

# Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

**k 30. 06. 2023**

**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

30.06.2023

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

Finančné trhy zakončili prvý polrok 2023 slušnými ziskami, keď sa darilo predovšetkým rizikovejším aktívam. Finančným indexom k ziskom dopomohlo predovšetkým odvrátenie bankrotu Spojených štátov, blížiaci sa koniec cyklu zvyšovania úrokových sadzieb či postupný pokles inflácie v Európe i zámorí. Globálny akciový index MSCI World si za prvý polrok pripísal zisk 13,8 % v USD. Vidina konca cyklu zvyšovania sadzieb a optimizmus okolo umelej inteligencie (AI) dopomohli predovšetkým americkému akciovému indexu S&P 500, ktorý za prvých 6 mesiacov vzrástol o 17,4 %. Silný prvý polrok majú za sebou aj japonské akcie, ktoré merané indexom Nikkei 225 zaznamenali rast o 30,5 %. Paneurópsky index Eurostoxx 50 v rovnakom období vzrástol „len“ o 16,4 %, čo mohlo byť spôsobené aj postupným zhoršujúcim sa trendom v európskych makrodátach v druhom štvrtroku. Globálny index akcií na rozvíjajúcich sa trhoch (MSCI EM) zakončil prvý polrok s celkovým ziskom 3,5 %. Na index v prvom polroku doliehali obavy z pomalšieho oživenia ekonomického rastu v Číne, čo potvrdzovali aj posledné slabšie makroekonomické dáta. Naopak, v prvom polroku sa darilo stredoeurópskym akciovým trhom. Regionálny CECE Index vzrástol za prvých 6 mesiacov o 22,1 %.

Pre vývoj na dlhopisových trhoch boli kľúčové inflačné čísla a očakávania ohľadom ďalšej trajektórie úrokových sadzieb. Zatiaľ čo inflácia prekvapuje vo väčšine hlavných ekonomík skôr smerom dole, centrálni bankári sa s doterajším progresom v poklese inflácie neuspokojujú a naznačujú ďalší rast úrokových sadzieb. Aj preto si dlhopisy v porovnaní s akciami pripísali v prvom polroku len mierne zisky. Napríklad kompozitný index európskych vládnych dlhopisov je za uplynulý polrok v zisku len 1,3 %. Darilo sa však rizikovejším častiam dlhopisové trhu. V prvom polroku tak výraznejšie rástli ceny dlhopisov štátov mimo jadra eurozóny, či niektorých stredoeurópskych vládnych dlhopisov. Napríklad 10ročný štátny dlhopis Talianska posilnil za prvých 6 mesiacov o 6,3 %. Ziskový prvý polrok zaznamenali aj korporátne dlhopisy. Európsky index korporátnych dlhopisov s ratingom v investičnom pásme vzrástol v prvom polroku o 1,6 %.

Pod rast hodnoty dôchodkovej jednotky fondu Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN d.s.s., a.s., ktorý za uplynulý polrok činil + 6,02 %, sa podpísal mierny rast na svetových dlhopisových trhoch.

V Európe sme síce svedkami postupne klesajúcej inflácie, centrálni bankári sú však odhodlaní zvyšovať sadzby ďalej. Sadzby pravdepodobne dosiahnu vrchol v septembri, kedy podľa očakávania Európska centrálna banka (ECB) ukončí cyklus zvyšovania sadzieb. Dlhopisy aktuálne síce zarábajú výrazne viac na ročnej báze vďaka vyšším výnosom dlhopisov po minuloročných poklesoch, no môže trvať istý čas, kým sa minuločné prepady na trhoch týmito vyššími výnosmi vykompenzujú. Preto u dlhopisovej triedy aktív očakávame len mierne kladné zisky v druhom polroku. U akcií po výraznom raste v prvom polroku predpokladáme ich ďalší mierny nárast aj v druhom polroku, keď očakávame mierne oživenie globálneho ekonomického rastu pri postupne klesajúcej inflácii.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

