

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
doplnkového dôchodkového fondu
k 30. 6. 2016

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☐

riadna

od

mesiac

0 1

rok

2 0 1 6

☐

mimoriadna

☐

schválená

do

0 6

2 0 1 6

☒

priebežná

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné 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

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

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

B A Ć I 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 3 6

Fax

E-mail

b a c h l e d o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 31. 7. 2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 6. 2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2016	31.12.2015
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	229 749 443	209 075 888
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	170 810 532	159 118 105
a)	bez kupónov	6	-	-
b)	s kupónmi	7	170 810 532	159 118 105
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	58 921 003	49 588 686
a)	otvorených podielových fondov	14	58 921 003	49 588 686
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	17 908	369 096
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	23 659 892	42 053 869
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	19 419 914	30 743 058
10.	Ostatný majetok	28	4 239 978	11 310 811
	Aktíva spolu	29	253 409 335	251 129 756

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 6. 2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2016	31.12.2015
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	8 612 717	12 739 337
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	7 269	7 229
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	275 757	337 614
4.	Deriváty	34	4 057 626	878 258
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	4 272 065	11 516 235
II.	Vlastné imanie	38	244 796 618	238 390 419
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	242 642 720	249 337 997
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	2 153 898	(10 947 577)
	Pasíva spolu	41	253 409 335	251 129 756

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 6 mesiacov roka 2016

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2016 - 30. 6. 2016	Obdobie od 1.1.2015 - 31.12. 2015
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	3 992 757	8 607 859
1.1.	úroky	2	3 992 757	8 607 859
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	(2 568 815)	(760 082)
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	325 837	1 815 675
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	7 610 775	(15 246 532)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(1 432 567)	5 394 192
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	(3 968 688)	(5 683 337)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	179 646	330 712
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	4 138 945	(5 541 513)
h.	Transakčné náklady	15	(8 822)	(12 292)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(1 208)	(1 159)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	4 128 915	(5 554 964)
j.	Náklady na financovanie fondu	18	-	-
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	4 128 915	(5 554 964)
k.	Náklady na:	23	(1 869 266)	(5 392 613)
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(1 869 266)	(4 117 311)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25		(1 039 181)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(105 751)	(219 273)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		(16 848)
A.	Zisk alebo strata	28	2 153 898	(10 947 577)

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

POZNÁMKY

**účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2016
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

Doplňkový dôchodkový fond Stabilita Príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len príspevkový 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 Doplňková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., IČO 36 718 556, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 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 Doplňkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplňkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1. 4. 2007.

Príspevkový 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.

Štatút príspevkového dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva novozaloženej spoločnosti STABILITA d.d.s., a.s. dňa 26. októbra 2006. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v tomto štatúte sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a schválený riadnym Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. 4. 2008 OPK 3844/2008-PLP. Tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, že došlo k zmenám.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútov v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z. z. § 87 písmeno i). Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS dňa 5. 3. 2009 č. OPK-2864-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s novelou zákona 650/2004 Z.z. ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, zmeny odplaty za prestup účastníka do inej DDS a zmeny odplaty za odstúpné. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24. 2. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v d. d. f. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 6. 5. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Aktuálny štatút príspevkového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Depozitárom 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.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Príspevkový dôchodkový fond investuje majetok spôsobom vymedzeným zákonom o DDS a štatútom príspevkového dôchodkového fondu, a to do majetku vymedzeného zákonom o DDS a štatútom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona o DDS a štatútu.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť vykonáva správu majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia za predpokladu svojho nepretržitého trvania.

Investičná stratégia príspevkového dôchodkového fondu je vyvážená, jej cieľom je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku medzi akciovú zložku na jednej strane a dlhopisovú a peňažnú zložku na strane druhej pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Akciová zložka nepresiahne 35 % majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a zo štatútu fondu.

Rizikový profil vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je v akciovej zložke majetku spojená s investovaním do kapitálových (majetkových) cenných papierov, akcií, indexových fondov, cenných papierov kolektívneho investovania investujúcich do akcií (napríklad podielové listy otvorených podielových fondov). V dlhopisovej zložke majetku je spojená s investovaním do dlhových cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od kreditného rizika. V peňažnej zložke majetku je spojená s investovaním do nástrojov peňažného trhu a terminovaných vkladov. Do majetku príspevkového dôchodkového fondu je možné nadobúdať deriváty finančných nástrojov upravené ďalej v štatúte za účelom zníženia a obmedzenia rizika ako aj dosahovania výnosu.

