

STABILITA, d.d.s., a.s.
Stabilita príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

31. DECEMBER 2019

STABILITA, d.d.s., a.s. Stabilita príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu správcovskej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu STABILITA, d.d.s., a.s., Stabilita príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2019 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

STABILITA, d.d.s., a.s., Stabilita príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje správcovská spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky


Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

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

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Bratislava 26. marca 2020



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
doplnkového dôchodkového fondu
k 31. 12. 2019

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

riadna
 mimoriadna schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 9
do	1 2	2 0	1 9

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 8
do	1 2	2 0	1 8

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

S t a b i l i t a 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 3 6

Fax

E-mail

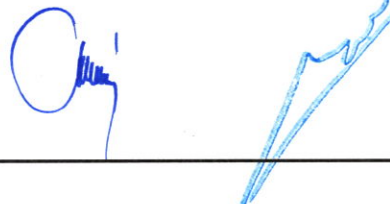
s n i t i l a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa:

23. marca 2020

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



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 í s p e v k o v ý . d . d . f

S Ú V A H A k 31. 12. 2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2019	31.12.2018
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	303 754 976	266 036 970
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	179 427 255	148 201 783
a)	bez kupónov	6	1 704 180	-
b)	s kupónmi	7	177 723 075	148 201 783
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	5 608 263
a)	obchodovateľné akcie	9	-	5 608 263
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	124 163 308	109 726 680
a)	otvorených podielových fondov	14	124 163 308	109 726 680
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	280	186
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	186
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	164 133	2 500 058
8.	Drahé kovy	25		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	8 675 184	13 865 667
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	8 505 184	13 172 093
10.	Ostatný majetok	28	170 000	693 574
	Aktíva spolu	29	312 430 160	279 902 637

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 31. 12. 2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2019	31.12.2018
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	441 618	1 903 286
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	8 395	8 897
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	336 474	324 673
4.	Deriváty	34	-	1 469 391
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	96 749	100 325
II.	Vlastné imanie	38	311 988 542	277 999 351
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	290 983 349	293 204 273
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	21 005 194	(15 204 922)
	Pasíva spolu	41	312 430 160	279 902 637

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.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roka 2019

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2019 - 31.12. 2019	Obdobie od 1.1.2018 - 31.12. 2018
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	5 684 308	5 841 196
1.1.	úroky	2	5 684 308	5 841 196
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	11 814 086	(10 440 617)
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	2 317 084	2 964 234
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	2 317 084	2 964 234
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	9 277 526	(7 720 314)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	1 400 660	3 496 123
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	(5 558 763)	(5 409 387)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	312 052	276 763
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	25 246 953	(10 992 002)
h.	Transakčné náklady	15	32 858	(11 602)
i.	Bankové a iné poplatky	16	865	134
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	25 213 230	(11 003 471)
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 фонде	22	25 213 230	(11 003 471)
k.	Náklady na:	23	(4 208 037)	(4 201 451)
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(3 895 834)	(3 897 016)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	25	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(273 803)	(255 836)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(38 400)	(48 600)
A.	Zisk alebo strata	28	21 005 193	(15 204 922)

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

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2019
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 Príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len príspevkový 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 Bačikova 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 Bačikova 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.

Príspevkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku správcovskej 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 č 650/2004 Z.z., 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.

Dňa 11.12.2014 bol schválený štatút príspevkového d.d.f. mimoriadnym valným zhromaždením a bol podpísaný členmi predstavenstva.

Posledná zmena štatútu bola schválená valným zhromaždením 17.5.2016. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona č. 650/2004 Z.z. vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

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

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.

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 termínovaných 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 31. 12. 2019

<i>Meno</i>	<i>Funkcia</i>
Ing. Michal Krajčovič CSc.	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Martin Pivarčí	člen

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										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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, 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 31. 12. 2019 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR MF/013724/2018-74, 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.

