

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 06. 2020

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

<input type="checkbox"/>	riadna	<input checked="" type="checkbox"/>	zostavená
<input type="checkbox"/>	mimoriadna	<input type="checkbox"/>	schválená
<input checked="" type="checkbox"/>	priebežná		

Zostavená za obdobie

mesiac	rok				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0	1	2	0	2	0
0	6	2	0	2	0

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
0	1	2	0	1	9
1	2	2	0	1	9

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

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

Zostavená dňa: 20.08.2020	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. 2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2020	31.12.2019
a	b		1	2
x	Aktiva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	27 063 631	25 039 465
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	
a)	bez kupónov	3	-	
b)	s kupónmi	4	-	
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	7 649 000	6 523 839
a)	bez kupónov	6	1 196 454	881 149
b)	s kupónmi	7	6 452 546	5 642 690
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	476 342	341 746
a)	obchodovateľné akcie	9	476 342	341 746
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	18 879 576	18 173 881
a)	otvorených podielových fondov	14	18 879 576	18 173 881
b)	ostatné	15	-	
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	4
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	4
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	58 712	
8.	Drahé kovy	25	-	
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	1 444 640	3 055 623
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 140 612	3 047 530
10.	Ostatný majetok	28	4 028	8 093
	Aktiva spolu	29	28 508 270	28 095 092

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. 2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2020	31.12.2019
a	b		1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	124 702	457 188
1.	Závazky voči bankám	31		-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	28 503	29 458
4.	Deriváty	34	-	0
5.	Repoobchody	35		-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		-
7.	Ostatné záväzky	37	96 199	427 729
II.	Vlastné imanie	38	28 383 569	27 637 904
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	30 556 545	24 837 292
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(2 172 977)	2 800 613
	Pasíva spolu	41	28 508 270	28 095 092

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 2020

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2020 - 30.06. 2020	Obdobie od 1.1.2019 - 31.12. 2019
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	107 163	178 825
1.1.	úroky	2	107 163	178 825
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	(1 604 420)	2 227 145
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	172 293	287 142
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	172 293	287 142
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	(702 531)	398 900
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(28 790)	80 721
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	58 712	(51 343)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14		-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	7 426	30 070
I.	Výnos z majetku vo fonde	17	(1 990 148)	3 151 461
h.	Transakčné náklady	18	(6 113)	(7 455)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(205)	(431)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	20	(1 996 466)	3 143 575
j.	Náklady na financovanie fondu	21		-
j.1.	náklady na úroky	22		-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	23		-
j.3.	náklady na dane a poplatky	24		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	25	(1 996 466)	3 143 575
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(163 750)	(309 336)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	0	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(12 761)	(21 146)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	0	(12 480)
A.	Zisk alebo strata	31	(2 172 977)	2 800 613

POZNÁMKY**účetnej závierky zostavenej k 30. júnu 2020
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 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. 2020

Meno	Funkcia
Ing. Michal Krajčovič, CSc.	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Martin Pivarčí	člen

B. Použité 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 30.06.2020 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2020 do 30.06.2020, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR č. MF/013724/2018-74, 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 byť použitý na krytie záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. Spoločnosť je povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

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

Akciový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. 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 SR č. 013724/2018-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2018.

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 trhovacia 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., Opatrenie NBS č.38/2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. 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. Reálnu hodnotou finančného nástroja je aktuálna trhovacia cena finančného nástroja alebo teoretická cena finančného nástroja.

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

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

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

- krátkodobé pohľadávky

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

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

- deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja, nevyžaduje žiadnu počiatočnú

investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov, a jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu, ich precenenie je zachytené v účtovníctve ku dňu účtovnej závierky fondu.

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

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 a 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 obchodných 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.

Ak je vyrovnanie kúpy alebo predaja cenného papiera nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, môže sa o cennom papieri účtovať ako o prevedenom už v deň uzavretia obchodu (účtovníctvo obchodného dňa – trade date accounting).

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 fondu aktuálne predstavuje 1,2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v akciovom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom фонде.

Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,20 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhradza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy.

Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca stanoveného zákonom. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

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

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

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

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 poistné.