Spoločnosť primerane a s odbornou starostlivosťou môže použiť na účely investovania okrem pravidiel a postupov súvisiacich s riadením rizík v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 53 až § 55 zákona o DDS aj rating emitenta, emisného programu resp. konkrétnej emisie na hodnotenie rizika spojeného s investovaním majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom.

Bližšie pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú upravené štatútom príspevkového dôchodkového fondu.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Príspevkový dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556. Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou, ktorej predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Depozitárom 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.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 6. 2016

<i>Meno</i>	<i>Funkcia</i>
Ing. Peter Gregor	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Boris Gubrianský	člen

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Priebežná účtovná závierka k 30. 6. 2016 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2016 do 30. 6. 2016, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 24. septembra 2014 MF/18007/20174-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

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

- Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť postupuje pri zostavovaní účtovnej závierky v zmysle zákona o účtovníctve, pri uzatváraní účtovných kníh pri ročnej účtovnej závierke postupuje podľa Postupov účtovníctva vyplývajúcich z legislatívy SR.

Majetok fondu sa nesmie použiť 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, dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania položiek účtovnej závierky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím Opatrením MF/18007/2014-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2014.

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 časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na:

- a) krátkodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je do jedného roka vrátane,
b) dlhodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je viac ako jeden rok

- cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a reálnou hodnotou je výnos alebo náklad. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS a Opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v doplnkovom 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. Reálnou hodnotou finančného nástroja je aktuálna trhovú cenu 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 Vyhlášky o oceňovaní.

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 predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív súvzťažne s príslušnými účtami nákladov a výnosov.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. 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 budúcu dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu denne, 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 súvťažným zápisom na účet „Zisky zo zaistovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaistovacích derivátov“.

- 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 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 a 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 sporiteľov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

-ostatné záväzky

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ostatné aktíva/pasíva sa týkajú nákupu/predaja cenných papierov, ktoré neboli finančne vysporiadané ku dňu účtovnej závierky.

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prevodu cenného papiera je deň pripísania na účet alebo odpísania z účtu cenných papierov u člena centrálneho depozitára cenných papierov. Deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia derivátu je deň uzavretia zmluvy o ňom. Deň uskutočnenia účtovného prípadu zániku derivátu je deň jeho expirácie.

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu a odplatu za zhodnotenie v zmysle § 35a a § 35b zákona o DDS. Odplata za správu príspevkového d.d.f. predstavuje za rok 2016 1,6 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f. Odplata za správu sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške percentuálnej sadzby, uvedenej vyššie. Základom pre výpočet je 1/12 priemernej ročnej čistej hodnoty majetku Príspevkového d.d.f. za ukončený mesiac správy.

Odplata za zhodnotenie sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, uvedeného v prílohe zákona 650/2004 Z.z. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie v prípade, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

Odplata za výkon činnosti depozitára

Odplata za výkon činnosti depozitára sa uhrádza z majetku Príspevkového d.d.f. a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočíta ako (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:

<i>nad</i>	<i>do</i>	<i>sadzba</i>	<i>z objemu nad</i>
	180 000 000	0,038%	
180 000 000	320 000 000	68 400 EUR + 0,025%	180 000 000
320 000 000	370 000 000	103 400 EUR + 0,022%	320 000 000
370 000 000		114 400 EUR + 0,020%	370 000 000

Výška odplaty sa vypočíta na dennej báze, a to alikvotne z celkovej výšky čistej hodnoty majetku fondu, ktorý spravuje spoločnosť. Odplata sa uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

Odplata za prestop

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. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok.

Odplata za odstúpné

Spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa Zákona o DDS účinného do 31.12.2013, ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. 1. 2014.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo fonde, z dôvodu zhodnotenia majetku vo fonde a vzťahov s účastníkmi sporenia. Zobrazuje absolútnu zmenu hodnoty majetku, aj relatívnu zmenu hodnoty majetku vo vzťahu k dôchodkovej jednotke.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

V prípade sporných a pochybných pohľadávok spoločnosť vytvorí v príspevkovom dôchodkovom fonde opravné položky k takémuto majetku.