Táto účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania príspevkového dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

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/013724/2018-74 sa rozširuje pôsobnosť tohto opatrenia na subjekty kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, zároveň došlo k zjednoteniu usporiadania položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2018 z dôvodu ich ukladania do registra účtovných závierok

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:

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

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

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ľarchu 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 trhovú cenu, 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 38/2013, ktorým sa mení a dopĺňa 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 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 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 peňažné plnenie 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 súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaisťovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaisťovacích 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

Výška odplaty sa vypočíta na dennej báze, a to alikvotne z celkovej výšky čistej dennej hodnoty majetku doplnkových dôchodkových fondov, ktoré spravuje spoločnosť. Odplata sa uhradza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

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

Odplata za prestup

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 odstupné

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.

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 roka 2019 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 31. 12. 2019

Označenie	Položky	Cash flow k 31.12.2019	Cash flow k 31.12.2018
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	5 684 308	5 841 196
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 241 760)	(4 212 920)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	436 149	431 804
5.	Výnosy z dividend(+)	2 317 084	2 964 234
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	481 264 305	120 708 684
8.	Pohľadávky za prdané cedonné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(487 911 540)	(179 548 625)
10.	Závazky na zaplataenie 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 (+)	5 468	2 091
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 445 985)	(53 813 536)
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 (+)	46 339 248	48 687 469
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(48 560 172)	(25 184 158)
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	(2 220 924)	23 503 311
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(4 666 910)	(30 310 225)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	13 172 093	43 482 318
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	8 505 184	13 172 093

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31. 12. 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	277 999 351	275 606 280
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	7 154 544 785	6 716 874 778
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,038856	0,041032
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	37 090 366	35 504 257
2.	Zisk alebo strata fondu	21 005 194	(15 204 922)
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu	-	-
5.	Výplata výnosov podielníkom	-	-
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(24 106 369)	(17 906 264)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	33 989 191	2 393 071
A.	Čistý majetok na konci obdobia	311 988 542	277 999 351
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	7 472 658 818	7 154 544 785

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2019. 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 a kladný výnos fondu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z.

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 DJ 0,0388560 je hodnota k 1.1.2019 vypočítaná z hodnoty NAV k 30.12.2018 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

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 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	stav k 31.12.2019	31.12.2018
1.	Dlhopisy denominované v EUR	119 676 349	106 527 572
2.	Dlhopisy denominované v USD	47 945 532	41 674 211
3.	Dlhopisy denominované v PLN	5 025 816	-
4.	Dlhopisy denominované v CZK	5 075 378	-
5.	Bonusové reverzné certifikáty v EUR	1 704 180	-
	Spolu	179 427 255	148 201 783

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	4 121 061	-
7.	Nad päť rokov	115 555 287	106 527 572
	Spolu	119 676 348	106 527 572

Číslo riadku	2.I. EUR Certifikáty oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 704 180	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 704 180	0

Číslo riadku	2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
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	47 945 532	41 674 211
	Spolu	47 945 532	41 674 211

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.

Číslo riadku	2. I. PLN dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	stav k 31.12.2019	31.12.2018
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	5 025 816	-
	Spolu	5 025 816	0

Číslo riadku	2. I. CZK dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	stav k 31.12.2019	31.12.2018
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	5 075 378	-
	Spolu	5 075 378	0

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 575 534	-
4.	Do jedného roka	2 063 281	-
5.	Do dvoch rokov	14 614 637	6871200
6.	Do piatich rokov	57 888 261	26 425 453
7.	Nad päť rokov	43 534 634	73 230 919
	Spolu	119 676 348	106 527 572

Číslo riadku	2. II. EUR certifikáty oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 704 180	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 704 180	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Číslo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	431 664	-
4.	Do jedného roka	3 701 947	2640707
5.	Do dvoch rokov	1 861 924	-
6.	Do piatich rokov	30 908 469	16 584 541
7.	Nad päť rokov	11 041 529	22 448 963
	Spolu	47 945 532	41 674 211

Číslo riadku	2. II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	5 025 816	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	5 025 816	0

Číslo riadku	2. II. CZK dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	stav k 31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	5 075 378	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	5 075 378	0

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	1 706 448	-
1.1.	nezaložené	1 706 448	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	117 969 900	106 527 572
2.1.	nezaložené	117 969 900	106 527 572
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	119 676 348	106 527 572

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.

