



**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.,**  
Premium Harmonic o.p.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná  
závierka za obdobie od 1. januára 2023  
do 31. decembra 2023**

## Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.:

#### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky otvoreného podielového fondu Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 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 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Iná skutočnosť

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje správcovská spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.

##### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním 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.

Bratislava 16. apríla 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.  
Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy podielového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2023

LEI

3 1 5 7 0 0 A C 6 E S 6 X N 2 0 0 5 1 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 7 0 4 8 3

Účtovná zvierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

od

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 3

do

1 2 2 0 2 3

IČO

3 5 7 4 2 9 6 8

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

T a t r a A s s e t M a n a g e m e n t , s p r á v . s p o l . , a . s

Názov spravovaného fondu

P r e m i u m H a r m o n i c o . p . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo



0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

i n f o t a m @ t a t r a b a n k a . s k

Zostavené dňa: 16. apríla 2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa:	 Mgr. Marek Prokopec
	 Ing. Miloslav Mlynár

**Tatra Asset Management, správn. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 9)</b>	<b>110 113 717</b>	<b>124 115 254</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	31 680 385	18 295 640
a)	bez kupónov	8 897 374	1 717 434
b)	s kupónmi	22 783 011	16 578 206
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	52 821 090	94 591 217
a)	otvorených podielových fondov	52 821 090	94 591 217
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	24 376 747	8 762 162
a)	krátkodobé vklady v bankách	24 340 803	8 713 570
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	35 944	48 592
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	1 235 495	2 466 235
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>11 591 902</b>	<b>5 978 249</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 591 902	5 978 249
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>121 705 619</b>	<b>130 093 503</b>
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>139 325</b>	<b>1 200 937</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	19 136	37 150
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	83 913	92 664
4.	Deriváty	-	1 037 098
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	36 276	34 025
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>121 566 294</b>	<b>128 892 566</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	121 566 294	128 892 566
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 391 638	(13 479 712)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>121 705 619</b>	<b>130 093 503</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 757 135	252 133
1.1.	úroky	1 757 135	252 133
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	587 755	745 108
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	4 396 945	(11 172 173)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(249 589)	1 162 211
6./e.	Zisk/strata z derivátov	1 187 128	(2 977 597)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	329
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>7 679 374</b>	<b>(11 989 989)</b>
h.	Transakčné náklady	(17 862)	(26 691)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(174 237)	(198 572)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>7 487 275</b>	<b>(12 215 252)</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	(917)	(19 188)
j.1.	náklady na úroky	(917)	(19 188)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>7 486 358</b>	<b>(12 234 440)</b>
k.	Náklady na	(1 000 509)	(1 139 680)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 000 509)	(1 139 680)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(86 464)	(98 491)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(7 747)	(7 101)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>6 391 638</b>	<b>(13 479 712)</b>

## **2. Poznámky k účtovnej závierke podielového fondu**

### **2.A. Všeobecné informácie o podielovom fonde**

***Názov podielového fondu, druh podielového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti podielového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých podielový fond investuje***

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., HarmonicFund o.p.f. (ďalej len „podielový fond“ alebo „fond“), je otvorený podielový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona o kolektívnom investovaní (pôvodne zákon č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, neskôr zákon číslo 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v súčasnosti zákon č. 203/2011 o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov), správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., IČO 35 742 968, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

Dňa 20. júna 2005 (nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie Úradu pre finančný trh číslo GRUFT – 112/2005/KISS zo dňa 8. júna 2005 o udelení povolenia na vytvorenie podielového fondu, pričom vydávanie podielových listov sa začalo 2. septembra 2005.

Dňa 5. marca 2008 správcovská spoločnosť podala na NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie tohto podielového fondu s podielovým fondom s názvom Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., medzinárodný akciový-dlhopisový o.p.f. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie otvorených podielových fondov zo dňa 15. júla 2008 číslo rozhodnutia OPK-3180/2008-PLP sa podielový fond Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., medzinárodný akciový-dlhopisový o.p.f. zlúčil dňa 22. júla 2008 do podielového fondu.

