

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

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok končiaci sa
31. decembra 2020

Obsah

| | |
|-----------------------------|----------|
| SÚVAHA | 6 |
| VÝKAZ ZISKOV A STRÁT | 8 |
| POZNÁMKY | 9 |



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. BOX 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

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

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“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, 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 2020 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená 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.

Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na časť H účtovnej závierky, v ktorej štatutárny orgán Spoločnosti posúdil možný dopad súčasnej krízy spôsobenej koronavírusom na Fond, berúc do úvahy najaktuálnejšie informácie v tejto súvislosti k dátumu schválenia účtovnej závierky štatutárnym orgánom Spoločnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

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 zákona o účtovníctve 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 jeho 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 obídenie 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.

23. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika



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

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2020

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 schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 1 9 |
| do | 1 2 | 2 0 1 9 |

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 spc

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 O 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

PSC

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

a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ n n . s k

Zostavené dňa:

22.3.2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



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 31.12.2020
v eurách

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8) | 52 651 236 | 40 372 475 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | | |
| a) | bez kupónov | | |
| b) | s kupónmi | | |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 31 998 789 | 22 241 957 |
| a) | bez kupónov | 2 454 910 | - |
| b) | s kupónmi | 29 543 879 | 22 241 957 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 7 950 279 | 6 075 858 |
| a) | obchodovateľné akcie | 7 950 279 | 6 075 858 |
| b) | neobchodovateľné akcie | | |
| c) | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera | | |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | | |
| 4. | Podielové listy | 12 702 167 | 12 054 660 |
| a) | otvorených podielových fondov | 12 702 167 | 12 054 660 |
| b) | ostatné | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | | |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | | |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| c) | iné | | |
| d) | obrátené repoobchody | | |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | | |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | | |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel | | |
| 7. | Deriváty | | |
| 8. | Drahé kovy | | |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10) | 1 703 615 | 4 841 711 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 1 686 364 | 4 839 455 |
| 10. | Ostatný majetok | 17 251 | 2 256 |
| | Aktíva spolu | 54 354 851 | 45 214 186 |

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 31.12.2020
v eurách

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Záväzky (súčet položiek 1 až 7) | 127 585 | 88 647 |
| 1. | Záväzky voči bankám | | |
| 2. | Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 92 494 | 49 480 |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 29 018 | 34 442 |
| 4. | Deriváty | | |
| 5. | Repoobchody | | |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 6 073 | 4 725 |
| II. | Vlastné imanie | 54 227 265 | 45 125 539 |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 54 227 265 | 45 125 539 |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 1 756 894 | 4 639 360 |
| | Pasíva spolu | 54 354 851 | 45 214 186 |

Poznámky na stranách 9 až 23 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. | | | | | | | | | |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 381 918 | 366 177 |
| 1.1. | úroky | 381 918 | 366 177 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | | |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | | |
| 2. | Výnosy z podielových fondov | 115 447 | 138 636 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 132 585 | 363 875 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 132 585 | 363 875 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | | |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 2 442 783 | 4 229 577 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | (978 929) | 25 259 |
| 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 фонде | 2 093 804 | 5 123 524 |
| h. | Transakčné náklady | 7 108 | 2 202 |
| i. | Bankové a iné poplatky | 25 504 | 17 233 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo фонде | 2 061 193 | 5 104 089 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 16 958 | 44 311 |
| j.1. | náklady na úroky | | |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | | |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 16 958 | 44 311 |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде | 2 044 235 | 5 059 778 |
| k. | Náklady na | 281 670 | 416 264 |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 141 864 | 119 980 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде | 139 806 | 296 284 |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 5 672 | 4 154 |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 1 756 894 | 4 639 360 |

Poznámky na stranách 9 až 23 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
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
v eurách

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

Názov a sídlo účtovej 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.

Právny dôvod na zostavenie 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. | | | | | | | | | | |

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2020 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 2020 do 31. decembra 2020.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2019 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26. júna 2020.

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 2020, 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 Financí 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 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.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. | | | | | | | | |

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: 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 roku 2020 vo výške 0,01% (za január 2019 boli vo výške 0,0225 %, od 1.2.2019 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. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Označenie | C. Prehľad o peňažných tokoch | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|-----------------------|--|
| x | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 381 918 | 366 177 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-) | (55 559) | (27 764) |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (336 910) | (484 164) |
| 4. | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+) | (4 076) | 25 638 |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 248 032 | 502 511 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-) | - | 11 654 |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+) | 32 815 369 | 16 236 805 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-) | | |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-) | (42 610 782) | (19 112 496) |
| 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. | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+) | | |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (9 562 008) | (2 481 638) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | | |
| 16. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | | |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | | |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | | |
| 17. | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+) | 14 963 601 | 27 650 390 |
| 18. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (7 618 769) | (22 469 929) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | 43 014 | (53 406) |
| 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 (+) | | |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 7 387 846 | 5 127 055 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (978 929) | 25 259 |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV. | (3 153 091) | 2 670 677 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 4 839 455 | 2 168 778 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI. | 1 686 364 | 4 839 455 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|--------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 45 125 539 | 35 305 717 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek | 897 788 413 | 791 750 022 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,050263 | 0,044592 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 14 963 601 | 27 650 390 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 1 756 894 | 4 639 361 |
| 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 doplnkové dôchodkové jednotky | (7 618 769) | (22 469 929) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 9 101 726 | 9 819 822 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 54 227 265 | 45 125 539 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 1 047 991 361 | 897 788 413 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,051744 | 0,050263 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 691 970 | - |
| 7. | Nad päť rokov | 31 306 819 | 22 241 957 |
| | Spolu | 31 998 789 | 22 241 957 |