Číslo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	47 945 532	41 674 211
2.1.	nezaložené	47 945 532	41 674 211
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	47 945 532	41 674 211

Číslo riadku	2.III. PLN dlhopisy oceňované RH	31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	5 025 816	-
2.1.	nezaložené	5 025 816	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	5 025 816	0

Číslo riadku	2.III. CZK dlhopisy oceňované RH	stav k 31.12.2019	stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	5 075 378	-
2.1.	nezaložené	5 075 378	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	5 075 378	0

Štruktúra portfólia akcií a podielov v obchodných spoločnostiach podľa druhov k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018

Číslo riadku	3.I. Akcie a podiely v obchod.spoločnostiach	stav k 31.12.2019	stav k 31.12.2018
3.	<i>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</i>	-	5 608 263
3.1.	obchodovateľné akcie	-	5 608 263
3.2.	neobchodovateľné akcie	-	-
3.3.	odiely v obch.spol., ktoré nemajú formu CP	-	-
3.4.	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch.spol.	-	-
	Spolu:	0	5 608 263

Číslo riadku	3.II. Akcie a podiely v obch.spol. podľa meny	stav k 31.12.2019	stav k 31.12.2018
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	5 608 263
	Spolu:	0	5 608 263

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018:

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2019	31.12.2018
1.	PL otvorených podielových fondov	124 163 308	109 726 680
1.1.	nezaložené	124 163 308	109 726 680
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	podielové listy ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu:	124 163 308	109 726 680

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	107 667 361	86 631 841
2.	USD	16 495 947	23 094 839
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	124 163 308	109 726 680

5. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	do jedného mesiaca	280	186
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	Spolu:	280	186

Spoločnosť vykázala k termínu účtovnej závierky krátkodobé pohľadávky so splatnosťou do 1 roka v sume 279,81 €, ktoré predstavujú úroky z krátkodobých termínovaných vkladov.

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.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2019	31.12.2018
1.	úrokové	-	1 851 685
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	1 851 685
2	menové	164 133	623 221
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	164 133	623 221
3.	akciové	-	25 153
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	25 153
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	164 133	2 500 058

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2019 a k 31.12.2018

Č. riad.	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	do jedného mesiaca	164 133	432 407
2.	do troch mesiacov	-	215 966
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	-	1 851 685
	Spolu	164 133	2 500 058

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 31. decembru 2019.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	4 340 354	9 402 853
2.	Collaterál	-	-
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
6.	KTV SLSP 578987294 USD O/N	4 094 712	-
	Medzisúčtet súvaha	8 435 066	9 402 853
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 435 066	9 402 853
7.	Ostatný majetok	-	-
	Spolu:	8 435 066	9 402 853

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	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	69 899	3 769 024
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	69 899	3 769 024
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	69 899	3 769 024

Č.r.	9. III. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CHF	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	139	134
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	139	134
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	139	134

Č.r.	9. IV. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v HUF	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	79	82
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	79	82
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	79	82

10. Ostatný majetok (riadok 28 súvahy)

Č.r.	10. Ostatný majetok	31.12.2019	31.12.2018
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu	170 000	690 000
2.	Ostatný majetok - pohľadávky z dividend	-	3 574
2.	Spolu	170 000	693 574

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

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2019	31.12.2018
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	8 395	8 897
2.	Spolu	8 395	8 897

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.

