

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

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2021

# Obsah

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| <b>SÚVAHA</b>               | <b>6</b> |
| <b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b> | <b>8</b> |
| <b>POZNÁMKY</b>             | <b>9</b> |

# Správa nezávislého audítora

**Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond - NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).**

## Správa z auditu účtovnej závierky

---

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.



## Základ pre názor

Audít sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.



- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



  
Zodpovedný audítor:  
**Martin Kršjak**  
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 21. marca 2022

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2021

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

|    |  | mesiac | rok     |
|----|--|--------|---------|
| od |  | 0 1    | 2 0 2 1 |
| do |  | 1 2    | 2 0 2 1 |

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa  )

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

|    |  | mesiac | rok     |
|----|--|--------|---------|
| od |  | 0 1    | 2 0 2 0 |
| do |  | 1 2    | 2 0 2 0 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)    Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)    Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á  
s p o l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

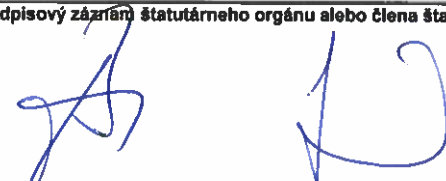
0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

l e n k a . s i e k l o v a @ n n . s k

|                |  |
|----------------|--|
| Zostavené dňa: | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: |
| 21.3.2022      |             |
| Schválené dňa: |  |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

| Označenie  | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a          | b  | 1                     | 2  |
| x          | <b>Aktíva</b>  | x                     | x  |
| <b>I.</b>  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>76 090 348</b>     | <b>52 651 236</b>                            |
| <b>1.</b>  | <b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>                                  |                       |  |
| a)         | bez kupónov  |                       |  |
| b)         | s kupónmi  |                       |  |
| <b>2.</b>  | <b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>                                     | <b>32 696 359</b>     | <b>31 998 789</b>                            |
| a)         | bez kupónov  | 1 961 711             | 2 454 910                                    |
| b)         | s kupónmi  | 30 734 648            | 29 543 879                                   |
| <b>3.</b>  | <b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>                             | <b>7 069 880</b>      | <b>7 950 279</b>                             |
| a)         | obchodovateľné akcie   | 7 069 880             | 7 950 279                                    |
| b)         | neobchodovateľné akcie   |                       |  |
| c)         | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera        |                       |  |
| d)         | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach     |                       |  |
| <b>4.</b>  | <b>Podielové listy</b>   | <b>36 324 109</b>     | <b>12 702 167</b>                            |
| a)         | otvorených podielových fondov  | 36 324 109            | 12 702 167                                   |
| b)         | ostatné  |                       |  |
| <b>5.</b>  | <b>Krátkodobé pohľadávky</b>   |                       |  |
| a)         | krátkodobé vklady v bankách  |                       |  |
| b)         | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel |                       |  |
| c)         | iné  |                       |  |
| d)         | obrátené repoobchody   |                       |  |
| <b>6.</b>  | <b>Dlhodobé pohľadávky</b>   |                       |  |
| a)         | dlhodobé vklady v bankách  |                       |  |
| b)         | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel   |                       |  |
| <b>7.</b>  | <b>Deriváty</b>  |                       |  |
| <b>8.</b>  | <b>Drahé kovy</b>  |                       |  |
| <b>II.</b> | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>2 293 809</b>      | <b>1 703 615</b>                             |
| <b>9.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>                | <b>2 224 417</b>      | <b>1 686 364</b>                             |
| <b>10.</b> | <b>Ostatný majetok</b>   | <b>69 392</b>         | <b>17 251</b>                                |
|            | <b>Aktíva spolu</b>  | <b>78 384 157</b>     | <b>54 354 851</b>                            |

