



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislého audítora.....	3
1. Finančné výkazy podielového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke podielového fondu.....	8
2.A. Všeobecné informácie o podielovom fonde.....	9
<i>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</i>	9
<i>Účel a investičná stratégia podielového fondu</i>	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje podielový fond, priamej materskej spoločnosti správcovskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie podielového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>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</i>	11
<i>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</i>	12
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	12
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku podielového fondu	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	17
<i>Cenné papiere (SA r. 4)</i>	17
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	17
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	18
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	18
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	20
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r.4)</i>	20
<i>Ostatné záväzky (SP r.7)</i>	21
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	21
<i>Výnosy z podielových lístov (V r. 2)</i>	21
<i>Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku (V r. 3)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	22
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	23
<i>Transakčné náklady (V r. h.)</i>	23
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	23
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	24
2.G. Ostatné poznámky	25
<i>Výpočet čistej hodnoty majetku v podielovom fonde</i>	25
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	26
<i>Informácie o riadení rizík</i>	27
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	30

Správa nezávislého audítora

1. Finančné výkazy podielového fondu

SÚVAHA

Suv Úč Fondy 1-02

**dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností**
 zostavená k 31. decembru 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od **mesiac** **rok** **do** **mesiac** **rok**
 0 1 2 0 1 3 1 2 2 0 1 3

Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 **do** 1 2 2 0 1 2

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

IČO

3 5 7 4 2 9 6 8

DIČ

2 0 2 0 2 7 0 4 8 3

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 2 0 9 2 0 0 5

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

H a r m o n i c F u n d o . p . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ

8 1 1 0 6

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

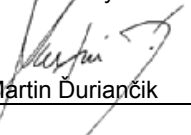
5 9 1 9 2 8 0 1

Číslo faxu

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 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Ing. Miloslav Mlynár  Ing. Martin Duriánčík	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Ing. Monika Lukačovičová
Schválené dňa			

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	64 643 128	51 379 307
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
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	64 504 331	51 295 513
a)	otvorených podielových fondov	64 504 331	51 295 513
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 326	2 544
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	1 326	2 544
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	137 471	81 250
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	8 668 130	1 929 012
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	8 668 130	1 929 012
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	73 311 258	53 308 319
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 7)	136 173	260 113
1.	Závázky voči bankám	-	-
2.	Závázky z vrátenia podielov/z ukončenia sporení/ukončenia účasti	446	29 954
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	51 440	41 049
4.	Deriváty	53 980	156 485
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závázky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné závázky	30 307	32 625
II.	Vlastné imanie	73 175 085	53 048 206
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	73 175 085	53 048 206
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 912 030	3 746 417
	Pasíva spolu	73 311 258	53 308 319

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VZS Úč Fondy 2-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
za 12 mesiace/mesiacov roka 2013
(v celých eurách)

Za obdobje od mesiac rok do mesiac rok

0	1
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

1	2
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od

0	1
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

 do

1	2
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

Účtovná závierka

X	- riadna
	- mimoriadna
	- priebežná

IČO

3	5	7	4	2	9	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	7	0	4	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Názov správцovskej 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	.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible][illegible]

PSČ

8	1	1	0	6
---	---	---	---	---

[illegible]

Smerové č

0	2		
---	---	--	--

Číslo telefónu

5	9	1	9	2	8	0	1							
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

Číslo faxu

5	9	1	9	2	8	3	9							
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

Zostavené dňa	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
19. marca 2014	 Ing. Miloslav Mlynár	 Ing. Andrea Boriová	 Ing. Monika Lukačovičová
Schválené dňa	 Ing. Martin Duriančík		

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	456	1 447
1.1.	úroky	456	1 447
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	259 330	321 408
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	2 737	790
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	2 737	790
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 854 930	4 276 391
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(297 722)	(81 354)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	713 605	(140 678)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	3 533 336	4 378 004
h.	Transakčné náklady	(41 772)	(23 756)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(50 393)	(36 157)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 441 171	4 318 091
j.	Náklady na financovanie fondu	(50 954)	(49 357)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(50 954)	(49 357)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	3 390 217	4 268 734
k.	Náklady na	(435 219)	(458 421)
k.1.	odplatu za správu fondu	(435 219)	(458 421)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(38 082)	(59 854)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(4 886)	(4 042)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 912 030	3 746 417

2. Poznámky k účtovnej závierke podielového fondu

POZNÁMKY

**účtovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2013
(v celých eurách)**

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok

0	1	2	0	1	3	1	2	2	0	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Za bezprostredne
predchádzajúce
účtovné obdobie od