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	336 474	324 672
2.	Spolu	336 474	324 672

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2019	31.12.2018
1.	úrokové	-	1 469 391
1.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	-	1 469 391
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu:	-	1 469 391

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	-	1 469 391
	Spolu	-	1 469 391

7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2019	31.12.2018
1.	Záväzky voči depozitárovi	52 880	49 634
2.	Daň vyberaná zrážkou	5 468	2 091
3.	Iné záväzky:	38 400	48 600
3a)	záväzky z nákupu CP	0	0
3b)	záväzky voči audítorom	38 400	48 600
4.	Spolu	96 749	100 325

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	31.12.2019	31.12.2018
Stav k 1. 1.	293 204 273	269 700 962
Prírastky na osobných účtoch	46 339 248	48 687 469
Úbytky na osobných účtoch	(48 560 172)	(25 184 158)
Stav k 31. 12.2018	290 983 349	293 204 273

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

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

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	102 709	25 643
4.	Dlhové cenné papiere	5 581 599	5 815 552
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	5 684 308	5 841 196

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy z podielových listov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Otvorené podielové fondy	11 814 086	(10 440 617)
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	11 814 086	(10 440 617)

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	1 814 804	2 325 087
2.	USD	502 279	639 147
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	2 317 084	2 964 234

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Akcie	106 071	416 732
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	9 171 455	(8 137 046)
	Spolu	9 277 526	(7 720 314)

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 400 660	3 496 123
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 400 660	3 496 123

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	31.12.2019	31.12.2018
1.	úrokové	(5 083 979)	(483 010)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(5 083 979)	(483 010)
2.	menové	(659 675)	(4 901 970)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(659 675)	(4 901 970)
3.	akciové	184 891	(24 407)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	184 891	(24 407)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(5 558 763)	(5 409 387)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	31.12.2019	31.12.2018
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	312 053	276 763
	Spolu	312 053	276 763

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bankové poplatky	(865)	134
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(32 858)	(11 602)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(33 723)	(11 468)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2019	31.12.2018
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(3 895 834)	(3 897 016)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(273 803)	(255 836)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(38 400)	(48 600)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(4 208 037)	(4 201 452)

A. Zisk alebo strata

Spoločnosť dosiahla v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2019 zisk vo výške 21 005 194 eur.

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

Označenie	Položka iných aktív	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	1
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	17 943 707	174 508 996
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	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	17 943 707	174 508 996

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Označenie	Položka iných pasív	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	1
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	17 943 707	174 508 996
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	17 943 707	174 508 996

G. Ostatné poznámky

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2019

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	121 380 528	47 945 532	10 101 195	179 427 255
Podielové listy	107 667 361	16 495 947		124 163 308
Akcie	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	280	-	-	280
Deriváty	164 133	-	-	164 133
Ostatný majetok	170 000	-	-	170 000
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	8 435 067	69 899	218	8 505 184
Aktíva spolu	237 817 369	64 511 379	10 101 412	312 430 160
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	8 395	-	-	8 395
Závazky voči správ. spoločnosti	336 474	-	-	336 474
Deriváty	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	0
Ostatné záväzky	96 749	-	-	96 749
Účty účastníkov sporenia	290 983 349	-	-	290 983 349
Zisk/strata fondu	21 005 194	-	-	21 005 194
Pasíva spolu	312 430 160	-	-	312 430 160

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2018

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	106 527 572	41 674 211	-	148 201 783
Podielové listy	86 631 841	23 094 839	-	109 726 680
Akcie	5 608 263	-	-	5 608 263
Krátkodobé pohľadávky	186	-	-	186
Deriváty	623 221	1 876 837	-	2 500 058
Ostatný majetok	693 574	-	-	693 574
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	9 402 853	3 769 024	215	13 172 093
Aktíva spolu	209 487 510	70 414 912	215	279 902 637
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	8 897	-	-	8 897
Závazky voči správ. spoločnosti	324 672	-	-	324 672
Deriváty	1 469 391	-	-	1 469 391
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	100 325	-	-	100 325
Účty účastníkov sporenia	293 204 273	-	-	293 204 273
Zisk/strata fondu	(15 204 922)	-	-	(15 204 922)
Pasíva spolu	279 902 637	-	-	279 902 637

