



Ročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde k 31.12.2013

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

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013**a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov slovenských a európskych dlhopisov, vývojom cien akcií regionálnych, európskych i amerických akciových indexov. Výnosy dlhopisov mali vrtkavý trend. V úvode roka najskôr klesali na nové historické minimum, začiatkom leta výrazne vzrástli a začiatkom jesene začali opätovne klesať, aby rok uzavreli takmer na ročných maximách. Rizikové prírážky menej bonitných emitentov a „problémových krajín“ počas celého roka klesali.

Ekonomika eurozóny spočiatku roka nevykazovala známky oživenia, no v druhej polovici roka sa objavili určité známky oživenia ťahané hlavne rastom HDP v Nemecku, Taliansku, Írsku či Portugalsku ako aj niektorých krajín z periférií.

Stále slabé ekonomické oživenie spolu s hrozbou deflácie viedlo k opätovnému poklesu výnosov dlhopisov. Za týchto okolností Európska centrálna banka (ECB) na svojom novembrovom zasadnutí pristúpila k opätovnému zníženiu základnej úrokovej sadzby, ktorú znížila o 25 bázických bodov na 0,25 % p.a.. Ťahúňom kapitálových trhov bolo postupné oživovanie ekonomiky USA. Oznámenie šéfa americkej centrálnej banky (FED) Bernankeho, že objem nakupovaných aktív by mohol byť znižovaný už koncom roka, dodali trhom optimizmus a výnosy dlhopisov začali rásť. Hoci tento trend postupne ochabol, po potvrdení rozhodnutia FEDu koncom roka sa výnosy dlhopisov opäť priblížili k ročným maximám.

Pre dlhopisy takýto vývoj znamenal prudké výkyvy v cenách s celkovým poklesom.

Prostredie nízkych úrokových sadzieb prišlo akciám, a to i napriek veľmi slabým známkam reálneho ekonomického oživenia.

Koncom apríla došlo k automatickému presunu väčšiny sporiteľov a ich úspor z negarantovaných dôchodkových fondov do dlhopisového garantovaného fondu. V dôsledku tohto presunu výrazne klesla hodnota aktív.

V priebehu roka sme postupne znižovali váhu dlhopisovej časti aktív a zvyšovali akciové investície v USA, západnej i strednej Európe.

Vďaka vyváženej stratégii fondu dôchodková jednotka zaznamenala primeraný nárast a dosiahla celkové zhodnotenie 2,3% p.a.

Na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku dôchodkového fondu bol použitý prístup hodnoty v riziku (Value at Risk). Dôchodkový fond počas roka neobchodoval s finančnými derivátmi, derivátmi drahých kovov alebo derivátmi indexov drahých kovov, metóda na výpočet celkového rizika nebola stanovená.

V nasledujúcom období naďalej očakávame veľmi pomalé oživenie rastu v Európe. Výnosy dlhopisov kratších splatností ako aj úrokové sadzby na peňažnom trhu by mali len veľmi pomaly rásť vzhľadom na stav ekonomiky a absenciu inflačných tlakov. V dôsledku predpokladaného oživenia globálnej ekonomickej aktivity očakávame pokračovanie rastu cien rizikových aktív. Naopak rekordne nízke rizikové prémie a výnosy na dlhopisových trhoch nás vedú skôr k opatrnosti pred možným poklesom ich cien.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1	1 086	5,2111
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	12 808	61,4587
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13	5 218	25,0384
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24		
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	1 719	8,2486
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32	9	0,0432	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	20 840	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34			
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	20 840	100,0000	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1a	Členské štáty	20 840	100,0000	1 086	5,2111	12 808	61,4587	5 218	25,0384					1 719	8,2486					9	0,0432	
1b	Nečlenské štáty																					
1	CELKOM	20 840	100,0000	1 086	5,2111	12 808	61,4587	5 218	25,0384					1 719	8,2486					9	0,0432	
2	AT	355	1,70345	355	1,70345		0		0		0		0		0		0		0		0	
3	BE	480	2,30326		0	480	2,30326		0		0		0		0		0		0		0	
4	CZ	2274	10,91171	126	0,60461	2147	10,3023		0		0		0	1	0,0048		0		0		0	
5	DE	483	2,31766		0	483	2,31766		0		0		0		0		0		0		0	
6	FR	1035	4,96641		0		0	1035	4,96641		0		0		0		0		0		0	
7	IE	1198	5,74856		0		0	1198	5,74856		0		0		0		0		0		0	
8	LU	2661	12,76871	115	0,55182	1872	8,98273	674	3,23417		0		0		0		0		0		0	
9	NL	208	0,99808		0	208	0,99808		0		0		0		0		0		0		0	
10	PL	2321	11,13724	442	2,12092	1849	8,87236		0		0		0	30	0,14395		0		0		0	
11	RO	459	2,2025	48	0,23033	411	1,97217		0		0		0		0		0		0		0	
12	SK	7035	33,7572		0	5358	25,71017		0		0		0	1677	8,04702		0		0		0	
13	US	2331	11,18522		0		0	2311	11,08925		0		0	11	0,05278		0		0		9	0,04319