Podielový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je:

- a) vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- b) vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov.

Správcovská spoločnosť vykonáva správu majetku v podielovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme podielnikov.

### **Účel a investičná stratégia podielového fondu**

Účelom podielového fondu je realizovaním investičnej stratégie dosiahnuť v odporúčanom investičnom horizonte (5 rokov) a pri primeranej miere rizika zhodnotenie podielového fondu v EUR.

Správcovská spoločnosť investuje peňažné prostriedky v podielovom fonde predovšetkým do podielových listov a/alebo cenných papierov podkladových fondov a do finančných derivátov, v súlade s rizikovým profilom podielového fondu, s cieľom dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z pohybu cien akciových investícií, z dividend akciových investícií, z pohybu cien dlhopisových investícií, z vyplatených kupónov dlhopisových investícií, z pohybu cien alternatívnych investícií, z dividend alternatívnych investícií a zhodnotenie podielového fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte. Správcovská spoločnosť pri investovaní majetku v podielovom fonde do podkladových fondov uprednostňuje podkladové fondy, ktoré sama spravuje. Podiel peňažných investícií alebo dlhopisových investícií na majetku v podielovom fonde môže dosiahnuť až 100 %. Podiel akciových investícií na majetku v podielovom fonde môže dosiahnuť až 90 %. Podiel alternatívnych investícií na majetku v podielovom fonde bude predstavovať najviac 50 %. Správcovská spoločnosť v prevažnej miere zabezpečuje majetok podielového fondu proti menovému riziku.

Investičná stratégia nie je založená na sledovaní určitého indexu finančného trhu. Podielový fond nemá stanovený benchmark. Podielový fond bol zriadený na dobu neurčitú a podielové listy podielového fondu sa verejne ponúkajú na území Slovenskej republiky.

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje podielový fond, priamej materskej spoločnosti správcovskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny**

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje podielový fond:

	<b>Správcovská spoločnosť</b>
Meno:	Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Správcovská spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	<b>Hlavná materská spoločnosť</b>
Meno:	Raiffeisen Bank International AG
Sídlo:	Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	<b>Priama materská spoločnosť</b>
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo nám. 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava

Správcovská spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v podielovom fonde oddelene od svojho majetku. Depozitárom podielového fondu je Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

<b>Predstavenstvo</b>	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Ing. Michal Májek
Člen:	Ing. Miloslav Mlynár

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2023:

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Miroslav Uličný
Člen:	Ing. Michal Kustra

**Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2023:**

V priebehu uvedeného obdobia nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

**Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2023:**

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti:

Dr. Johannes Schuster – zánik funkcie člena dozornej rady od 22. júna 2023,

Mgr. Michal Liday – vznik funkcie člena dozornej rady od 23. júna 2023.

Majetok spravovaný v podielovom fonde nie je majetkom správcovskej spoločnosti, individuálna účtovná závierka podielového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

## **2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

### ***Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie podielového fondu***

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2022, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2022, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Táto účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom spoločnosti. Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že podielový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré správcovská spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre podielový fond, je nasledovné:

### **Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky**

- Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní účtovnej závierky podielového fondu správcovská spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh podielového fondu postupuje správcovská spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov podielového fondu používa správcovská spoločnosť lineárnu metódu.

### **Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok podielového fondu**

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

### **Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR**

#### 1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, správcovská spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde (viď bod 2G. ostatné poznámky – časť výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde).

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát podielového fondu.