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

Pohľadávky a záväzky v akciovom dôchodkovom fonde, ktoré sa vykazujú aj v cudzích menách, sú prepočítané na menu euro ku dňu účtovnej závierky referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami alebo na ľarchu 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. 2020

Označenie	Položky	Cash flow k 30. 06. 2020	Cash flow k 31.12.2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	107 163	178 825
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(4 028)	
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(182 828)	(350 848)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	124 685	46 734
5.	Výnosy z dividend (+)	172 293	287 142
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	26 369 023	16 871 994
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(31 111 913)	(22 427 224)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		410 195
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 (+)	17	259
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 525 589)	(4 982 924)
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 (+)	3 196 349	6 500 798
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátane PL (+/-)	(277 679)	(1 111 673)
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	2 918 670	5 389 125
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.	(1 606 918)	406 202
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 047 530	2 641 328
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 440 612	3 047 530

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. 2020

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	27 637 904	19 448 166
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	675 206 899	537 588 614
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,040933	0,036177
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 196 350	6 500 798
2.	Zisk alebo strata fondu	(2 172 977)	2 800 613
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	(277 709)	(1 111 673)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	745 665	8 189 738
A.	Čistý majetok na konci obdobia	28 383 569	27 637 904
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	751 536 351	675 206 899
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,037767	0,040933

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku fondu k 1.1.2020. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavujú vyplatené dávky účastníkov a poberateľov dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z..

Ak účastník požiadava 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.

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 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2020	31.12.2019
1.	Dlhopisy denominované v EUR	4 385 831	4 073 286
2.	Dlhopisy denominované v USD	1 034 003	1 039 257
3.	Dlhopisy denominované v PLN	1 032 712	530 147
3	Spolu:	6 452 546	5 642 690

Štruktúra portfólia bonusových certifikátov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	Certifikáty podľa meny	30.06.2020	31.12.2019
1.	Certifikáty denominované v EUR	1 196 454	881 149
2.	Certifikáty denominované v USD		
3.	Certifikáty denominované v BRL		
4.	Certifikáty denominované v TRY		0
5.	Certifikáty denominované v PLN		0
6.	Certifikáty denominované v RON	0	0
8	Spolu:	1 196 454	881 149

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
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	4 385 831	4 073 286
	Spolu	4 385 831	4 073 286

Štruktúra portfólia bonusových certifikátov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	Cerifikáty oceňované v EUR podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	1 196 454	0
5.	Do dvoch rokov		881 149
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov		
8	Spolu:	1 196 454	881 149

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.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
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	1 034 003	1 039 257
	Spolu	1 034 003	1 039 257

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
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	1 032 712	530 147
	Spolu	1 032 712	530 147

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	210 071
5.	Do dvoch rokov	372 946	419 089
6.	Do piatich rokov	3 392 137	3 132 753
7.	Nad päť rokov	620 748	311 372
	Spolu	4 385 831	4 073 286

Štruktúra portfólia bonusových certifikátov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019

Číslo riadku	Cerifikáty oceňované v EUR podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	1 196 454	676 363
4.	Do jedného roka		204 786
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov		
8.	Spolu:	1 196 454	881 149

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.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	226 776	-
4.	Do jedného roka	461 258	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	345 970	-
7.	Nad päť rokov	-	1 039 257
	Spolu	1 034 003	1 039 257

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 032 712	530 147
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 032 712	530 147

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.06.2020	31.12.2019
a..	Dlhopisy bez kupónov	1 196 454	881 149
a.1.	nezaložené	1 196 454	881 149
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	4 385 831	4 073 286
b.1.	nezaložené	4 385 831	4 073 286
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	5 582 285	4 954 435

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.06.2020	31.12.2019
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 034 003	1 039 257
b.1.	nezaložené	1 034 003	1 039 257
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 034 003	1 039 257

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. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.06.2020	31.12.2019
a..	Dlhopisy bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 032 712	530 147
b.1.	nezaložené	1 032 712	530 147
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 032 712	530 147

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 30. 06. 2020 a k 31. 12. 2019

Č.r.	3.I Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	30.06.2020	31.12.2019
1.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	476 342	341 746
1.1.	obchodovateľné akcie	476 342	341 746
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:	476 342	341 746

Č.r.	3.II Akcie a podiely v obch. spol. podľa meny	30.06.2020	31.12.2019
1.	EUR	206 138	
2.	USD	270 204	341 746
	Spolu:	476 342	341 746