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v EUR																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 677	8,0470											1 677	8,0470							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	1 264	6,0653			1 264	6,0653															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	235	1,1276			235	1,1276															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	888	4,2610			888	4,2610															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	3 828	18,3685			3 828	18,3685															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	4 770	22,8887			4 770	22,8887															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	1 071	5,1392			1 071	5,1392															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	752	3,6085			752	3,6085															
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	3 262	15,6526	355	1,7035			2 907	13,9491													
12	CELKOM	17 747	85,1584	355	1,7035	12 808	61,4587	2 907	13,9491					1 677	8,0470							
13	Majetok denominovaný v USD																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	20	0,0960											11	0,0528						9	0,0432
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované	2 359	11,3196	48	0,2303			2 311	11,0893													
24	CELKOM	2 379	11,4156	48	0,2303			2 311	11,0893					11	0,0528					9	0,0432	
25	Majetok denominovaný v CZK																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1	0,0048											1	0,0048							
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
30	od 1 do 3 rokov vrátane																					
31	od 3 do 5 rokov vrátane																					
32	od 5 do 10 rokov vrátane																					
33	od 10 do 15 rokov vrátane																					
34	nad 15 rokov																					
35	nedefinované	168	0,8061	168	0,8061																	
36	CELKOM	169	0,8109	168	0,8061									1	0,0048							
37	Majetok denominovaný v HUF																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
42	od 1 do 3 rokov vrátane																					
43	od 3 do 5 rokov vrátane																					
44	od 5 do 10 rokov vrátane																					
45	od 10 do 15 rokov vrátane																					
46	nad 15 rokov																					
47	nedefinované																					

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f. ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
48	CELKOM																					
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	30	0,1440											30	0,1440							
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované	515	2,4712	515	2,4712																	
60	CELKOM	545	2,6152	515	2,4712									30	0,1440							
61	Majetok denominovaný v JPY																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorova

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorova

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2 526	148 690 569	178	1 162	1 364	2 273	253	5 030	42 652	82	213	75

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	8
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	5
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	3
2.	Vlastné imanie	7	20 832
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	20 832
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	20 840

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	860
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	19
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	93
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	748
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	25
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	42
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 748
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	30
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 203
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	2
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	513
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	1 227
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	19
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 205
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	3
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	521
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	20
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	379
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	3
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	1 086

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2013

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	19 121	163 420	145 543
1.	Dlhopisy	2	12 808	135 152	119 380
a)	bez kupónov	3		3 178	26 049
b)	s kupónmi	4	12 808	131 974	93 331
2.	Akcie	5	1 086		
3.	Podielové listy	6	5 218		
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	9	28 268	26 163
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	1 719	5 373	16 445
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	1 718	5 373	16 370
8.	Ostatný majetok	14	1		75
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	20 840	168 793	161 988
I.	Závazky	16	8	355	73
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18		280	33
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	5	61	40
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	3	14	
II.	Vlastné imanie	22	20 832	168 438	161 915
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťel'ov	23	20 832	168 438	161 915
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			69
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	20 840	168 793	161 988

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	860	2 922	2 786
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3	67		
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	2 374	314	-561
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	20	-118	
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	0	62	0
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	-1 853	3 269	-260
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	1 468	6 449	1 965
f	Náklady na financovanie fondu	10	379	688	
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11	1 089	5 761	1 965
g.	Dane	12	3		
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	1 086	5 761	1 965