**2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách so splatnosťou nad 24 hodín (krátkodobých a dlhodobých) a sú účtované v akumulovanej hodnote t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť za podielový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

**3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky správcovská spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

**4. Deriváty**

Správcovská spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v podielovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia priebežnej účtovnej závierky. Správcovská spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v podielovom fonde v súlade so štatútom podielového fondu menové, akciové a úrokové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

**5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva**

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

**6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro**

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

**Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

**Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok**

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

**Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv**

Správcovská spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v podielovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby správcovská spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť za podielový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

## Doplňujúce informácie

- Informácie o prijatých úveroch

Správcovská spoločnosť môže v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní prijímať v prospech majetku v podielovom fonde peňažné pôžičky a úvery, avšak len ak je to v súlade so záujmami podielnikov a ak to umožňuje štatút podielového fondu, a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku v podielovom fonde. Správcovská spoločnosť k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 neprijala v prospech majetku v podielovom fonde žiadne vyššie spomenuté úvery.

- Informácie o výnosoch z podielových listov

Výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a vkladových účtov vyplatených správcovskej spoločnosti za príslušný kalendárny rok vrátane výnosov podľa štatútu podielového fondu zahŕňa správcovská spoločnosť v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní priebežne denne do čistej hodnoty majetku, to znamená aj do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

- Informácie o dani z príjmov podielového fondu

Podielový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate, poukázaní alebo pripísaní výnosov z podielových listov je správcovská spoločnosť povinná vykonať zrážku dane. V zmysle zákona o kolektívnom investovaní správcovská spoločnosť výnosy z majetku v podielovom fonde priebežne denne zahŕňa do čistej hodnoty majetku (viď bližšie Informácie o výnosoch z podielových listov). V zmysle § 43 ods. 10 zákona o dani z príjmov sa za pripísanie úhrady v prospech daňovníka pri výnosoch z cenných papierov plynúcich príjemcovi od správcovských spoločností nepovažuje zahrnutie výnosu do aktuálnej ceny už vydaného podielového listu, ktorým je splnená povinnosť každoročného vyplácania výnosu z majetku v podielovom fonde.

Správcovská spoločnosť v súlade s ustanovením § 43 ods. 10 zákona o dani z príjmov účinného od 1. apríla 2007 vykonáva zrážku dane z kladného rozdielu medzi vyplatenou nezdanenou sumou a vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu podielového fondu pri jeho vydaní. Výška záväzku z takto vyčíslenej daňovej povinnosti je uvedená v bode „Ostatné záväzky“.

- Informácie o účtovaní operácií s podielovými listami

Hodnota podielového listu pri vydávaní (ďalej len „predaj“) sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu vydávaných podielov podielového listu. Hodnota podielového listu pri redemácii sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu redemovaných podielov podielového listu.

Podielový fond účtuje o podieloch podielových listov podielnikov na účte 56 „Podielové listy“, pričom počiatočná hodnota podielov podielových listov podielnikov sa účtuje na samostatnom analytickom účte a prislúchajúci rozdiel medzi počiatočnou hodnotou a predajnou cenou sa účtuje na samostatnom analytickom účte. V priloženej súvahe sú podiely podielových listov podielnikov vykázané v položke „Podielové listy“.

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť vykázala v súvahe podielového fondu položku „Záväzky z vrátenia podielov“. V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielníkovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu podielových listov.

- Informácie o správcovských poplatkoch a o poplatkoch depozitárovi

Správcovskej spoločnosti prináleží za správu podielového fondu v zmysle zákona o kolektívnom investovaní odplata. Podľa štatútu podielového fondu odplata správcovskej spoločnosti za jeden rok správy podielového fondu predstavuje súčet základnej zložky odplaty vo výške najviac 2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde a mimoriadnej zložky odplaty, pričom výška koeficientu pre výpočet mimoriadnej zložky odplaty predstavuje najviac 0,20. Aktuálna výška základnej zložky odplaty vrátane výšky koeficientu pre výpočet mimoriadnej zložky odplaty je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Správcovské poplatky sú zúčtované v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre podielový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť podielového fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so zákonom o kolektívnom investovaní. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o kolektívnom investovaní prináleží odplata. Podľa štatútu podielového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje najviac 0,10 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o kolektívnom investovaní je správcovská spoločnosť pri spravovaní podielového fondu povinná dodržiavať viaceré limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v podielovom fonde. Majetok v podielových fondoch v správe správcovskej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o kolektívnom investovaní.

- Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2023 významný vplyv na rizikový profil podielového fondu. Podielový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny. Podielový fond nemal k 31. decembru 2023 žiadnu priamu expozíciu na subjekty z Izraela.

**Tatra Asset Management, správ. spol., a s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

		<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 669 629	423 732
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(654 858)	161 372
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(1 087 890)	(1 257 358)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(5 988)	(29 949)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	543 662 415	462 193 442
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	1 243 388	(2 055 197)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(524 131 266)	(447 256 681)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	(1 037 098)	(1 192 726)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(199 846)	(232 364)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(645)	(2 662)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>19 457 841</b>	<b>10 751 609</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	5 726 693	11 676 340
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(19 444 603)	(22 362 552)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(18 015)	33 484
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	135	(2)
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(13 735 790)</b>	<b>(10 652 730)</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(108 398)</b>	<b>19 606</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>5 613 653</b>	<b>118 485</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>5 978 249</b>	<b>5 859 763</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>11 591 902</b>	<b>5 978 249</b>

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	11 591 902	5 978 249
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>11 591 902</b>	<b>5 978 249</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku podielového fondu**

Zhrnutie pohybov čistého majetku podielového fondu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>128 892 566</b>	<b>153 058 490</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	3 657 349 390	3 952 421 571
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0352	0,0387
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	5 726 693	11 676 340
2.	Zisk alebo strata fondu	6 391 638	(13 479 712)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(19 444 603)	(22 362 552)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(7 326 272)</b>	<b>(24 165 924)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>121 566 294</b>	<b>128 892 566</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	3 272 185 825	3 657 349 390
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0372	0,0352

Pohyby počtu vydaných a redemovaných podielových listov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	3 657 349 390	3 952 421 571
Predaj podielových listov	160 358 141	316 059 044
Redemácia podielových listov	(545 521 706)	(611 131 225)
<b>Stav na konci obdobia</b>	<b>3 272 185 825</b>	<b>3 657 349 390</b>

Nominálna hodnota jedného podielu je 0,033194 EUR.

**2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**

**Cenné papiere (SA r. 2, r. 4)**

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	2. Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	24 767 911	16 578 206
2.	Dlhopisy USD	6 912 474	1 717 434
	<b>Spolu</b>	<b>31 680 385</b>	<b>18 295 640</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	2.I. 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	6 867 715	-
4.	Do jedného roku	2 029 659	1 717 434
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	7 421 983	-
7.	Nad päť rokov	15 361 028	16 578 206
	<b>Spolu</b>	<b>31 680 385</b>	<b>18 295 640</b>

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	1 984 900	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	7 421 983	-
7.	Nad päť rokov	15 361 028	16 578 206
	<b>Spolu</b>	<b>24 767 911</b>	<b>16 578 206</b>

Číslo riadku	2.I.USD 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	6 867 715	-
4.	Do jedného roku	44 759	1 717 434
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 912 474</b>	<b>1 717 434</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	8 897 374	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	46 081
4.	Do jedného roku	-	1 671 353
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	22 783 011	14 261 513
7.	Nad päť rokov	-	2 316 693
	<b>Spolu</b>	<b>31 680 385</b>	<b>18 295 640</b>

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 984 900	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	22 783 011	14 261 513
7.	Nad päť rokov	-	2 316 693
	<b>Spolu</b>	<b>24 767 911</b>	<b>16 578 206</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	6 912 474	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	46 081
4.	Do jedného roku	-	1 671 353
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 912 474</b>	<b>1 717 434</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	8 897 374	1 717 434
a.1.	nezaložené	8 897 374	1 717 434
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	22 783 011	16 578 206
b.1.	nezaložené	22 783 011	16 578 206
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>31 680 385</b>	<b>18 295 640</b>