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 06. 2020 a k 31. 12. 2019

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2020	31.12.2019
1.	PL otvorených podielových fondov	18 879 576	18 173 881
1.1.	nezaložené	18 879 576	18 173 881
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	18 879 576	18 173 881

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2020	31.12.2019
1.	EUR	14 815 336	13 788 231
2.	USD	4 064 240	4 385 649
3.	JPY	-	
4.	CHF	-	
5.	GBP	-	
6.	SEK	-	
7.	CZK	-	
8.	HUF	-	
9.	PLN	-	
10.	CAD	-	
11.	AUD	-	
12.	Ostatné meny	-	
	Spolu:	18 879 576	18 173 881

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

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

5. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)*Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 06. 2020 a k 31. 12. 2019*

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		4
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	0	4
	Spolu:	0	4

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2020	31.12.2019
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	58 712	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	58 712	-
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	58 712	0

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2020 a k 31.12.2019

Č. riad.	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		0
2.	do troch mesiacov		0
3.	do šiestich mesiacov	-	0
4.	do jedného roka	58 712	0
5.	nad jeden rok		0
	Spolu	58 712	0

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

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 2020.

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.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 06. 2020 a k 31. 12. 2019

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 040 419	2 989 307
2.	Colaterall	90 000	
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	1 130 419	2 989 307
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 130 419	2 989 307

Č.r.	10. Ostatný majetok	30.06.2020	31.12.2019
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu	0	
2.	Ostatný majetok - pohľadávky z dividend	4 028	8 093
2.	Spolu	4 028	8 093

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	310 193	362
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	-	57 860
	Medzisúčtet súvaha	310 193	58 222
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	310 193	58 222

10. Ostatný majetok

Č.r.	10. Ostatný majetok	30.06.2020	31.12.2019
1.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
	Spolu	0	0

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

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

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

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2020	31.12.2019
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	1 402	401
2.	Závazky z vrátenia podielov	1 402	401

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	28 503	29 458
2.	Závazky z vrátenia podielov	28 503	29 458

7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2020	31.12.2019
1.	Závazky voči depozitárovi	4 780	4 395
2.	Daň vyberaná zrážkou	17	259
3.	Závazky z obchodného styku	0	410 195
4.	Závazky voči auditorovi	0	12 480
5.	Závazky - rámcova zmluva na kolaterál	90 000	0
6.	Spolu	94 797	427 329

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, odplatu depozitárovi a záväzky z vyplatených dividend podielových listov.

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

Č.r.	Položka	30.06.2020	31.12.2019
1.	Stav k 1. 1. 2020	24 837 292	20 734 178
2.	Prírastky	6 747 175	7 855 460
3.	Úbytky	(1 027 921)	(3 752 346)
4.	Stav k 30.06.2020	30 556 546	24 837 292

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 akciového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

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

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

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	221	11 064
2.	Reverzné repoobchody	0	-
3.	Vklady v bankách	0	-
4.	Dlhové cenné papiere	106 942	167 761
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	-
	Spolu	107 163	178 825

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2020	31.12.2019
1.	Otvorené podielové fondy	(1 604 420)	2 227 145
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	(1 604 420)	2 227 145

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2020	31.12.2019
1.	EUR	99 332	208 561
2.	USD	72 961	78 580
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	172 293	287 141

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2020	31.12.2019
1.	Akcie	(79 737)	315 117
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(596 557)	163 589
4.	Bonusový certifikát	(26 238)	(79 805)
	Spolu	(702 531)	(398 900)

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

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

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2020	31.12.2019
1.	EUR	-	-
2.	USD	2 012	80 721
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(30 802)	-
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(28 790)	80 721

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2020	31.12.2019
1.	úrokové		(10 892)
1.1.	vyrovnávané v hrubom		-
1.2.	vyrovnávané v čistom		(10 892)
2.	menové	58 712	(76 680)
2.1.	vyrovnávané v hrubom		-
2.2.	vyrovnávané v čistom	58 712	(76 680)
3.	akciové		36 229
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		36 229
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	58 712	(51 343)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2020	31.12.2019
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	7 426	30 070
	Spolu	7 426	30 070

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bankové poplatky	(205)	(431)
2.	Burzové poplatky		-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(6 113)	(7 455)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		-
	Spolu	(6 318)	(7 886)

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

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2020	31.12.2019
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(163 750)	(309 336)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(12 761)	(21 146)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(12 480)
III.	Spolu:	(176 510)	(342 962)

A. Zisk alebo strata

Za 6 mesiacov roka 2020 spoločnosť dosiahla v akciovom príspevkovom d.d.f. stratu vo výške 2 172 976,67 eur.