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

Účtovná závierka:*)

X	- riadna
	- mimoriadna
	- priebežná

IČO

3	5	7	4	2	9	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	7	0	4	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0	2	0	9	2	0	0	5
---	---	---	---	---	---	---	---

Názov správцovskej 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[illegible]**Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo**[illegible]

PSČ

Názov obce

8	1	1	0	6
---	---	---	---	---

Smerové číslo telefónu

							0	2
--	--	--	--	--	--	--	---	---

Číslo telefónu

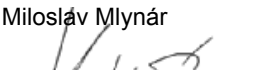
5	9	1	9	2	8	0	1								
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo faxu

5	9	1	9	2	8	3	9								
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Ing. Miloslav Mlynár  Ing. Martin Duriančík	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Ing. Monika Lukačovičová
--	---	--	---

*) Vyznačuje sa	X
------------------	---

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 Okresného súdu Bratislava I, 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 vytváranie a spravovanie podielových 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. Celková hodnota investícií majetku v podielovom fonde do akciových investícií a alternatívnych investícií bude najmenej 5 % a najviac 80 %, zvyšnú časť majetku v podielovom fonde budú tvoriť peňažné investície a dlhopisové investície. 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.

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:

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

Správcovská spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2013:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Michal Kustra
Prvý podpredseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Marek Prokopec

Členovia dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday
	Dr. Mathias Bauer
	Ferenc Berszán, MBA

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014

Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

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 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, 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, obsahom 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 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo správcovskej 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.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom 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.

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

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.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová 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 2013 ani k 31. decembru 2012 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 2013 a k 31. decembru 2012 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 2013 a k 31. decembru 2012 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 2013 a k 31. decembru 2012 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.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	456	1 586
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(473 300)	(518 275)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	13 483	(8 637)
5.	Výnosy z dividend (+)	172 443	204 461
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	38 574 183	50 147 161
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(55 004)	(2 113)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(48 349 509)	(42 422 523)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(102 505)	(88 217)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(97 052)	(63 956)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(952)	4 697
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(50 954)	(49 357)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(10 368 711)	7 204 827
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	25 804 909	2 695 539
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(8 590 060)	(13 428 869)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(29 508)	(11 211)
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(4 458)	(6 436)
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	17 180 883	(10 750 977)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(73 054)	34 553
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	6 739 118	(3 511 597)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 929 012	5 440 609
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	8 668 130	1 929 012

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	8 668 130	1 929 012
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	8 668 130	1 929 012

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku podielového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Ozna- čenie	Položka	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	53 048 206	60 035 119
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 595 721 593	1 928 278 142
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0332	0,0311
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	25 804 909	2 695 539
2.	Zisk alebo strata fondu	2 912 030	3 746 417
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	(8 590 060)	(13 428 869)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	20 126 879	(6 986 913)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	73 175 085	53 048 206
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	2 090 010 518	1 595 721 593
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0350	0,0332

Pohyby počtu vydaných a redemovaných podielových listov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	1 595 721 593	1 928 278 142
Predaj podielových listov	746 149 926	83 300 592
Redemácia podielových listov	(251 861 001)	(415 857 141)
Stav na konci obdobia	2 090 010 518	1 595 721 593

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. 4)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	64 504 331	51 295 513
1.1.	nezaložené	64 504 331	51 295 513
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	64 504 331	51 295 513

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	60 810 408	44 758 218
2.	USD	3 693 923	6 537 295
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	64 504 331	51 295 513

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 326	2 544
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 326	2 544

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 326	2 544
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 326	2 544

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 326	2 544
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 326	2 544

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	3 197
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	3 197
2.	menové	112 574	13 720
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	112 574	13 720
3.	akciové	24 897	64 332
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	24 897	64 332
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	137 471	81 250

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	137 471	81 250
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	137 471	81 250

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

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

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 668 130	1 929 012
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	8 668 130	1 929 012
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 668 130	1 929 012

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 734 335	1 246 696
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	7 734 335	1 246 696
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 734 335	1 246 696

Číslo riadku	9.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	685 294	588 209
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	685 294	588 209
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	685 294	588 209

Číslo riadku	9.GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	104 397	64 922
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	104 397	64 922
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	104 397	64 922

Číslo riadku	9.CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	144 104	29 185
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	144 104	29 185
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	144 104	29 185

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Pre podielový fond sú zriadené štyri bežné účty vedené u depozitára, a to bežné účty vedený v EUR a devízové účty vedené v USD, GBP a CHF.

