

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 06. 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná zvierka

 riadna
 mimoriadna
 priebežná

 zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 1 5
0 6	2 0 1 5

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

0 1	2 0 1 4
0 6	2 0 1 4

Priložené súčasti účtovnej zvierky

 Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

 Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

 Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

S T A B I L I T A , d. d. s., a. s.

Názov spravovaného fondu

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

B A Č Í K O V A 5

PSČ

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5

Telefón

7 2 7 9 8 2 9

Fax

E-mail

p d r o t a r o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 31.07.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 06. 2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2015	31.12.2014
a	b		1	2
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	5 163 440	3 646 264
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	
a)	bez kupónov	3	-	
b)	s kupónmi	4	-	
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 756 060	1 615 661
a)	bez kupónov	6	-	
b)	s kupónmi	7	1 756 060	1 615 661
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	
a)	obchodovateľné akcie	9	-	
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	
4.	Podielové listy	13	3 371 783	2 030 602
a)	otvorených podielových fondov	14	3 371 783	2 030 602
b)	ostatné	15	-	
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	
c)	iné	19	-	
d)	obrátené repoobchody	20	-	
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	
7.	Deriváty	24	35 597	
8.	Drahé kovy	25	-	
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	507 529	446 865
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	507 529	446 865
10.	Ostatný majetok	28	0	0
	Aktíva spolu	29	5 670 969	4 093 129

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 06. 2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2015	31.12.2014
a	b		1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	8 850	11 035
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	7 864	6 010
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		
7.	Ostatné záväzky	37	986	5 024
II.	Vlastné imanie	38	5 662 119	4 082 095
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	5 661 490	3 862 911
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	630	219 184
	Pasíva spolu	41	5 670 969	4 093 129

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roka 2015

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2015 - 30.06. 2015	Obdobie od 1.1.2014 - 30.06. 2014
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	50 732	38 498
1.1.	úroky	2	50 732	38 498
1.2/a.	výsledok zaistenia	3		
	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4		
2.	Výnosy z podielových listov	5	(77 535)	46 592
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7		
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	(18 965)	36 101
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	84 077	7 229
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	26 714	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	13 404	8 340
I.	Výnos z majetku vo fonde	17	78 428	136 761
h.	Transakčné náklady	18	(1 793)	(615)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(190)	(121)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	20	76 445	136 025
j.	Náklady na financovanie fondu	21		
j.1.	náklady na úroky	22		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	23		
j.3.	náklady na dane a poplatky	24		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	25	76 445	136 025
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(41 410)	(21 292)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(32 265)	(8 673)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(2 141)	(1 031)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	(0)	(0)
A.	Zisk alebo strata	31	630	105 028

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d . d . f

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2015
v eurách

A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov fondu, druh fondu, predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti fondu, jeho investičná stratégia, určenie zemepisných oblastí, v ktorých fond investuje

Doplnkový dôchodkový fond Stabilita Akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len akciový dôchodkový fond) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami Zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o DDS) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., IČO 36 718 556, so sídlom Bačikova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spisanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRI 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačikov 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1.4.2007.

Činnosť spoločnosti pri správe akciového dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Akciový dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, spolu s hospodárením sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

Spoločnosť je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej predmetom je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia UDK-004/2006 PDDS udeleného Národnou bankou Slovenska.

Štatút akciového doplnkového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska ODT – 120119/2011-1 zo 6. 12. 2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 12. 2011. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Investičná stratégia akciového dôchodkového fondu je rastová, jej cieľom je dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť 70% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a zo štatútu akciového dôchodkového fondu.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Akciový dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom v Košiciach, Bačikova ulica č. 5. IČO spoločnosti 36 718 556.

Depozitárom akciového príspevkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a. s. so sídlom: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B. Depozitár vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou o výkone činnosti depozitára.

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r i s p e v k o v ý d. d. f.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 06. 2015

Meno	Funkcia
Ing. Peter Gregor	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Boris Gubrianský	člen

B. Použité účtovné zásady a metódy**B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu**

Účtovná závierka k 30. 06. 2015 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2015 do 30. 06. 2015, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR zo 11. decembra 2013 MF/17945/2013-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť tiež postupuje v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách. Táto účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania akciového príspevkového fondu vo svojej činnosti.

B2) Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní účtovnej závierky spoločnosť postupovala v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a tiež v zmysle Opatrenia citovaného vyššie.

- Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku v akciovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia. Majetok fondu nesmie byť použitý na krytie záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. Spoločnosť je povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

B3) Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s prechádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

Akciový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. Spoločnosť postupuje pri vykazovaní v zmysle opatrenia ministerstva financií SR č. MF/17945/2013-74 zo 11. decembra 2013.