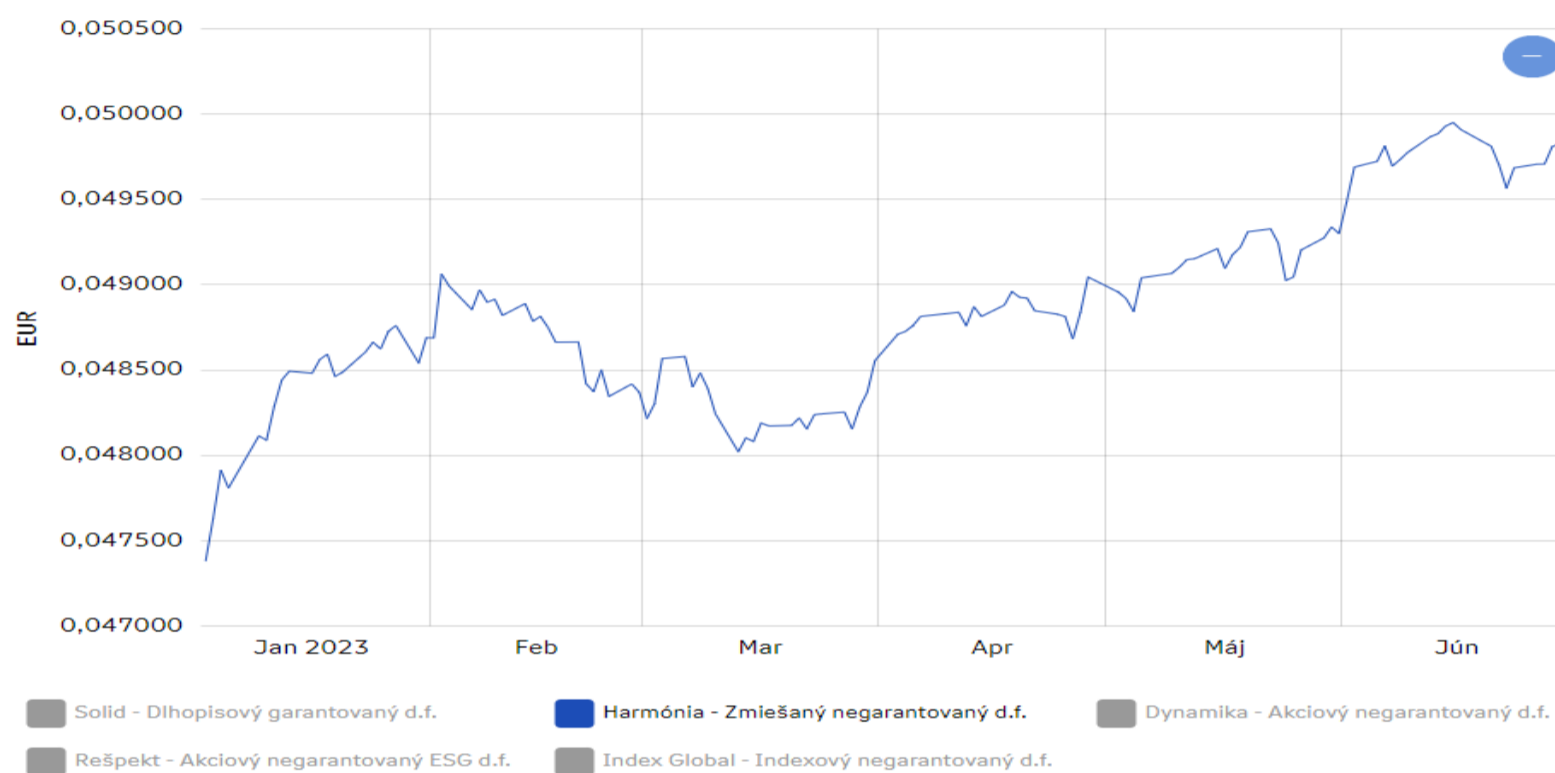
Stav ku dňu

30.06.2023

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

od 1.1.2023 do 30.06.2023



Hodnota DJ 30.06.2023

0,050083

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.06.2023

### 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 30.06.2023 je takto vypočítaná hodnota v riziku pre časový horizont 20 dní na úrovni 3,7% 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

30.06.2023

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	6074,00	6,5557
	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	46706,00	50,4101
	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 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	33121,00	35,7477
	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	4328,00	4,6712
	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
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	2393,00	2,5828
	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	30,00	0,0324	
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>34</b>	<b>92652,00</b>	<b>100,0000</b>	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	825,00	0,8904	
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>36</b>	<b>91827,00</b>	<b>99,1096</b>	