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3.I. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči správcovskej spoločnosti – poplatky za správu	48 227	36 137
2.	Závázky voči správcovskej spoločnosti – poplatky súvisiace s vydávaním a vrátením podielových listov	3 213	4 912
	Spolu	51 440	41 049

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r.4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	17 586
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	17 586
2.	menové	22 841	41 409
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	22 841	41 409
3.	akciové	31 139	97 490
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	31 139	97 490
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	53 980	156 485

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	53 980	156 485
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	53 980	156 485

Ostatné záväzky (SP r.7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z nezarađených platieb	15 550	20 008
2.	Záväzky voči depozitárovi – depozitársky poplatok	4 220	3 162
3.	Daň vyberaná zrážkou – redemácie	4 063	2 029
4.	Iné záväzky	6 474	7 426
	Spolu	30 307	32 625

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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	456	1 447
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	456	1 447

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	92 221	124 068
2.	Výnosy z podielových listov - USD	167 109	197 340
	Spolu	259 330	321 408

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	10 426	14 540
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	81 795	109 528
	Spolu	92 221	124 068

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	167 109	197 340
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	167 109	197 340

Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku (V r. 3)

Štruktúra výnosov z dividend v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	790
2.	USD	2 737	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 737	790

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	2 854 930	4 276 391
	Spolu	2 854 930	4 276 391

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

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(294 680)	(80 518)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	(1 051)	(10)
5.	GBP	(1 991)	(826)
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(297 722)	(81 354)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(121 158)	273 067
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(121 158)	273 067
2.	menové	580 347	105 855
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	580 347	105 855
3.	akciové	254 416	(519 600)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	254 416	(519 600)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	713 605	(140 678)

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(9 766)	(6 305)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(32 006)	(17 451)
	Spolu	(41 772)	(23 756)

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(12 088)	(11 303)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(12 088)	(11 303)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové poplatky a iné poplatky“ sú k 31.decembru 2013 vykázané aj iné poplatky vo výške 38 305 EUR (k 31. decembru 2012 24 854 EUR).

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	29 659 868	34 043 596
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	29 659 868	34 043 596
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	697 955	3 763 055
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	697 955	3 763 055

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v podielovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a 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. Pravidlá na určenie hodnoty cenných papierov v majetku v podielovom fonde Slovenskej asociácie správcovských spoločností). Reálnou cenou aktív sa rozumie trhová cena, a ak reálna cena neexistuje alebo ju nemožno zistiť teoretická cena. Teoretickú cenu správcovská spoločnosť určuje kvalifikovaným odhadom ceny určeným s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom alebo algoritmom zisťovania alebo výpočtu, ktorý je 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 2013 a k 31. decembru 2012 pre účely stanovenia čistej hodnoty majetku v podielovom fonde a podľa účtovníctva podielového fondu:

	Hodnota majetku v podielovom fonde pre výpočet hodnoty podielového listu	Hodnota podľa účtovníctva, účtovná závierka	Porovnanie
31. december 2013:			
Investície a peňažné prostriedky	73 272 002	73 309 932	37 930
Pohľadávky	1 260	1 326	66
Záväzky	(77 448)	(136 173)	(58 725)
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	73 195 814	73 175 085	(20 729)
Počet podielov*	2 089 959 292	2 090 010 518	51 226
Hodnota podielu podielového listu:	0,0350	0,0350	0,0000
31. december 2012:			
Investície a peňažné prostriedky	53 225 389	53 305 775	80 386
Pohľadávky	2 477	2 544	67
Záväzky	(141 096)	(260 113)	(119 017)
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	53 086 770	53 048 206	(38 564)
Počet podielov*	1 596 635 476	1 595 721 593	(913 883)
Hodnota podielu podielového listu:	0,0332	0,0332	0,0000

* 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 30. decembra 2013/28. decembra 2012) 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 2013/31. decembra 2012)