Počas I. polroka 2016 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2016

Označenie	Položky	Cash flow k 30.6.2016	Cash flow k 31.12.2015
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 922 757	8 607 858
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(17 908)	(369 096)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 879 296)	-
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	4 378 321	-
5.	Výnosy z dividend(+)	325 837	-
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	104 492 992	(295 407 026)
8.	Pohľadávky za prdané cednné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(4 239 978)	-
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(91 761 847)	268 027 336
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	4 230 113	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	-	344 843
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	4 284	4 211
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	19 450 990	-18 791 874
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	18 840 966	45 931 503
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(25 536 242)	(24 661 657)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/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	(6 695 276)	21 269 846
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 432 567)	7 193 041
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(11 323 147)	9 671 013
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	30 743 058	21 072 045
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	19 419 911	30 743 058

Názov spravovaného fondu

[illegible]

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 6. 2016

Označenie	POLOŽKA	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	238 390 419	237 589 934
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	18 840 966	45 931 503
2.	Zisk alebo strata fondu	2 153 898	(10 947 577)
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
5.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(14 588 665)	(34 183 441)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 406 199	800 485
A.	Čistý majetok na konci obdobia	244 796 618	238 390 419
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	6 218 970 636	6 108 451 525
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,039363	0,039026

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2016. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavuje vyplatené dávky účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám, prevod žiadateľov o dávku DSD do výplatného fondu a kladný výnos fondu v súlade so zákonom o DDS.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, prevedie sa jeho majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženého o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa každý deň s presnosťou na 6 desatinných miest. Hodnota podielu 0,039363 je hodnotou k 30. 6. 2016 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

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**Aktíva****1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)***Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015*

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	Dlhopisy denominované v EUR	108 458 868	104 075 662
2.	Dlhopisy denominované v USD	62 351 664	55 042 444
	Spolu	170 810 532	159 118 106

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	stav k 30.6.2015	stav k 31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	1 032 165
7.	Nad päť rokov	108 458 868	103 043 497
	Spolu	108 458 868	104 075 662

Číslo riadku	2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	k 31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	62 351 664	55 042 444
	Spolu	62 351 664	55 042 444

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	2 181 296	3 117 786
6.	Do piatich rokov	15 627 892	10 386 958
7.	Nad päť rokov	90 649 680	90 570 918
	Spolu	108 458 868	104 075 662

Číslo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	950 278
5.	Do dvoch rokov	2 011 738	-
6.	Do piatich rokov	21 500 823	18 304 216
7.	Nad päť rokov	38 839 103	35 787 950
	Spolu	62 351 664	55 042 444

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2016 a k 31.12.2015

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	stav k 30.6.2016	Stav k 31.12.2015
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	108 458 868	104 075 662
2.1.	nezaložené	108 458 868	104 075 662
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	108 458 868	104 075 662

Číslo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	62 351 664	55 042 444
2.1.	nezaložené	62 351 664	55 042 444
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	62 351 664	55 042 444

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 6. 2016 a k 31. 12. 2015

Č.r.	4.I. Podielové listy	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	PL otvorených podielových fondov	58 921 003	49 588 686
1.1.	nezaložené	58 921 003	49 588 686
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	podielové listy ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu:	58 921 003	49 588 686

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	EUR	51 701 962	44 186 188
2.	USD	7 219 041	5 402 498
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	58 921 003	49 588 686

5. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)*Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 6. 2016 a k 31. 12. 2015*

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	Spolu:		

Spoločnosť nevykazovala k termínu účtovnej závierky žiadne krátkodobé pohľadávky so splatnosťou do 1 roka.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	úrokové	17 908	369 096
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	17 908	369 096
2	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
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	17 908	0

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.6.2016 a k 31.12.2015

Č. riad.	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	do jedného mesiaca	17 908	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	-	369 096
	Spolu	17 908	369 096

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 2016.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 6. 2016 a k 31. 12. 2015

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	Bežné účty	8 015 833	30 743 058
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	8 015 833	30 743 058
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 015 833	30 743 058
6.	Ostatný majetok	-	-
	Spolu:	8 015 833	30 743 058

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Č.r.	9. II. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	Bežné účty	11 403 857	18 351 740
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	11 403 857	18 351 740
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 403 857	18 351 740