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060009

Stav ku dňu

30.06.2023

## 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	<b>CELKOM</b>																				
63	SLOVENSKA SPORITELNA AS	2393,00	2,5828	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2393,00	2,5828	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
64	SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE Naturale ROMGAZ SA	208,00	0,2245	208,00	0,2245	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
65	SPDR Trust Series 1	671,00	0,7242	0,00	0,0000	0,00	0,0000	669,00	0,7221	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0022
66	SPP DISTRIBUCIA AS	299,00	0,3227	0,00	0,0000	299,00	0,3227	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	SPP INFRASTRUCTURE FIN	312,00	0,3367	0,00	0,0000	312,00	0,3367	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	STELLANTIS NV	389,00	0,4199	0,00	0,0000	389,00	0,4199	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	Santander Bank Polska SA	56,00	0,0604	56,00	0,0604	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	1813,00	1,9568	0,00	0,0000	1813,00	1,9568	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	11,00	0,0119	11,00	0,0119	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	76,00	0,0820	76,00	0,0820	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	TRANSAGAZ SA MEDIAS	94,00	0,1015	91,00	0,0982	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	3,00	0,0032
74	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	497,00	0,5364	0,00	0,0000	497,00	0,5364	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	3985,00	4,3010	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3985,00	4,3010	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	1065,00	1,1495	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1065,00	1,1495	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	1997,00	2,1554	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1997,00	2,1554	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	1204,00	1,2995	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1204,00	1,2995	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	1309,00	1,4128	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1309,00	1,4128	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 Health Ca	1572,00	1,6967	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1572,00	1,6967	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	424,00	0,4576	0,00	0,0000	424,00	0,4576	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	737,00	0,7954	0,00	0,0000	0,00	0,0000	737,00	0,7954	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	4224,00	4,5590	0,00	0,0000	0,00	0,0000	4224,00	4,5590	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 UCJ	2126,00	2,2946	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2126,00	2,2946	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	3357,00	3,6232	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3357,00	3,6232	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	254,00	0,2741	0,00	0,0000	0,00	0,0000	254,00	0,2741	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
87	iShares S&P 500 Index Fund/US	3795,00	4,0960	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3795,00	4,0960	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
88	NN DSS, a.s.	15,00	0,0162	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	15,00	0,0162



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

30.06.2023

Čínenie podľa sektorového  
hľadiska

č. r.	Sektie 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	<b>CELKOM</b>																				
1	1089	31,00	0,0335	31,00	0,0335	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	754,00	0,8138	754,00	0,8138	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	22,00	0,0237	22,00	0,0237	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	2505,00	2,7037	1155,00	1,2466	1350,00	1,4571	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	149,00	0,1608	149,00	0,1608	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	63,00	0,0680	63,00	0,0680	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	196,00	0,2115	187,00	0,2018	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	9,00	0,0097
8	2790	164,00	0,1770	0,00	0,0000	164,00	0,1770	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	389,00	0,4199	0,00	0,0000	389,00	0,4199	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	2601,00	2,8073	0,00	0,0000	2601,00	2,8073	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	444,00	0,4792	443,00	0,4781	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	1,00	0,0011
12	3513	594,00	0,6411	0,00	0,0000	594,00	0,6411	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	177,00	0,1910	177,00	0,1910	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	1489,00	1,6071	299,00	0,3227	1187,00	1,2811	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0032
15	4920	512,00	0,5526	0,00	0,0000	512,00	0,5526	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	11,00	0,0119	11,00	0,0119	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	45,00	0,0486	45,00	0,0486	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	385,00	0,4155	385,00	0,4155	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	4223,00	4,5579	56,00	0,0604	4167,00	4,4975	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	37451,00	40,4211	0,00	0,0000	0,00	0,0000	33121,00	35,7477	4328,00	4,6712	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0022
21	6499	17639,00	19,0379	2297,00	2,4792	12949,00	13,9760	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2393,00	2,5828	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
22	6820	786,00	0,8483	0,00	0,0000	786,00	0,8483	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	22007,00	23,7523	0,00	0,0000	22007,00	23,7523	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	15,00	0,0162	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	15,00	0,0162

