

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

*(predtým Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING  
dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.)*

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora  
za rok končiaci 31. decembra 2014

## Správa nezávislého audítora

Sporiteľom Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (predtým Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (predtým Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.) („fond“) v správe NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (predtým ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.) („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.


Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky fondu, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol fondu. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

### Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2014 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

26. marca 2015  
Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský  
Licencia SKAU č. 893

# Obsah

SÚVAHA	5
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	7
POZNÁMKY	8

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2014

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	1	4
do	1 2	2	0	1	4

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	3
do	1 2	2	0	1	3

SK NACE

. . . . .

(vyznač sa )

**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 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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSC

8 2 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 @ i n g . s k

Zostavené dňa:

23.3.2015

Schválené dňa:

24.3.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

ÚČ FOND 1-02

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 31.12.2014**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>20 889 345</b>	<b>19 112 120</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>13 922 090</b>	<b>12 808 482</b>
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	13 922 090	12 808 482
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>1 979 060</b>	<b>1 086 189</b>
a)	obchodovateľné akcie	1 979 060	1 086 189
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	<b>Podielové listy</b>	<b>4 988 195</b>	<b>5 217 449</b>
a)	otvorených podielových fondov	4 988 195	5 217 449
b)	ostatné		
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	<b>Deriváty</b>		
8.	<b>Drahé kovy</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>1 525 501</b>	<b>1 728 140</b>
9.	<b>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>1 511 705</b>	<b>1 718 362</b>
10.	<b>Ostatný majetok</b>	<b>13 796</b>	<b>9 778</b>
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>22 414 846</b>	<b>20 840 260</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

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 31.12.2014**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
I.	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>49 456</b>	<b>8 078</b>
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	35 251	0
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	11 358	5 278
4.	Deriváty	0	
5.	Repoobchody	0	
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	2 847	2 800
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>22 365 390</b>	<b>20 832 182</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	22 365 390	20 832 182
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 274 250	1 085 395
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>22 414 846</b>	<b>20 840 260</b>

Poznámky na stranách 8 až 22 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 2014

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	237 076	860 680
1.1.	úroky	237 076	860 680
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	108 354	41 997
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	42 358	25 384
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	42 358	25 384
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	691 316	519 195
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	445 347	19 967
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>1 524 451</b>	<b>1 467 223</b>
h.	Transakčné náklady	3 443	7 708
i.	Bankové a iné poplatky	15 338	22 497
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>1 505 670</b>	<b>1 437 018</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	13 994	3 453
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	13 994	3 453
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>1 491 676</b>	<b>1 433 565</b>
k.	Náklady na	210 973	327 835
k.1.	odplatu za správu fondu	64 546	198 718
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	146 427	129 118
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 453	20 334
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>1 274 250</b>	<b>1 085 395</b>

Poznámky na stranách 8 až 22 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 31.12.2014**  
**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 – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ( od 23.3.2015 NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.)**

**Trnavská cesta 50/B**

**821 02 Bratislava**

(ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005 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 ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Životná poisťovňa, a.s., Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava. Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v zmiešanom dôchodkovom fonde je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 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:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2014 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2013 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. mája 2014.



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.									

## 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 2014, 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 2007 č. MF/25835/2007-74, 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 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.

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.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera 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.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

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.								

## 2.2 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.

Krátkodobé 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 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

## 2.4 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.

## 2.5 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 vyčísľovanie 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.

## 2.6 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.

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.									

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 zvierky.

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“.

## 2.7 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.

## 2.8 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 v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 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.

ING DSS 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 účtované vo výške 0,025 % (rok 2013: 0,025 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom 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 ľarchu dôchodkového fondu.

## 2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Podiely sporiteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

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.									

## 2.10 Zákonné 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. Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

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.

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.

## C. PREHL'AD 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 (+)	237 076	860 680
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(82 961)	986 666
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(250 201)	(381 827)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	6 127	(67 211)
5.	Výnosy z dividend (+)	150 712	67 381
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	(4 020)	
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	6 569 261	49 338 616
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(7 162 545)	(37 260 288)
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.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(536 551)	13 544 017
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	28 020 513
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	28 020 513
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	1 789 464	3 918 554
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(1 530 506)	(48 865 580)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	35 251	(280 186)
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	294 209	(45 227 212)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	35 685	8 063
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(206 657)	(3 654 619)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 718 362	5 372 981
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 511 705	1 718 362

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 .

## D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>20 832 182</b>	<b>168 437 534</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	544 803 128	4 506 207 603
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,038238	0,037379
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	1 789 464	3 918 678
2.	Zisk alebo strata fondu	1 274 250	1 085 395
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	0
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(1 530 506)	(152 609 425)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>1 533 208</b>	<b>(147 605 352)</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>22 365 390</b>	<b>20 832 182</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	551 265 436	544 803 128
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0405710	0,038238

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 .

