

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
doplnkového dôchodkového fondu
k 30. 06. 2017

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 závierka

 riadna
 mimoriadna schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 7
do	0 6	2 0 1 7

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 6
do	1 2	2 0 1 6

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

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: 21.08.2017	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. 2017
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2017	31.12.2016
a	b		1	2
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	11 057 859	9 271 187
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	3 193 879	2 976 492
a)	bez kupónov	6	-	-
b)	s kupónmi	7	3 193 879	2 976 492
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	315 380	-
a)	obchodovateľné akcie	9	315 380	-
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	7 468 758	6 272 821
a)	otvorených podielových fondov	14	7 468 758	6 272 821
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	3	14
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	79 839	21 860
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	2 214 409	1 545 057
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 114 583	1 545 057
10.	Ostatný majetok	28	99 826	-
	Aktíva spolu	29	13 272 268	10 816 244

LEI

ÚČ FOND 1-02

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.

S Ú V A H A k 30. 06. 2017
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2017	31.12.2016
a	b		1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	182 515	33 529
1.	Závazky voči bankám	31		-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	16 309	14 074
4.	Deriváty	34	0	10 044
5.	Repoobchody	35		-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		-
7.	Ostatné záväzky	37	166 207	9 410
II.	Vlastné imanie	38	13 089 753	10 782 715
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	12 860 360	10 587 330
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	229 393	195 385
	Pasíva spolu	41	13 272 268	10 816 244

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 2017

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2017 - 30.06. 2017	Obdobie od 1.1.2016 - 31.12. 2016
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	77 636	131 149
1.1.	úroky	2	77 636	131 149
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	-	194 847
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	142 344	164 871
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	142 344	-
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	285 438	94 212
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(268 901)	72 711
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	80 185	(317 565)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	13 014	17 377
I.	Výnos z majetku vo фонде	17	329 715	357 601
h.	Transakčné náklady	18	4 959	(7 272)
i.	Bankové a iné poplatky	19	183	(330)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	20	324 573	(349 999)
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 фонде	25	324 573	(349 999)
k.	Náklady na:	26	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(89 991)	(139 015)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	28	0	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(5 190)	(7 798)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	0	(7 800)
A.	Zisk alebo strata	31	229 393	195 385

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 2017
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 č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková 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 Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkov 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 právnú 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. Aktuálny štatút Akciového príspevkového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 11.12.2014 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Posledná zmena štatútu bola schválená valným zhromaždením 17.5.2016. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. 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 č. 650/2004 Z.z., 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, Bačíkova 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

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.

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. 06. 2017

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

B. Použitie účtovné zásady a 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 č. 650/2004 Z.z..

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna 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“).

Účtovná závierka k 30.06.2017 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2017 do 30.06.2017, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy 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 dôchodkového 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 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 a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

Akciový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. Opatrením MF/18007/2014-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2014.

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.								
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--

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.

a) 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

b) dlhodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách s dobou splatnosti nad 1 rok.

- 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.

Majetkové cenné papiere (podielové listy, akcie) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie).

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom akciového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrením NBS č. 180 z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a 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. Reálnu hodnotu 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

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.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--

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 budúcej 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 zaistovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaistovacích derivátov“.

Spoločnosť má v portfóliu akciového dôchodkového deriváty za účelom riadenia rizík vo фонде. V zmysle § 53 zákona č. 650/2004 Z.z. 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 фонде 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 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 sporiteľov, 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 фонде. 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 vyrovnanie 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 vyrovnaný.

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 č. 650/2004 Z.z.. Odplata za správu akciového dôchodkového fondu predstavuje v súčasnosti 0,15 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom dôchodkovom фонде. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,50 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhrádza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý

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.

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 č. 650/2004 Z.z..

Odplata za výkon činnosti Depozitára sa uhrádza 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:

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. Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona č. 650/2004 Z.z. účinného od 31.12.2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014.

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

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

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.

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. 2017

Označenie	Položky	Cash flow k 30. 06. 2017	Cash flow k 31.12.2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	77 636	131 149
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(3)	(14)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(95 180)	(154 416)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	78 436	12 484
5.	Výnosy z dividend (+)	142 344	164 871
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 778 900	6 316 560
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(3 416 902)	(9 868 716)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	167	20
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 434 603)	(3 398 061)
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 (+)	2 660 609	4 201 665
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(387 579)	(1 083 084)
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	2 273 030	3 118 581
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(268 901)	72 711
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	569 526	(206 769)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 545 057	1 362 887
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 114 583	1 545 057

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. 2017

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2017	31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	10 782 715	7 054 069
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	2 660 609	4 616 345
2.	Zisk alebo strata fondu	229 393	195 385
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	(582 964)	(1 083 084)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 307 037	3 728 646
A.	Čistý majetok na konci obdobia	13 089 753	10 782 715
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	342 518 038	288 040 277
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,038216	0,037435

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku fondu k 1.1.2017, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2016 (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 0,038216 eur je hodnotou k 1. 7. 2017 a zahŕňa čisté zhodnotenie, teda nákladové a výnosové položky fondu.