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 984 900	-
a.1.	nezaložené	1 984 900	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	22 783 011	16 578 206
b.1.	nezaložené	22 783 011	16 578 206
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>24 767 911</b>	<b>16 578 206</b>

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	6 912 474	1 717 434
a.1.	nezaložené	6 912 474	1 717 434
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 912 474</b>	<b>1 717 434</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.I. Podielové listy</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	PL otvorených podielových fondov	52 821 090	94 591 217
1.1.	nezaložené	52 821 090	94 591 217
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>52 821 090</b>	<b>94 591 217</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	EUR	52 821 090	94 591 217
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>52 821 090</b>	<b>94 591 217</b>

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2023 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou v nasledovnej štruktúre:

<b>Názov podielového fondu</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>% z hodnoty položky „Podielové listy“</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dlhopisový o.p.f.	12 695 114	24
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dynamický dlhopisový o.p.f.	19 239 716	36
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	8 509 594	16
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f.	3 335 144	6
<b>Spolu</b>	<b>43 779 568</b>	<b>82</b>

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2022 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou v nasledovnej štruktúre:

<b>Názov podielového fondu</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>% z hodnoty položky „Podielové listy“</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	13 179 666	14
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Q Fund o.p.f.	13 231 504	14
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dlhopisový o.p.f.	13 386 637	14
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dynamický dlhopisový o.p.f.	20 070 104	21
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond o.p.f.	6 925 138	7
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f.	701 776	1
<b>Spolu</b>	<b>67 494 825</b>	<b>71</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach.

Štruktúra položky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	35 943	5 748 592
2.	Do troch mesiacov	2 503 125	-
3.	Do šiestich mesiacov	6 007 190	-
4.	Do jedného roku	15 830 489	3 013 570
	<b>Spolu</b>	<b>24 376 747</b>	<b>8 762 162</b>

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	35 943	5 748 592
2.	Do troch mesiacov	2 503 125	-
3.	Do šiestich mesiacov	6 007 190	-
4.	Do jedného roku	15 830 489	3 013 570
	<b>Spolu</b>	<b>24 376 747</b>	<b>8 762 162</b>

Štruktúra položky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 572 596	5 748 592
2.	Do troch mesiacov	4 115 629	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 071 175	-
4.	Do jedného roku	7 617 347	3 013 570
	<b>Spolu</b>	<b>24 376 747</b>	<b>8 762 162</b>

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 572 596	5 748 592
2.	Do troch mesiacov	4 115 629	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 071 175	-
4.	Do jedného roku	7 617 347	3 013 570
	<b>Spolu</b>	<b>24 376 747</b>	<b>8 762 162</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	24 376 747	8 762 162
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	24 376 747	8 762 162

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	24 376 747	8 762 162
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	24 376 747	8 762 162

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	254 299	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	254 299	-
2	menové	257 725	17 435
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	257 725	17 435
3.	akciové	723 471	2 448 800
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	723 471	2 448 800
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 235 495</b>	<b>2 466 235</b>

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	856 789	17 435
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	378 706	2 448 800
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 235 495</b>	<b>2 466 235</b>

**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 10)**

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch podielového fondu.

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 591 902	5 978 249
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	Medzisúčty - súvaha	11 591 902	5 978 249
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>11 591 902</b>	<b>5 978 249</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	7 410 953	859 596
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	7 410 953	859 596
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 410 953</b>	<b>859 596</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	4 080 000	5 022 976
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	4 080 000	5 022 976
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 080 000</b>	<b>5 022 976</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	87 607	82 464
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	87 607	82 464
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>87 607</b>	<b>82 464</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	3 087	2 884
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	3 087	2 884
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 087</b>	<b>2 884</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	1 769,55	1 976
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	1 769,55	1 976
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 769,55</b>	<b>1 976</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>10.AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	2 026	2 030
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 026	2 030
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 026</b>	<b>2 030</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	10.CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 459	6 323
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	6 459	6 323
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 459</b>	<b>6 323</b>

Pre podielový fond sú zriadené bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a devízové účty vedené v USD, GBP, CHF, JPY, AUD a CAD.

**Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)**

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3.I. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti – poplatky za správu	83 293	89 936
2.	Závazky voči správcovskej spoločnosti – poplatky súvisiace s vydávaním a vrátením podielových listov	620	2 728
	<b>Spolu</b>	<b>83 913</b>	<b>92 664</b>

**Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r.4)**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	929 675
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	929 675
2	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	107 423
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	107 423
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 037 098</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 037 098
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	-	<b>1 037 098</b>

**Ostatné záväzky (SP r.8)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z nezaradených platieb	3 163	3 028
2.	Záväzky voči depozitárovi – depozitársky poplatok	7 198	7 772
3.	Daň vyberaná zrážkou – redemácie	5 950	2 615
4.	Iné záväzky	19 965	20 610
	<b>Spolu</b>	<b>36 276</b>	<b>34 025</b>

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 správcovská spoločnosť pre podielový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	250 805	14 443
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	481 797	28 586
4.	Dlhové cenné papiere	1 024 533	209 104
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 757 135</b>	<b>252 133</b>

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na euro).

**Výnosy z podielových listov (V r. 2)**

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	587 755	745 108
	<b>Spolu</b>	<b>587 755</b>	<b>745 108</b>

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	493 157	590 794
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	94 598	154 314
	<b>Spolu</b>	<b>587 755</b>	<b>745 108</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)**

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(12 797)	(48 830)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(120 538)	(1 363 846)
4.	Podielové listy	4 530 280	(9 759 497)
	<b>Spolu</b>	<b>4 396 945</b>	<b>(11 172 173)</b>

**Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)**

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>5./d. Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	EUR	-	-
2.	USD	(251 111)	1 166 830
3.	JPY	(198)	(156)
4.	CHF	184	135
5.	GBP	1 696	(4 561)
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	(89)	(26)
11.	AUD	(71)	(11)
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(249 589)</b>	<b>1 162 211</b>

**Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)**

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>6./e. Zisk/strata z derivátov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	úrokové	919 869	(1 291 282)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	919 869	(1 291 282)
2.	menové	199 716	(1 846 804)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	199 716	(1 846 804)
3.	akciové	67 543	160 489
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	67 543	160 489
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 187 128</b>	<b>(2 977 597)</b>

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

**Transakčné náklady (V r. h.)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>h. Transakčné náklady</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(9 352)	(16 207)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(8 510)	(10 484)
	<b>Spolu</b>	<b>(17 862)</b>	<b>(26 691)</b>

**Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>i. Bankové poplatky a iné poplatky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bankové poplatky	(22 249)	(26 145)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(22 249)</b>	<b>(26 145)</b>

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové poplatky a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2023 vykázané aj iné poplatky vo výške 151 988 EUR (k 31. decembru 2022: 172 427 EUR).

**2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach**

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>x</b>	<b>Iné aktíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	36 164 139	28 631 988
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	647 782	1 863 023
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-
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	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>36 811 921</b>	<b>30 495 011</b>
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>x</b>	<b>Iné pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcíí	-	-
5.	Závazky z amerických opcíí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v podielovom fonde (viď bližšie bod Deriváty).

**2.G. Ostatné poznámky**

**Výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde**

Činnosť podľa § 27 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o kolektívnom investovaní, tzn. určovanie hodnoty majetku v podielovom fonde a určenie hodnoty podielu správcovská spoločnosť zverila depozitárovi na základe zmluvy o zverení činností uzavretej medzi správcovskou spoločnosťou a depozitárom podľa ustanovení § 57 zákona o kolektívnom investovaní. Táto zmluva nadobudla účinnosť dňa 1. júna 2012. Depozitár za účelom stanovenia čistej hodnoty majetku v podielovom fonde určuje reálnu hodnotu všetkých finančných nástrojov v majetku v podielovom fonde podľa štatútu, predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov podielového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o kolektívnom investovaní, Opatrenie NBS z 8. novembra 2011 č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií). Reálnou cenou aktív sa rozumie tržová cena, a ak reálna cena neexistuje alebo ju nemožno zistiť, použije sa teoretická cena. Teoretickú cenu správcovská spoločnosť určuje kvalifikovaným odhadom ceny určeným s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom alebo algoritmom zisťovania alebo výpočtu, ktorý je

**Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Premium Harmonic o.p.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

opísaný vo vnútornom akte riadenia správcovskej spoločnosti tak, aby takto určená teoretická cena zodpovedala cene, ktorú možno v prípade predaja finančného nástroja dosiahnuť. Správcovská spoločnosť a depozitár podielového fondu sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena aktív je primeraná a dostatočne obozretná.

Správcovská spoločnosť vypočítava čistú hodnotu majetku v podielovom fonde ku koncu roka na základe dostupných údajov v deň tohto výpočtu. Účtovná závierka podielového fondu zostavená ku koncu roka zachytáva skutočný stav majetku a záväzkov podielového fondu na konci roka. Vzhľadom na časový nesúlad medzi dňom výpočtu čistej hodnoty majetku v podielovom fonde k poslednému pracovnému dňu roka a dňom vyhotovenia účtovnej závierky podielového fondu k poslednému kalendárnemu dňu roka, môže existovať rozdiel v stanovení čistej hodnoty majetku podielového fondu k danému dátumu.

Tabuľka uvádza výpočet hodnoty podielu podielového listu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 pre účely stanovenia čistej hodnoty majetku v podielovom fonde a podľa účtovníctva podielového fondu:

	<b>Hodnota majetku v podielovom fonde pre výpočet hodnoty podielového listu</b>	<b>Hodnota podľa účtovníctva, účtovná závierka</b>	<b>Porovnanie</b>
<b>31. december 2023:</b>			
Investície a peňažné prostriedky	121 655 853	121 669 675	13 822
Pohľadávky	47 722	35 944	(11 778)
Záväzky	(117 597)	(139 325)	(21 728)
<b>ČISTÁ HODNOTA AKTÍV</b>	<b>121 585 978</b>	<b>121 566 294</b>	<b>(19 684)</b>
Počet podielov*	3 272 380 084	3 272 185 825	(194 259)
Hodnota podielu podielového listu:	<b>0,0372</b>	<b>0,0372</b>	<b>0,0000</b>
<b>31. december 2022:</b>			
Investície a peňažné prostriedky	129 997 708	130 044 911	47 203
Pohľadávky	47 005	48 592	1 587
Záväzky	(1 149 049)	(1 200 937)	(51 888)
<b>ČISTÁ HODNOTA AKTÍV</b>	<b>128 895 664</b>	<b>128 892 566</b>	<b>(3 098)</b>
Počet podielov*	3 658 010 053	3 657 349 390	(660 663)
Hodnota podielu podielového listu:	<b>0,0352</b>	<b>0,0352</b>	<b>0,0000</b>

\* Vyššie uvedená tabuľka uvádza počet podielov použitý pri výpočte čistej hodnoty majetku pre výpočet hodnoty podielového listu, ktorý zodpovedá počtu podielov, ktorý je známy ku dňu tohto výpočtu (t. j. počet podielov v obehu ku dňu 28. decembra 2023/29. decembra 2022) a počet podielov použitý pri výpočte hodnoty podľa účtovníctva predstavuje počet podielov vykázaný v účtovnej závierke v položke „Podielové listy“ (t. j. počet podielov ku dňu 31. decembra 2023/31. decembra 2022)

### **Informácie o následných udalostiach**

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 16. apríla 2024 na adrese Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku  
S = súvaha  
V = výkaz ziskov a strát  
SA = súvaha aktív  
SP = súvaha pasív