

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2013

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

riadna
mimoriadna
priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

zostavená
schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 3
do 1 2 2 0 1 3

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

. .

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 2
do 1 2 2 0 1 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

☒ Poznámky (ÚČ FOND 3-02)
(vyznačí sa ☒)

Obchodné meno (názov) správцovskej spo

I N G d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á
s p o l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správцovskej spoločnosti

Ulica

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSČ

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

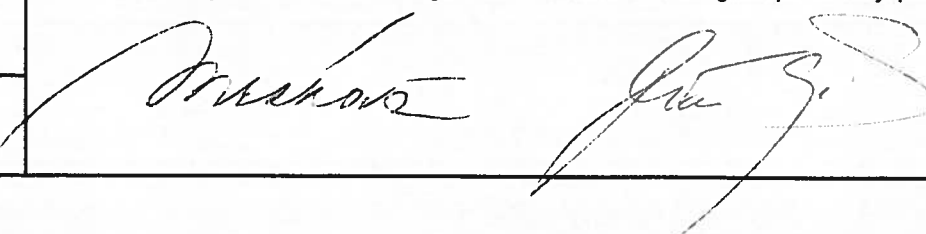
Zostavené dňa:

24.3.2014

Schválené dňa:

26.3.2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správцovskej spoločnosti:



2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2013 v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovej jednotky:

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Zmiešaný fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Životná poisťovňa, a.s., Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom majetku v zmiešanom dôchodkovom fonde je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, do 31.1.2013 bol depozitárom Volksbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Zmiešaný fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať stredne vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia pri zachovaní primeranej miery rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31.12.2013 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2012 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 13. júna 2013.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Deriváty

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

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

2.4 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

2.6 Cudzía mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.3 Zákona o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

ING DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumy pomerných častí odplát za správu a zhodnotenie hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % (rok 2012: 0,027 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Podiely sporiteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona.

HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

ÚČ FOND 3-02

C. PREHL'AD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	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 (+)	860 680	2 984 488
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	986 666	(571 748)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(381 827)	(687 031)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(67 211)	
5.	Výnosy z dividend (+)	67 381	
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	49 338 616	101 704 452
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(37 260 288)	(113 504 039)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	13 544 017	(10 073 878)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	28 020 513	(1 960 513)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	28 020 513	(1 960 513)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	3 918 554	26 850 040
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(48 865 580)	(26 128 700)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(280 186)	322 108
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(45 227 212)	1 043 448
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	8 063	(5 679)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 654 619)	(10 996 622)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 372 981	16 369 603
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 718 362	5 372 981

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	168 437 534	161 914 722
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	4 506 207 603	4 483 309 484
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037379	0,036115
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 918 678	26 850 040
2.	Zisk alebo strata fondu	1 085 395	5 761 427
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	(202 896)
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(152 609 425)	(25 885 759)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(147 605 352)	6 522 812
A.	Čistý majetok na konci obdobia	20 832 182	168 437 534
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	544 803 128	4 506 207 603
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038238	0,037379

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

DIČ

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

ÚČ FOND 3-02

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roku	-	4 991 657
5.	Do dvoch rokov	-	2 501 546
6.	Do piatich rokov	2 223 165	82 171 846
7.	Nad päť rokov	10 585 317	43 679 493
	Spolu	12 808 482	133 344 543

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	75 767	288 037
2.	Do troch mesiacov	1 323 276	17 430 333
3.	Do šiestich mesiacov	271 880	12 858 360
4.	Do jedného roku	904 666	27 719 871
5.	Do dvoch rokov	826 987	19 868 756
6.	Do piatich rokov	7 617 688	39 813 520
7.	Nad päť rokov	1 788 218	15 365 666
	Spolu	12 808 482	133 344 543

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	3 178 003
a.1.	nezaložené	-	3 178 003
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	12 808 482	131 974 452
b.1.	nezaložené	12 808 482	131 974 452
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	12 808 482	133 344 543

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	-	-

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	-	1 807 912
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	-	1 807 912

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	-	8 411
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	-	1 799 501
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	-	1 807 912

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	-	1 807 912
2.1.	nezaložené	-	1 807 912
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	-	1 807 912

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	1 086 189	-
1.1.	nezaložené	1 086 189	-
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu:	1 086 189	-

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	354 285	-
2.	PLN	516 018	-
3.	USD	47 523	-
4.	CZK	168 363	-
	Spolu	1 086 189	-

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových	5 217 449	

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

	fondov		
1.1.	nezaložené	5 217 449	-
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	5 217 449	-

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 906 717	-
3.	USD	2 310 732	-
	Spolu	5 217 449	-