B4) 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 eurá

Z hľadiska významu a z hľadiska objemu spravovaných aktív je majetok v súvahe rozdelený na investičný a neinvestičný majetok. Investičný majetok okrem dlhopisov zahŕňa aj krátkodobé a dlhodobé pohľadávky.

- krátkodobé pohľadávky zahŕňajú vysporiadanie cenných papierov, krátkodobé vklady v bankách s dobou splatnosti do 1 roka a krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel
- dlhodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách s dobou splatnosti nad 1 rok.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A	k	c	i	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.											
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- cenné papiere

Cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier tržová cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 180/2012 zo dňa 12.6.2012.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom akciového dôchodkového fondu, zákonom o DDS, Opatrením NBS č. 180 z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Reálnou hodnotou finančného nástroja sa rozumie cena, ktorú možno dosiahnuť pri obchode s finančným nástrojom v nezávislej transakcii medzi informovanými a dobrovoľne zúčastnenými stranami. Reálnu hodnotou finančného nástroja je aktuálna tržová cena finančného nástroja alebo teoretická cena finančného nástroja.

Teoretickou cenou finančného nástroja sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny finančného nástroja, ktorý sa nachádza v portfóliu dôchodkového fondu, určený definovaným spôsobom, alebo výpočtom podľa ustanovení Opatrenia NBS o oceňovaní.

Náklady spojené s obstaraním a predajom finančných nástrojov sa účtujú priamo na účty transakčných položiek a sú súčasťou výkazu ziskov a strát.

Majetok a záväzky fondu vykázané v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro a vykazujú v závierke fondu v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

- deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja, nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov, a jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu, ich precenenie je zachytené v účtovníctve ku dňu účtovnej závierky fondu.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účty derivátov ako aktívna alebo pasívna položka so súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaisťovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaisťovacích derivátov“.

Spoločnosť má v portfóliu akciového dôchodkového deriváty za účelom riadenia rizík vo fonde. V zmysle § 53 zákona o DDS spoločnosť pri správe majetku nesmie uzatvárať obchody s finančnými derivátmi, pri ktorých by sa vyžadovalo krytie vo forme aktív, ktoré nie je možné nadobúdať do majetku v akciovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- ostatný majetok

V položke ostatný majetok sa vykazuje v Súvahe taký majetok, ktorý nie je vytvorený primárne na účel zhodnocovania majetku sporeiteľov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

- ostatné záväzky

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov. V zmysle novely zákona 650/2004 Z.z. spoločnosť eviduje k 31. decembru 2013 aj záväzok fondu za služby audítora.

- účty účastníkov

Na týchto účtoch sa zachytávajú pohyby na osobných účtoch účastníkov sporenia v akciovom dôchodkovom fonde. Pohyb je zachytený na účtoch skupiny 56, prílohou je aj výkaz „Prehľad o zmenách na osobných účtoch účastníkov sporenia“.

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie obchodov podľa bežných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovaný.

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu v zmysle § 35a) a na odplatu za zhodnotenie majetku fondu v zmysle § 35b) zákona o DDS. Odplata za správu akciového dôchodkového fondu predstavuje v súčasnosti 0,15 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom dôchodkovom fonde. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,80 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhradza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca stanoveného zákonom. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v akciovom dôchodkovom fonde sa musí zveriť depozitárovi. Depozitárom môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má na to osobitné povolenie. Depozitár je povinný viesť pre dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať činnosť fondov v súlade so Zákonom o DDS.

Odplata za výkon činnosti Depozitára sa uhradza z majetku jednotlivých Doplnkových dôchodkových fondov a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sadzba x NAV) : 365 x príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa Odplata za výkon činnosti Depozitára vypočítava, pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených nasledovne:

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A	k	c	i	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--

Od 0 – 180 000 000 EUR	0,038% p.a. z objemu NAV
Od 180 000 000 – 320 000 000 EUR	68 400 EUR + 0,025% z objemu prevyšujúceho 180 mil.EUR
Od 320 000 000 – 370 000 000 EUR	103 400 EUR + 0,022% z objemu prevyšujúceho 320 mil.EUR
Od 370 000 000 EUR:	114 400 EUR + 0,020% z objemu prevyšujúceho 370 mil.EUR

Odplata za prestup a odplata za odstúpné

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka od inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

Odplata za odstúpné s účinnosťou nového zákona bola zrušená.

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 odst. 5 zákona 595/2003 Z.z. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poistné.