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

30.06.2023

## 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 %	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	91773,00	99,0513	6074,00	6,5557	45827,00	49,4614	33121,00	35,7477	4328,00	4,6712	0,00	0,0000	2393,00	2,5828	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	30,00	0,0324
0b	Nečlenské štáty	879,00	0,9487	0,00	0,0000	879,00	0,9487	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	<b>CELKOM</b>																						
1	AT	1009,00	1,0890	542,00	0,5850	467,00	0,5040	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	BE	2132,00	2,3011	0,00	0,0000	2132,00	2,3011	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	CL	135,00	0,1457	0,00	0,0000	135,00	0,1457	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	CZ	6211,00	6,7036	1106,00	1,1937	5096,00	5,5002	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	9,00	0,0097
5	DE	608,00	0,6562	0,00	0,0000	608,00	0,6562	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	EE	997,00	1,0761	0,00	0,0000	997,00	1,0761	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	ES	1126,00	1,2153	0,00	0,0000	1126,00	1,2153	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	FR	5319,00	5,7408	0,00	0,0000	5319,00	5,7408	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
9	HR	744,00	0,8030	0,00	0,0000	744,00	0,8030	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
10	HU	3029,00	3,2692	671,00	0,7242	2358,00	2,5450	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	IE	23651,00	25,5267	0,00	0,0000	0,00	0,0000	19323,00	20,8555	4328,00	4,6712	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	IT	3840,00	4,1445	0,00	0,0000	3840,00	4,1445	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
13	LT	3355,00	3,6211	0,00	0,0000	3355,00	3,6211	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	LU	9705,00	10,4747	76,00	0,0820	549,00	0,5925	9080,00	9,8001	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	NL	3370,00	3,6373	0,00	0,0000	3370,00	3,6373	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
16	PL	9032,00	9,7483	1925,00	2,0777	7107,00	7,6706	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	PT	220,00	0,2374	0,00	0,0000	220,00	0,2374	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	RO	3561,00	3,8434	1742,00	1,8802	1815,00	1,9589	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	4,00	0,0043
19	SK	9876,00	10,6592	0,00	0,0000	7468,00	8,0603	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2393,00	2,5828	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	15,00	0,0162
20	US	4732,00	5,1073	12,00	0,0130	0,00	0,0000	4718,00	5,0922	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2,00	0,0022

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52203060009

Stav ku dňu

30.06.2023

## 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 %	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		73767,00	79,6173	542,00	0,5850	46706,00	50,4101	20194,00	21,7955	4328,00	4,6712	0,00	0,0000	1982,00	2,1392	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	15,00	0,0162
0b	CELKOM USD		13356,00	14,4152	284,00	0,3065	0,00	0,0000	12927,00	13,9522	0,00	0,0000	0,00	0,0000	142,00	0,1533	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0032
0c	CELKOM CZK		1157,00	1,2488	1118,00	1,2067	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	30,00	0,0324	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	9,00	0,0097
0d	CELKOM HUF		843,00	0,9099	671,00	0,7242	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	172,00	0,1856	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		2019,00	2,1791	2001,00	2,1597	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	18,00	0,0194	0,00	0,00	0,0000	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	0,00	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		1510,00	1,6298	1458,00	1,5736	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	49,00	0,0529	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0032
1	CZK	M1	30,00	0,0324	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	30,00	0,0324			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
2	CZK	NA	1127,00	1,2164	1118,00	1,2067	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	9,00	0,0097
3	EUR	M1	1982,00	2,1392	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1982,00	2,1392			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
4	EUR	NA	20751,00	22,3967	542,00	0,5850	0,00	0,0000	20194,00	21,7955	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	15,00	0,0162
5	EUR	O3M6M	3451,00	3,7247	0,00	0,0000	3451,00	3,7247	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	0,00	0,0000
6	EUR	R10PR15	992,00	1,0707	0,00	0,0000	992,00	1,0707	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	0,00	0,0000
7	EUR	R15P	8571,00	9,2507	0,00	0,0000	4243,00	4,5795	0,00	0,0000	4328,00	4,6712	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
8	EUR	R1PR3	12264,00	13,2366	0,00	0,0000	12264,00	13,2366	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	0,00	0,0000
9	EUR	R3PR5	7920,00	8,5481	0,00	0,0000	7920,00	8,5481	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	0,00	0,0000
10	EUR	R5PR10	17836,00	19,2505	0,00	0,0000	17836,00	19,2505	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	0,00	0,0000
11	HUF	M1	172,00	0,1856	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	172,00	0,1856			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
12	HUF	NA	671,00	0,7242	671,00	0,7242	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	0,00	0,0000
13	OCM8	M1	247,00	0,2666	198,00	0,2137	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	49,00	0,0529			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
14	OCM8	NA	1263,00	1,3632	1260,00	1,3599	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	3,00	0,0032
15	PLN	M1	250,00	0,2698	232,00	0,2504	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	18,00	0,0194			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
16	PLN	NA	1769,00	1,9093	1769,00	1,9093	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	0,00	0,0000
17	USD	M1	142,00	0,1533	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	142,00	0,1533			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
18	USD	NA	13214,00	14,2620	284,00	0,3065	0,00	0,0000	12927,00	13,9522	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000			0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	3,00	0,0032

