

Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

k 31. 12. 2022

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

31.12.2022

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

Po úspešnom roku 2021, keď akciové trhy narástli o desiatky percent, sa v roku 2022 situácia výrazne zmenila. Celý rok bol na finančných trhoch mimoriadne búrlivý. A z pohľadu investovania veľmi náročný. Hodnota akcií, ako aj hodnota dlhopisov, spoločne poklesla o viac ako 15 %. Podobný pokles na oboch triedach aktív sme naposledy videli v 80. rokoch minulého storočia.

Prečo poklesli finančné trhy v roku 2022?

- V minulom roku sa prudko zvýšila inflácia.
- Centrálne banky vo vyspelých krajinách preto začali sprísňovať menovú politiku, t. j. začali zvyšovať úrokové sadzby.
- Celú situáciu výrazne zhoršoval konflikt na Ukrajine, ktorý sa významne podieľa na rastúcich cenách energií a potravín vo svete.
- A negatívny vplyv mala aj stále pretrvávajúca pandémia ochorenia Covid-19.

Pod pokles hodnoty dôchodkovej jednotky fondu Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s., ktorý za uplynulý rok činil -15,1 % sa podpísal celkový pokles na svetových akciových aj dlhopisových trhoch.

U všetkých 4 vyššie spomínaných dôvodov, ktoré spôsobili poklesy na finančných trhoch v minulom roku, vidíme v posledných týždňoch zlepšenie. Vysoká inflácia začína ustupovať a zrejme už dosiahla svoj vrchol, zvyšovanie úrokových sadzieb sa postupne blíži ku koncu, ceny energií a komodít tiež výrazne klesajú a Čína tiež ustúpila od prísnej politiky nulovej tolerancie voči ochoreniu Covid-19, čo brzdilo globálny ekonomický rast. História finančných trhov tiež dokazuje, že poklesy na trhoch v 2 rokoch po sebe sú veľmi zriedkavé. To nás vedie k miernemu optimizmu ohľadom ďalšieho vývoja na finančných trhoch a aj výkonnosti našich dôchodkových fondov.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2022 do 31.12.2022

Graf Tabuľka



Hodnota DJ 31.12.2022

0,04724

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

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 jednotkovej 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 31.12.2022 je takto vypočítaná hodnota v riziku pre časový horizont 20 dní na úrovni 11,4% 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

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

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	5006,00	6,1867
	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	37861,00	46,7905
	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	26901,00	33,2456
	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
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	4939,00	6,1039
	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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,0000

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom фонде v %
a	b	c	1	2
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	6196,00	7,6573
	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	13,00	0,0161	
Hodnota majetku v dôchodkovom фонде	34	80916,00	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	607,00	0,7502	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде	36	80309,00	99,2498	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa sektorového
hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	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 %	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
0	CELKOM																				
1	1089	36,00	0,0445	36,00	0,0445	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
2	1107	664,00	0,8206	664,00	0,8206	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
3	1520	21,00	0,0260	21,00	0,0260	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
4	1920	3379,00	4,1759	1028,00	1,2705	2351,00	2,9055	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	2120	3,00	0,0037	3,00	0,0037	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
6	2444	67,00	0,0828	67,00	0,0828	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
7	2540	183,00	0,2262	183,00	0,2262	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
8	2790	170,00	0,2101	0,00	0,0000	170,00	0,2101	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	2910	382,00	0,4721	0,00	0,0000	382,00	0,4721	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	3511	2516,00	3,1094	0,00	0,0000	2516,00	3,1094	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
11	3512	393,00	0,4857	393,00	0,4857	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
12	3513	536,00	0,6624	0,00	0,0000	536,00	0,6624	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	3521	146,00	0,1804	146,00	0,1804	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
14	3522	1400,00	1,7302	266,00	0,3287	1134,00	1,4015	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	4920	501,00	0,6192	0,00	0,0000	501,00	0,6192	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	5829	14,00	0,0173	14,00	0,0173	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
17	6120	33,00	0,0408	33,00	0,0408	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
18	6209	314,00	0,3881	314,00	0,3881	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
19	6419	758,00	0,9368	36,00	0,0445	722,00	0,8923	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
20	6430	31842,00	39,3519	0,00	0,0000	0,00	0,0000	26901,00	33,2456	4939,00	6,1039	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0025
21	6499	17792,00	21,9882	1802,00	2,2270	9794,00	12,1039	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6196,00	7,6573	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
22	6820	785,00	0,9701	0,00	0,0000	785,00	0,9701	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
23	8411	18970,00	23,4441	0,00	0,0000	18970,00	23,4441	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
24	6530	11,00	0,0136	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	11,00	0,0136