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	9 476 606	115 374 486	54 576 163	-	179 427 255
Podielové listy	-	-	-	-	-	124 163 308	124 163 308
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	280	-	-	-	280
Deriváty	-	164 133	-	-	-	-	164 133
Peňažné prostriedky a ekv.	8 505 184	-	-	-	-	-	8 505 184
Ostatný majetok	170 000	-	-	-	-	-	170 000
Aktíva spolu	8 675 184	164 133	9 476 886	115 374 486	54 576 163	124 163 308	312 430 160
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	8 395	8 395
Závazky voči DDS	336 474	-	-	-	-	-	336 474
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	96 749	-	-	-	-	-	96 749
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	290 983 349	290 983 349
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	21 005 194	21 005 194
Pasíva spolu	433 222	0	0	0	0	311 996 938	312 430 160

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	2 640 707	49 881 194	95 679 882	-	148 201 783
Podielové listy	-	-	-	-	-	109 726 680	109 726 680
Akcie	-	-	-	-	-	5 608 263	5 608 263
Krátkodobé pohľadávky	-	-	186	-	-	-	186
Deriváty	432 407	215 966	-	824 687	1 026 998	-	2 500 058
Peňažné prostriedky a ekv.	13 172 093	-	-	-	-	-	13 172 093
Ostatný majetok	693 574	-	-	-	-	-	693 574
Aktíva spolu	14 298 074	215 966	2 640 893	50 705 881	96 706 880	115 334 943	279 902 637
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	8 897	8 897
Závazky voči DDS	324 672	-	-	-	-	-	324 672
Deriváty	-	-	-	-	1 469 391	-	1 469 391
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	100 325	-	-	-	-	-	100 325
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	293 204 273	293 204 273
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	(15 204 922)	(15 204 922)
Pasíva spolu	424 998	0	0	0	0	278 008 249	279 902 637

Informácie o riadení rizík

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

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 a interných 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 trhová 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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 (ETF, 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 dlhových cenných papierov a ovplyvňuje hodnotu celého portfólia. V prípade rastu úrokových sadzieb ceny dlhových cenných papierov klesajú, naopak, v prípade ich poklesu ceny dlhových cenných papierov stúpajú. Tieto zmeny majú vplyv ako na emitenta tak aj na investora, pretože v prípade poklesu úrokových sadzieb a rastu cien dlhových cenných papierov sa strata prenáša na emitenta a investor dosahuje zisk a opačne. Ceny dlhových 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

Vplyv Covid-19

Rýchly vývoj vírusu Covid-19 a jeho sociálny a ekonomický dopad na Slovensku a vo svete môže viesť k revízii predpokladov a odhadov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných aktív k 31. decembru 2019, čo môže mať významný vplyv o finančnej výkonnosti, ktorá sa bude vykazovať počas rozpočtového roku 2020.

V prípade finančných aktív oceňovaných cez zisk a stratu (dlhopisy a podielové fondy) s reálnou hodnotou (NAV) 312 mil. EUR k 31. decembru 2019 spoločnosť zaznamenala pokles o 11,4% v hodnote 35,6 mil. EUR k 23. marcu 2020.

Zloženie portfólia k 31. decembru 2019 (finančné aktíva úrovne 1,2) je:

179 mil. EUR - dlhopisy

124 mil. EUR - ETF

Významná expozícia fondu na úrovni 1, 73%, k 31. decembru 2019 je v podnikovom sektore nasledovaná štátnym dlhopisom s 15%. Ako sa uvádza ďalej, finančné trhy boli až do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky veľmi volatilné a ovplyvnili všetky sektory činnosti.

V tejto fáze nie je manažment schopný odhadnúť spoľahlivý dopad na reálnu hodnotu finančného majetku klasifikovaného ako úroveň 1,2 za žiadne budúce obdobie. Reálna hodnota týchto aktív k 31. decembru 2019 je vo výške 312 miliónov EUR (finančné aktíva hodnotené cez výkaz ziskov a strát).

Okrem informácií uvedených vyššie, po 31. decembri a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.