B6) Cudzie meny a kurzy použité na prepočet cudzej meny na domácu menu

Pohľadávky a záväzky v akciovom dôchodkovom fonde, ktoré sa vykazujú aj v cudzích menách, sú prepočítané na menu euro ku dňu účtovnej závierky referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 06. 2015

Označenie	Položky	Cash flow k 30. 06. 2015	Cash flow k 31.12.2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	50 732	313
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	75 815	10 931
5.	Výnosy z dividend(+)	-	-
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	(4 021 551)	-
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	2 284 257	(3 418 540)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	7864	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	76	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 602 807)	(3 429 784)
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	0	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	2 076 091	4 017 934
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(496 696)	(213 583)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 579 395	3 804 351
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	84 077	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	60 664	374 567
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	446 865	72298
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	507 529	446 865

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 06. 2015

Označenie	POLOŽKA	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	4 082 095	1 813 241
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	-	-
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	-	-
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	2 076 091	4 076 209
2.	Zisk alebo strata fondu	630	219 287
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielníkom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(496 696)	(213 583)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 572 787	
A.	Čistý majetok na konci obdobia	5 662 120	4 081 913
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	142 966 520	104 069 373
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,039595	0,039223

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku fondu k 1.1.2015, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2014 (Súvaha – Pasíva- riadok 38 výkazu).

Upísané príspevky predstavujú kontá účastníkov sporenia, na ktoré si prispievajú spolu s účasťou zamestnávateľských príspevkov. Výplaty odstupného a jednorazového vyrovnania predstavujú úbytky na osobných účtoch prispievateľov.

Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu účastníka na výnose z investovania majetku sa uvádza na osobnom účte účastníka sporenia k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

Hodnota podielu 0,039595 eur je hodnotou k 1. 7. 2015 a zahŕňa čisté zhodnotenie, teda nákladové a výnosové položky fondu.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát Súvaha fondu**Aktíva****Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2015	31.12.2014
1.	Dlhopisy denominované v EUR	1 247 087	1 363 998
2.	Dlhopisy denominované v USD	340 847	207 473
3.	Dlhopisy denominované v BRL	168 125	44 190
4.	Dlhopisy denominované v TRY	0	0
3	Spolu:	1 756 060	1 615 661

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	205 894
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	408 040
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	422 469	117 655
7.	Nad päť rokov	824 618	632 409
	Spolu	1 247 087	1 363 998

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	139 851
7.	Nad päť rokov	340 847	67 622
	Spolu	340 847	207 473

Číslo riadku	2.I. BRL Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	168 125	44 190
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	168 125	44 190

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov		205 894
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roka		408 040
5.	Do dvoch rokov		-
6.	Do piatich rokov	1 032 955	117 655
7.	Nad päť rokov	214 132	632 409
	Spolu	1 247 087	1 363 998

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	271 750	139 851
7.	Nad päť rokov	69 097	67 622
	Spolu	340 847	207 473

16

Číslo riadku	2.II. BRL Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	168 125	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	44 190
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	168 125	44 190

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.06.2015	31.12.2014
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 247 087	1 363 998
b.1.	nezaložené	1 247 087	1 363 998
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 247 087	1 363 998

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.06.2015	31.12.2014
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	168 239	207 473
b.1.	nezaložené	168 239	207 473
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	168 239	207 473

Číslo riadku	2.III. BRL Dlhopisy oceňované RH	30.06.2015	31.12.2014
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	168 125	44 190
b.1.	nezaložené	168 125	44 190
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	168 125	44 190

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 06. 2015 a k 31. 12. 2014

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2015	31.12.2014
1.	PL otvorených podielových fondov	3 371 783	2 030 602
1.1.	nezaložené	3 371 783	2 030 602
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	3 371 783	2 030 602

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2015	31.12.2014
1.	EUR	2 012 690	1 430 970
2.	USD	1 197 085	434 857
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	162 007	164 775
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	3 371 783	2 030 602

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	6. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2015	31.12.2014
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	35 597	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	35 597	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	35 597	0

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2015 a k 31.12.2014

Č. riad.	6.IV. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	35 597	-
5.	nad jeden rok	-	-
	Spolu	35 597	0

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok 27 súvahy)

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 2015.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 06. 2015 a k 31. 12. 2014

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	175 357	436 383
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie 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 3 mesiace	-	-
	Medzisúččet súvaha	175 357	436 383
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	175 357	436 383

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	332 172	10 482
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie 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 3 mesiace	-	-
	Medzisúččet súvaha	332 172	10 482
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	332 172	10 482

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Pasíva

2. Závazky z ukončenia účasti

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov	0	0

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	7 864	6 010
2.	Závazky z vrátenia podielov	7 864	6 010

6. Ostatné záväzky

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči depozitárovi	902	733
2.	Daň vyberaná zrážkou	76	56
4.	Závazky z obchodného styku	8	1 955
4.	Závazky voči auditorovi	0	2 280
5.	Spolu	986	5 024

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, na účte výdavkov budúcich období sú zachytené bankové poplatky, záväzky z obchodného styku sú záväzkom voči auditorom za ročnú účtovnú závierku.

7. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky

Položka	30.06.2015	31.12.2014
Stav k 1. 1.	3 862 911	1 786 284
Prírastky	2 076 091	4 076 494
Úbytky	(277 512)	(213 583)
Stav k 31. 12.2014	5 661 490	3 862 911

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2015	30.06.2014
1.	Bežné účty	258	219
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	0	0
4.	Dlhové cenné papiere	50 475	38 279
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	50 732	38 498

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2015	30.06.2014
1.	Otvorené podielové fondy	(77535)	46 592
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	(77535)	46 592

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2015	30.06.2014
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(18965)	36 101
4.	Podielové listy		
	Spolu	(18965)	36 101

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2015	30.06.2014
1.	EUR	-	-
2.	USD	87 180	2443
3.	JPY	-	-
4.	BRL	(10 629)	3473
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN		
9.	TRY		
10.	CAD	7 526	1314
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny		
	Spolu	84 077	7229

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2015	30.06.2014
1.	Bankové poplatky	(190)	(121)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 793)	(615)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
	Spolu	(1 983)	(736)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2015	30.06.2014
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(41 410)	(21 292)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(32 265)	(8 673)
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	(2 141)	(1 031)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(0)	(0)
III.	Spolu:	(75 815)	(30 997)

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2015	31.12.2014
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	727 017	-
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	5 163 440	3 646 264
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	5 890 457	3 646 264

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2015	31.12.2014
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	727 017	-
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	727 017	

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Závazok	Popis
STABILITA, d.d.s, a. s.		7 864	odplata za správu

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	1 247 087	340 847	168 125	1 756 060
Podielové listy	2 012 690	1 197 085	162 007	3 371 783
Krátkodobé pohľadávky	0			
Deriváty	35 597			35 597
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	507 529			507 529
Aktíva spolu	3 802 904	1 537 932	330 133	5 670 969
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	7 864			7 864
Deriváty				
Repoobchody				
Ostatné záväzky	986			986
Účty účastníkov sporenia	5 661 490			5 661 490
Zisk/strata fondu	630			630
Pasíva spolu	5 670 969			5 670 969

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

A k c i o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2014

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	1 363 998	207 473	44 190	1 615 661
Podielové listy	1 430 970	434 857	164 775	2 030 602
Krátkodobé pohľadávky				
Deriváty				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	446 865			446 865
Aktíva spolu	3 241 833	642 330	208 965	4 093 129
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	6 010			6 010
Deriváty				
Repoobchody				
Ostatné záväzky	5 024			5 024
Účty účastníkov sporenia	3 862 911			3 862 911
Zisk/strata fondu	219 184			219 184
Pasíva spolu	4 093 129			4 093 129

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2015

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	168 125,36	1 304 705,00	283 229	-	1 756 060
Podielové listy	-	-	-	-	-	3 371 783	3 371 783
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	35 597	-	-	-	35 597
Peňažné prostriedky a ekv.	507 529	-	-	-	-	-	507 529
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	507 529	-	203 722	1 304 705	283 229	3 371 783	5 670 969
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	7 864	-	-	-	-	-	7 864
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	986	-	-	-	-	-	986
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	5 661 490	5 661 490
Zisk/strata fondu	0	-	630	-	-	-	630
Pasíva spolu	8 850	0	630	-	-	5 661 490	5 670 969

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.						
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	--	--	--	--	--	--

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	250 084	408 040	257 506	700 031	-	1 615 661
Podielové listy	-	-	-	-	-	2 030 602	2 030 602
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	446 865	-	-	-	-	-	446 865
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	446 865	250 084	408 040	257 506	700 031	2 030 602	4 093 129
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	6 010	-	-	-	-	-	6 010
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	5 024	-	-	-	-	-	5 024
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	3 862 911	3 862 911
Zisk/strata fondu	219 184	-	-	-	-	-	219 184
Pasíva spolu	230 218	0	0	-	-	3 862 911	4 093 129

Informácie o riadení rizík

Spoločnosť pri riadení rizík v doplnkových dôchodkových fondoch postupuje v zmysle platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a zákonom o DDS. Investičná stratégia akciového dôchodkového fondu je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. prihliada na účel zriadenia príspevkového dôchodkového fondu. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a tohto štatútu

Rizikový profil akciového dôchodkového fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním prevažne do majetkových cenných papierov a v menšej miere aj do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov a ktorá je ešte právne prípustná pri investovaní s majetkom v akciových dôchodkových fondoch starobného dôchodkového sporenia podľa zákona o DSS.