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

| Označenie  | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a          | b   | 1                     | 2  |
| x          | <b>Pasíva</b>   | x                     | x  |
| <b>I.</b>  | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>                                    | <b>114 391</b>        | <b>127 585</b>                               |
| 1.         | Závazky voči bankám   |                       |  |
| 2.         | Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | 86 072                | 92 494                                       |
| 3.         | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                     | 19 637                | 29 018                                       |
| 4.         | Deriváty  |                       |  |
| 5.         | Repoobchody   |                       |  |
| 6.         | Závazky z vypožičania finančného majetku                                  |                       |  |
| 7.         | Ostatné záväzky   | 8 682                 | 6 073  |
| <b>II.</b> | <b>Vlastné imanie</b>   | <b>78 269 766</b>     | <b>54 227 265</b>                            |
| 8.         | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 78 269 766            | 54 227 265                                   |
| a)         | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                      | 4 583 146             | 1 756 894                                    |
|            | <b>Pasíva spolu</b>   | <b>78 384 157</b>     | <b>54 354 851</b>                            |



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |   |    |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|---|----|----|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a | n  | t  | o | v | a | n | ý |  |  |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , |   | a. | s. |   |   |   |   |   |  |  |  |  |

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2021**

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a         | b   | 1                     | 2  |
| 1.        | Výnosy z úrokov   | 348 015               | 381 918                                      |
| 1.1.      | úroky   | 348 015               | 381 918                                      |
| 1.2./a.   | výsledok zaistenia  |                       |  |
| 1.3./b.   | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku |                       |  |
| 2.        | Výnosy z podielových fondov   | 139 669               | 115 447                                      |
| 3.        | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                       | 236 783               | 132 585                                      |
| 3.1.      | dividendy a iné podiely na zisku  | 236 783               | 132 585                                      |
| 3.2.      | výsledok zaistenia  |                       |  |
| 4./c.     | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                                | 3 991 949             | 2 442 783                                    |
| 5./d.     | Zisk/strata z operácií s devízami   | 710 982               | (978 929)                                    |
| 6./e.     | Zisk/strata z derivátov   |                       |  |
| 7./f.     | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi  |                       |  |
| 8./g.     | Zisk/strata z operácií s iným majetkom  |                       |  |
| I.        | Výnos z majetku vo fonde  | 5 427 398             | 2 093 804                                    |
| h.        | Transakčné náklady  | 10 607                | 7 108  |
| i.        | Bankové a iné poplatky  | 41 855                | 25 504                                       |
| II.       | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>   | <b>5 374 936</b>      | <b>2 061 193</b>                             |
| j.        | Náklady na financovanie fondu   | 33 383                | 16 958                                       |
| j.1.      | náklady na úroky  |                       |  |
| j.2.      | zisky/straty zo zaistenia úrokov  |                       |  |
| j.3.      | náklady na dane a poplatky  | 33 383                | 16 958                                       |
| III.      | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                 | <b>5 341 553</b>      | <b>2 044 235</b>                             |
| k.        | Náklady na  | 750 814               | 281 670                                      |
| k.1.      | odplatu za správu fondu   | 190 031               | 141 864                                      |
| k.2.      | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                  | 560 783               | 139 806                                      |
| l.        | Náklady na odplaty za služby depozitára   | 7 593                 | 5 672  |
| m.        | Náklady na audit účtovnej závierky  |                       |  |
| A.        | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>   | <b>4 583 146</b>      | <b>1 756 894</b>                             |

Poznámky na stranách 9 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |   |    |    |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|---|----|----|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a | n  | t  | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , |   | a. | s. |   |   |   |   |   |  |  |

**POZNÁMKY**  
**úctovnej závierky zostavenej**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE****1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**  
**Jesenského 4/C**  
**811 02 Bratislava**  
 (ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22. marca 2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Zmiešaný fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny („ultimate shareholder“): NN Group N.V., Schenkkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo

Dňa 06.09.2019 valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou – spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“), ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so Spoločnosťou s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie Spoločnosti ako nástupníckej spoločnosti so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. ako zanikajúcou spoločnosťou svojim rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 02.09.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.09.2019.

