

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

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok končiaci sa
31. decembra 2016

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“):

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky fondu Harmónia - Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2016 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Fondu k 31. decembru 2015 bola auditovaná iným audítorom, ktorý 29. marca 2016 vyjadril na účtovnú závierku nepodmienený názor.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

27. marca 2017

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špetko, PhD., ACCA
Licencia UDVA č. 994

Obsah

SÚVAHA	6
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	8
POZNÁMKY	9

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2016

ÚČ FOND

LEI

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6



Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 6
do 1 2 2 0 1 6

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 5
do 1 2 2 0 1 5

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 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 @ n n . s k

Zostavené dňa:

27.3.2017

Schválené dňa:

27.3.2017

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	25 514 950	21 623 684
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	15 583 656	13 288 904
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	15 583 656	13 288 904
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	3 580 409	2 615 125
a)	obchodovateľné akcie	3 580 409	2 615 125
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	6 350 885	5 719 655
a)	otvorených podielových fondov	6 350 885	5 719 655
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	939 870	1 712 116
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	930 640	1 704 075
10.	Ostatný majetok	9 230	8 041
	Aktíva spolu	26 454 820	23 335 800

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30 290	35 554
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	20 473	26 664
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	6 661	5 924
4.	Deriváty	0	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	3 156	2 966
II.	Vlastné imanie	26 424 530	23 300 246
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	26 424 530	23 300 246
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 361 615	444 551
	Pasíva spolu	26 454 820	23 335 800

Poznámky na stranách 9 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2016

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	229 578	242 919
1.1.	úroky	229 578	242 919
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	91 769	105 199
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	135 557	104 922
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	135 557	104 922
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	938 675	(229 435)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	136 097	487 238
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	1 531 676	710 843
h.	Transakčné náklady	4 103	4 289
i.	Bankové a iné poplatky	20 314	18 079
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	1 507 259	688 475
j.	Náklady na financovanie fondu	18 525	22 090
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	18 525	22 090
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	1 488 734	666 385
k.	Náklady na	120 115	214 851
k.1.	odplatu za správu fondu	73 930	69 843
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	46 185	145 008
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	7 004	6 983
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 361 615	444 551

Poznámky na stranách 9 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

POZNÁMKY

**úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2016
v eurách**

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
(ďalej len „zmiešaný fond“)**

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22. marca 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 NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Haag, Holandské kráľovstvo

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

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

Rizikový profil fondu:

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. decembra 2016 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. januára 2016 do 31. decembra 2016.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2015 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23. júna 2016.

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 2016, 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.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

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.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

2.6 Cudzia mena

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

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

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej 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 sporeteľa. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

Spoločnosť 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 boli účtované vo výške 0,025 % do 30. júna 2016, od 1. júla 2016 sú účtované vo výške 0,0225 % (rok 2015: 0,025 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

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

2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Podieli sporeteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

2.10 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	C. Prehľad o peňažných tokoch	x	x
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	229 578	242 919
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(20 938)	(90 980)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(170 061)	(266 292)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		
5.	Výnosy z dividend (+)	227 326	210 121
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	15 039 278	14 821 825
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(17 848 734)	(15 290 776)
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.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 543 551)	(373 183)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	5 464 918	3 920 126
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(3 702 249)	(3 429 822)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(6 191)	(8 587)
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	1 756 478	481 717
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	13 638	83 836
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(773 435)	192 370
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 704 075	1 511 705
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	930 640	1 704 075

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

D. 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	23 300 246	22 365 390
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	563 011 864	551 265 436
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0413850	0,040571
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	5 464 918	3 920 126
2.	Zisk alebo strata fondu	1 361 615	444 551
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	0
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(3 702 249)	(3 429 821)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	3 124 284	934 856
A.	Čistý majetok na konci obdobia	26 424 530	23 300 246
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	604 707 996	563 011 864
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0436980	0,041385