F. Prehľad o iných aktívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2020	31.12.2019
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	1 853 396	
4.	Pohľadávky z európskych opcii	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcii	-	-
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	1 853 396	0

Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2020	31.12.2019
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	1 853 396	
4.	Závazky z európskych opcii	-	-
5.	Závazky z amerických opcii	-	-
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	1 853 396	0

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2020

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	5 582 285	1 034 003	1 032 712	7 649 000
Podielové listy	14 815 336	4 064 240	-	18 879 576
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.	206 138	270 204	-	476 342
Krátkodobé pohľadávky	4 028	-	-	4 028
Deriváty	-	58 712	-	58 712
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	1 130 419	310 193	-	1 440 612
Aktíva spolu	21 738 207	5 737 352	1 032 712	28 508 270
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	1 402	-	-	1 402
Závazky voči správcovskej spoločnosti	28 503	-	-	28 503
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	94 797	-	-	94 797
Účty účastníkov sporenia	30 556 545	-	-	30 556 545
Zisk/strata fondu	(2 172 977)	-	-	(2 172 977)
Pasíva spolu	28 508 270	-	-	28 508 270

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	4 954 435	1 039 257	530 147	6 523 840
Podielové listy	13 788 231	4 385 649	-	18 173 880
Akcie	-	341 746	-	341 746
Krátkodobé pohľadávky	4	-	-	4
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	2 989 307	58 222	-	3 047 529
Ostatný majetok	8 093	-	-	8 093
Aktíva spolu	21 740 070	5 824 874	530 147	28 095 092
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401	-	-	401
Závazky voči správcovskej spoločnosti	29 458	-	-	29 458
Deriváty	0	-	-	0
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	427 329	-	-	427 329
Účty účastníkov sporenia	24 837 292	-	-	24 837 292
Zisk/strata fondu	2 800 613	-	-	2 800 613
Pasíva spolu	28 095 092	-	-	28 095 092

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 2020

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 884 488	5 143 764	620 748	-	7 649 000
Podielové listy	-	-	-	-	-	18 879 576	18 879 576
Akcie	-	-	-	-	-	476 342	476 342
Krátkodobé pohľadávky	-	0	-	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	58 712	-	-	58 712
Peňažné prostriedky a ekv.	1 440 612	-	-	-	-	-	1 440 612
Ostatný majetok	4 028	-	-	-	-	-	4 028
Aktíva spolu	1 444 640	0	1 884 488	5 202 476	620 748	19 355 918	28 508 270
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	1 402	-	-	-	-	-	1 402
Závazky voči DDS	28 503	-	-	-	-	-	28 503
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	94 797	-	-	-	-	-	94 797
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	30 556 545	30 556 545
Zisk/strata fondu	0	-	(2 172 977)	-	-	-	(2 172 977)
Pasíva spolu	123 300	0	(2 172 977)	-	-	30 556 545	28 508 270

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	-	-	1 319 139	4 893 328	311 372	-	6 523 839
Podielové listy	-	-	-	-	-	18 173 881	18 173 881
Akcie	-	-	-	-	-	341 746	341 746
Krátkodobé pohľadávky	4	-	-	-	-	-	4
Deriváty	-	-	-	-	0	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	3 047 530	-	-	-	-	-	3 047 530
Ostatný majetok	-	-	8 093	-	-	-	8 093
Aktíva spolu	3 047 534	0	1 327 231	4 893 328	311 372	18 515 627	28 095 092
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	400,51	-	-	-	-	-	401
Závazky voči DDS	29 458	-	-	-	-	-	29 458
Deriváty	-	-	0	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	427 329	-	-	-	-	-	427 329
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	24 837 292	24 837 292
Zisk/strata fondu	-	-	2 800 613	-	-	-	2 800 613
Pasíva spolu	457 187	0	2 800 613	-	-	24 837 292	28 095 092

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., ďalej sa riadi Smernicou o pracovnom postupe pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde a Opatrením NBS č. 1/2017 z 30. mája 2017 o rizikách a systéme riadenia rizík, výpočte celkového rizika a rizika protistrany v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

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