Depozitárom majetku fondov Spoločnosti bola do 31.01.2019 Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava. Depozitárom Spoločnosti je od 01.02.2019 Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Zmiešaný fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať stredne vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia pri zachovaní primeranej miery rizika.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2021 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2020 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 24. júna 2021.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2021, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

#### 2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |

aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera alebo podielových listov nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

## 2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

## 2.3 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

## 2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísl'ovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |

## 2.5 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

## 2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.7 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona o starobnom dôchodkovom sporení a je splatná jedenkrát mesačne. Výška odplaty nesmie presiahnuť 10 % zo zhodnotenia a Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Podrobný postup pre výpočet výšky odplaty a podmienky pre nárok na odplatu ustanovuje zákon o starobnom dôchodkovom sporení a príslušné vykonávacie právne predpisy. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumy pomerných častí odplát za správu a zhodnotenie hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú v vo výške 0,01 % (v roku 2020 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v zmiešanom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |

## 2.8 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely sporeteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

## 2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |  |  |  |  |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |

**C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

| Označenie   | C. Prehľad o peňažných tokoch  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|-----------------------|--|
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>x</b>              | <b>x</b>                                     |
| 1.          | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)   | 348 015               | 381 918                                      |
| 2.          | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)   | 6 760                 | (55 559)                                     |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)   | (844 252)             | (336 910)                                    |
| 4.          | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)  | (6 774)               | (4 076)                                      |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)  | 376 453               | 248 032                                      |
| 6.          | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)  | (3 072)               | -  |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)         | 27 479 963            | 32 815 369                                   |
| 8.          | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)                                |                       |  |
| 9.          | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)               | (46 982 955)          | (42 610 782)                                 |
| 10.         | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                               |                       |  |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)  |                       |  |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)   |                       |  |
| 13.         | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)  |                       |  |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)  |                       |  |
| 15.         | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)   |                       |  |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>(19 625 862)</b>   | <b>(9 562 008)</b>                           |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>  |                       |  |
| 16.         | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)   |                       |  |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>  |                       |  |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>  |                       |  |
| 17.         | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)   | 32 460 075            | 14 963 601                                   |
| 18.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),   | (13 000 720)          | (7 618 769)                                  |
| 19.         | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | (6 422)               | 43 014                                       |
| 20.         | Dedičstvá (-)  |                       |  |
| 21.         | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)   |                       |  |
| 22.         | Preddavky na emitovanie podielových listov   |                       |  |
| 23.         | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)  |                       |  |
| 24.         | Náklady na úroky za úvery (-)  |                       |  |
| 25.         | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)   |                       |  |
| <b>III.</b> | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>19 452 933</b>     | <b>7 387 846</b>                             |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                      | <b>710 982</b>        | <b>(978 929)</b>                             |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>               | <b>538 053</b>        | <b>(3 153 091)</b>                           |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                         | <b>1 686 364</b>      | <b>4 839 455</b>                             |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>                     | <b>2 224 417</b>      | <b>1 686 364</b>                             |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |   |    |    |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|---|----|----|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a | n  | t  | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , |   | a. | s. |   |   |   |   |   |  |  |

#### D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Označenie  | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a          | b   | 1                     | 2  |
| <b>I.</b>  | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>  | <b>54 227 265</b>     | <b>45 125 539</b>                            |
| a)         | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek                                  | 1 047 991 361         | 897 788 413                                  |
| b)         | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                | 0,051744              | 0,050263                                     |
| 1.         | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov                       | 32 460 075            | 14 963 601                                   |
| 2.         | Zisk alebo strata fondu   | 4 583 146             | 1 756 894                                    |
| 3.         | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu   |                       |  |
| 4.         | Výplata výnosov podielnikom   |                       |  |
| 5.         | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu  |                       |  |
| 6.         | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky | (13 000 720)          | (7 618 769)                                  |
| <b>II.</b> | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>  | <b>24 042 501</b>     | <b>9 101 726</b>                             |
| <b>A.</b>  | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>   | <b>78 269 766</b>     | <b>54 227 265</b>                            |
| a)         | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek                                 | 1 405 858 498         | 1 047 991 361                                |
| b)         | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky               | 0,055674              | 0,051744                                     |