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	3 213	Poplatky súvisiace s vydávaním a vrátením podielových listov
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	48 227	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	4 220	Depozitársky poplatok
Tatra banka, a.s.	-	3 517	Ostatné záväzky
Tatra banka, a.s.	8 668 130	-	Bežné účty
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	1 260	-	Pohľadávky z poplatkov
Celkom	8 669 390	59 177	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči správcovskej spoločnosti, Ostatné záväzky, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	4 912	Poplatky súvisiace s vydávaním a vrátením podielových listov
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	36 137	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	3 162	Depozitársky poplatok
Tatra banka, a.s.	-	3 385	Ostatné záväzky
Tatra banka, a.s.	1 929 012	-	Bežné účty
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	2 477	-	Pohľadávky z poplatkov
Celkom	1 931 489	47 596	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči správcovskej spoločnosti, Ostatné záväzky, Deriváty, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Súhrn transakcií podielového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	456	-	Úroky
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	(435 219)	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	(38 082)	Poplatok depozitárovi
Tatra banka, a.s.	-	(12 088)	Bankové poplatky
Tatra banka, a.s.	-	(44 260)	Ostatné poplatky
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	7 829	-	Výnosy z podielových listov
Celkom	8 285	(529 649)	

Súhrn transakcií podielového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1 447	-	Úroky
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	(458 421)	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	(59 854)	Poplatok depozitárovi
Tatra banka, a.s.	-	(11 303)	Bankové poplatky
Tatra banka, a.s.	-	(29 631)	Ostatné poplatky
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	5 701	-	Výnosy z podielových listov
Celkom	7 148	(559 209)	

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Počet podielov podielových listov podielového fondu vlastnených spriaznenými stranami k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 je nasledovný:

	31. 12. 2013	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2012
	Počet podielov (tisíc ks)	Podiel na celkovom počte podielov (%)	Počet podielov (tisíc ks)	Podiel na celkovom počte podielov (%)
Ostatné spriaznené strany*	174	0,0083	-	-

* Medzi ostatné spriaznené strany patria členovia orgánov spoločností, ktoré sú súčasťou konsolidovaného celku priamej materskej spoločnosti uvedeného v bode A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Investície správcovskej spoločnosti v podielovom fonde do podielových listov podielových fondov, ktoré sama spravuje sú nasledovné:

	31. 12. 2013	31.12.2012
Podielové listy	57 272 177	40 370 330

Súhrn transakcií podielového fondu voči podielovým fondom, ktoré spravuje správcovská spoločnosť je nasledovný:

	1. 1. 2013 – 31.12. 2013	1. 1. 2012 – 31. 12. 2012
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	2 269 533	2 755 790
Výnosy z podielových listov	81 795	109 528
Celkom	2 351 328	2 865 318

Informácie o riadení rizík

Správcovská spoločnosť postupuje pri riadení rizík v podielovom fonde podľa aktuálne platného znenia predajného prospektu podielového fondu, ktorého súčasťou je aj štatút podielového fondu a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o kolektívnom investovaní a Opatrenie NBS č. 11/2011 o rizikách a systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika a rizika protistrany).

Portfólio podielového fondu ponúka prostredníctvom investovania do podkladových fondov vysokú mieru diverzifikácie investičných rizík, hodnota majetku v podielovom fonde však naďalej je vystavená úrokovému riziku, kreditnému riziku, akciovému riziku, menovému riziku, riziku alternatívnych investícií, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu a riziku koncentrácie.

Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v podielovom fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v podielovom fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v podielovom fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri podielovom fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v podielovom fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv úrokového rizika na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za významný.

Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Správcovská spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára podielového fondu. Základným nástrojom, ktorý správcovská spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Pokiaľ finančný nástroj a jeho emitujúci subjekt nemá udelený rating, správcovská spoločnosť posúdi jeho kreditné riziko na základe verejne dostupných informácií. Miera kreditného rizika pri podielovom fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v podielovom fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za významný.

Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri podielovom fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v podielovom fonde investovaného do akciových investícií. Vplyv akciového rizika na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za významný.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v podielovom fonde investovaného v inej mene ako EUR. Vplyv menového rizika na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za nízky.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v podielovom fonde investovaného do alternatívnych investícií. Vplyv rizika alternatívnych investícií na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za nízky.

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu správcovskej spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa môže ohroziť schopnosť správcovskej spoločnosti dodržiavať povinnosť bezodkladne vyplatiť podielový list kedykoľvek na žiadosť podielníka. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za nízky.

Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za nízky.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v podielovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Podielový fond koncentruje investície do cenných papierov a vkladov bankového sektora na území Slovenskej republiky. Úzky výber bánk z jednej krajiny predstavuje zvýšenie miery ostatných rizík, najmä kreditného rizika. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku v podielovom fonde možno považovať za nízky.

Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku v podielovom fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku t.j. riziku, že politické rozhodnutia a zmena legislatívneho prostredia spôsobia rozšírenie trhovej úrokovej prirážky. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku v podielovom fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku v podielovom fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v podielovom fonde sú uvedené v predajnom prospekte podielového fondu.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Podielové listy	-	-	-	-	-	64 504 331	64 504 331
Krátkodobé pohľadávky	1 260	-	-	-	-	66	1 326
Deriváty	137 471	-	-	-	-	-	137 471
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	8 668 130	-	-	-	-	-	8 668 130
Aktíva celkom	8 806 861	-	-	-	-	64 504 397	73 311 258
Pasíva							
Závazky z vrátenia podielov	446	-	-	-	-	-	446
Závazky voči správcovskej spoločnosti	51 440	-	-	-	-	-	51 440
Deriváty	53 980	-	-	-	-	-	53 980
Ostatné záväzky	14 757	-	-	-	-	15 550	30 307
Podielové listy	-	-	-	-	-	73 175 085	73 175 085
Pasíva celkom	120 623	-	-	-	-	73 190 635	73 311 258
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	8 686 238	-	-	-	-	(8 686 238)	-
Podsúvahové aktíva*	-	28 965 502	694 366	-	-	-	29 659 868
Podsúvahové pasíva*	697 955	-	-	-	-	-	697 955
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	(697 955)	28 965 502	694 366	-	-	-	28 961 913

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Podielové listy	-	-	-	-	-	51 295 513	51 295 513
Krátkodobé pohľadávky	2 477	-	-	-	-	67	2 544
Deriváty	81 250	-	-	-	-	-	81 250
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 929 012	-	-	-	-	-	1 929 012
Aktíva celkom	2 012 739	-	-	-	-	51 295 580	53 308 319
Pasíva							
Závazky z vrátenia podielov	29 954	-	-	-	-	-	29 954
Závazky voči správcovskej spoločnosti	41 049	-	-	-	-	-	41 049
Deriváty	156 485	-	-	-	-	-	156 485
Ostatné záväzky	12 617	-	-	-	-	20 008	32 625
Podielové listy	-	-	-	-	-	53 048 206	53 048 206
Pasíva celkom	240 105	-	-	-	-	53 068 214	53 308 319
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	1 772 634	-	-	-	-	(1 772 634)	-
Podsúvahové aktíva*	-	34 043 596	-	-	-	-	34 043 596
Podsúvahové pasíva*	-	3 763 055	-	-	-	-	3 763 055
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	-	30 280 541	-	-	-	-	30 280 541

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., HarmonicFund o.p.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2013:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Podielové listy	60 810 408	3 693 923	-	64 504 331
Krátkodobé pohľadávky	1 326	-	-	1 326
Deriváty	490	136 981	-	137 471
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 734 335	685 294	248 501	8 668 130
Aktíva celkom	68 546 559	4 516 198	248 501	73 311 258
Pasíva				
Závazky z vrátenia podielov	446	-	-	446
Závazky voči správcovskej spoločnosti	51 440	-	-	51 440
Deriváty	-	53 980	-	53 980
Ostatné záväzky	30 307	-	-	30 307
Podielové listy	73 175 085	-	-	73 175 085
Pasíva celkom	73 257 278	53 980	-	73 311 258
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	(4 710 719)	4 462 218	248 501	-
Podsúvahové aktíva*	1 522 921	28 136 947	-	29 659 868
Podsúvahové pasíva*	-	697 955	-	697 955
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	1 522 921	27 438 992	-	28 961 913

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Podielové listy	44 758 218	6 537 295	-	51 295 513
Krátkodobé pohľadávky	2 544	-	-	2 544
Deriváty	-	81 250	-	81 250
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 246 696	588 209	94 107	1 929 012
Aktíva celkom	46 007 458	7 206 754	94 107	53 308 319
Pasíva				
Závazky z vrátenia podielov	29 954	-	-	29 954
Závazky voči správcovskej spoločnosti	41 049	-	-	41 049
Deriváty	11 310	110 344	34 831	156 485
Ostatné záväzky	32 625	-	-	32 625
Podielové listy	53 048 206	-	-	53 048 206
Pasíva celkom	53 163 144	110 344	34 831	53 308 319
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	(7 155 686)	7 096 410	59 276	-
Podsúvahové aktíva*	758 350	29 576 962	3 708 284	34 043 596
Podsúvahové pasíva*	-	3 763 055	-	3 763 055
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	758 350	25 813 907	3 708 284	30 280 541

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

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 19. marca 2014 na adrese Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité 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