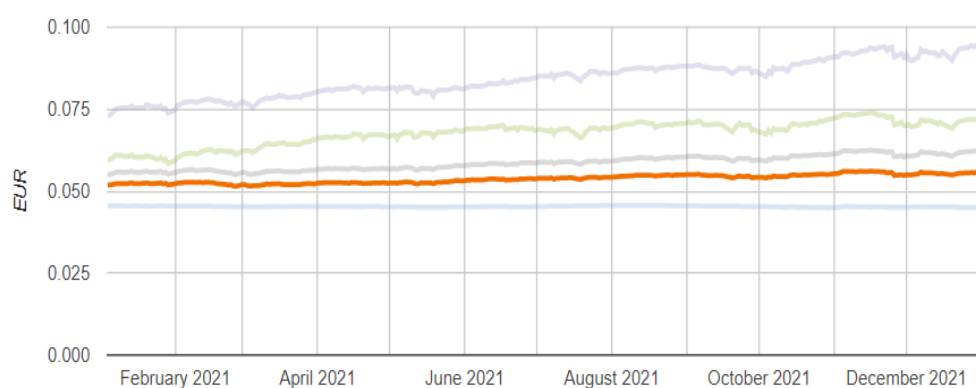
Stav ku dňu

31.12.2021

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2021 do 31.12.2021



- Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f.
- Solid - Dlhopisový garantovaný d.f.
- Dynamika - Akciový negarantovaný d.f.
- Rešpekt - Akciový negarantovaný ESG d.f.
- Index Global - Indexový negarantovaný d.f.

Hodnota DJ 31.12.2021

0,055674

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2021

**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 31.12.2021 je takto vypočítaná hodnota v riziku pre časový horizont 20 dní na úrovni 3,2% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

31.12.2021

## 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	7070,00	9,0197
	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 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	32697,00	41,7139
	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	32015,00	40,8438
	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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	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	4309,00	5,4973
	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 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 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	2224,00	2,8373
	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	69,00	0,0880	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	78384,00	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	114,00	0,1454	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	78270,00	99,8546	









Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2021

## Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	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 %	reálna hodnota 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	77294,00	98,6094	7070,00	9,0197	31607,00	40,3233	32015,00	40,8438	4309,00	5,4973	0,00	0,0000	2224,00	2,8373	0,00	0,0000	0,00	0,0000	69,00	0,0880
0b	Nečlenské štáty	1090,00	1,3906	0,00	0,0000	1090,00	1,3906	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	<b>CELKOM</b>																				
1	AT	1503,00	1,9175	946,00	1,2069	557,00	0,7106		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	BE	2484,00	3,1690		0,0000	2484,00	3,1690		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	CL	197,00	0,2513		0,0000	197,00	0,2513		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	CZ	3638,00	4,6413	1024,00	1,3064	2611,00	3,3310		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3,00	0,0038
5	DE	705,00	0,8994		0,0000	705,00	0,8994		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	EE	333,00	0,4248		0,0000	333,00	0,4248		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ES	1856,00	2,3678		0,0000	1856,00	2,3678		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	FR	1521,00	1,9404		0,0000	1521,00	1,9404		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	GB	164,00	0,2092	164,00	0,2092		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	HR	893,00	1,1393		0,0000	893,00	1,1393		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	HU	3093,00	3,9460	724,00	0,9237	2369,00	3,0223		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	IE	22659,00	28,9077		0,0000		0,0000	18350,00	23,4104	4309,00	5,4973		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,00	0,0000
13	IT	8621,00	10,9984		0,0000	8621,00	10,9984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	LU	9798,00	12,5000	175,00	0,2233	843,00	1,0755	8780,00	11,2013		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	NL	2111,00	2,6932		0,0000	2111,00	2,6932		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	PL	3448,00	4,3989	2651,00	3,3821	797,00	1,0168		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	PT	332,00	0,4236		0,0000	332,00	0,4236		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	RO	3888,00	4,9602	1386,00	1,7682	2502,00	3,1920		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	SK	6253,00	7,9774		0,0000	3965,00	5,0584		0,0000		0,0000		0,0000	2224,00	2,8373		0,0000		0,0000	64,00	0,0816
20	US	4887,00	6,2347		0,0000		0,0000	4885,00	6,2321		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2,00	0,0026