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

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 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	80042,00	98,9199	5006,00	6,1867	36987,00	45,7104	26901,00	33,2456	4939,00	6,1039	0,00	0,0000	6196,00	7,6573	0,00	0,0000	0,00	0,0000	13,00	0,0161
0b	Nečlenské štáty	874,00	1,0801	0,00	0,0000	874,00	1,0801	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	976,00	1,2062	505,00	0,6241	471,00	0,5821	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	4868,00	6,0161	0,00	0,0000	4868,00	6,0161	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	CL	134,00	0,1656	0,00	0,0000	134,00	0,1656	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	CZ	4974,00	6,1471	897,00	1,1086	4077,00	5,0386	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	DE	601,00	0,7427	0,00	0,0000	601,00	0,7427	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	EE	288,00	0,3559	0,00	0,0000	288,00	0,3559	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	ES	1918,00	2,3704	0,00	0,0000	1918,00	2,3704	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	FR	5286,00	6,5327	0,00	0,0000	5286,00	6,5327	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	HR	740,00	0,9145	0,00	0,0000	740,00	0,9145	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	HU	2607,00	3,2219	407,00	0,5030	2200,00	2,7189	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
11	IE	16529,00	20,4274	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11590,00	14,3235	4939,00	6,1039	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
12	IT	5107,00	6,3115	0,00	0,0000	5107,00	6,3115	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	11775,00	14,5521	69,00	0,0853	564,00	0,6970	11142,00	13,7698	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	3299,00	4,0771	0,00	0,0000	3299,00	4,0771	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	4496,00	5,5564	1586,00	1,9601	2910,00	3,5963	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	215,00	0,2657	0,00	0,0000	215,00	0,2657	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	3212,00	3,9695	1528,00	1,8884	1684,00	2,0812	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	SE	804,00	0,9936	0,00	0,0000	804,00	0,9936	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
19	SK	8902,00	11,0015	0,00	0,0000	2695,00	3,3306	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	6196,00	7,6573	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0136
20	US	4185,00	5,1720	14,00	0,0173	0,00	0,0000	4169,00	5,1523	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0025

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie 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		63067,00	77,9413	505,00	0,6241	37861,00	46,7905	17454,00	21,5705	4939,00	6,1039	0,00	0,0000	2297,00	2,8387	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0136
0b	CELKOM USD		11774,00	14,5509	225,00	0,2781	0,00	0,0000	9447,00	11,6751	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2100,00	2,5953	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0025
0c	CELKOM CZK		1080,00	1,3347	911,00	1,1259	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	169,00	0,2089	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0d	CELKOM HUF		481,00	0,5944	407,00	0,5030	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	74,00	0,0915	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		3027,00	3,7409	1656,00	2,0466	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1371,00	1,6943	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		1487,00	1,8377	1302,00	1,6091	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	185,00	0,2286	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
1	CZK	M1	169,00	0,2089	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	169,00	0,2089			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
2	CZK	NA	911,00	1,1259	911,00	1,1259	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	5868,00	7,2520	0,00	0,0000	5868,00	7,2520	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	2297,00	2,8387	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2297,00	2,8387			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
5	EUR	NA	17970,00	22,2082	505,00	0,6241	0,00	0,0000	17454,00	21,5705	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	11,00	0,0136
6	EUR	O3M6M	804,00	0,9936	0,00	0,0000	804,00	0,9936	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	1516,00	1,8735	0,00	0,0000	1516,00	1,8735	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	7662,00	9,4691	0,00	0,0000	2723,00	3,3652	0,00	0,0000	4939,00	6,1039	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
9	EUR	R1PR3	7704,00	9,5210	0,00	0,0000	7704,00	9,5210	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	8782,00	10,8532	0,00	0,0000	8782,00	10,8532	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	10464,00	12,9319	0,00	0,0000	10464,00	12,9319	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	74,00	0,0915	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	74,00	0,0915			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
13	HUF	NA	407,00	0,5030	407,00	0,5030	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	380,00	0,4696	195,00	0,2410	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	185,00	0,2286			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
15	OCM8	NA	1107,00	1,3681	1107,00	1,3681	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
16	PLN	M1	1556,00	1,9230	185,00	0,2286	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1371,00	1,6943			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
17	PLN	NA	1471,00	1,8179	1471,00	1,8179	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
18	USD	M1	2100,00	2,5953	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2100,00	2,5953			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
19	USD	NA	9674,00	11,9556	225,00	0,2781	0,00	0,0000	9447,00	11,6751	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0025