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |   |    |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|---|----|----|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a | n  | t  | o | v | a | n | ý |  |  |  |  |  |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , |   | a. | s. |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### Súvaha fondu

#### Aktíva

| Číslo riadku | 2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca  |                       |  |
| 2.           | Do troch mesiacov   |                       |  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  |                       |  |
| 4.           | Do jedného roku   |                       |  |
| 5.           | Do dvoch rokov  |                       |  |
| 6.           | Do piatich rokov  | 3 456 686             | 691 970                                      |
| 7.           | Nad päť rokov   | 29 239 673            | 31 306 819                                   |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>32 696 359</b>     | <b>31 998 789</b>                            |

| Číslo riadku | 2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca  |                       |  |
| 2.           | Do troch mesiacov   | 302 738               |  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  |                       |  |
| 4.           | Do jedného roku   |                       | 304 889                                      |
| 5.           | Do dvoch rokov  |                       | 306 238                                      |
| 6.           | Do piatich rokov  | 5 110 416             | 4 565 624                                    |
| 7.           | Nad päť rokov   | 27 283 205            | 26 822 038                                   |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>32 696 359</b>     | <b>31 998 789</b>                            |

| Číslo riadku | 2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| a.           | bez kupónov                     | 1 961 711             | 2 454 910                                    |
| a.1.         | nezaložené                      | 1 961 711             | 2 454 910                                    |
| a.2.         | založené v repoobchodoch        |                       |  |
| a.3.         | založené                        |                       |  |
| b.           | s kupónmi                       | 30 734 648            | 29 543 879                                   |
| b.1.         | nezaložené                      | 30 734 648            | 29 543 879                                   |
| b.2.         | založené v repoobchodoch        |                       |  |
| b.3.         | založené                        |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>32 696 359</b>     | <b>31 998 789</b>                            |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Obchodovateľné akcie         | 7 069 880             | 7 950 279                                    |
| 1.1.         | nezaložené                   | 7 069 880             | 7 950 279                                    |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch     |                       |  |
| 1.3.         | založené                     |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>7 069 880</b>      | <b>7 950 279</b>                             |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | EUR  | 946 377               | 322 213                                      |
| 2.           | USD  | 254 302               | 254 028                                      |
| 3.           | JPY  |                       |  |
| 4.           | CHF  |                       |  |
| 5.           | GBP  |                       |  |
| 6.           | SEK  |                       |  |
| 7.           | CZK  | 1 187 888             | 2 221 568                                    |
| 8.           | HUF  | 724 011               | 1 089 666                                    |
| 9.           | PLN  | 2 826 079             | 2 362 003                                    |
| 10.          | CAD  |                       |  |
| 11.          | AUD  |                       |  |
| 12.          | RON  | 1 131 223             | 1 700 801                                    |
| 13.          | Ostatné meny   |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>7 069 880</b>      | <b>7 950 279</b>                             |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 36 324 109            | 12 702 167                                   |
| 1.1.         | nezaložené                       | 36 324 109            | 12 702 167                                   |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch         |                       |  |
| 1.3.         | založené                         |                       |  |
| 2.           | PL ostatné                       |                       |  |
| 2.1.         | nezaložené                       |                       |  |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch         |                       |  |
| 2.3.         | založené                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>36 324 109</b>     | <b>12 702 167</b>                            |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | EUR  | 24 903 932            | 6 581 845                                    |
| 2.           | USD  | 11 420 177            | 6 120 322                                    |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>36 324 109</b>     | <b>12 702 167</b>                            |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 586 157               | 1 269 444                                    |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 586 157               | 1 269 444                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>586 157</b>        | <b>1 269 444</b>                             |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 480 422               | 57 840                                       |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 480 422               | 57 840                                       |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>480 422</b>        | <b>57 840</b>                                |