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2021

## Čítenie podľa menového hľadiska

č.r.	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 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		59197,00	75,5218	946,00	1,2069	32697,00	41,7139	20595,00	26,2745	4309,00	5,4973	0,00	0,0000	586,00	0,7476	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	64,00	0,0816
0b	CELKOM USD		12156,00	15,5083	254,00	0,3240	0,00	0,0000	11420,00	14,5693	0,00	0,0000	0,00	0,0000	480,00	0,6124	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0026
0c	CELKOM CZK		1373,00	1,7516	1188,00	1,5156	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	182,00	0,2322	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0038
0d	CELKOM HUF		786,00	1,0028	724,00	0,9237	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	62,00	0,0791	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		3739,00	4,7701	2827,00	3,6066	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	912,00	1,1635	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		1133,00	1,4454	1131,00	1,4429	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0026	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
1	CZK	M1	182,00	0,2322		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	182,00	0,2322			0,0000		0,0000		0,0000
2	CZK	NA	1191,00	1,5194	1188,00	1,5156		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	3,00	0,0038
3	EUR	M1	650,00	0,8293		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	586,00	0,7476			0,0000		0,0000	64,00	0,0816
4	EUR	NA	21541,00	27,4814	946,00	1,2069		0,0000	20595,00	26,2745		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	0,00	0,0000
5	EUR	O1M3M	303,00	0,3866		0,0000	303,00	0,3866		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	R10PR15	2261,00	2,8845		0,0000	2261,00	2,8845		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	EUR	R15P	8829,00	11,2638		0,0000	4520,00	5,7665		0,0000	4309,00	5,4973		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
8	EUR	R3PR5	5110,00	6,5192		0,0000	5110,00	6,5192		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	EUR	R5PR10	20503,00	26,1571		0,0000	20503,00	26,1571		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
10	HUF	M1	62,00	0,0791		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	62,00	0,0791			0,0000		0,0000		0,0000
11	HUF	NA	724,00	0,9237	724,00	0,9237		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	PLN	M1	912,00	1,1635		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	912,00	1,1635			0,0000		0,0000		0,0000
13	PLN	NA	2827,00	3,6066	2827,00	3,6066		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
14	OCM8	M1	2,00	0,0026		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2,00	0,0026			0,0000		0,0000		0,0000
15	OCM8	NA	1131,00	1,4429	1131,00	1,4429		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
16	USD	M1	480,00	0,6124		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	480,00	0,6124			0,0000		0,0000		0,0000
17	USD	NA	11676,00	14,8959	254,00	0,3240		0,0000	11420,00	14,5693		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	2,00	0,0026

Dof (SP) 17-02

## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2021

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
23 550	14 274 186	-	11 008	12 542	19 600	3 950	4 871	2 281	347	366	16

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

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>114</b>
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	85
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	20
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	9
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>78270</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	73687
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	4583
<b>3.</b>	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12</b>	<b>78384</b>

## 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

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>348</b>
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	348
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>140</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>7</b>	<b>237</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>8</b>	<b>4319</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	1449
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	-1235
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	4105
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>13</b>	<b>327</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	-133
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	428
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	32
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>18</b>	<b>3992</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>19</b>	<b>711</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>20</b>	<b>0</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>21</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>22</b>	<b>0</b>
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>23</b>	<b>5428</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>24</b>	<b>11</b>
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	11
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>42</b>
a)	bankové odplaty a poplatky	28	42
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>30</b>	<b>5375</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie dôchodkového fondu</b>	<b>31</b>	<b>33</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>32</b>	<b>5342</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>33</b>	<b>0</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>34</b>	<b>759</b>
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	198
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	561
c)	náklady na iné odplaty	37	0
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>4583</b>

## 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

31.12.2021

## Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č.r.	V tis. EUR 31.12.2021	V tis. EUR 31.12.2020	V tis. EUR 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1</b>	<b>76 091</b>	<b>52 651</b>	<b>40 373</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	32 697	31 999	22 242
a)	bez kupónov	6	1 962	2 455	-
b)	s kupónmi	7	30 735	29 544	22 242
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	7 070	7 950	6 076
a)	obchodovateľné	9	7 070	7 950	6 076
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	36 324	12 702	12 055
a)	otvorených podielových fondov	14	36 324	12 702	12 055
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	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>26</b>	<b>2 293</b>	<b>1 703</b>	<b>4 841</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 224	1 686	4 839
10.	Ostatný majetok	28	69	17	2
<b>Aktíva spolu</b>		<b>29</b>	<b>78 384</b>	<b>54 354</b>	<b>45 214</b>

<b>I.</b>	<b>Záväzky</b>	<b>30</b>	<b>114</b>	<b>127</b>	<b>88</b>
1.	Záväzky voči bankám	31	-	-	-
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	85	92	49
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	20	29	34
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Záväzky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	9	6	5
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>38</b>	<b>78 270</b>	<b>54 227</b>	<b>45 126</b>
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	39	78 270	54 227	45 126
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	4 583	1 757	4 639
<b>Pasíva spolu</b>		<b>41</b>	<b>78 384</b>	<b>54 354</b>	<b>45 214</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č.r.	V tis. EUR 1.1.-31.12.2021	V tis. EUR 1.1.-31.12.2020	V tis. EUR 1.1.-31.12.2019
1.	Výnosy z úrokov	1.	348	382	366
2.	Výnosy z podielových listov	2.	140	115	139
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3.	237	133	364
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4.	3 992	2 443	4 230
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5.	711	(979)	25
6.	Zisk/strata z derivátov	6.	-	-	-
7.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	7.	-	-	-
8.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8.	-	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>9.</b>	<b>5 428</b>	<b>2 094</b>	<b>5 124</b>
9.	Transakčné náklady	10.	11	7	2
10.	Bankové a iné poplatky	11.	42	26	17
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>12.</b>	<b>5 375</b>	<b>2 061</b>	<b>5 105</b>
11.	Náklady na financovanie fondu	13.	33	17	44
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku</b>	<b>14.</b>	<b>5 342</b>	<b>2 044</b>	<b>5 061</b>
12.	Náklady na odplaty	15.	759	287	422
<b>IV.</b>	<b>Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>16.</b>	<b>4 583</b>	<b>1 757</b>	<b>4 639</b>