Riadenie rizík predstavuje komplexný systém čiastkových cieľov, procesov a postupov (identifikácia a analýza rizík, meranie rizika pomocou primeraných nástrojov a metód, určenie miery prijateľných rizík, sledovanie zákonných limitov, včasné a presné hlásenia rizika, zaisťovanie neprijateľných pozícií a predchádzanie nepredvídateľným stratám, ktoré sú nevyhnutné pre včasné, presné a úspešné zvládnutie riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Keďže trhovú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ovplyvňuje viacero faktorov, je trhové riziko veľmi komplexné, zahŕňa viacero čiastkových vzájomne sa ovplyvňujúcich rizík. Za najdôležitejšie riziká z hľadiska sledovania považujeme menové, úrokové, kreditné (úverové) a akciové, uvedomujúc si vplyv aj ďalších druhov rizík akými sú napríklad inflačné, reinvestičné, riziko likvidity a v neposlednom rade aj politické a legislatívne riziko.

Menové riziko sa prejavuje ako zmena výmenných kurzov jednotlivých mien, ktorá okrem trhovej hodnoty cenného papiera ovplyvňuje aj samotnú výšku vyplácaného kupónu. Spoločnosť preto v súlade s platnou legislatívou o dôchodkovom sporení a štatútom doplnkového dôchodkového fondu môže pristúpiť k realizácii obchodov na obmedzenie menového rizika, ktorými eliminujú možné kurzové straty v prípade posilnenia domácej meny voči mene, v ktorej bol cenný papier denominovaný. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať menové deriváty, napr. forward, menový swap, menová opcia.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A	k	c	i	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--

Kreditným (úverovým) rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná protistrana, dlžník resp. emitent, nebude schopný plniť svoje záväzky vplyvom zhoršenia svojej finančnej situácie, nebude ochotný svoje záväzky plniť resp. zo zhoršeného trhového vnímania bonity protistrany, čo môže mať za následok pokles hodnoty cenných papierov na trhu a tým pádom vznik straty pre investujúcu spoločnosť. Spoločnosť sa pri kúpe cenných papierov do svojho portfólia rozhoduje na základe fundamentov a ratingu emitujúcej spoločnosti resp.

príslušného cenného papiera, ktorých hodnotenie investičného rizika udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme. Na oceňovanie investičného rizika sú oprávnené len tie renomované agentúry špecializujúce sa na oceňovanie investičného rizika, ktoré sú uvedené v zozname Národnej banky Slovenska (Moody's Investors Service Ltd, Fitch Ratings, Standard&Poors Ratings Services).

Akciové riziko predstavuje riziko, že dôjde k zmene hodnoty akcií resp. podobných nástrojov (investičné certifikáty, cenné papiere naviazané na vývoj indexu) v dôsledku zmeny situácie na akciových trhoch resp. zmeny situácie u konkrétneho emitenta.

Úrokové riziko ovplyvňuje kolísanie výnosnosti jednotlivých finančných aktív. Ak dôjde k zmene úrokových sadzieb na trhu, automaticky to má dopad i na ceny cenných papierov a ovplyvňuje hodnotu celého portfólia. V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade ich poklesu ceny cenných papierov stúpajú. Tieto zmeny majú vplyv ako na emitenta tak aj na investora, pretože v prípade poklesu úrokových sadzieb a rastu cien cenných papierov sa strata prenáša na emitenta a investor dosahuje zisk a opačne. Ceny cenných papierov sa pohybujú inverzne voči výnosom. Na meranie senzitivity dlhových cenných papierov na pohyb úrokových sadzieb sa využíva durácia. Durácia predstavuje priemernú splatnosť dlhopisu so zreteľom na zmeny vo výnosoch do splatnosti, teda vyjadruje zmenu hodnoty dlhopisu v závislosti od posunu krivky úrokových sadzieb. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať úrokové deriváty, napr. úrokový swap - IRS, menovo-úrokový swap - CIRS.

Informácie o následných udalostiach

K dátumu zostavenia tejto priebežnej účtovnej závierky po dátum vyhotovenia výkazov a poznámok k tejto účtovnej závierke akciovom príspevkovom fonde nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosť v nej uvedené.