| 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 | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 4. | Do jedného roku | 304 889 | - |
| 5. | Do dvoch rokov | 306 238 | 414 605 |
| 6. | Do piatich rokov | 4 565 624 | 1 788 595 |
| 7. | Nad päť rokov | 26 822 038 | 20 038 757 |
| | Spolu | 31 998 789 | 22 241 957 |

| Číslo riadku | 2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | 2 454 910 | - |
| a.1. | nezaložené | 2 454 910 | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | | |
| a.3. | založené | | |
| b. | s kupónmi | 29 543 879 | 22 241 957 |
| b.1. | nezaložené | 29 543 879 | 22 241 957 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | | |
| b.3. | založené | | |
| | Spolu | 31 998 789 | 22 241 957 |

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 | 7 950 279 | 6 075 858 |
| 1.1. | nezaložené | 7 950 279 | 6 075 858 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| | Spolu | 7 950 279 | 6 075 858 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 322 213 | 412 781 |
| 2. | PLN | 2 362 003 | 1 526 237 |
| 3. | USD | 254 028 | 275 671 |
| 4. | CZK | 2 221 568 | 1 872 268 |
| 5. | RON | 1 700 801 | 979 949 |
| 6. | HUF | 1 089 666 | 1 008 952 |
| | Spolu | 7 950 279 | 6 075 858 |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 12 702 167 | 12 054 660 |
| 1.1. | nezaložené | 12 702 167 | 12 054 660 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 1.3. | založené | | |
| 2. | PL ostatné | | |
| 2.1. | nezaložené | | |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | | |
| 2.3. | založené | | |
| | Spolu | 12 702 167 | 12 054 660 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 6 581 845 | 5 681 235 |
| 3. | USD | 6 120 322 | 6 373 425 |
| | Spolu | 12 702 167 | 12 054 660 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1 269 444 | 4 359 997 |
| 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 | 1 269 444 | 4 359 997 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 1 269 444 | 4 359 997 |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 57 840 | 70 085 |
| 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 | 57 840 | 70 085 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 57 840 | 70 085 |

| Číslo riadku | 9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 16 136 | 48 210 |
| 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 | 16 136 | 48 210 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 16 136 | 48 210 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 237 289 | 103 744 |
| 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 | 237 289 | 103 744 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 237 289 | 103 744 |

| Číslo riadku | 9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 45 053 | 160 318 |
| 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 | 45 053 | 160 318 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 45 053 | 160 318 |

| Číslo riadku | 9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 45 | 21 |
| 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 | 45 | 21 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 45 | 21 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 60 557 | 97 080 |
| 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 | 60 557 | 97 080 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 60 557 | 97 080 |

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 | 381 918 | 366 177 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | | |
| | Spolu | 381 918 | 366 177 |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové listy | 46 257 | 45 316 |
| 2. | Uzatvorené podielové listy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 46 257 | 45 316 |

| Číslo riadku | 2. USD Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové listy | 69 190 | 93 320 |
| 2. | Uzatvorené podielové listy | | |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | | |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | | |
| | Spolu | 69 190 | 93 320 |

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 | | 9 238 |
| 2. | USD | | 23 602 |
| 3. | JPY | | |
| 4. | RON | | 56 487 |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | | 35 527 |
| 8. | HUF | | 1 836 |
| 9. | PLN | | 5 895 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | | 132 585 |
| | | | 363 875 |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | (581 882) | 245 375 |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | | |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 2 300 199 | 2 035 408 |
| 4. | Podielové listy | 724 466 | 1 948 794 |
| | Spolu | 2 442 783 | 4 229 577 |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | | |
| 2. | USD | (636 427) | 25 220 |
| 3. | JPY | (4) | 1 |
| 4. | CHF | | |
| 5. | GBP | | |
| 6. | SEK | | |
| 7. | CZK | (60 578) | 24 028 |
| 8. | HUF | (88 285) | (22 480) |
| 9. | PLN | (173 453) | 24 018 |
| 10. | CAD | | |
| 11. | AUD | | |
| 12. | RON | (20 182) | (25 528) |
| 13. | Ostatné meny | | |
| | Spolu | (978 929) | 25 259 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 1 039 | 325 |
| 2. | Burzové odplaty a poplatky | | |
| 3. | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi | 5 419 | 3 817 |
| 4. | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 19 046 | 13 091 |
| | Spolu | 25 504 | 17 233 |

F. PREHLAD 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 | 52 651 236 | 40 372 475 |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | | |
| 13. | Hodnoty v evidencii | | |
| | Iné aktíva spolu | 52 651 236 | 40 372 475 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 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 | | |
| | Iné pasíva spolu | - | - |

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.

| Číslo riadku | Súvaha | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| | Pasíva | | |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 29 018 | 34 442 |
| | Výkaz ziskov a strát | | |
| k.1. | Odplata za správu fondu | 141 864 | 119 980 |
| k.2. | Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 139 806 | 296 284 |

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
- V zmiešanom fonde je k 31. decembru 2020 evidovaných 18 626 sporiteľov (k 31. decembru 2019: 13 592 sporiteľov).
- Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.