Č.r.	9. III. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CHF	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Bežné účty	138	139
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	138	139
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	138	139

Č.r.	9. IV. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v HUF	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Bežné účty	83	83
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	83	83
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	83	83

10. Ostatný majetok (riadok 28 súvahy)

Č.r.	6. Ostatný majetok	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z obchodného styku	4 239 978	11 310 811
2.	Spolu	4 239 978	11 310 811

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

PASÍVA**2. Závazky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)**

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	7 269	7 229
2.	Spolu	7 269	7 229

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	275 757	337 614
2.	Spolu	275 757	337 614

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	4 057 626	878 258
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	4 057 626	878 258
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:	4 057 626	878 258

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 30.6.2016	stav k 31.12.2015
1.	do jedného mesiaca	-	441 688
2.	do troch mesiacov	574 836	-
3.	do šiestich mesiacov	-	436 570
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	3 482 790	-
	Spolu	4 057 626	878 258

7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
1.	Záväzky voči depozitárovi	37 668	37 168
2.	Daň vybraná zrážkou	4 284	4 211
3.	Iné záväzky:	4 230 113	11 474 856
3a)	záväzky z nákupu CP	4 239 978	11 458 008
3b)	záväzky voči audítorom	0	16 848
4.	Spolu	4 272 065	11 516 235

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, záväzky z nakúpených cenných papierov, vysporiadaných v nasledujúcom mesiaci.

8. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky (riadok 39 súvahy)

Položka	stav k 30.06.2016	stav k 31.12.2015
Stav k 1. 1.	249 337 997	228 068 151
Prírastky na osobných účtoch	18 840 966	45 931 503
Úbytky na osobných účtoch	(25 536 242)	(24 661 657)
Stav k 30. 6. 2016 a k 31. 12.2015	242 642 721	249 337 997

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výsledok hospodárenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2016	31.12.2015
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	755	4 248
4.	Dlhové cenné papiere	3 992 002	8 603 611
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	3 992 757	8 607 859

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2016	31.12.2015
1.	Otvorené podielové fondy	(2 568 815)	(760 082)
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	(2 568 815)	(760 082)

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2016	31.12.2015
1.	EUR	325 837	1 815 675
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	325 837	1 815 675

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spracovaného fondu

P r í s p e v k o v ý

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2016	31.12.2015
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	7 610 775	(15 246 532)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	7 610 775	(15 246 532)

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Č.r.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2016	31.12.2015
1.	EUR	-	-
2.	USD	(1 432 567)	4 912 342
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	(1 969)
10.	CAD	-	1 054 748
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	(570 930)
	Spolu	(1 432 567)	5 394 192

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2016	31.12.2015
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(3 968 688)	(4 278 702)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	(1 404 635)
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	(3 968 688)	(5 683 337)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2016	31.12.2015
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	179 646	330 712
	Spolu	179 646	330 712

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2016	31.12.2015
1.	Bankové poplatky	(1 208)	(1 159)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(8 822)	(12 292)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(10 030)	(13 451)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2016	31.12.2015
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(1 869 266)	(4 117 311)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		(1 039 181)
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	(105 751)	(219 273)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(16 848)
III.	Čistý zisk/strata zo správ majetku vo fonde	(1 975 017)	(5 392 613)

A. Zisk alebo strata

Za 6 mesiacov roka 2016 spoločnosť dosiahla v príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 2 153 898 eur.

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

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2016	31.12.2015
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	56 126 994	98 741 618
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	229 731 535	208 706 792
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	285 858 529	307 448 410

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2016	31.12.2015
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	-	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	56 126 994	98 741 618
4.	Záväzky z európskych opcí	-	-
5.	Záväzky z amerických opcí	-	-
6.	Záväzky z ručenia	-	-
7.	Záväzky 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.	Záväzky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	56 126 994	98 741 618

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Závazok	Popis
STABILITA d.d.s., a. s.		275 757	Odplata za správu