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****1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)***Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016*

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2017	31.12.2016
1.	Dlhopisy denominované v EUR	2 008 811	2 273 771
2.	Dlhopisy denominované v USD	1 185 069	702 721
3.	Dlhopisy denominované v BRL	0	
4.	Dlhopisy denominované v TRY	0	0
3	Spolu:	3 193 879	2 976 492

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	734 427	-
7.	Nad päť rokov	1 274 384	2 273 771
	Spolu	2 008 811	2 273 771

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
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	1 185 069	702 721
	Spolu	1 185 069	702 721

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 2017 a k 31. decembru 2016

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 664 697	1 546 710
7.	Nad päť rokov	344 113	727 061
	Spolu	2 008 811	2 273 771

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	292 230
7.	Nad päť rokov	1 185 069	410 492
	Spolu	1 185 069	702 721

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.06.2017	31.12.2016
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	2 008 811	2 273 771
b.1.	nezaložené	2 008 811	2 273 771
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 008 811	2 273 771

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.

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.06.2017	31.12.2016
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 185 069	1 088 171
b.1.	nezaložené	1 185 069	1 088 171
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 185 069	1 088 171

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 30. 06. 2017 a k 31. 12. 2016

Č.r.	3.I Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	30.06.2017	31.12.2016
1.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	315 380	
1.1.	obchodovateľné akcie	315 380	
1.2.	neobchodovateľné akcie		
1.3.	podiely v obch. spoločnostiach, kt. nemajú formu CP		
1.4.	obstaranie neobchod. akcií a podielov v obch. spoločnostiach		
	Spolu:	315 380	

Č.r.	3.II Akcie a podiely v obch. spol. podľa meny	30.06.2017	31.12.2016
1.	EUR		
2.	USD	315 380	
	Spolu:	315 380	

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 06. 2017 a k 31. 12. 2016

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2017	31.12.2016
1.	PL otvorených podielových fondov	7 468 758	6 272 821
1.1.	nezaložené	7 468 758	6 272 821
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	7 468 758	6 272 821

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.

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2017	31.12.2016
1.	EUR	5 594 332	4 648 091
2.	USD	1 874 427	1 624 730
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	7 468 758	6 272 821

5. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 06. 2017 a k 31. 12. 2016

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	3	14
	Spolu:	3	14

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2017	31.12.2016
1.	úrokové	6 697	11 952
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	6 697	11 952
2	menové	73 142	9 038
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	73 142	9 038
3.	akciové	-	870
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	870
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	79 839	21 860

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 30.06.2017 a k 31.12.2016

Č. riad.	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	41 229	870
2.	do troch mesiacov	31 913	-
3.	do šiestich mesiacov	-	9 038
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	6 697	11 952
	Spolu	79 839	21 860

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 2017.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 06. 2017 a k 31. 12. 2016

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2016	31.12.2016
1.	Bežné účty	1 668 990	1 518 132
2.	Colaterall	60 000	
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	-	-
	Medzisúčtet súvaha	1 728 990	1 518 132
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 728 990	1 518 132

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	385 593	26 925
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	-	-
	Medzisúčtet súvaha	385 593	26 925
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	385 593	26 925

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.

10. Ostatný majetok

Č.r.	10. Ostatný majetok	30.06.2017	31.12.2016
1.	Pohľadávky z obchodného styku	99 826	0
	Spolu	99 826	0

Pasíva**2. Závázky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)**

Č.r.	2. Závázky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2017	31.12.2016
1.	Závázky z ukončenia sporenia/účasti	0	0
2.	Závázky z vrátenia podielov	0	0

3. Závázky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	16 309	14 074
2.	Závázky z vrátenia podielov	16 309	14 074

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	30.06.2017	31.12.2016
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	10 044
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	10 044
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:	0	10 044

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. IV. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	10 044
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	-	-
	Spolu	0	10 044

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. Ostatné závazky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné závazky	30.06.2017	31.12.2016
1.	Závazky voči depozitárovi	1 961	1 590
2.	Daň vyberaná zrážkou	167	20
3.	Závazky z obchodného styku	104 079	7 800
4.	Závazky voči auditorovi	0	9 410
5.	Závazky - rámcova zmluva na kolaterál	60 000	
6.	Spolu	166 207	8 110

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

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

Položka	30.06.2017	31.12.2016
Stav k 1. 1.	10 587 330	7 468 749
Prírastky	2 660 609	4 201 665
Úbytky	(387 579)	(1 083 084)
Stav k 30.06.2017 a k 31.12.2016	12 860 360	10 587 330

Výkaz ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	83	121
2.	Reverzné repoobchody	0	-
3.	Vklady v bankách	0	-
4.	Dlhové cenné papiere	77 552	131 028
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	-
	Spolu	77 636	131 149

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2017	31.12.2016
1.	Otvorené podielové fondy	-	194 847
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	194 847

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.