| Číslo riadku | 9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 61 849                | 16 136                                       |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 61 849                | 16 136                                       |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>61 849</b>         | <b>16 136</b>                                |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | 9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 912 324               | 237 289                                      |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 912 324               | 237 289                                      |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>912 324</b>        | <b>237 289</b>                               |

| Číslo riadku | 9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 181 524               | 45 053                                       |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 181 524               | 45 053                                       |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>181 524</b>        | <b>45 053</b>                                |

| Číslo riadku | 9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 0                     | 45   |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúččet - súvaha  | 0                     | 45   |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>0</b>              | <b>45</b>                                    |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | 9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 2 141                 | 60 557                                       |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúčtet - súvaha  | 2 141                 | 60 557                                       |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>2 141</b>          | <b>60 557</b>                                |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty                      |                       |  |
| 2.           | Reverzné repoobchody            |                       |  |
| 3.           | Vklady                          |                       |  |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 348 015               | 381 918                                      |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>348 015</b>        | <b>381 918</b>                               |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové listy                | 61 086                | 46 257                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové listy              |                       |  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               |                       |  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>61 086</b>         | <b>46 257</b>                                |

| Číslo riadku | 2. USD Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové listy                | 78 583                | 69 190                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové listy              |                       |  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               |                       |  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>78 583</b>         | <b>69 190</b>                                |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | 3. Dividendy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------|-----------------------|--|
| 1.           | EUR          | 30 497                | 9 238  |
| 2.           | USD          | 27 824                | 23 602                                       |
| 3.           | JPY          |                       |  |
| 4.           | CHF          |                       |  |
| 5.           | GBP          |                       |  |
| 6.           | SEK          |                       |  |
| 7.           | CZK          | 35 401                | 35 527                                       |
| 8.           | HUF          | 96                    | 1 836  |
| 9.           | PLN          | 45 055                | 5 895  |
| 10.          | CAD          |                       |  |
| 11.          | AUD          |                       |  |
| 12.          | RON          | 97 910                | 56 487                                       |
|              | <b>Spolu</b> | <b>236 783</b>        | <b>132 585</b>                               |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie  | 1 581 899             | (581 882)                                    |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                            |                       |  |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                              | (1 662 961)           | 2 300 199                                    |
| 4.           | Podielové listy  | 4 073 011             | 724 466                                      |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>3 991 949</b>      | <b>2 442 783</b>                             |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | EUR                                     |                       |  |
| 2.           | USD                                     | 564 821               | (636 427)                                    |
| 3.           | JPY                                     | (2)                   | (4)  |
| 4.           | CHF                                     |                       |  |
| 5.           | GBP                                     |                       |  |
| 6.           | SEK                                     |                       |  |
| 7.           | CZK                                     | 53 267                | (60 578)                                     |
| 8.           | HUF                                     | 91 212                | (88 285)                                     |
| 9.           | PLN                                     | 6 538                 | (173 453)                                    |
| 10.          | CAD                                     |                       |  |
| 11.          | AUD                                     |                       |  |
| 12.          | RON                                     | (4 854)               | (20 182)                                     |
| 13.          | Ostatné meny                            |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>710 982</b>        | <b>(978 929)</b>                             |

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

| Číslo riadku | i. Bankové a iné poplatky                         | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bankové odplaty a poplatky                        | 4 127                 | 1 039  |
| 2.           | Burzové odplaty a poplatky                        |                       |  |
| 3.           | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi            | 8 819                 | 5 419  |
| 4.           | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 28 909                | 19 046                                       |
|              | <b>Spolu</b>                                      | <b>41 855</b>         | <b>25 504</b>                                |