## 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	302 054	-
6.	Do piatich rokov	4 233 707	2 223 165
7.	Nad päť rokov	9 386 329	10 585 317
	<b>Spolu</b>	<b>13 922 090</b>	<b>12 808 482</b>

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	97 023	75 767
2.	Do troch mesiacov	74 286	1 323 276
3.	Do šiestich mesiacov	52 381	271 880
4.	Do jedného roku	22 987	904 666
5.	Do dvoch rokov	2 898 640	826 987
6.	Do piatich rokov	4 956 884	7 617 688
7.	Nad päť rokov	5 819 889	1 788 218
	<b>Spolu</b>	<b>13 922 090</b>	<b>12 808 482</b>

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		-
a.1.	nezaložené		-
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	13 922 090	12 808 482
b.1.	nezaložené	13 922 090	12 808 482
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>13 922 090</b>	<b>12 808 482</b>

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	1 979 060	1 086 189
1.1.	nezaložené	1 979 060	1 086 189
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu:</b>	<b>1 979 060</b>	<b>1 086 189</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 ō c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	426 527	354 285
2.	PLN	486 076	516 018
3.	USD	679 685	47 523
4.	CZK	323 061	168 363
5.	RON	63 710	0
	<b>Spolu</b>	<b>1 979 060</b>	<b>1 086 189</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	4 988 195	5 217 449
1.1.	nezaložené	4 988 195	5 217 449
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>4 988 195</b>	<b>5 217 449</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 704 537	2 906 717
3.	USD	3 283 659	2 310 732
	<b>Spolu</b>	<b>4 988 195</b>	<b>5 217 449</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	764 264	1 676 998
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	764 264	1 676 998
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>764 264</b>	<b>1 676 998</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 ō c h o d k o v ý f o n d - N N d . s . s . , a . s .

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	648 692	10 840
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	648 692	10 840
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>648 692</b>	<b>10 840</b>

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	24	48
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	24	48
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>24</b>	<b>48</b>

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	92 390	29 638
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	92 390	29 638
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>92 390</b>	<b>29 638</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.

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 696	785
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	3 696	785
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>3 696</b>	<b>785</b>

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	22	23
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	22	23
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>22</b>	<b>23</b>

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 617	30
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	2 617	30
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 617</b>	<b>30</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.

## Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 440	19 336
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		92 900
4.	Dlhové cenné papiere	232 636	748 444
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>237 076</b>	<b>860 680</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	46 418	18 976
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>46 418</b>	<b>18 976</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	61 936	23 021
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>61 936</b>	<b>23 021</b>

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	14 322	-
2.	USD	4 650	-
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	8 910	-
8.	HUF		
9.	PLN	14 476	25 384
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>42 358</b>	<b>25 384</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.

Číslo riadku	4.c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(80 321)	(10 406)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		(7 484)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
		531 331	7 908
4.	Podielové listy	240 305	(509 212)
	<b>Spolu</b>	<b>691 316</b>	<b>(519 195)</b>

Číslo riadku	5.d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	10	-
2.	USD	467 339	11 091
3.	JPY	(1)	(4)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(3 018)	306
8.	HUF	(4)	(2)
9.	PLN	(18 140)	8 577
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(839)	(1)
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>445 347</b>	<b>19 967</b>

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	692	621
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	1 703	2 460
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	12 943	19 416
	<b>Spolu</b>	<b>15 338</b>	<b>22 497</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.									

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

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

S účinnosťou od 1. januára 2015 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

1. Dňa 23.3.2015 došlo k zmene obchodného mena ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., ING Životnej poisťovne, a. s. a ING Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s. Po novom tieto spoločnosti, tvoriace súčasť holandskej finančnej skupiny NN Group, ktorá vznikla rozdelením poisťovacej a bankovej časti finančnej skupiny ING Group, pôsobia na tuzemskom trhu pod obchodným menom NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s., NN Životná poisťovňa, a.s. a NN Tatry – Sympatia, d.d.s, a.s.,
2. NR SR schválila dňa 5.6.2014 zákon č. 183/2014 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení. Novela zákona obsahuje predovšetkým komplexnú právnu úpravu vyplácania dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia od 1.1.2015.
3. NR SR schválila dňa 4.2.2015 zákon č. 25/2015 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení. Predmetom novely je predovšetkým otvorenie II. piliera tak pre výstup sporeteľa ako aj pre vstup nového klienta v období od 15.3.2015 do 15.6.2015.
3. V zmiešanom fonde je k 31.12.2014 evidovaných 2 179 sporeteľov (k 31.12.2013: 2 526 sporeteľov.)