**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

**30.06.2023**

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	30 399
Objem príspevkov v eurách	2	11 922 489
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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>825</b>
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	780
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	34
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	11
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>91827</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	86812
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	5015
<b>3.</b>	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12</b>	<b>92652</b>

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

30.06.2023

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>515</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	515
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>119</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>7</b>	<b>149</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>8</b>	<b>3325</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	376
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	416
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	2533
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>13</b>	<b>-1084</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	-210
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	-553
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	-321
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>18</b>	<b>4409</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>19</b>	<b>68</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>5260</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>24</b>	<b>0</b>
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	0
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>22</b>
a)	bankové odplaty a poplatky	28	22
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>30</b>	<b>5238</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie dôchodkového fondu</b>	<b>31</b>	<b>25</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>32</b>	<b>5213</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>198</b>
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	198
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	0
c)	náklady na iné odplaty	37	0
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>5015</b>

## 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

30.6.2023

## Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 30.06.2023	V tis. EUR 30.06.2022	V tis. EUR 30.6.2021
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1</b>	<b>90 229</b>	<b>69 208</b>	<b>59 272</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	46 706	30 224	28 314
a)	bez kupónov	6	3 850	1 810	1 527
b)	s kupónmi	7	42 856	28 414	26 787
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	6 074	5 768	7 830
a)	obchodovateľné	9	6 074	5 768	7 830
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podieľy v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	37 449	33 216	23 128
a)	otvorených podielových fondov	14	37 449	33 216	23 128
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>2 423</b>	<b>4 840</b>	<b>4 703</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 393	4 691	4 514
10.	Ostatný majetok	28	30	149	189
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>29</b>	<b>92 652</b>	<b>74 048</b>	<b>63 975</b>

<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>30</b>	<b>825</b>	<b>411</b>	<b>2 660</b>
1.	Závazky voči bankám	31	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	780	384	171
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	34	18	89
4.	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	11	9	2 400
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>38</b>	<b>91 827</b>	<b>73 637</b>	<b>61 315</b>
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	39	91 827	73 637	61 315
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	5 015	(11 909)	2 163
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>41</b>	<b>92 652</b>	<b>74 048</b>	<b>63 975</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	V tis. EUR 1.1.-30.06.2023	V tis. EUR 1.1.-30.06.2022	V tis. EUR 1.1.-30.06.2021
1.	Výnosy z úrokov	1.	515	180	190
2.	Výnosy z podielových listov	2.	119	129	63
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3.	149	248	145
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4.	4 409	(12 938)	1 771
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5.	68	643	367
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>5 260</b>	<b>(11 738)</b>	<b>2 536</b>
9.	Transakčné náklady	10.	-	1	(6)
10.	Bankové a iné poplatky	11.	22	22	(20)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>12.</b>	<b>5 238</b>	<b>(11 761)</b>	<b>2 510</b>
11.	Náklady na financovanie fondu	13.	25	31	(15)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku</b>	<b>14.</b>	<b>5 213</b>	<b>(11 792)</b>	<b>2 495</b>
12.	Náklady na odpłaty	15.	198	117	(332)
<b>IV.</b>	<b>Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>16.</b>	<b>5 015</b>	<b>(11 909)</b>	<b>2 163</b>