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2016

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	108 458 868	62 351 664	-	170 810 532
Podielové listy	51 701 962	7 219 041	-	58 921 003
Krátkodobé pohľadávky	0	-	-	0
Deriváty	17 908	-	-	17 908
Ostatný majetok	4 239 978	-	-	4 239 978
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	8 015 836	11 403 857	221	19 419 914
Aktíva spolu	172 434 552	80 974 562	221	253 409 335
Pasíva				
Závázky z ukončenia účasti	7 269	-	-	7 269
Závázky voči správ. spoločnosti	275 757	-	-	275 757
Deriváty	4 057 626	-	-	4 057 626
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	4 272 065	-	-	4 272 065
Účty účastníkov sporenia	242 642 720	-	-	242 642 720
Zisk/strata fondu	2 153 898	-	-	2 153 898
Pasíva spolu	249 101 539	-	-	253 409 335

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	104 075 662	55 042 444	-	159 118 106
Podielové listy	44 186 188	5 402 498	-	49 588 686
Krátkodobé pohľadávky	0	-	-	0
Deriváty	369 096	-	-	369 096
Ostatný majetok	11 310 811	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	12 391 096	18 351 740	222	30 743 058
Aktíva spolu	172 332 853	78 796 682	222	251 129 756
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	7 229	-	-	7 229
Závazky voči správ. spoločnosti	337 614	-	-	337 614
Deriváty	878 258	-	-	878 258
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	11 516 235	-	-	11 516 235
Účty účastníkov sporenia	249 337 997	-	-	249 337 997
Zisk/strata fondu	(10 947 577)	-	-	(10 947 577)
Pasíva spolu	251 129 756	-	-	251 129 756

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2016

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	41 321 749	129 488 783	-	170 810 532
Podielové listy	-	-	-	-	-	58 921 003	58 921 003
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	17 908	-	-	-	-	-	17 908
Peňažné prostriedky a ekv.	19 419 914	-	-	-	-	-	19 419 914
Ostatný majetok	4 239 978	-	-	-	-	11 310 811	4 239 978
Aktíva spolu	23 677 800	0	0	41 321 749	129 488 783	70 231 814	253 409 335
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	-	7 269	-	-	-	-	7 269
Záväzky voči DDS	275 757	-	-	-	-	-	275 757
Deriváty	-	574 836	-	-	3 482 790	-	4 057 626
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	4 272 065	-	-	-	-	-	4 272 065
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	242 642 720	242 642 720
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	2 153 898	2 153 898
Pasíva spolu	4 547 822	582 105	0	0	0	244 796 618	253 409 335

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2015

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 032 165	158 085 941	-	159 118 106
Podielové listy	-	-	-	-	-	49 588 686	49 588 686
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	369 096	-	-	369 096
Peňažné prostriedky a ekv.	30 743 058	-	-	-	-	-	30 743 058
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	11 310 811	11 310 811
Aktíva spolu	30 743 058	0	0	1 401 261	158 085 941	60 899 497	251 129 756
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	7 229	-	-	-	-	7 229
Závazky voči DDS	337 614	-	-	-	-	-	337 614
Deriváty	441 688	-	436 570	-	-	-	878 258
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	11 516 235	-	-	-	-	-	11 516 235
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	249 337 997	249 337 997
Zisk/strata fondu	(10 947 577)	-	-	-	-	-	(10 947 577)
Pasíva spolu	23 243 114	7 229	436 570	0	0	249 337 997	251 129 756

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 príspevkového dôchodkového fondu je vyvážená, prihliada na účel zriadenia príspevkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri strednej úrovni rizika založenej na vyváženej alokácii majetku medzi akciové investície na jednej strane a dlhopisové a peňažné investície na strane druhej a pri čiastočnom eliminovaní úrokového a menového rizika. Prostriedky v príspevkovom dôchodkovom fonde vyčlenené na iné ako akciové investície môžu v prevažnej miere smerovať do dlhopisových investícií.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Ďalšie obmedzenia a podrobnosti o investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu. Rizikový profil príspevkového dôchodkového fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje najviac takú mieru rizika spojenú s investovaním majetku, aká je ešte právne prípustná pri investovaní s majetkom vo vyvážených 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, zaistovanie neprijateľných pozícií a predchádzanie nepredvídateľným stratám), ktoré sú nevyhnutné pre včasné, presné a úspešné zvládnutie riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Kedže 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 realizuje obchody na obmedzenie menového rizika, ktorými eliminuje 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.

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.

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 modifikovaná 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

Od dátumu tejto účtovnej závierky v príspevkovom doplnkovom fonde až po dátum vyhotovenia poznámok k tejto priebežnej účtovnej závierke za I. polrok 2016 nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosti v nej uvedené.