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H A R M Ó N I A - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****Súvaha fondu****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		-
6.	Do piatich rokov	917 513	1 179 544
7.	Nad päť rokov	14 666 143	12 109 360
	Spolu	15 583 656	13 288 904

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		51 346
2.	Do troch mesiacov		69 813
3.	Do šiestich mesiacov		200 622
4.	Do jedného roku		25 057
5.	Do dvoch rokov	361 536	104 898
6.	Do piatich rokov	1 982 878	1 883 906
7.	Nad päť rokov	13 239 242	10 953 261
	Spolu	15 583 656	13 288 904

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	15 583 656	13 288 904
b.1.	nezaložené	15 583 656	13 288 904
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	15 583 656	13 288 904

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	3 580 409	2 615 125
1.1.	nezaložené	3 580 409	2 615 125
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	3 580 409	2 615 125

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	642 814	499 625
2.	PLN	382 721	616 487
3.	USD	713 444	694 690
4.	CZK	1 148 296	443 313
5.	RON	341 105	239 489
6.	HUF	352 029	121 521
	Spolu	3 580 409	2 615 125

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	6 350 885	5 719 655
1.1.	nezaložené	6 350 885	5 719 655
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	6 350 885	5 719 655

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 278 569	2 148 385
3.	USD	4 072 316	3 571 270
	Spolu	6 350 885	5 719 655

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	568 740	471 901
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	568 740	471 901
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	568 740	471 901

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	24 288	1 087 625
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	24 288	1 087 625
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	24 288	1 087 625

Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 752	10 945
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	9 752	10 945
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9 752	10 945

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	218 743	81 858
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	218 743	81 858
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	218 743	81 858

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	62 599	30 111
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	62 599	30 111
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	62 599	30 111

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	26	25
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	26	25
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	26	25

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	46 492	21 610
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	46 492	21 610
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	46 492	21 610

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

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

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 398	2 582
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		
4.	Dlhové cenné papiere	227 180	240 337
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	229 578	242 919

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	22 150	40 082
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	22 150	40 082

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	69 619	65 117
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	69 619	65 117

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	14 401	12 877
2.	USD	60 809	50 747
3.	JPY		
4.	RON	29 464	19 062
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	21 639	7 342
8.	HUF	5 969	
9.	PLN	3 274	14 894
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	135 557	104 922

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	134 176	(190 350)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	474 825	15 363
4.	Podielové listy	329 674	(54 448)
	Spolu	938 675	(229 435)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	148 807	488 526
3.	JPY	0	2
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(1 196)	8 340
8.	HUF	4 346	(1 900)
9.	PLN	(13 864)	(3 080)
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(1 997)	(4 650)
13.	Ostatné meny		
	Spolu	136 097	487 238

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	779	624
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	3 108	2 734
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	16 427	14 721
	Spolu	20 314	18 079

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHLÁD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Označenie	POLOŽKA	2016	2015
a	b	1	1
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Pohľadávky z európskych opcí	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcí	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	25 514 950	21 623 684
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	0
	Iné aktíva spolu	25 514 950	21 623 684

Označenie	POLOŽKA	2016	2015
a	b	1	1
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcí	0	0
5.	Závazky z amerických opcí	0	0
6.	Závazky z ručenia	0	0
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	0
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
10.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
11.	Závazky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	0

LEI

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s,

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2016	2015
	<i>Pasíva</i>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	6 661	5 924
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu a zhodnotenie	(120 115)	(214 851)

H. OSTATNÉ POZNÁMKY

S účinnosťou od 1. januára 2016 došlo k týmto najpodstatnejším zmenám:

1. Dňa 1. januára 2016 došlo k zmene sídla spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ako aj ostatných NN spoločností. Od uvedeného dátumu je sídlom NN spoločností adresa Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.
2. V zmiešanom fonde je k 31. decembru 2016 evidovaných 3 249 sporiteľov (k 31. decembru 2015: 2 939 sporiteľov).