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		-
2.	Do troch mesiacov		11 012 755
3.	Do šiestich mesiacov		6 603 946
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	17 616 701

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		7 011 055
2.	Do troch mesiacov		4 001 700
3.	Do šiestich mesiacov		6 603 945
4.	Do jedného roku		
	Spolu	-	17 616 701

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		17 616 701
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	17 616 701

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	-	10 650 872
6.	Do piatich rokov		

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

7.	Nad päť rokov		
	Spolu	-	10 650 872

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	-	10 650 872
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	-	10 650 872

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		10 650 872
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	10 650 872

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 676 998	5 347 699
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	1 676 998	5 347 699
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 676 998	5 347 699

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 840	25 282
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových		

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

	operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	10 840	25 282
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	10 840	25 282

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	48	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	48	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	48	-

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29 638	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	29 638	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	29 638	-

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
--------------	--	-----------------------	--

HARMONIA – ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

	prostriedkov		
1.	Bežné účty	785	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	785	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	785	-

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	23	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	23	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	23	-

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	30	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	30	-

HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	30	-

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	19 336	47 444
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	92 900	529 293
4.	Dlhové cenné papiere	748 444	2 345 562
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	860 680	2 922 299

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(10 406)	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(7 484)	86 193
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	7 908	3 497 040
4.	Podielové listy	(509 212)	-
	Spolu	(519 195)	3 583 233

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	11 091	(118 674)
3.	JPY	(4)	-
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	306	-
8.	HUF	(2)	-
9.	PLN	8 577	-
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(1)	-
13.	Ostatné meny		
	Spolu	19 967	(118 674)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	621	-
2.	Burzové odplaty a poplatky		

HARMONIA –ZMIEŠANÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND – ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

Poznámky k 31. decembru 2013

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurách)

3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 460	1 990
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	19 416	5 993
	Spolu	22 497	7 983

DIČ

2	0	2	1	8	9	6	6	9	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. S účinnosťou od 1. januára 2013 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:
 - Zavedenie tzv. dobrovoľných príspevkov. Výška týchto príspevkov nie je zákonom obmedzená a sporiteľ si ich môže uhrádzať prostredníctvom zamestnávateľa na základe dohody so zamestnávateľom zrážkou zo mzdy, alebo sám priamo prevodom na účet. Z uhradených dobrovoľných príspevkov si bude môcť sporiteľ uplatniť daňovú úľavu do výšky 2% zo základu dane a to do zdaňovacieho obdobia za rok 2016 (za zdaňovacie obdobie 2013 maximálne do výšky 943,20 €).
 - Systém sa opäť stal dobrovoľným. Zákon presne vymedzuje tých, ktorí môžu uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení – sú to predovšetkým osoby, ktorým vzniklo prvé dôchodkové poistenie, pričom ku dňu podpisu zmluvy nedovršili 35 rokov veku.
 - Zmeny názvov fondov – dlhopisový dôchodkový fond sa zmenil na dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a k názvom ostatných dôchodkových fondov pribudlo označenie negarantovaný.
 - Zmeny v štruktúre fondov – spoločnosť musí spravovať minimálne dva dôchodkové fondy; jeden dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a jeden akciový negarantovaný dôchodkový fond (môže však vytvárať a spravovať aj viac garantovaných a negarantovaných fondov). V prípade garantovaného dôchodkového fondu sa musí spoločnosť v štatúte zaviazat' doplniť majetok fondu v zmysle zákona v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Pri negarantovanom dôchodkovom fonde sa na spoločnosť povinnosť garancií vzťahovať nebude.
 - Zmeny v odplatách – zjednotila sa maximálna výška odplaty za správu dôchodkového fondu. Spoločnosť má právo na odplatu za správu dôchodkového fondu vo výške maximálne 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť má taktiež právo na odplatu za zhodnotenie majetku v každom dôchodkovom fonde. Zároveň sa zvýšila maximálna výška koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde na 0,1.
2. Dňa 30.4.2013 došlo k presunu sporiteľov z negarantovaných dôchodkových fondov do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, ktorí do 31.3.2013 nedoručili spoločnosti vyplnené a podpísané tlačivo s rozhodnutím zostať v negarantovanom dôchodkovom fonde, Zároveň bol k tomuto dňu do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu presunutý aj majetok zodpovedajúci týmto sporiteľom.
3. S účinnosťou od 1.2.2013 došlo k zmene depozitára dôchodkových fondov ING DSS. Pôvodného depozitára Volksbank Slovensko, a.s. nahradila Všeobecná úverová banka, a.s..
4. V zmiešanom fonde je k 31.12.2013 evidovaných 3 tis. sporiteľov (k 31.12.2012: 28 tis. sporiteľov.)