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2017	31.12.2016
1.	EUR	117 060	145 791
2.	USD	25 284	19 080
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	142 344	164 871

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2017	31.12.2016
1.	Akcie	8 862	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(37 802)	94 212
4.	Podielové listy	314 379	-
	Spolu	285 438	94 212

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Č.r.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2017	31.12.2016
1.	EUR	-	-
2.	USD	(268 901)	72 711
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(268 901)	72 711

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.

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2017	31.12.2016
1.	úrokové	(9 615)	(6 930)
1.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	(9 615)	(6 930)
2.	menové	159 047	(124 086)
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	159 047	(124 086)
3.	akciové	(69 246)	(186 549)
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	(69 246)	(186 549)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	80 185	(317 565)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2017	31.12.2016
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	13 014	17 377
	Spolu	13 014	17 377

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2017	31.12.2016
1.	Bankové poplatky	(183)	(330)
2.	Burzové poplatky		-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(4 959)	(7 272)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		-
	Spolu	(5 142)	(7 602)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2017	31.12.2016
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(89 991)	(139 015)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(5 190)	(7 798)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(7 800)
III.	Spolu:	(95 180)	(154 613)

A. Zisk alebo strata

Za 6 mesiacov roka 2017 spoločnosť dosiahla v akciovom príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 229 392,60 eur.

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 (podsúvaha)

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2017	31.12.2016
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	3 478 794	3 939 376
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	10 978 017	9 249 313
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	14 456 811	13 188 690

Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2017	31.12.2016
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	3 478 794	3 939 376
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	3 478 794	3 939 376

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.

G. Ostatné poznámky**Informácie o transakciách so spriaznenými osobami**

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Závazok	Popis
STABILITA, d.d.s, a. s.		16 309	odplata za správu

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2017

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	2 008 811	1 185 069	-	3 193 879
Podielové listy	5 594 332	1 874 427	-	7 468 758
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	315 380			315 380
Krátkodobé pohľadávky	99 829	-	-	99 829
Deriváty	73 142	6 697	-	79 839
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	1 728 990	385 593	-	2 114 583
Aktíva spolu	9 820 482	3 451 786	-	13 272 268
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	16 309	-	-	16 309
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	166 207	-	-	166 207
Účty účastníkov sporenia	12 860 360	-	-	12 860 360
Zisk/strata fondu	229 393	-	-	229 393
Pasíva spolu	13 272 268	-	-	13 272 268

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2016

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	2 273 771	702 721	-	2 976 492
Podielové listy	4 648 091	1 624 730	-	6 272 821
Krátkodobé pohľadávky	14	-	-	14
Deriváty	870	20 990	-	21 860
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 518 132	26 925	-	1 545 057
Aktíva spolu	8 440 878	2 375 366	0	10 816 245
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	0
Závazky voči správcovskej spoločnosti	14 074	-	-	14 074
Deriváty	10 044	-	-	10 044
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	9 410	-	-	9 410
Účty účastníkov sporenia	10 587 330	-	-	10 587 330
Zisk/strata fondu	195 385	-	-	195 385
Pasíva spolu	10 425 474	-	-	10 816 244

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 podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2017

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 664 697	1 529 182	-	3 193 879
Podielové listy	-	-	-	-	-	7 468 758	7 468 758
Akcie	-	-	-	-	-	315 380	315 380
Krátkodobé pohľadávky	-	3	-	-	-	-	3
Deriváty	41 229	31 913	-	6 697	-	-	79 839
Peňažné prostriedky a ekv.	2 114 583	-	-	-	-	-	2 114 583
Ostatný majetok	99 826	-	-	-	-	-	99 826
Aktíva spolu	2 255 638	31 916	0	1 671 395	1 529 182	7 784 138	13 272 268
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči DDS	16 309	-	-	-	-	-	16 309
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	166 207	-	-	-	-	-	166 207
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	12 860 360	12 860 360
Zisk/strata fondu	0	-	229 393	-	-	-	229 393
Pasíva spolu	182 515	0	229 393	-	-	12 860 360	13 272 268

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 838 939	1 137 553	-	2 976 492
Podielové listy	-	-	-	-	-	6 272 821	6 272 821
Krátkodobé pohľadávky	-	14	-	-	-	-	14
Deriváty	870	5 815	3 223	7 424	4 528	-	21 860
Peňažné prostriedky a ekv.	1 545 057	-	-	-	-	-	1 545 057
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	1 545 927	5 829	3 223	1 846 363	1 142 081	6 272 821	10 816 244
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	14 074	-	-	-	-	-	14 074
Deriváty	-	-	10 044	-	-	-	10 044
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	9 410	-	-	-	-	-	9 410
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	10 587 330	10 587 330
Zisk/strata fondu	195 385	-	-	-	-	-	195 385
Pasíva spolu	218 870	0	10 044	-	-	10 587 330	10 816 244

Informácie o riadení rizík

Spoločnosť pri riadení rizík v doplnkových dôchodkových fondoch postupuje v zmysle platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a zákonom č. 650/2004 Z.z. 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

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.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--

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 č. 650/2004 Z.z.

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.

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 v akciovom príspevkovom fonde nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosti v nej uvedené.