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

31.12.2022

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
25469	18449842	0	11814	13655	20837	4632	7091	4394	557	691	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

31.12.2022

Označenie a	Položka b	č. r. c	Hodnota v tis. eur 1
1.	Záväzky	1	607
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	576
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	21
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	10
2.	Vlastné imanie	9	80309
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	92790
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-12481
3.	Pasíva spolu	12	80916

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

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	460
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	460
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	268
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	420
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	-4041
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-880
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	-626
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-2535
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	9484
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	881
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	7341
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1262
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-13525
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	233
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	1
I.	Výnos z majetku	23	-12143
11.	Transakčné náklady	24	2
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	2
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
12.	Bankové a iné poplatky	27	43
a)	bankové odplaty a poplatky	28	43
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-12188
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	53
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-12241
14.	Iné výnosy	33	0
15.	Náklady na odplaty	34	240
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	240
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	-12481

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

31.12.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 31.12.2022	V tis. EUR 31.12.2021	V tis. EUR 31.12.2020
I.	Investičný majetok	1	74 707	76 091	52 651
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	37 861	32 697	31 999
a)	bez kupónov	6	3 317	1 962	2 455
b)	s kupónmi	7	34 544	30 735	29 544
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	5 006	7 070	7 950
a)	obchodovateľné	9	5 006	7 070	7 950
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	31 840	36 324	12 702
a)	otvorených podielových fondov	14	31 840	36 324	12 702
b)	ostatné	15	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond 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 podiel	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	26	6 209	2 293	1 703
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	6 196	2 224	1 686
10.	Ostatný majetok	28	13	69	17
	Aktíva spolu	29	80 916	78 384	54 354

I.	Závazky	30	607	114	127
1.	Závazky voči bankám	31	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	576	85	92
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	21	20	29
4.	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	10	9	6
II.	Vlastné imanie	38	80 309	78 270	54 227
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho:	39	80 309	78 270	54 227
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	(12 481)	4 583	1 757
	Pasíva spolu	41	80 916	78 384	54 354

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 1.1.-31.12.2022	V tis. EUR 1.1.-31.12.2021	V tis. EUR 1.1.-31.12.2020
1.	Výnosy z úrokov	1.	460	348	382
2.	Výnosy z podielových listov	2.	268	140	115
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3.	421	237	133
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4.	(13 525)	3 992	2 443
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5.	233	711	(979)
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.	(12 143)	5 428	2 094
9.	Transakčné náklady	10.	2	11	7
10.	Bankové a iné poplatky	11.	43	42	26
II.	Čistý výnos z majetku	12.	(12 188)	5 375	2 061
11.	Náklady na financovanie fondu	13.	53	33	17
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku	14.	(12 241)	5 342	2 044
12.	Náklady na odplaty	15.	240	759	287
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16.	(12 481)	4 583	1 757