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a         | b   | 1                     | 2  |
| x         | Iné aktíva  | x                     | x  |
| 1.        | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov             |                       |  |
| 2.        | Pohľadávky zo spotových obchodov                        |                       |  |
| 3.        | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     |                       |  |
| 4.        | Pohľadávky z európskych opcí                            |                       |  |
| 5.        | Pohľadávky z amerických opcí                            |                       |  |
| 6.        | Pohľadávky z bankových záruk                            |                       |  |
| 7.        | Pohľadávky z ručenia                                    |                       |  |
| 8.        | Pohľadávky zo záložných práv                            |                       |  |
| 9.        | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva |                       |  |
| 10.       | Práva k cudzím veciam a právam                          |                       |  |
| 11.       | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie              | 76 090 348            | 52 651 236                                   |
| 12.       | Hodnoty odovzdané do správy                             |                       |  |
| 13.       | Hodnoty v evidencii                                     |                       |  |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>76 090 348</b>     | <b>52 651 236</b>                            |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |  |  |  |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| <b>a</b>  | <b>b</b>  | <b>1</b>              | <b>2</b>                                     |
| <b>x</b>  | <b>Iné pasíva</b>                                     | <b>x</b>              | <b>x</b>                                     |
| 1.        | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov           |                       |  |
| 2.        | Závazky zo spotových obchodov                         |                       |  |
| 3.        | Závazky z termínovaných obchodov                      |                       |  |
| 4.        | Závazky z európskych opcí                             |                       |  |
| 5.        | Závazky z amerických opcí                             |                       |  |
| 6.        | Závazky z ručenia                                     |                       |  |
| 7.        | Závazky zo záložných práv a zálohov                   |                       |  |
| 8.        | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva |                       |  |
| 9.        | Práva iných k veciam a právam fondu                   |                       |  |
| 10.       | Hodnoty prevzaté do správy                            |                       |  |
| 11.       | Závazky v evidencii                                   |                       |  |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                               | -                     | -  |

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu dlhopisov/ podielových listov/ akcií v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

#### G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

| Označenie    | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| Číslo riadku | <b>Súvaha</b>                                      |                       |  |
|              | <b>Pasíva</b>                                      |                       |  |
| 3.           | Závazky voči správcovskej spoločnosti              | 19 637                | 29 018                                       |
|              | <b>Výkaz ziskov a strát</b>                        |                       |  |
| k.1.         | Odplata za správu fondu                            | 190 031               | 141 864                                      |
| k.2.         | Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 560 783               | 139 806                                      |

#### H. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
2. V zmiešanom fonde je k 31. decembru 2021 evidovaných 23 550 sporiteľov (k 31. decembru 2020: 18 626 sporiteľov).
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 7 | W | 8 | 6 | X | X | S | I | W | X | 1 | 5 | 1 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|--|
| H | a | r | m | ó | n | i | a | - | Z | m | i | e | š | a | n | ý |   | n | e  | g  | a  | r | a  | n  | t | o | v | a | n | ý |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d |   |   | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. |   |   |   |   |   |   |  |  |

### I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2021 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

Ruská federácia 21. februára 2022 oficiálne povolila vstup vojenskej sily na územie regiónov východnej Ukrajiny. Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach. Tieto prebiehajúce operácie viedli k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že podľa aktuálnej situácie, rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky. Z dôvodu nejasného budúceho vývoja, Spoločnosť pravidelne monitoruje situáciu a v prípade jej zhoršenia, bude zvažovať ďalší postup konania.

Anglický preklad správy nezávislého audítora  
(Translation of the Independent Auditor's Report)



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

# Independent Auditors' Report

**To the Shareholders, Supervisory Board and Board of Directors of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Company“) managing the pension fund Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. - NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (“Fund”)**

## Report on the Audit of the Financial Statements

---

### Opinion

We have audited the financial statements of Fund, which comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2021;
- the statement of profit or loss;

and

- notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund as at 31 December 2021, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.



## **Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (“ISAs”) and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company and Fund in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (“the Act on Statutory Audit”) including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## **Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

The statutory body is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

## **Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern.



concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern;

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

---

Audit firm:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
License SKAU č. 96



  
Responsible auditor:  
**Martin Kršjak**  
License UDVA No. 990

Bratislava, 21 March 2022

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.